



Siège social : Immeuble Dalil 4ème étage place moulay Hassan BP 408 Rabat Maroc  
Tél. : 05 37 56 97 00 - Fax : 05 37 71 63 17  
Mail : jaid@cdg.ma - site web : jaida.ma

**JAIDA a pour mission de soutenir le secteur de la microfinance au Maroc et de servir de plateforme pour drainer de nouveaux capitaux privés vers le secteur de microcrédit, d'améliorer la coordination des bailleurs de fonds et de renforcer le partenariat public privé dans le cadre d'une stratégie de développement social et de la protection de l'environnement.**

## Entités contrôlées

**Micro Banking Software (MBS) est une société Anonyme détenue à 100% par JAIDA.**

- Réalisation des Due Diligences prévues pour les nouvelles demandes de financement du secteur ;
- Signature des contrats de prêts pour un montant global de 530 Millions MAD.

**Le produit net bancaire réalisé en S1 2020 ressort à 13,1 Millions DH en baisse de**

**682 Milliers MAD (-5%) par rapport au S1 2019. Cette baisse est principalement due à la baisse de l'encours moyen clients.**

**Le 1er semestre 2020 annonce une bonne maîtrise des charges financières, Le PNB représente 68% des produits d'exploitation bancaires en évolution par rapport au S1 2019 arrêté à 58%.**

**Les charges générales d'exploitation au 30 juin 2020 totalisent un montant de 3,3 Millions DH contre 4,3 Millions DH au 30 juin 2019, soit une optimisation de 24%.**

**Le résultat Net fait ressortir un bénéfice net de 5,4 Millions DH en baisse de 3%.**

## BILAN ACTIF

ACTIF	30/06/20	31/12/19
<b>1.Valeurs en caisse, Banques centrales, Trésor public, Service des chèques postaux</b>	<b>11 315</b>	<b>14 807</b>
<b>2.Créances sur les établissements de crédit et assimilés</b>	<b>708 673 873</b>	<b>859 359 492</b>
. A vue	52 933 912	62 040 309
. A terme	655 739 961	797 319 183
<b>3.Créances sur la clientèle</b>	<b>429 728</b>	<b>471 000</b>
. Crédits de trésorerie et à la consommation	429 728	471 000
. Crédits à l'équipement		
. Crédits immobiliers		
. Autres crédits		
<b>4.Créances acquises par affacturage</b>		
<b>5.Titres de transaction et de placement</b>	<b>103 794 517</b>	<b>154 020 427</b>
. Bons du Trésor et valeurs assimilées		
. Autres titres de créance		
. Titres de propriété	103 794 517	154 020 427
<b>6.Autres actifs</b>	<b>6 671 767</b>	<b>9 563 104</b>
<b>7.Titres d'investissement</b>		
. Bons du Trésor et valeurs assimilées		
. Autres titres de créance		
<b>8.Titres de participation et emplois assimilés</b>	<b>781 954</b>	<b>1 165 504</b>
<b>9.Créances subordonnées</b>		
<b>10.Immobilisations données en crédit-bail et en location</b>		
<b>11.Immobilisations incorporelles</b>	<b>752 752</b>	<b>803 148</b>
<b>12.Immobilisations corporelles</b>	<b>1 274 132</b>	<b>1 326 218</b>
<b>Total de l'Actif</b>	<b>822 390 038</b>	<b>1 026 723 700</b>

## BILAN PASSIF

PASSIF	30/06/20	31/12/19
<b>1.Banques centrales, Trésor public, Service des chèques postaux</b>		
<b>2.Dettes envers les établissements de crédit et assimilés</b>		
. A vue		
. A terme		
<b>3.Dépôts de la clientèle</b>		
. Comptes à vue créditeurs		
. Comptes d'épargne		
. Dépôts à terme		
. Autres comptes créditeurs		
<b>4.Titres de créance émis</b>	<b>289 011 224</b>	<b>491 392 247</b>
. Titres de créance négociables émis		
. Emprunts obligataires émis	289 011 224	491 392 247
. Autres titres de créance émis		
<b>5.Autres passifs</b>	<b>6 704 319</b>	<b>12 261 203</b>
<b>6.Provisions pour risques et charges</b>	<b>16 974 171</b>	<b>16 974 171</b>
<b>7.Provisions réglementées</b>		
<b>8.Subventions, fonds publics affectés et fonds spéciaux de garantie</b>		
<b>9.Dettes subordonnées</b>	<b>39 270 612</b>	<b>41 053 522</b>
<b>10.Ecarts de réévaluation</b>		
<b>11.Réserves et primes liées au capital</b>	<b>9 513 416</b>	<b>9 022 177</b>
<b>12.Capital</b>	<b>328 027 900</b>	<b>328 027 900</b>
<b>13.Actionnaires.Capital non versé (-)</b>		
<b>14.Report à nouveau (+/-)</b>	<b>127 501 241,78</b>	<b>118 167 697</b>
<b>15.Résultats nets en instance d'affectation (+/-)</b>		
<b>16.Résultat net de l'exercice (+/-)</b>	<b>5 387 155</b>	<b>9 824 784</b>
<b>Total du Passif</b>	<b>822 390 038</b>	<b>1 026 723 700</b>

## COMPTE DE PRODUITS ET CHARGES (HORS TAXES)

CPC	30/06/20	30/06/19
<b>I.PRODUITS D'EXPLOITATION BANCAIRE</b>	<b>19 298 112</b>	<b>23 877 849</b>
1.Intérêts et produits assimilés sur opérations avec les EC	17 169 539	21 666 143
2.Intérêts et produits assimilés sur opérations avec la clientèle		
3.Intérêts et produits assimilés sur titres de créance	2 127 860	2 211 706
4.Produits sur titres de propriété		
5.Produits sur immobilisations en crédit-bail et en location		
6.Commissions sur prestations de service		
7.Autres produits bancaires	713	
<b>II.CHARGES D'EXPLOITATION BANCAIRE</b>	<b>6 244 291</b>	<b>10 142 439</b>
8.Intérêts et charges assimilées sur opérations avec les EC	518 282	600 415
9.Intérêts et charges assimilées sur opérations avec la clientèle		
10.Intérêts et charges assimilées sur titres de créance émis	5 618 977	9 082 051
11.Charges sur immobilisations en crédit-bail et en location		
12.Autres charges bancaires	107 032	459 972
<b>III.PRODUIT NET BANCAIRE</b>	<b>13 053 821</b>	<b>13 735 410</b>
13.Produits d'exploitation non bancaire		
14.Charges d'exploitation non bancaire		
<b>IV.CHARGES GENERALES D'EXPLOITATION</b>	<b>3 290 363</b>	<b>4 329 857</b>
15.Charges de personnel	1 197 878	1 591 403
16.Impôts et taxes	11 310	3 791
17.Charges externes	1 660 153	1 827 535
18.Autres charges générales d'exploitation	277 000	695 800
19.Dotations aux amortissements et aux provisions des immobilisations incorporelles et corporelles	144 022	211 328

## COMPTE DE PRODUITS ET CHARGES (SUITE)

	30/06/20	30/06/19
<b>V.DOTATIONS AUX PROVISIONS ET PERTES SUR CREANCES IRRECOURVABLES</b>	<b>746 340</b>	
20.Dotations aux provisions pour créances et engagements par signature en souffrance	362 790	
21.Pertes sur créances irrécouvrables		
22.Autres dotations aux provisions	383 550	
<b>VI.REPRISES DE PROVISIONS ET RECUPERATIONS SUR CREANCES AMORTIES</b>		<b>107 500</b>
23.Reprises de provisions pour créances et engagements par signature en souffrance		
24.Récupérations sur créances amorties		
25.Autres reprises de provisions		107 500
<b>VII.RESULTAT COURANT</b>	<b>9 017 119</b>	<b>9 513 053</b>
26.Produits non courants	13 447	6 098
27.Charges non courantes	6 032	8 163
<b>VIII.RESULTAT AVANT IMPOTS</b>	<b>9 024 534</b>	<b>9 510 988</b>
Impôts sur les résultats	3 637 380	3 455 397
<b>IX.RESULTAT NET DE L'EXERCICE</b>	<b>5 387 155</b>	<b>6 055 590</b>
<b>TOTAL PRODUITS</b>	<b>19 311 559</b>	<b>23 991 447</b>
<b>TOTAL CHARGES</b>	<b>13 924 405</b>	<b>17 935 856</b>
<b>RESULTAT NET DE L'EXERCICE</b>	<b>5 387 155</b>	<b>6 055 590</b>



## TABLEAU DES IMMOBILISATIONS INCORPORELLES ET CORPORELLES

NATURE	Montant brut début exercice	AUGMENTATIONS			DIMINUTIONS			Montant brut fin exercice
		Acquisitions	Production par l'entreprise pour elle-même	Virements	Cessions	Retraits	Virements	
<b>IMMOBILISATIONS INCORPORELLES</b>	6 972 010	11 550						6 983 560
Droit au bail								
Immobilisations en recherche et développement	1 518 447	11 550						1 529 997
Autres immobilisations incorporelles								
Autres éléments : Fonds de commerce								
Immobilisations incorporelles hors exploitation	5 453 563							5 453 563
Immobilisations incorporelles d'exploitation en cours								
<b>IMMOBILISATIONS CORPORELLES</b>	5 817 337	29 990						5 847 327
<b>- Immeubles d'exploitation</b>								
Terrain d'exploitation								
Immeubles d'exploitation : Bureaux								
Immeubles d'exploitation : Logements de fonction								
<b>- Mobilier et matériel d'exploitation</b>	1 927 320	29 990						1 957 310
Mobilier de bureau d'exploitation	460 884							460 884
Matériel de bureau d'exploitation	138 073							138 073
Matériel informatique	1 161 671	29 990						1 191 661
Matériel roulant attaché à l'exploitation	166 693							166 693
Autres matériels d'exploitation								
<b>- Autres immobilisations corporelles d'exploitation</b>	598 317							598 317
<b>- Immobilisations corporelles hors exploitation</b>								
Terrains hors exploitation								
Immeubles hors exploitation								
Mobilier et matériel hors exploitation								
Autres immobilisations corporelles hors exploitation								
<b>- Immobilisations d'exploitation en cours</b>	3 291 700							3 291 700
<b>TOTAL</b>	<b>12 789 347</b>	<b>41 540</b>						<b>12 830 887</b>

## DETTES ENVERS LES ETABLISSEMENTS DE CREDIT ET ASSIMILES

DETTES	Etablissements de crédit et assimilés au Maroc			Etablissements de crédit à l'étranger	Total 30/06/2020	Total 31/12/2019
	Bank Al-Maghrib, Trésor Public et Service des Chèques Postaux	Banques au Maroc	Autres établissements de crédit et assimilés au Maroc			
COMPTES ORDINAIRES CREDITEURS						
VALEURS DONNEES EN PENSION						
- au jour le jour						
- à terme						
EMPRUNTS DE TRESORERIE						
- au jour le jour						
- à terme						
EMPRUNTS FINANCIERS						
AUTRES DETTES						
INTERETS COURUS A PAYER						
<b>TOTAL</b>						

## TITRES DE CREANCES EMIS

	En DH	
	30/06/20	31/12/19
<b>OPERATIONS SUR TITRES</b>	289 011 224	491 392 247
<b>TITRES DE CREANCE EMIS</b>	282 960 000	482 960 000
CERTIFICATS DE DEPOT EMIS		
BONS DE SOCIETES DE FINANCEMENT EMIS		
EMPRUNTS OBLIGATAIRES EMIS	282 960 000	482 960 000
AUTRES TITRES DE CREANCE EMIS		
<b>OPERATIONS DIVERSES SUR TITRES</b>		
COMPTES DE REGLEMENT D'OPERATIONS SUR TITRES		
DETTES SUR TITRES		
VERSEMENTS A EFFECTUER SUR TITRES NON LIBERES		
DIVERSES AUTRES OPERATIONS SUR TITRES		
<b>INTERETS COURUS A PAYER</b>	6 051 224	8 432 247

## DETAIL DES AUTRES PASSIFS

INTITULES	En DH	
	30/06/20	31/12/19
<b>OPERATIONS DIVERSES SUR TITRES</b>		
<b>CREDITEURS DIVERS</b>	6 704 319	12 261 203
<b>COMPTES DE REGULARISATION</b>		
<b>TOTAL</b>	<b>6 704 319</b>	<b>12 261 203</b>

## PROVISIONS

PROVISIONS	En DH				
	Encours 31/12/2019	Dotations	Reprises	Autres variations	Encours 30/06/2020
<b>PROVISIONS, DEQUITES DE L'ACTIF, SUR:</b>					
créances sur les établissements de crédit et assimilés		362 790			362 790
créances sur la clientèle					
titres de placement					
titres de participation et emplois assimilés	3 292 096	3 675 646	3 292 096		3 675 646
immobilisations en crédit-bail et en location					
autres actifs					
<b>PROVISIONS INSCRITES AU PASSIF</b>					
Provisions pour risques d'exécution d'engagements par signature					
Provisions pour risques de change					
Provisions pour risques généraux					
Provisions pour pensions de retraite et obligations similaires					
Provisions pour autres risques et charges	16 974 171				16 974 171
Provisions réglementées					
<b>TOTAL GENERAL</b>	<b>20 266 267</b>	<b>3 675 646</b>	<b>3 292 096</b>		<b>20 649 817</b>

## PRODUITS SUR TITRES DE PROPRIETE

CATEGORIE DES TITRES	PRODUITS PERCUS
Titres de placement	2 127 860
Titres de participation	

## MARGE D'INTERETS

CAPITAUX MOYENS	En DH		
	MONTANT	INTERETS	RENDEMENT DES EMPLOIS
Encours moyen des Emplois	830 026 323	19 298 112	4,65%
Encours moyen des Ressources	361 987 860	6 244 291	3,45%

## CAPITAUX PROPRES

CAPITAUX PROPRES	Encours 31/12/2019	Affectation du résultat	Autres variations	Encours 30/06/2020
<b>Ecart de réévaluation</b>				
<b>Réserves et primes liées au capital</b>	9 022 176	491 239		9 513 415
Réserve légale	6 219 352	491 239		6 710 592
Autres réserves				
Primes d'émission, de fusion et d'apport	2 802 824			2 802 824
<b>Capital</b>	328 027 900			328 027 900
Capital appelé	328 027 900			328 027 900
Capital non appelé				
Certificats d'investissement				
Fonds de dotations				
<b>Actionnaires. Capital non versé</b>				
<b>Report à nouveau (+/-)</b>	118 167 698	9 333 545		127 501 243
<b>Résultats nets en instance d'affectation (+/-)</b>				
<b>Résultat net de l'exercice (+/-)</b>	9 824 784	-9 824 784	5 387 155	5 387 155
<b>Total</b>	<b>465 042 558</b>		<b>5 387 155</b>	<b>470 429 712</b>

## ENGAGEMENTS DE FINANCEMENT ET DE GARANTIE

ENGAGEMENTS	En DH	
	31/12/19	30/06/20
<b>ENGAGEMENTS DE FINANCEMENT ET DE GARANTIE DONNES</b>	452 000 000	50 000 000
<b>Engagements de financement en faveur d'établissements de crédit et assimilés</b>	452 000 000	50 000 000
Crédits documentaires import		
Acceptations ou engagements de payer		
Ouvertures de crédit confirmés		
Engagements de substitution sur émission de titres		
Engagements irrévocables de crédit-bail		
Autres engagements de financement donnés	452 000 000	50 000 000
<b>Engagements de financement en faveur de la clientèle</b>		
Crédits documentaires import		
Acceptations ou engagements de payer		
Ouvertures de crédit confirmés		
Engagements de substitution sur émission de titres		
Engagements irrévocables de crédit-bail		
Autres engagements de financement donnés		
<b>Engagements de garantie d'ordre d'établissements de crédit et assimilés</b>		
Crédits documentaires export confirmés		
Acceptations ou engagements de payer		
Garanties de crédits donnés		
Autres cautions, avais et garanties donnés		
Engagements en souffrance		
<b>Engagements de garantie d'ordre de la clientèle</b>		
Garanties de crédits donnés		
Caution et garanties en faveur de l'administration publique		
Autres cautions et garanties donnés		
Engagements en souffrance		
<b>ENGAGEMENTS DE FINANCEMENT ET DE GARANTIE RECUS</b>	224 446 339	224 446 339
<b>Engagements de financement reçus d'établissements de crédit et assimilés</b>		
Ouvertures de crédit confirmés		
Engagements de substitution sur émission de titres		
Autres engagements de financement reçus		
<b>Engagements de garantie reçus d'établissements de crédit et assimilés</b>		
Garanties de crédits		
Autres garanties reçues		
<b>Engagements de garantie reçus de l'Etat et d'organismes de garantie divers</b>	224 446 339	224 446 339
Garanties de crédits	224 446 339	224 446 339
Autres garanties reçues		

## VENTILATION DES EMPLOIS ET DES RESSOURCES SUIVANT LA DUREE RESIDUELLE

	en DH					
	D ≤ 1 mois	1 mois < D ≤ 3 mois	3 mois < D ≤ 1 an	1 an < D ≤ 5 ans	D > 5 ans	TOTAL
<b>ACTIF</b>						
Créances sur les établissements de crédit et assimilés		63 369 218	156 723 503	425 244 085	3 141 343	648 478 148
Créances sur la clientèle				249 424	180 304	429 728
Titres de créance	103 794 517					103 794 517
Créances subordonnées						
Crédit-bail et assimilé						
<b>TOTAL</b>		63 369 218	156 723 503	425 493 509	3 321 647	752 702 339
<b>PASSIF</b>						
Dettes envers les établissements de crédit et assimilés						
Dettes envers la clientèle						
Titres de créance émis			119 720 000	163 240 000		282 960 000
Emprunts subordonnés			1 782 909	16 046 182	21 441 521	39 270 612
<b>TOTAL</b>			121 502 909	179 286 182	21 441 521	322 230 612

## COMMISSIONS

INTITULES	En DH	
	30/06/20	30/06/19
<b>COMMISSIONS PERCUES</b>		
sur opérations avec les établissements de crédit		
sur opérations avec la clientèle		
sur opérations de change		
sur interventions sur les marchés primaires de titres		
sur produits dérivés		
sur opérations sur titres en gestion et en dépôt		
sur moyens de paiement		
sur activités de conseil et d'assistance		
sur ventes de produits d'assurance		
sur autres prestations de service		
<b>COMMISSIONS VERSEES</b>		
sur opérations avec les établissements de crédit		
sur opérations avec la clientèle		
sur opérations de change		
sur interventions sur les marchés primaires de titres		
sur produits dérivés		
sur opérations sur titres en gestion et en dépôt		
sur moyens de paiement		
sur activités de conseil et d'assistance		
sur ventes de produits d'assurance		
sur autres prestations de service		

## RESULTAT DES OPERATIONS DE MARCHE

INTITULES	En DH	
	MONTANTS	
<b>PRODUITS</b>	2 128 573,17	
Gains sur titres de transaction		
Plus value de cession sur titres de placement	2 127 860	
Reprise de provision sur dépréciation des titres de placement		
Gains sur les produits dérivés		
Gains sur les opérations de change		713
<b>CHARGES</b>		
Pertes sur les titres de transaction		
Moins value de cession sur titres de placement		
Dotation aux provisions sur dépréciation des titres de placement		
Pertes sur les produits dérivés		
Pertes sur opérations de change		
sur autres prestations de service		
<b>RESULTAT</b>	<b>2 128 573</b>	

## CHARGES GENERALES D'EXPLOITATION

INTITULES	MONTANTS
<b>Charges de personnel</b>	<b>1 197 878</b>
Salaires et appointements	977 468
Charges sociales	47 657
Charges de retraite	82 705
Autres charges de personnel	90 048
<b>Impôts et taxes</b>	<b>11 310</b>
<b>Charges externes</b>	<b>1 660 153</b>
Loyers	268 569
Entretien et réparations	307 706
Honoraires et Rémunération d'intermédiaire	306 700
Transport et déplacements	25 315
Mission et réception	16 004
Publicité et publications	37 500
Autres charges externes	698 361
<b>Autres charges générales d'exploitation</b>	<b>277 000</b>
<b>Dotations aux amortissements et aux provisions des immobilisations</b>	<b>144 022</b>
<b>TOTAL</b>	<b>3 290 363</b>

## AUTRES PRODUITS ET CHARGES

INTITULES	MONTANTS
Autres produits bancaires	713
Autres charges bancaires	107 032
Produits d'exploitation non bancaire	
Charges d'exploitation non bancaires	
Dotations aux provisions et pertes sur créances irrécouvrables	
Reprises de provisions et récupérations sur créances amorties	
Produits et charges non courantes	7 415
<b>TOTAL</b>	<b>115 159</b>

## PASSAGE DU RESULTAT NET COMPTABLE AU RESULTAT NET FISCAL

INTITULES	MONTANTS	MONTANTS
<b>I - RESULTAT NET COMPTABLE</b>	<b>5 387 155</b>	
. Bénéfice net	5 387 155	
. Perte nette		
<b>II - REINTEGRATIONS FISCALES</b>	<b>4 600 938</b>	
1- Courantes	957 526	
- CHARGES DES EXERCICES ANTERIEURS		
- PROVISION POUR CONGE PAYE 06/2020	233 587	
- PRG créances pré-doutées	362 790	
- PRG dépréciation TP	361 150	
2- Non courantes	3 643 412	
- IMPOT SUR LES SOCIETES 06/2020	3 637 380	
- Autres charges non courantes	6 032	
<b>III - DEDUCTIONS FISCALES</b>		<b>157 337</b>
1- Courantes		157 337
- Provision pour conge payé 2019		157 337
2- Non courantes		
<b>TOTAL</b>	<b>9 988 093</b>	<b>157 337</b>
<b>IV - RESULTAT BRUT FISCAL</b>		<b>9 830 756</b>
. Bénéfice brut		9 830 756
. Déficit brut fiscal		
si T1 > T2 (A)		
si T2 > T1 (B)		
<b>V - REPORTS DEFICITAIRES IMPUTES (C) (1)</b>		
. Exercice n-4		
. Exercice n-3		
. Exercice n-2		
. Exercice n-1		
<b>VI - RESULTAT NET FISCAL</b>		<b>9 830 756</b>
. Bénéfice net fiscal (A - C)		9 830 756
OU . Déficit net fiscal (B)		
<b>VII - CUMUL DES AMORTISSEMENTS FISCALEMENT DIFFERES</b>		
<b>VIII - CUMUL DES DEFICITS FISCAUX RESTANT A REPORTER</b>		
. Exercice n-4		
. Exercice n-3		
. Exercice n-2		
. Exercice n-1		

(1) Dans la limite du montant du bénéfice brut fiscal (A)

## DETAIL DE LA TAXE SUR LA VALEUR AJOUTEE

NATURE	Solde au début de l'exercice	Opérations comptables de l'exercice	Déclarations TVA de l'exercice	Solde fin d'exercice (1+2-3=4)
<b>A. TVA collectée</b>	253 090	1 964 562	1 490 534	727 118
<b>B. TVA à récupérer</b>	372 134	973 653	961 183	384 604
. Sur charges	360 134	967 655	959 683	368 106
. Sur immobilisations	12 000	5 998	1 500	16 498
<b>C. TVA due ou crédit de TVA = (A-B)</b>	<b>-119 044</b>	<b>2 423 823</b>	<b>1 962 264</b>	<b>342 514</b>

## REPARTITION DU CAPITAL SOCIAL

Nom des principaux actionnaires ou associés	Adresse	Nombre de titres détenus		Part du capital détenue %
		Exercice précédent	Exercice actuel	
Caisse de Dépôt et de Gestion (CDG)	Immeuble Dalil, Place Moulay El Hassan, Rabat, BP 408, Maroc	1 049 999	1 049 999	32,01%
Kreditanstalt fuer Wiederaufbau (KfW)	Palmengartenstrasse 5-9, 60325 Francfort, Allemagne	1 030 279	1 030 279	31,41%
Caisse des Dépôts et Consignations (CDC)	56, rue de Lille, 75000 Paris, France	600 000	600 000	18,29%
POSTE MAROC	Rabat, Av. Mly Ismail, Hassan (Maroc)	300 000	300 000	9,15%
Agence Française de Développement (AFD)	5, rue Roland Barthes, 75598 Paris, France	300 000	300 000	9,15%
M. Mohamed Ali Bensouda	Immeuble 12 Al Ambra Appartement 1 Hay Riad- Rabat, Maroc	1	1	0%
<b>Total</b>		<b>3 280 279</b>	<b>3 280 279</b>	<b>100,00%</b>

## AFFECTATION DES RESULTATS INTERVENUE AU COURS DE L'EXERCICE

A- Origine des résultats affectés	Montants	B- Affectation des résultats	Montants
<i>Décision du 29/05/2020</i>			
Report à nouveau	118 167 697	Réserve légale	491 239
Résultats nets en instance d'affectation		Dividendes	
Résultat net de l'exercice	9 824 784	Autres affectations	
Prélèvements sur les bénéfices		Report à nouveau	127 501 242
Autres prélèvements			
<b>TOTAL A</b>	<b>127 992 481</b>	<b>TOTAL B</b>	<b>127 992 481</b>

## PASSIFS EVENTUELS

Conformément à la législation en vigueur, les exercices allant de 2016 à 2020 ne sont pas prescrits. Les déclarations fiscales de la société JAIDA SA, au titre de l'impôt sur les sociétés (IS), de la TVA et de l'impôt sur les revenus (IR) relatives audits exercices peuvent faire l'objet de contrôle par l'administration fiscale et de rappels éventuels d'impôts et taxes.

## RÉMUNÉRATIONS ET ENGAGEMENTS EN FAVEUR DES DIRIGEANTS

(en MAD)

Nom des membres	Fonction	Rémunération Brute
<b>ORGANES DE GESTION</b>		
Comité de crédit		
<b>ORGANES DE CONTROLE</b>		
Conseil d'administration		
M. Michel Gounet	Administrateur indépendant	40 000
Comité d'audit		
M. Michel Gounet	Membre	40 000

## DETERMINATION DU RESULTAT COURANT APRES IMPOTS

I. DETERMINATION DU RESULTAT	MONTANT
. Résultat courant d'après le compte de produits et charges (+ ou -)	9 017 119
. Réintégrations fiscales sur opérations courantes (+)	957 526
. Déductions fiscales sur opérations courantes (-)	157 337
. Résultat courant théoriquement imposable (=)	9 817 308
. Impôt théorique sur résultat courant (-)	3 632 404
. Résultat courant après impôts (=)	6 184 904

## II. INDICATIONS DU REGIME FISCAL ET DES AVANTAGES OCTROYES PAR LES CODES DES INVESTISSEMENTS OU PAR DES DISPOSITIONS LEGALES SPECIFIQUES

## RESULTATS ET AUTRES ELEMENTS DES TROIS DERNIERS EXERCICES

	Exercice 30/06/2020	Exercice 30/06/2019	Exercice 30/06/2018
<b>CAPITAUX PROPRES ET ASSIMILES</b>			
<b>OPERATIONS ET RESULTATS DE L'EXERCICE</b>			
1- Produit net bancaire	13 053 821	13 735 410	14 005 726
2- Résultat avant impôts	9 024 534	9 510 988	9 440 843
3- Impôts sur les résultats	3 637 380	3 455 397	3 575 201
4- Bénéfices distribués			
5- Résultats non distribués ( mis en réserve ou en instance d'affectation)	5 387 155	6 055 590	5 865 642
<b>RESULTAT PAR TITRE (en dirhams)</b>			
Résultat net par action ou part sociale	2	2	2
Bénéfice distribué par action ou part sociale			
<b>PERSONNEL</b>			
Montants des rémunérations brutes de l'exercice	1 197 878	1 591 403	1 634 056
Effectif moyen des salariés employés pendant l'exercice	8	8	10

## DATATION ET EVENEMENTS POSTERIEURS

I. DATATION	30/06/20	15/07/20
. Date de clôture (1)	30/06/20	
. Date d'établissement des états de synthèse (2)		15/07/20
(1) Justification en cas de changement de la date de clôture de l'exercice		
(2) Justification en cas de dépassement du délai réglementaire de trois mois prévu pour l'élaboration des états de synthèse.		
<b>II. EVENEMENTS NES POSTERIEUREMENT A LA CLOTURE DE L'EXERCICE NON RATTACHABLES A CET EXERCICE ET CONNUS AVANT LA LIBRE COMMUNICATION EXTERNE DES ETATS DE SYNTHESE</b>		
Dates	Favorables	Indications des événements
	Défavorables	NEANT
		NEANT


## EFFECTIFS

EFFECTIFS	(en nombre)	
	30/06/2020	31/12/2019
Effectifs rémunérés	8	8
Effectifs utilisés	8	8
Effectifs équivalent plein temps		
Effectifs administratifs et techniques (équivalent plein temps)		
Effectifs affectés à des tâches bancaires ( équivalent plein temps)		
Cadres ( équivalent plein temps)	6	6
Employés ( équivalent plein temps)	2	2
dont effectifs employés à l'étranger		

## AUTRES ETATS


Code état	ETAT	
A2	ETAT DES DEROGATIONS	Néant
A3	ETAT DES CHANGEMENTS DE METHODES	Néant
B 7	CRÉANCES SUBORDONNÉES	Néant
B8	IMMOBILISATIONS DONNEES EN CREDIT-BAIL, EN LOCATION AVEC OPTION D'ACHAT ET EN LOCATION SIMPLE	Néant
B9 Bis	PLUS OU MOINS VALEURS SUR CESSIONS OU RETRAITS D'IMMOBILISATIONS	Néant
B 19	ENGAGEMENTS SUR TITRES	Néant
B21	VALEURS ET SURETES RECUES ET DONNEES EN GARANTIE	Néant
B 23	CONCENTRATION DES RISQUES SUR UN MÊME BÉNÉFICIAIRE	Néant

## ATTESTATION



**Grant Thornton**  
L'instinct de la croissance

47, Rue Allal Ben Abdellah  
29 000 Casablanca  
Maroc



**Deloitte.**

Boulevard Sidi Mohamed Ben Abdellah  
Bâtiment C / Niveau III, 3<sup>ème</sup> étage  
La Marina, Casablanca  
Maroc

### JAIDA S.A

#### ATTESTATION D'EXAMEN LIMITE DES COMMISSAIRES AUX COMPTES SUR LA SITUATION INTERMEDIAIRE DES COMPTES SOCIAUX

**PERIODE DU 1<sup>er</sup> JANVIER AU 30 JUIN 2020**


En application des dispositions du Dahir portant loi n° 1-93-212 du 21 septembre 1993, tel que modifié et complété, nous avons procédé à un examen limité de la situation intermédiaire de la société JAIDA S.A comprenant le bilan, le compte de produits et charges, l'état des soldes de gestion, le tableau des flux de trésorerie et l'état des informations complémentaires (ETIC) ci-joints relatifs à la période du 1<sup>er</sup> janvier au 30 juin 2020. Cette situation intermédiaire qui fait ressortir un montant de capitaux propres et assimilés totalisant KMAD 609.700 (y compris des dettes subordonnées pour KMAD 39.271), dont un bénéfice net de KMAD 5.387, relève de la responsabilité des organes de gestion de la société. Ces états ont été arrêtés par le Conseil d'Administration le 28 septembre 2020 dans un contexte évolutif de la crise sanitaire de l'épidémie de Covid-19, sur la base des éléments disponibles à cette date.

Nous avons effectué notre mission selon les normes de la profession au Maroc relatives aux missions d'examen limité. Ces normes requièrent que l'examen limité soit planifié et réalisé en vue d'obtenir une assurance modérée que la situation intermédiaire ne comporte pas d'anomalie significative. Un examen limité comporte essentiellement des entretiens avec le personnel de la société et des vérifications analytiques appliquées aux données financières ; il fournit donc un niveau d'assurance moins élevé qu'un audit. Nous n'avons pas effectué un audit et, en conséquence, nous n'exprimons donc pas d'opinion d'audit.


Sur la base de notre examen limité, nous n'avons pas relevé de faits qui nous laissent penser que la situation intermédiaire, ci-jointe, ne donne pas une image fidèle du résultat des opérations du semestre écoulé ainsi que de la situation financière et du patrimoine de la société JAIDA S.A arrêtés au 30 juin 2020, conformément au référentiel comptable admis au Maroc.

Casablanca, le 28 septembre 2020

Les Commissaires aux Comptes



**FIDAROC GRANT THORNTON**  
Membre de Réseau Grant Thornton  
Khalid EL KHAYRI  
47, Rue Allal Ben Abdellah - Casa  
Tél : (053) 54 48 70 - Fax: (0522) 29 66 70  
**Falgal MEKOUAR**  
Associé



**DELOITTE AUDIT**  
Bd Sidi Mohamed Ben Abdellah  
Etag 3, Niveau III, 3<sup>ème</sup> étage  
La Marina, Casablanca  
Tél: (0522) 22 40 25 / 05 22 22 47 34  
Fax: (0522) 22 40 78 / 47 59  
**Sakina BENSOUÏA KORACHI**  
Associée