

Comptes Sociaux au 30 juin 2013



BMCI LEASING
GROUPE BNP PARIBAS

www.bmci.ma

BILAN ACTIF AU 30/06/2013	En milliers de DH	
	30/06/13	31/12/12
VALEURS EN CAISSE, BANQUES CENTRALES, TRÉSOR PUBLIC, SERVICE DES CHÈQUES POSTAUX	0	1
CRÉANCES SUR LES ÉTABLISSEMENTS DE CRÉDIT ET ASSIMILÉS	1 771	568
A vue	1 771	568
A 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 AFFECTURAGE	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	110 400	104 805
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	3 552 651	3 714 686
IMMOBILISATIONS INCORPORELLES	535	852
IMMOBILISATIONS CORPORELLES	440	514
TOTAL DE L'ACTIF	3 665 797	3 821 426

HORS BILAN AU 30/06/2013	En milliers de DH	
	30/06/13	31/12/12
ENGAGEMENTS DONNES	145 885	157 449
Engagements de financement donnés en faveur d'établissements de crédit et assimilés		
Engagements de financement donnés en faveur de la clientèle	145 885	157 449
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	58 161
Engagements de financement reçus d'établissements de crédit et assimilés		
Engagements de garantie reçus d'établissements de crédit et assimilés	0	58 161
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 30/06/2013	En milliers de DH	
	30/06/13	31/12/12
ACTIF	30/06/13	31/12/12
SOMMES DUES PAR L'ETAT	26 771	23 215
SOMMES DIVERSES DUES PAR LE PERSONNEL	5	22
DIVERS AUTRES DEBITEURS	83 162	81 415
FRAIS D'AUGMENTATION DE CAPITAL	0	0
PRODUITS A RECEVOIR	0	0
CHARGES CONSTATEES D'AVANCE	462	153
TOTAL	110 400	104 805

DETAIL DES AUTRES PASSIFS AU 30/06/2013	En milliers de DH	
	30/06/13	31/12/12
PASSIF	30/06/13	31/12/12
SOMMES DUES A L'ETAT	124 980	94 942
SOMMES DUES AUX ORGANISMES DE PREVOYANCE	334	269
SOMMES DIVERSES DUES AU PERSONNEL	2 556	2 876
SOMMES DIVERSES DUES AUX ACTIONNAIRES ET ASSOCIES	6 749	37
FOURNISSEURS DE BIENS ET SERVICES	21 500	41 987
DIVERS AUTRES CREDITEURS	53 256	54 880
FOURNISSEURS DEBITEURS		
CHARGES A PAYER & PRODUIT CONSTATES D'AVANCE	11 923	102 247
AUTRES COMPTE DE REGULARISATION	83 349	0
TOTAL	304 647	297 238

BILAN PASSIF AU 30/06/2013	En milliers de DH	
	30/06/13	31/12/12
BANQUES CENTRALES, TRÉSOR PUBLIC, SERVICE DES CHÈQUES POSTAUX	0	0
DETTES ENVERS LES ÉTABLISSEMENTS DE CRÉDIT ET ASSIMILÉS	2 149 872	2 328 664
A vue	83 556	97 678
A terme	2 066 316	2 230 986
DÉPÔTS DE LA CLIENTÈLE	3 814	3 429
Comptes à vue créditeurs		
Comptes d'épargne		
Dépôts à terme		
Autres comptes créditeurs	3 814	3 429
TITRES DE CRÉANCE ÉMIS	948 067	939 464
Titres de créance négociables émis	948 067	939 464
Emprunts obligataires	0	0
Autres titres de créance émis		
AUTRES PASSIFS	304 647	297 238
PROVISIONS POUR RISQUES ET CHARGES	50 292	31 875
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 (+/-)	43 706	40 937
RÉSULTATS NETS EN INSTANCE D'AFFECTATION (+/-)	0	0
RÉSULTAT NET DE L'EXERCICE (+/-)	12 347	26 769
TOTAL DU PASSIF	3 665 797	3 821 426

ETAT DES SOLDES DE GESTION DU 01/01/2013 AU 30/06/2013	En milliers de DH	
	30/06/13	30/06/12
I - TABLEAU DE FORMATION DES RESULTATS		
(+) Intérêts et produits assimilés	0	0
(-) Intérêts et charges assimilées	74 232	83 350
MARGE D'INTÉRÊT	-74 232	-83 350
(+) Produits sur immobilisations en crédit-bail et en location	742 351	781 857
(-) Charges sur immobilisations en crédit-bail et en location	601 730	643 856
RÉSULTAT DES OPÉRATIONS DE CRÉDIT-BAIL ET DE LOCATION	140 621	138 001
(+) Commissions perçues	0	0
(-) Commissions servies	664	636
MARGE SUR COMMISSIONS	-664	-636
(+) Résultats des opérations sur titres de transaction	0	0
(+) Résultats des opérations sur titres de placement	0	0
(+) Résultats des opérations de change	43	-14
(+) Résultats des opérations sur produits dérivés	0	0
RÉSULTATS DES OPÉRATIONS DE MARCHÉ	43	-14
(+) Divers autres produits bancaires	0	0
(-) Diverses autres charges bancaires	3	165
PRODUIT NET BANCAIRE	65 765	53 836
(+) Résultats des opérations sur immobilisations financières	0	0
(+) Autres produits d'exploitation non bancaire	483	0
(-) Autres charges d'exploitation non bancaire	0	0
(-) Charges générales d'exploitation	14 855	16 255
RÉSULTAT BRUT D'EXPLOITATION	51 393	37 581
(+) Dotations nettes des reprises aux provisions pour créances et engagements par signature en souffrance	-6 001	-22 288
(+) Autres dotations nettes de reprises aux provisions	-18 417	0
RÉSULTAT COURANT	26 975	15 293
RÉSULTAT NON COURANT	0	1
(-) Impôts sur les résultats	14 628	6 693
RÉSULTAT NET DE L'EXERCICE	12 347	8 601

II - CAPACITÉ D'AUTOFINANCEMENT	En milliers de DH	
	30/06/13	30/06/12
RÉSULTAT NET DE L'EXERCICE	12 347	8 601
(+) Dotations aux amortissements et aux provisions des immobilisations incorporelles et corporelles	392	298
(+) Dotations aux provisions pour dépréciation des immobilisations financières	0	0
(+) Dotations aux provisions pour risques généraux	14 782	0
(+) Dotations aux provisions réglementées	0	0
(+) Dotations non courantes	0	0
(-) Reprises de provisions	0	0
(-) Plus-values de cession sur immobilisations incorporelles et corporelles	0	0
(+) Moins-values de cession sur immobilisations incorporelles et corporelles	0	0
(-) Plus-values de cession sur immobilisations financières	0	0
(+) Moins-values de cession sur immobilisations financières	0	0
(-) Reprises de subventions d'investissement reçues	0	0
+ CAPACITÉ D'AUTOFINANCEMENT	27 521	8 899
- Bénéfices distribués	24 000	32 000
Autofinancement	3 521	-23 101

Comptes Sociaux au 30 juin 2013



BMCI LEASING
GROUPE BNP PARIBAS

www.bmci.ma

PROVISIONS DU 01/01/2013 AU 30/06/2013					En milliers de DH
PROVISIONS	ENCOURS 31/12/2012	DOTATIONS	REPRISES	AUTRES VARIATIONS	ENCOURS 30/06/2013
PROVISIONS DEDUITES DE L'ACTIF, SUR :	241 671	9 333	0	0	251 004
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	241 671	9 333 (*)	0	0	251 004 (**)
PROVISIONS INSCRITES AU PASSIF	31 875	18 417	0	0	50 292
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	31 875	18 417	0	0	50 292
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	273 546	27 750	0	0	301 296

(*) Y compris la dotation au provision pour dépréciation du terrain de : 3 333

(**) Y compris le cumul de la provision pour dépréciation du terrain de : 32 912

IMMOBILISATIONS INCORPORELLES ET CORPORELLES DU 01/01/2013 AU 30/06/2013										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	MONTANT DES AMORTISSEMENTS SUR IMMOBILISATIONS SORTIES	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	7 828			7 828	6 976		318			7 294		534
- 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			595	377		30			407		188
. Matériel de bureau d'exploitation	132			132	131		0			131		1
. Matériel informatique	1 060			1 060	981		19			1 000		60
. Matériel roulant rattaché à l'exploitation	15		15	0	15		0		15	0		0
. Autres matériels d'exploitation	482			482	266		24			290		192
- 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	10 112	0	15	10 097	8 746	391	15	9 122	975			

IMMOBILISATIONS DONNEES EN CREDIT-BAIL, EN LOCATION AVEC OPTION D'ACHAT ET EN LOCATION SIMPLE DU 01/01/2013 AU 30/06/2013											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		CUMUL DES 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											
CREDIT-BAIL MOBILIER	4 493 950	608 678	819 123	4 283 505	484 627	2 176 224	0	0	0	2 107 281	
- Crédit-bail mobilier en cours	52 033	138 248	108 658	81 623						81 623	
- Crédit-bail mobilier loué	4 441 917	470 430	710 465	4 201 882	484 627	2 176 224				2 025 659	
- Crédit-bail mobilier non loué après résiliation											
CREDIT-BAIL IMMOBILIER	1 993 913	582 495	567 343	2 009 065	86 300	838 714	3 333	0	31 187	1 139 164	
- Crédit-bail immobilier en ccurs	35 008	336 383	363 695	7 696						7 696	
- Crédit-bail immobilier loué	1 958 905	246 112	203 648	2 001 369	86 300	838 714	3 333	0	31 187	1 131 469	
- Crédit-bail immobilier non loué après résiliation											
Loyers courus à recevoir											
Loyers restructurés											
Loyers impayés	37 359			47 846						47 846	
Créances en souffrance	584 315			630 801	26 967	152 624	18 541	12 540	219 817	258 360	
IMMOBILISATIONS DONNEES 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	7 109 537	1 191 172	1 386 465	6 971 217	597 894	3 167 561	21 874	12 540	251 004	3 552 651	

PLUS OU MOINS VALUES SUR CESSIONS OU RETRAITS D'IMMOBILISATIONS DU 01/01/2013 AU 30/06/2013									En milliers de DH
NATURE	DATE DE CESSION OU DE RETRAIT	MONTANT BRUT	AMORTISSEMENTS CUMULÉS	VALEUR NETTE COMPTABLE	PRODUIT DE CESSION	PLUS-VALUES DE CESSION	MOINS-VALUES DE CESSION		
									CREDIT BAIL

Comptes Sociaux au 30 juin 2013



BMCi LEASING
GROUPE BNP PARIBAS

www.bmci.ma

COMPTE DE PRODUITS ET CHARGES DU 01/01/2013 AU 30/06/2013

	En milliers de DH	
	30/06/13	30/06/12
PRODUITS D'EXPLOITATION BANCAIRE	742 394	781 857
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	742 351	781 857
Commissions sur prestations de service	0	0
Autres produits bancaires	43	
CHARGES D'EXPLOITATION BANCAIRE	676 629	728 021
Intérêts et charges assimilées sur opérations avec les établissements de crédit	53 344	62 442
Intérêts et charges assimilées sur opérations avec la clientèle	86	2 906
Intérêts et charges assimilées sur titres de créance émis	20 802	18 002
Charges sur immobilisations de crédit-bail et de location	601 730	643 856
Autres charges bancaires	667	815
PRODUIT NET BANCAIRE	65 765	53 836
Produits d'exploitation non bancaire	483	0
Charges d'exploitation non bancaire	0	0
CHARGES GENERALES D'EXPLOITATION	14 855	16 255
Charges de personnel	4 485	4 077
Impôts et taxes	272	379
Charges externes	9 622	11 501
Autres charges générales d'exploitation	84	0
Dotations aux amortissements et aux provisions des immobilisations incorporelles et corporelles	392	298
DOTATIONS AUX PROVISIONS ET PERTES SUR CREANCES IRRECOUVRABLES	36 958	30 367
Dotations aux provisions pour créances et engagements par signature en souffrance	18 541	30 367
Pertes sur créances irrécouvrables	0	0
Autres dotations aux provisions	18 417	0
REPRISES DE PROVISIONS ET RECUPERATIONS SUR CREANCES AMORTIES	12 540	8 079
Reprises de provisions pour créances et engagements par signature en souffrance	12 540	8 079
Récupérations sur créances amorties		
Autres reprises de provisions	0	0
RESULTAT COURANT	26 975	15 293
Produits non courants	0	1
Charges non courantes	0	0
RESULTAT AVANT IMPOTS	26 975	15 294
Impôts sur les résultats	14 628	6 693
RESULTAT NET DE L'EXERCICE	12 347	8 601
TOTAL PRODUITS	755 417	789 937
TOTAL CHARGES	743 070	781 336
RESULTAT NET DE L'EXERCICE	12 347	8 601

TABLEAU DES FLUX DE TRESORERIE DU 01/01/13 AU 30/06/2013

	EN MILLIERS DE DH	
	30/06/13	31/12/12
1.(+) Produits d'exploitation bancaire perçus	756 934	1 555 340
2.(+) Recupérations sur créances amorties		
3.(+) Produits d'exploitation non bancaire perçus	483	924
4.-) Charges d'exploitation bancaire versées	-695 170	-1 480 729
5.-) Charges d'exploitation non bancaire versées		
6.-) Charges générales d'exploitation versées	-14 463	-28 758
7.-) Impôts sur les résultats versés	-14 628	-19 219
I.FLUX DE TRESORERIE NETS PROVENANT DU COMPTE DE PRODUITS ET CHARGES	31 156	27 558
Variation des :		
8.(+) Créances sur les établissements de crédit et assimilés	-1 203	340
9.(+) Créances sur la clientèle		
10.(+) Titres de transaction et de placement		
11.(+) Autres actifs	-5 595	-13 366
12.(+) Immobilisations données en crédit-bail et en location	162 035	390 556
13.(+) Dettes envers les établissements de crédit et assimilés	-178 792	-330 848
14.(+) Dépôts de la clientèle	385	-238 131
15.(+) Titres de créance émis	8 603	206 150
16.(+) Autres passifs	7 409	-10 122
II.SOLDE DES VARIATIONS DES ACTIFS ET PASSIFS D'EXPLOITATION	-7 157	4 579
III.FLUX DE TRESORERIE NETS PROVENANT DES ACTIVITES D'EXPLOITATION (I + II)	23 999	32 138
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	-	-137
21.(+) Intérêts perçus		
22.(+) Dividendes perçus		
IV.FLUX DE TRESORERIE NETS PROVENANT DES ACTIVITES D'INVESTISSEMENT	0	-137
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	-24 000	-32 000
V.FLUX DE TRESORERIE NETS PROVENANT DES ACTIVITES DE FINANCEMENT	-24 000	-32 000
VI.VARIATION NETTE DE LA TRESORERIE (III+ IV +V)	-1	1
VII.TRESORERIE A L'OUVERTURE DE L'EXERCICE	1	0
VIII.TRESORERIE A LA CLOTURE DE L'EXERCICE	0	1

Comptes Sociaux au 30 juin 2013



BMCI LEASING
GROUPE BNP PARIBAS

www.bmci.ma

ETAT DES CREANCES EN SOUFFRANCE ET DES PROVISIONS CORRESPONDANTES AU 30/06/2013	En milliers de DH			
	MONTANTS AU 30/06/2013		MONTANTS AU 31/12/2012	
	CRÉANCES	PROVISIONS	CRÉANCES	PROVISIONS
Créances Predouteuses	-	-	-	-
Créances Douteuses	-	-	-	-
Créances Compromises	478 177	219 817	448 001	205 409
TOTAL	478 177	219 817	448 001	205 409

EVOLUTION DU CHIFFRE D'AFFAIRE	En milliers de DH
CHIFFRE D'AFFAIRES 1 ^{er} SEMESTRE 2 012	781 858
CHIFFRE D'AFFAIRES 2 ^{ème} SEMESTRE 2 012	760 521
CHIFFRE D'AFFAIRES 1 ^{er} SEMESTRE 2 013	742 394

ATTESTATION D'EXAMEN LIMITE SUR LA SITUATION INTERMEDIAIRE DES COMPTES SOCIAUX AU 30 JUIN 2013

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 comprenant le bilan, le hors 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 2013 au 30 juin 2013. Cette situation intermédiaire fait ressortir un montant de capitaux propres et assimilés de 209 103 KMAD, dont un bénéfice net de 12 347 KMAD, relève de la responsabilité des organes de gestion de la société..

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 BMCI LEASING arrêtés au 30 juin 2013, conformément au référentiel admis au Maroc.

Casablanca, le 20 septembre 2013

Les Commissaires aux Comptes

PwC Maroc

M. Mohamed Rqibate
Associé

MAZARS AUDIT ET CONSEIL

Kamal Mokdad
Associé Gérant