

Comptes Sociaux au 30 juin 2014



BMCI LEASING
GROUPE BNP PARIBAS

www.bmci.ma

BILAN ACTIF AU 30/06/2014	En milliers de DH	
	30/06/14	31/12/13
VALEURS EN CAISSE, BANQUES CENTRALES, TRÉSOR PUBLIC, SERVICE DES CHÈQUES POSTAUX	1	1
CRÉANCES SUR LES ÉTABLISSEMENTS DE CRÉDIT ET ASSIMILÉS	1 762	1 762
À vue	1 762	1 762
À terme	0	0
CRÉANCES SUR LA CLIENTÈLE	0	0
Crédits de trésorerie et à la consommation		
Crédits à l'équipement		
Crédits immobiliers		
Autres crédits		
CRÉANCES ACQUISES PAR AFFACTURAGE	0	0
TITRES DE TRANSACTION ET DE PLACEMENT	0	0
Bons du trésor et valeurs assimilées		
Autres titres de créance		
Titres de propriété		
AUTRES ACTIFS	67 363	99 585
TITRES D'INVESTISSEMENT	0	0
Bons du trésor et valeurs assimilées		
Autres titres de créance		
TITRES DE PARTICIPATION ET EMPLOIS ASSIMILÉS	0	0
CRÉANCES SUBORDONNÉES	0	0
IMMOBILISATIONS DONNÉES EN CRÉDIT-BAIL ET EN LOCATION	3 112 352	3 303 101
IMMOBILISATIONS INCORPORELLES	289	351
IMMOBILISATIONS CORPORELLES	323	383
TOTAL DE L'ACTIF	3 182 090	3 405 183

HORS BILAN AU 30/06/2014	En milliers de DH	
	30/06/14	31/12/13
ENGAGEMENTS DONNÉS	146 335	150 114
Engagements de financement donnés en faveur d'établissements de crédit et assimilés		
Engagements de financement donnés en faveur de la clientèle	146 335	150 114
Engagements de garantie d'ordre d'établissements de crédit et assimilés		
Engagements de garantie d'ordre de la clientèle		
Titres achetés à réméré		
Autres titres à livrer		
ENGAGEMENTS RECUS	0	0
Engagements de financement reçus d'établissements de crédit et assimilés		
Engagements de garantie reçus d'établissements de crédit et assimilés	0	0
Engagements de garantie reçus de l'Etat et d'organismes de garantie divers		
Titres vendus à réméré		
Autres titres à recevoir		

DETAIL DES AUTRES ACTIFS AU 30/06/2014	En milliers de DH	
	30/06/14	31/12/13
ACTIF	27 069	12 963
SOMMES DUES PAR L'ETAT	7	29
SOMMES DIVERSES DUES PAR LE PERSONNEL	38 291	86 427
FRAIS D'AUGMENTATION DE CAPITAL	0	0
PRODUITS A RECEVOIR	0	0
CHARGES CONSTATEES D'AVANCE	1 996	166
TOTAL	67 363	99 585

DETAIL DES AUTRES PASSIFS AU 30/06/2014	En milliers de DH	
	30/06/14	31/12/13
PASSIF	137 787	119 119
SOMMES DUES A L'ETAT	593	626
SOMMES DUES AUX ORGANISMES DE PREVOYANCE	3 180	3 008
SOMMES DIVERSES DUES AUX ACTIONNAIRES ET ASSOCIES	25 637	37
FOURNISSEURS DE BIENS ET SERVICES	16 909	24 339
DIVERS AUTRES CREDITEURS	60 583	50 422
FOURNISSEURS DEBITEURS	0	0
CHARGES A PAYER & PRODUIT CONSTATES D'AVANCE	80 855	93 453
AUTRES COMPTE DE REGULARISATION	0	0
AUTRES PASSIFS	325 544	291 004

ETAT DES CREANCES EN SOUFFRANCE ET DES PROVISIONS CORRESPONDANTES AU 30/06/2014	En milliers de DH			
	MONTANTS AU 30/06/2014		MONTANTS AU 31/12/2013	
	CRÉANCES	PROVISIONS	CRÉANCES	PROVISIONS
Créances Prédouteuses	-	-	-	-
Créances Douteuses	-	-	-	-
Créances Compromises	546 966	243 290	466 525	228 084
TOTAL	546 966	243 290	466 525	228 084

BILAN PASSIF AU 30/06/2014	En milliers de DH	
	30/06/14	31/12/13
BANQUES CENTRALES, TRÉSOR PUBLIC, SERVICE DES CHÈQUES POSTAUX	0	0
DETTES ENVERS LES ÉTABLISSEMENTS DE CRÉDIT ET ASSIMILÉS	2 158 902	2 204 114
À vue	90 864	59 276
À terme	2 068 038	2 144 838
DÉPÔTS DE LA CLIENTÈLE	5 087	4 986
Comptes à vue créditeurs		
Comptes d'épargne		
Dépôts à terme		
Autres comptes créditeurs	5 087	4 986
TITRES DE CRÉANCE ÉMIS	437 368	637 027
Titres de créance négociables émis	437 368	637 027
Emprunts obligataires	0	0
Autres titres de créance émis		
AUTRES PASSIFS	325 544	291 004
PROVISIONS POUR RISQUES ET CHARGES	47 062	41 358
PROVISIONS RÉGLEMENTÉES	0	0
SUBVENTIONS, FONDS PUBLICS AFFECTÉS ET FONDS SPÉCIAUX DE GARANTIE	0	0
DETTES SUBORDONNÉES	0	0
ECARTS DE RÉÉVALUATION		
RÉSERVES ET PRIMES LIÉES AU CAPITAL	73 050	73 050
CAPITAL	80 000	80 000
ACTIONNAIRES, CAPITAL NON VERSÉ (-)		
REPORT À NOUVEAU (+/-)	48 044	43 706
RÉSULTATS NETS EN INSTANCE D'AFFECTATION (+/-)	0	0
RÉSULTAT NET DE L'EXERCICE (+/-)	7 032	29 938
TOTAL DU PASSIF	3 182 090	3 405 183

ETAT DES SOLDES DE GESTION DU 01/01/2014 AU 30/06/2013	En milliers de DH	
	30/06/14	30/06/13
I - TABLEAU DE FORMATION DES RESULTATS		
(+) Intérêts et produits assimilés	0	0
(-) Intérêts et charges assimilées	64 075	74 232
MARGE D'INTÉRÊT	-64 075	-74 232
(+) Produits sur immobilisations en crédit-bail et en location	662 787	742 351
(-) Charges sur immobilisations en crédit-bail et en location	548 889	601 730
RÉSULTAT DES OPÉRATIONS DE CRÉDIT-BAIL ET DE LOCATION	113 898	140 621
(+) Commissions perçues	0	0
(-) Commissions servies	502	664
MARGE SUR COMMISSIONS	-502	-664
(±) Résultats des opérations sur titres de transaction	0	0
(±) Résultats des opérations sur titres de placement	0	0
(±) Résultats des opérations de change	-6	43
(±) Résultats des opérations sur produits dérivés	0	0
RÉSULTATS DES OPÉRATIONS DE MARCHÉ	-6	43
(+) Divers autres produits bancaires	0	0
(-) Diverses autres charges bancaires	4	3
PRODUIT NET BANCAIRE	49 311	65 765
(±) Résultats des opérations sur immobilisations financières	0	0
(+) Autres produits d'exploitation non bancaire	6	483
(-) Autres charges d'exploitation non bancaire	0	0
(-) Charges générales d'exploitation	14 428	14 855
RÉSULTAT BRUT D'EXPLOITATION	34 889	51 393
(±) Dotations nettes des reprises aux provisions pour créances et engagements par signature en souffrance	-12 956	-6 001
(±) Autres dotations nettes de reprises aux provisions	-5 705	-18 417
RÉSULTAT COURANT	16 228	26 975
RÉSULTAT NON COURANT	0	0
(-) Impôts sur les résultats	9 196	14 628
RÉSULTAT NET DE L'EXERCICE	7 032	12 347

II - CAPACITÉ D'AUTOFINANCEMENT	
RÉSULTAT NET DE L'EXERCICE	7 032
(+) Dotations aux amortissements et aux provisions des immobilisations incorporelles et corporelles	238
(+) Dotations aux provisions pour dépréciation des immobilisations financières	0
(+) Dotations aux provisions pour risques généraux	5 827
(+) Dotations aux provisions réglementées	0
(+) Dotations non courantes	0
(-) Reprises de provisions	122
(-) Plus-values de cession sur immobilisations incorporelles et corporelles	0
(+) Moins-values de cession sur immobilisations incorporelles et corporelles	0
(-) Plus-values de cession sur immobilisations financières	0
(+) Moins-values de cession sur immobilisations financières	0
(-) Reprises de subventions d'investissement reçues	0
+ CAPACITÉ D'AUTOFINANCEMENT	12 975
- Bénéfices distribués	25 600
Autofinancement	-12 625

Comptes Sociaux au 30 juin 2014



BMCI LEASING
GROUPE BNP PARIBAS

www.bmci.ma

COMPTE DE PRODUITS ET CHARGES DU 01/01/2014 AU 30/06/2014		En milliers de DH	
	30/06/14	30/06/13	
PRODUITS D'EXPLOITATION BANCAIRE	662 787	742 394	
Intérêts et produits assimilés sur opérations avec les établissements de crédit			
Intérêts et produits assimilés sur opérations avec la clientèle			
Intérêts et produits assimilés sur titres de créance			
Produits sur titres de propriété			
Produits sur immobilisations de crédit-bail et de location	662 786	742 351	
Commissions sur prestations de service	0	0	
Autres produits bancaires	1	43	
CHARGES D'EXPLOITATION BANCAIRE	613 476	676 629	
Intérêts et charges assimilées sur opérations avec les établissements de crédit	51 446	53 344	
Intérêts et charges assimilées sur opérations avec la clientèle	101	86	
Intérêts et charges assimilées sur titres de créance émis	12 528	20 802	
Charges sur immobilisations de crédit-bail et de location	548 889	601 730	
Autres charges bancaires	512	667	
PRODUIT NET BANCAIRE	49 311	65 765	
Produits d'exploitation non bancaire	6	483	
Charges d'exploitation non bancaire	0	0	
CHARGES GENERALES D'EXPLOITATION	14 428	14 855	
Charges de personnel	4 489	4 485	
Impôts et taxes	274	272	
Charges externes	9 351	9 622	
Autres charges générales d'exploitation	76	84	
Dotations aux amortissements et aux provisions des immobilisations incorporelles et corporelles	238	392	
DOTATIONS AUX PROVISIONS ET PERTES SUR CREANCES IRRECOURVABLES	25 716	36 958	
Dotations aux provisions pour créances et engagements par signature en souffrance	19 889	18 541	
Pertes sur créances irrécouvrables	0	0	
Autres dotations aux provisions	5 827	18 417	
REPRISES DE PROVISIONS ET RECUPERATIONS SUR CREANCES AMORTIES	7 055	12 540	
Reprises de provisions pour créances et engagements par signature en souffrance	6 933	12 540	
Récupérations sur créances amorties			
Autres reprises de provisions	122	0	
RESULTAT COURANT	16 228	26 975	
Produits non courants	0	0	
Charges non courantes	0	0	
RESULTAT AVANT IMPOTS	16 228	26 975	
Impôts sur les résultats	9 196	14 628	
RESULTAT NET DE L'EXERCICE	7 032	12 347	
TOTAL PRODUITS	669 848	755 417	
TOTAL CHARGES	662 816	743 070	
RESULTAT NET DE L'EXERCICE	7 032	12 347	

TABLEAU DES FLUX DE TRESORERIE DU 01/01/13 AU 31/12/2013		En milliers de DH	
	30/06/14	31/12/13	
1.(+) Produits d'exploitation bancaire perçus	669 720	1 479 541	
2.(+) Recupérations sur créances amorties			
3.(+) Produits d'exploitation non bancaire perçus	6	1 341	
4.(-) Charges d'exploitation bancaire versées	-633 365	-1 382 829	
5.(-) Charges d'exploitation non bancaire versées	0	-1 520	
6.(-) Charges générales d'exploitation versées	-14 190	-28 842	
7.(-) Impôts sur les résultats versés	-9 196	-27 529	
J.FLUX DE TRESORERIE NETS PROVENANT DU COMPTE DE PRODUITS ET CHARGES	12 975	40 162	
Variation des :			
8.(+) Créances sur les établissements de crédit et assimilés	0	-1 194	
9.(+) Créances sur la clientèle			
10.(+) Titres de transaction et de placement			
11.(+) Autres actifs	32 222	5 220	
12.(+) Immobilisations données en crédit-bail et en location	190 749	411 585	
13.(+) Dettes envers les établissements de crédit et assimilés	-45 212	-124 550	
14.(-) Dépôts de la clientèle	101	1 557	
15.(-) Titres de créance émis	-199 659	-302 437	
16.(-) Autres passifs	34 540	-6 234	
II.SOLDE DES VARIATIONS DES ACTIFS ET PASSIFS D'EXPLOITATION	12 741	-16 053	
III.FLUX DE TRESORERIE NETS PROVENANT DES ACTIVITES D'EXPLOITATION (I + II)	25 716	24 109	
17.(+) Produit des cessions d'immobilisations financières	-	-	
18.(+) Produit des cessions d'immobilisations incorporelles et corporelles	-	-	
19.(-) Acquisition d'immobilisations financières			
20.(-) Acquisition d'immobilisations incorporelles et corporelles	-116	-109	
21.(+) Intérêts perçus		0	
22.(+) Dividendes perçus		0	
IV.FLUX DE TRESORERIE NETS PROVENANT DES ACTIVITES D'INVESTISSEMENT	-116	-109	
23.(+) Subventions, fonds publics et fonds spéciaux de garantie reçus			
24.(+) Emission de dettes subordonnées			
25.(+) Emission d'actions			
26.(-) Remboursement des capitaux propres et assimilés			
27.(-) Intérêts versés			
28.(-) Dividendes versés	-25 600	-24 000	
V.FLUX DE TRESORERIE NETS PROVENANT DES ACTIVITES DE FINANCEMENT	-25 600	-24 000	
VI.VARIATION NETTE DE LA TRESORERIE (III+ IV +V)	0	0	
VII.TRESORERIE A L'OUVERTURE DE L'EXERCICE	1	1	
VIII.TRESORERIE A LA CLOTURE DE L'EXERCICE	1	1	

EVOLUTION DU CHIFFRE D'AFFAIRE		En milliers de DH	
CHIFFRE D'AFFAIRES 1^{er} SEMESTRE 2 013		742 394	
CHIFFRE D'AFFAIRES 2^e SEMESTRE 2 013		719 575	
CHIFFRE D'AFFAIRES 1^{er} SEMESTRE 2 014		662 787	

PROVISIONS DU 01/01/2014 AU 30/06/2014		En milliers de DH				
PROVISIONS	ENCOURS 31/12/2013	DOTATIONS	REPRISES	AUTRES VARIATIONS	ENCOURS 30/06/2014	
PROVISIONS DEDUITES DE L'ACTIF, SUR :	272 619	22 641	6 933	0	288 327	
Créances sur les établissements de crédit et assimilés						
Créances sur la clientèle	0	0	0	0	0	
Titres de placement	0	0	0	0	0	
Titres de participation et emplois assimilés	0	0	0	0	0	
Autres titres de participations	0	0	0	0	0	
Immobilisations en crédit-bail et en location	272 619	22 641(*)	6 933	0	288 327 (**)	
PROVISIONS INSCRITES AU PASSIF	41 358	5 827	122	0	47 062	
Provisions pour risques d'exécution d'engagements par signature	0	0	0	0	0	
Provisions pour risques de change	0	0	0	0	0	
Provisions pour risques généraux	41 358	5 827	122	0	47 062	
Provisions pour pensions de retraite et obligations similaires						
Provisions pour autres risques et charges	0	0	0	0	0	
Provisions réglementées	0	0	0	0	0	
TOTAL GENERAL	313 977	28 468	7 055	0	335 389	

(*) Y compris le cumul de la provision pour dépréciation du terrain de : 2 752

(**) Y compris le cumul de la provision pour dépréciation du terrain de : 31 404

PLUS OU MOINS VALUES SUR CESSIONS OU RETRAITS D'IMMOBILISATIONS DU 01/01/2014 AU 30/06/2014							En milliers de DH	
NATURE	DATE DE CESSION OU DE RETRAIT	MONTANT BRUT	AMORTISSEMENTS CUMULES	VALEUR NETTE COMPTABLE	PRODUIT DE CESSION	PLUS-VALUES DE CESSION	MOINS-VALUES DE CESSION	
Immobilisations crédit-bail	2014	576 566	543 533	33 033	42 376	12 981	3 638	
Immobilisations propres : matériel de transport	-	-	-	-	-	-	-	

Comptes Sociaux au 30 juin 2014



BMCI LEASING
GROUPE BNP PARIBAS

www.bmci.ma

IMMOBILISATIONS INCORPORELLES ET CORPORELLES DU 01/01/2014 AU 30/06/2014 En milliers de DH

NATURE	MONTANT BRUT AU DÉBUT DE L'EXERCICE	MONTANT DES ACQUISITIONS AU COURS DE L'EXERCICE	MONTANT DES CESSIONS OU RETRAITS AU COURS DE L'EXERCICE	MONTANT BRUT À LA FIN DE L'EXERCICE	AMORTISSEMENTS ET/OU PROVISIONS		MONTANT DES AMORTISSEMENTS SUR IMMOBILISATIONS SORTIES	CUMUL	MONTANT NET AU FIN DE L'EXERCICE
					MONTANT DES AMORTISSEMENTS ET/OU PROVISIONS AU DÉBUT DE L'EXERCICE	DOTATION AU TITRE DE L'EXERCICE			
IMMOBILISATIONS INCORPORELLES									
- Droit au bail									
- Immobilisations en recherche et développement									
- Autres immobilisations incorporelles d'exploitation	7 938	114	0	8 053	7 587	177		7 764	289
- Immobilisations incorporelles hors exploitation									
IMMOBILISATIONS CORPORELLES									
- Immeubles d'exploitation									
. Terrain d'exploitation									
- Immeubles d'exploitation. Bureaux									
. Immeubles d'exploitation. Logements de fonction									
- Mobilier et matériel d'exploitation									
. Mobilier de bureau d'exploitation	595	0	0	595	421	22	0	443	152
. Matériel de bureau d'exploitation	132	0	0	132	132	0	0	132	0
. Matériel Informatique	1 060	0	0	1 060	1 018	15	0	1 033	27
. Matériel roulant rattaché à l'exploitation	0	0	0	0	0	0	0	0	0
. Autres matériels d'exploitation	482	0	0	482	314	24	0	338	144
- Autres immobilisations corporelles d'exploitation									
- Immobilisations corporelles hors exploitation									
. Terrains hors exploitation									
. Immeubles hors exploitation									
. Mobiliers et matériel hors exploitation									
. Autres immobilisations corporelles hors exploitation									
TOTAL	10 206	114	0	10 322	9 472	238		9 710	612

IMMOBILISATIONS DONNEES EN CREDIT-BAIL, EN LOCATION AVEC OPTION D'ACHAT ET EN LOCATION SIMPLE DU 01/01/2014 AU 30/06/2014 En milliers de DH

NATURE	MONTANT BRUT AU DÉBUT DE L'EXERCICE	MONTANT DES ACQUISITIONS AU COURS DE L'EXERCICE	MONTANT DES CESSIONS OU RETRAITS AU COURS DE L'EXERCICE	MONTANT BRUT À LA FIN DE L'EXERCICE	AMORTISSEMENTS		PROVISIONS		MONTANT NET À LA FIN DE L'EXERCICE
					DOTATION AU TITRE DE L'EXERCICE	CUMUL DES AMORTISSEMENTS	DOTATION AU TITRE DE L'EXERCICE	REPRISE DE PROVISIONS	
IMMOBILISATIONS DONNEES EN CREDIT-BAIL ET EN LOCATION AVEC OPTION D'ACHAT									
CREDIT-BAIL SUR IMMOBILISATIONS INCORPORELLES									
CRÉDIT-BAIL MOBILIER	3 965 010	775 163	1 013 617	3 726 556	453 679	2 014 714	0	0	1 711 842
- Crédit-bail mobilier en cours	8 184	314 096	302 830	19 450					19 450
- Crédit-bail mobilier loué	3 956 826	461 067	710 786	3 707 106	453 679	2 014 714			1 692 392
- Crédit-bail mobilier non loué après résiliation									
CREDIT-BAIL IMMOBILIER	1 972 611	257 941	318 268	1 912 284	91 572	810 133	0	0	1 073 649
- Crédit-bail immobilier en cours	76 569	62 927	65 349	74 147					74 147
- Crédit-bail immobilier loué	1 896 042	195 014	252 919	1 838 137	91 572	810 133	0	28 501	999 503
- Crédit-bail immobilier non loué après résiliation									
Loyers courus à recevoir									
Loyers restructurés									
Loyers impayés	63 240			36 819				13 634	23 185
Créances en souffrance	633 686			782 814		235 848	19 889	6 933	243 290
IMMOBILISATIONS DONNÉES EN LOCATION SIMPLE									
Biens mobiliers en location simple									
Biens immobiliers en location simple									
Loyers courus à recevoir									
Loyers restructurés									
Loyers impayés									
Loyers en souffrance									
TOTAL	6 634 547	1 033 104	1 331 885	6 458 472	545 251	3 060 695	19 889	6 933	285 425

ATTESTATION D'EXAMEN LIMITE DES COMMISSAIRES AUX COMPTES SUR LA SITUATION INTERMEDIAIRE AU 30 JUIN 2014

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 BMCI LEASING 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) relatifs à la période du 1er janvier au 30 juin 2014. Cette situation intermédiaire qui fait ressortir un montant de capitaux propres et assimilés totalisant 208 126 KMAD, dont un bénéfice net de 7 032 KMAD, relève de la responsabilité des organes de gestion de l'émetteur.

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 BMCI LEASING S.A établis au 30 juin 2014, conformément au référentiel comptable admis au Maroc.

Casablanca, le 26 Septembre 2014

Les Commissaires aux Comptes

Deloitte Audit

MAZARS AUDIT ET CONSEIL

Deloitte Audit
Boulevard Zerktouni
CASA BLANCA
Tél: 05 22 22 40 23/26/34/81
Fax: 05 22 22 40 18
Fawzi BRITEL
Associé

MAZARS AUDIT ET CONSEIL
Abdou Souleye DIOP
Associé