

RÉSULTATS FINANCIERS AU 30 JUIN 2024

BILAN AU 30 JUIN 2024

(En milliers de DH)

ACTIF	30/06/2024	31/12/2023
1. Valeurs en caisse, Banques centrales, Trésor public, Service des chèques postaux	7	2
2. Créances sur les établissements de crédit et assimilés	-	-
. A vue	-	-
. A terme	-	-
3. Créances sur la clientèle	3 610	3 003
. Crédits de trésorerie et à la consommation	-	-
. Crédits à l'équipement	-	-
. Crédits immobiliers	-	-
. Autres crédits	3 610	3 003
4. Créances acquises par affacturage	199 197	172 924
5. Titres de transaction et de placement	-	-
. Bons du Trésor et valeurs assimilées	-	-
. Autres titres de créance	-	-
. Titres de propriété	-	-
6. Autres actifs	93 594	32 442
7. Titres d'investissement	-	-
. Bons du Trésor et valeurs assimilées	-	-
. Autres titres de créance	-	-
8. Titres de participation et emplois assimilés	-	-
9. Créances subordonnées	-	-
10. Immobilisations données en crédit-bail et en location	2 036 525	1 673 991
11. Immobilisations incorporelles	14 123	10 435
12. Immobilisations corporelles	1 369	1 152
Total de l'Actif	2 348 426	1 893 948

(En milliers de DH)

PASSIF	30/06/2024	31/12/2023
1. Banques centrales, Trésor public, Service des chèques postaux	-	-
2. Dettes envers les établissements de crédit et assimilés	1 679 452	1 337 617
. A vue	90 339	135 750
. A terme	1 589 113	1 201 867
3. Dépôts de la clientèle	183 010	161 170
. Comptes à vue créditeurs	153 995	145 992
. Comptes d'épargne	-	-
. Dépôts à terme	-	-
. Autres comptes créditeurs	29 015	15 178
4. Titres de créance émis	-	-
. Titres de créance négociables	-	-
. Emprunts obligataires	-	-
. Autres titres de créance émis	-	-
5. Autres passifs	239 256	121 491
6. Provisions pour risques et charges	120 527	161 782
7. Provisions réglementées	-	-
8. Subventions, fonds publics affectés et fonds spéciaux de garantie	-	-
9. Dettes subordonnées	-	-
10. Ecarts de réévaluation	-	-
11. Réserves et primes liées au capital	9 253	9 253
12. Capital	124 000	124 000
13. Actionnaires. Capital non versé (-)	-	-
14. Report à nouveau (+/-)	-21 365	-7 782
15. Résultats nets en instance d'affectation (+/-)	-	-
16. Résultat net de l'exercice (+/-)	14 293	-13 582
Total du Passif	2 348 426	1 893 948

(En milliers de DH)

HORS BILAN	30/06/2024	31/12/2023
ENGAGEMENTS DONNÉS	558 099	225 490
1. Engagements de financement donnés en faveur d'établissements de crédit et assimilés	-	-
2. Engagements de financement donnés en faveur de la clientèle	558 099	225 490
3. Engagements de garantie d'ordre d'établissements de crédit et assimilés	-	-
4. Engagements de garantie d'ordre de la clientèle	-	-
5. Titres achetés à réméré	-	-
6. Autres titres à livrer	-	-
ENGAGEMENTS REÇUS	1 262 649	1 357 357
7. Engagements de financement reçus d'établissements de crédit et assimilés	180 397	545 151
8. Engagements de garantie reçus d'établissements de crédit et assimilés	1 082 252	812 206
9. Engagements de garantie reçus de l'Etat et d'organismes de garantie divers	-	-
10. Titres vendus à réméré	-	-
11. Autres titres à recevoir	-	-

COMPTE DE PRODUITS ET CHARGES AU 30 JUIN 2024

(En milliers de DH)

	30/06/2024	30/06/2023
I-PRODUITS D'EXPLOITATION BANCAIRE	328 159	301 468
1. Intérêts et produits assimilés sur opérations avec les établissements de crédit	-	-
2. Intérêts et produits assimilés sur opérations avec la clientèle	6 792	6 376
3. Intérêts et produits assimilés sur titres de créance	-	-
4. Produits sur titres de propriété	-	-
5. Produits sur immobilisations en crédit-bail et en location	320 490	294 593
6. Commissions sur prestations de service	-	-
7. Autres produits bancaires	878	499
II-CHARGES D'EXPLOITATION BANCAIRE	331 227	268 747
8. Intérêts et charges assimilées sur opérations avec les établissements de crédit	24 589	20 156
9. Intérêts et charges assimilées sur opérations avec la clientèle	-	-
10. Intérêts et charges assimilées sur titres de créance émis	-	-
11. Charges sur immobilisations en crédit-bail et en location	305 973	247 938
12. Autres charges bancaires	665	653
III-PRODUIT NET BANCAIRE	-3 068	32 721
13. Produits d'exploitation non bancaire	6 973	7 011
14. Charges d'exploitation non bancaire	6 853	6 710
IV-CHARGES GÉNÉRALES D'EXPLOITATION	18 626	20 272
15. Charges de personnel	9 464	6 843
16. Impôts et taxes	169	238
17. Charges externes	6 302	5 428
18. Autres charges générales d'exploitation	757	6 471
19. Dotations aux amortissements et aux provisions des immobilisations incorporelles et corporelles	1 934	1 291
V-DOTATIONS AUX PROVISIONS ET PERTES SUR CRÉANCES IRRECOURVABLES	10 183	38 851
20. Dotations aux provisions pour créances et engagements par signature en souffrance	5 539	7 426
21. Pertes sur créances irrécouvrables	-	-
22. Autres dotations aux provisions	4 644	31 425
VI-REPRISES DE PROVISIONS ET RÉCUPÉRATIONS SUR CRÉANCES AMORTIES	55 989	12 911
23. Reprises de provisions pour créances et engagements par signature en souffrance	10 021	4 441
24. Récupérations sur créances amorties	67	-
25. Autres reprises de provisions	45 900	8 470
VII-RÉSULTAT COURANT	24 231	-13 190
26. Produits non courants	-	26
27. Charges non courantes	516	-
VIII-RÉSULTAT AVANT IMPÔTS	23 715	-13 164
28. Impôts sur les résultats	9 422	798
IX-RÉSULTAT NET DE L'EXERCICE	14 293	-13 962

ÉTAT DES SOLDES DE GESTION DU 01/01/2024 AU 30/06/2024

(En milliers de DH)

I- TABLEAU DE FORMATION DES RÉSULTATS	30/06/2024	30/06/2023
1.(+) Intérêts et produits assimilés	6 792	6 376
2.(-) Intérêts et charges assimilées	24 589	20 156
MARGE D'INTÉRÊT	-17 797	-13 781
3.(+) Produits sur immobilisations en crédit-bail et en location	320 490	294 593
4.(-) Charges sur immobilisations en crédit-bail et en location	305 973	247 938
Résultat des opérations de crédit-bail et de location	14 517	46 655
5.(+) Commissions perçues	-	499
6.(-) Commissions servies	665	653
Marge sur commissions	-665	-154
7.(+) Résultat des opérations sur titres de transaction	-	-
8.(+) Résultat des opérations sur titres de placement	-	-
9.(+) Résultat des opérations de change	-	-
10.(+) Résultat des opérations sur produits dérivés	-	-
Résultat des opérations de marché	-	-
11.(+) Divers autres produits bancaires	878	-
12.(-) Diverses autres charges bancaires	-	-
PRODUIT NET BANCAIRE	-3 068	32 720
13.(+) Résultat des opérations sur immobilisations financières	-	-
14.(+) Autres produits d'exploitation non bancaire	6 973	7 011
15.(-) Autres charges d'exploitation non bancaire	6 853	6 710
16.(-) Charges générales d'exploitation	18 626	20 272
RÉSULTAT BRUT D'EXPLOITATION	-21 574	12 750
17.(+) Dotations nettes des reprises aux provisions pour créances et engagements par signature en souffrance	4 483	2 985
18.(+) Autres dotations nettes des reprises aux provisions	41 323	-22 955
RÉSULTAT COURANT	24 231	-13 190
RÉSULTAT NON COURANT	-516	26
19.(-) Impôts sur les résultats	9 422	798
RÉSULTAT NET DE L'EXERCICE	14 293	-13 962
II- CAPACITÉ D'AUTOFINANCEMENT	30/06/2024	30/06/2023
(+) RÉSULTAT NET DE L'EXERCICE	14 293	-13 962
20.(+) Dotations aux amortissements et aux provisions des immobilisations incorporelles et corporelles	1 934	1 291
21.(+) Dotations aux provisions pour dépréciation des immobilisations financières	-	-
22.(+) Dotations aux provisions pour risques généraux	1 780	-
23.(+) Dotations aux provisions réglementées	-	-
24.(+) Dotations non courantes	-	-
25.(-) Reprises de provisions	-	2 026
26.(-) Plus-values de cession sur immobilisations incorporelles et corporelles	-	-
27.(+) Moins-values de cession sur immobilisations incorporelles et corporelles	-	-
28.(-) Plus-values de cession sur immobilisations financières	-	-
29.(+) Moins-values de cession sur immobilisations financières	-	-
30.(-) Reprises de subventions d'investissement reçues	-	-
(+) CAPACITÉ D'AUTOFINANCEMENT	18 007	-14 696
31.(-) Bénéfices distribués	-	-
(+) AUTOFINANCEMENT	18 007	-14 696

ÉTAT B10 - DETTES ENVERS LES ÉTABLISSEMENTS DE CRÉDIT ET ASSIMILÉS AU 30 JUIN 2024

(En milliers de DH)

DETTES	Établissements de crédit et assimilés au Maroc			Établissements de crédit à l'étranger	Total 30/06/2024	Total 31/12/2023
	Bank Al-Maghrib, Trésor	Banques au Maroc	Autres établissements de crédit et assimilés au Maroc			
Comptes ordinaires créditeurs	-	90 340	-	-	90 340	135 750
Valeurs données en pension	-	-	-	-	-	-
- Au jour le jour	-	-	-	-	-	-
- À terme	-	-	-	-	-	-
Emprunts de trésorerie	-	-	-	-	-	-
- Au jour le jour	-	-	-	-	-	-
- À terme	-	-	-	-	-	-
Emprunts financiers	-	1 589 113	-	-	1 589 113	1 201 867
Autres dettes	-	-	-	-	-	-
Intérêts courus à payer	-	-	-	-	-	-
TOTAL	-	1 679 453	-	-	1 679 453	1 337 617

TABLEAU DE FLUX DE TRÉSORERIE DU 01/01/2024 AU 30/06/2024

(En milliers de DH)

	30/06/2024	31/12/2023
1.(+) Produits d'exploitation bancaire perçus	14 517	88 527
2.(+) Récupérations sur créances amorties	-	-
3.(+) Produits d'exploitation non bancaire perçus	6 973	8 259
4.(-) Charges d'exploitation bancaire versées	-17 517	-33 722
5.(-) Charges d'exploitation non bancaire	-7 369	-9 693
6.(-) Charges générales d'exploitation versées	-18 626	-32 610
7.(-) Impôts sur les résultats versés	-9 422	-5 565
I-Flux de trésorerie nets provenant du compte de produits et charges	-31 445	15 195
Variation de :	-	-
8.(+) Créances sur les établissements de crédit et assimilés	-	-
9.(+) Créances sur la clientèle	-26 881	38 111
10.(+) Titres de transaction et de placement	-	-
11.(+) Autres actifs	-61 152	-6 066
12.(+) Immobilisations données en crédit-bail et en location	-358 051	-120 591
13.(+) Dettes envers les établissements de crédit et assimilés	341 835	-43 565
14.(+) Dépôts de la clientèle	21 840	70 886
15.(+) Titres de créance émis	-	-
16.(+) Autres passifs	117 765	48 204
II-Solde des variations des actifs et passifs d'exploitation	35 355	-13 020
III-FLUX DE TRÉSORERIE NETS PROVENANT DES ACTIVITÉS D'EXPLOITATION	3 910	2 175
18.(+) Produit des cessions d'immobilisations financières	-	-
19.(+) Produit des cessions d'immobilisations incorporelles et corporelles	-	-
20.(-) Acquisition d'immobilisations financières	-	-
21.(-) Acquisition d'immobilisations incorporelles et corporelles	-3 905	-2 174
22.(-) Intérêts perçus	-	-
23.(+) Dividendes perçus	-	-
IV-FLUX DE TRÉSORERIE NETS PROVENANT DES ACTIVITÉS D'INVESTISSEMENT	-3 905	-2 174
29.(+) Dividendes versés	-	-
29.(+) Dividendes versés	-	-
29.(+) Dividendes versés	-	-
29.(+) Dividendes versés	-	-
29.(+) Dividendes versés	-	-
29.(+) Dividendes versés	-	-
V-FLUX DE TRÉSORERIE NETS PROVENANT DES ACTIVITÉS DE FINANCEMENT	-	-
VI-VARIATION NETTE DE LA TRÉSORERIE	5,5	1,2
VII-TRÉSORERIE À L'OUVERTURE DE L'EXERCICE	1,9	0,7
VIII-TRÉSORERIE À LA CLÔTURE DE L'EXERCICE	7,4	1,9

ÉTAT A1 - PRINCIPALES MÉTHODES D'ÉVALUATION APPLIQUÉES AU 30 JUIN 2024

INDICATION DES METHODES D'ÉVALUATION APPLIQUÉES PAR L'ÉTABLISSEMENT

Application des méthodes d'évaluation prévues par le plan comptable des établissements de crédit (P.C.E.C) entré en vigueur depuis le 01/01/2000.

ÉTAT A2 - ÉTAT DES DÉROGATIONS AU 30 JUIN 2024

Indications des dérogations	Justifications des dérogations	Influence des dérogations sur le patrimoine, la situation financière et les résultats
I. Dérogations aux principes comptables fondamentaux	-	NEANT
II. Dérogations aux méthodes d'évaluation	-	NEANT
III. Dérogations aux règles d'établissement et de présentation des états de synthèse	-	NEANT

ÉTAT A3 - ÉTAT DES CHANGEMENTS DE MÉTHODES AU 30 JUIN 2024

Nature des changements	Justifications des changements	Influence sur le patrimoine, la situation financière et les résultats
I. Changements affectant les méthodes d'évaluation	-	NEANT
II. Changements affectant les règles de présentation	-	NEANT

ÉTAT B8 - IMMOBILISATIONS DONNÉES EN CRÉDIT-BAIL, EN LOCATION AVEC OPTION D'ACHAT ET EN LOCATION SIMPLE AU 30/06/2024

(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	Reprises de provisions	Cumul des provisions	
IMMOBILISATIONS DONNÉES EN CRÉDIT-BAIL ET EN LOCATION AVEC OPTION D'ACHAT	3 579 400	1 410 909	990 860	3 999 448	259 893	2 062 000	59 537	-	59 537	1 877 912
CRÉDIT-BAIL SUR IMMOBILISATIONS INCORPORELLES	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
CRÉDIT-BAIL MOBILIER	2 781 667	1 052 916	720 886	3 113 697	237 955	1 708 947	59 537	-	59 537	1 345 213
- Crédit-bail mobilier en cours	65 150	530 735	511 058	84 828	-	-	-	-	-	84 828
- Crédit-bail mobilier loué	2 716 517	522 181	209 828	3 028 869	237 955	1 708 947	59 537	-	59 537	1 260 385
- Crédit-bail mobilier non loué après résiliation	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
CRÉDIT-BAIL IMMOBILIER	797 733	357 993	269 974	885 752	21 938	353 053	-	-	-	532 699
- Crédit-bail immobilier en cours	9 663	172 501	160 880	21 285	-	-	-	-	-	21 285
- Crédit-bail immobilier loué	788 069	185 492	109 094	864 467	21 938	353 053	-	-	-	511 414
- Crédit-bail immobilier non loué après résiliation	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
LOYERS COURUS À RECEVOIR	-	3 425	-	3 425	-	-	-	-	-	3 425
LOYERS RESTRUCTURÉS	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
LOYERS IMPAYÉS	6 952	-	125	6 828	-	-	-	-	-	6 828
CRÉANCES EN SOUFFRANCE	251 261	-	4 090	247 170	-	-	4 510	10 021	93 610	153 560
IMMOBILISATIONS DONNÉES EN LOCATION SIMPLE	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
BIENS MOBILIERS EN LOCATION SIMPLE	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
BIENS IMMOBILIERS EN LOCATION SIMPLE	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
LOYERS COURUS À RECEVOIR	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
LOYERS RESTRUCTURÉS	4 234	-	2 584	1 650	-	-	-	-	-	1 650
LOYERS IMPAYÉS	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
LOYERS EN SOUFFRANCE	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
TOTAL	3 841 847	1 410 909	995 075	4 255 097	259 893	2 062 000	64 047	10 021	153 147	2 036 525

ÉTAT B14 - PROVISIONS AU 30 JUIN 2024

(En milliers de DH)

PROVISIONS	Encours 31/12/2023	Dotations	Reprises	Autres variations	Encours 30/06/2024
PROVISIONS DÉDUITES DE L'ACTIF, SUR :	113 717	5 539	10 021	-	109 234
Créances sur les établissements de crédit et assimilés	-	-	-	-	-
Créances sur la clientèle	14 596	1 028	-	-	15 624
Titres de placement	-	-	-	-	-
Titres de participation et emplois assimilés	-	-	-	-	-
Immobilisations en crédit-bail et en location	99 121	4 510	10 021	-	93 610
Autres actifs	-	-	-	-	-
PROVISIONS INSCRITES AU PASSIF :	161 782	4 644	45 900	-	120 527
Provisions pour risques d'exécution d'engagements par signature	-	-	-	-	-
Provisions pour risques de change	-	-	-	-	-
Provisions pour risques généraux	9 828	1 780	-	-	11 607
Provisions pour pensions de retraite et obligations similaires	-	-	-	-	-
Provisions pour autres risques et charges	151 954	2 865	45 900	-	108 919
Provisions réglementées	-	-	-	-	-
TOTAL GÉNÉRAL	275 499	10 183	55 921	-	229 761

ATTESTATION D'EXAMEN LIMITÉ SUR LA SITUATION INTERMÉDIAIRE DES COMPTES SOCIAUX AU 30 JUIN 2024



EY
Building a better working world

37, Bd Abdellatif Ben Kaddour
20 050 Casablanca
Maroc



forvis mazars

76, Bd Abdelmoumen
Résidence Koutoubia, 7ème étage
Casablanca -Maroc

CREDIT DU MAROC LEASING ET FACTORING

ATTESTATION D'EXAMEN LIMITE SUR LA SITUATION INTERMEDIAIRE DES COMPTES SOCIAUX AU 30 JUIN 2024

En application de la mission prévue par le Dahir n° 1-14-193 du 24 décembre 2014 portant promulgation de la loi n°103-12 et conformément à la circulaire 4/W/16 qui fixe les conditions selon lesquelles les établissements de crédit doivent publier leurs états de synthèse, nous avons procédé à un examen limité de la situation intermédiaire de Crédit Du Maroc Leasing et Factoring comprenant le bilan et le compte de produits et charges, l'état des soldes de gestion, le tableau de flux de trésorerie et une sélection d'états de l'Etat des Informations Complémentaires (ETIC) relatifs à la période du 1er janvier au 30 juin 2024. Cette situation intermédiaire qui fait ressortir un montant de capitaux propres et assimilés totalisant KMAD 126.181 dont un bénéfice net de KMAD 14.293 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 de la période écoulée ainsi que de la situation financière et du patrimoine de la société arrêtés au 30 juin 2024, conformément au référentiel comptable admis au Maroc.

Casablanca, le 26 juillet 2024

Les Commissaires aux Comptes



Abdeslam BERRADA ALLAM
Associé



Tahar BERDAOUS
Associé