



NOTE CONTEXTE

Le premier semestre est marqué par l'émergence et l'expansion de l'épidémie Covid-19. En conséquence, le Maroc a édicté des mesures d'atténuation de la propagation. Ces mesures ont induit une baisse de l'activité économique qui a provoqué des difficultés financières pour les entreprises de certains secteurs ainsi que des baisses de revenus pour les ménages exposés. Le Maroc a, par ailleurs, mis en place des mesures exceptionnelles pour accompagner les entreprises et les ménages et préserver les capacités de production et de travail dans la perspective d'une reprise économique à court terme.

Dans ce contexte, Sogelease a accordé des reports pour ses clients éligibles. Cette action s'est inscrite dans le cadre de l'accompagnement des clients rencontrant des difficultés liées à la crise sanitaire. Suite à l'autorisation de Bank Al-Maghreb et à titre exceptionnel et dérogoire, Sogelease a procédé à une suspension des dotations aux amortissements des biens donnés en crédit-bail sur la durée du moratoire pour les dossiers ayant fait l'objet de suspension.

BILAN AU 30 JUIN 2020

	en milliers de DH	
ACTIF	30/06/2020	31/12/2019
Valuers en caisse, Banques centrales, Trésor public, Service des chèques postaux	4	4
Créances sur les établissements de crédit et assimilés	-	-
- À vue	-	-
- À terme	-	-
Créances sur la clientèle	2 673	2 880
- Crédits de trésorerie et à la consommation	293	354
- Crédits à l'équipement	-	-
- Crédits immobiliers	2 380	2 526
- Autres crédits	-	-
Créances acquises par affacturage	-	-
Titres de transaction et de placement	211	211
- Bons du Trésor et valeurs assimilées	-	-
- Autres titres de créance	211	211
- Titres de propriété	-	-
Autres actifs	105 383	201 126
Titres d'investissement	-	-
- Bons du Trésor et valeurs assimilées	-	-
- Autres titres de créance	-	-
Titres de participation et emplois assimilés	-	-
Créances subordonnées	-	-
Immobilisations données en crédit-bail et en location	7 365 644	7 378 341
Immobilisations incorporelles	724	919
Immobilisations corporelles	734	787
Total de l'Actif	7 475 373	7 584 268

HORS BILAN AU 30 JUIN 2020

	en milliers de DH	
HORS BILAN	30/06/2020	31/12/2019
ENGAGEMENTS DONNÉS	81 352	233 926
Engagements de financement donnés en faveur d'établissements de crédit et assimilés	-	-
Engagements de financement donnés en faveur de la clientèle	81 352	233 926
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 REÇUS	891 429	851 433
Engagements de financement reçus d'établissements de crédit et assimilés	-	-
Engagements de garantie reçus d'établissements de crédit et assimilés	45 088	60 003
Engagements de garantie reçus de l'Etat et d'organismes de garantie divers	846 341	791 430
Titres vendus à réméré	-	-
Autres titres à recevoir	-	-

COMPTE DE PRODUITS ET CHARGES

DU 01/01/2020 AU 30/06/2020

	en milliers de DH	
COMPTE DE PRODUITS ET CHARGES	30/06/2020	30/06/2019
PRODUITS D'EXPLOITATION BANCAIRE	1 012 700	1 151 621
Intérêts et produits assimilés sur opérations avec les établissements de crédit	-	-
Intérêts et produits assimilés sur opérations avec la clientèle	48	53
Intérêts et produits assimilés sur titres de créance	-	-
Produits sur titres de propriété	-	-
Produits sur immobilisations en crédit-bail et en location	1 011 513	1 151 332
Commissions sur prestations de service	1 139	236
Autres produits bancaires	-	-
CHARGES D'EXPLOITATION BANCAIRE	920 891	1 089 576
Intérêts et charges assimilées sur opérations avec les établissements de crédit	71 286	79 727
Intérêts et charges assimilées sur opérations avec la clientèle	4 707	3 819
Intérêts et charges assimilées sur titres de créance émis	27 797	15 930
Charges sur immobilisations en crédit-bail et en location	817 101	987 416
Autres charges bancaires	-	2 684
PRODUIT NET BANCAIRE	91 809	62 045
Produits d'exploitation non bancaire	634	497
Charges d'exploitation non bancaire	-	-
CHARGES GÉNÉRALES D'EXPLOITATION	26 628	28 224
Charges de personnel	14 007	14 882
Impôts et taxes	417	415
Charges externes	11 787	11 475
Autres charges générales d'exploitation	-	-
Dotations aux amortissements et aux provisions des immobilisations incorporelles et corporelles	417	1 452
DOTATIONS AUX PROVISIONS ET PERTES SUR CRÉANCES IRRÉCOUVRABLES	87 495	35 575
Dotations aux provisions pour créances et engagements par signature en souffrance	82 412	35 575
Pertes sur créances irrécouvrables	83	-
Autres dotations aux provisions	5 000	-
REPRISES DE PROVISIONS ET RÉCUPÉRATIONS SUR CRÉANCES AMORTIES	2 936	14 232
Reprises de provisions pour créances et engagements par signature en souffrance	2 936	14 232
Récupérations sur créances amorties	-	-
Autres reprises de provisions	-	-
RÉSULTAT COURANT	-18 744	12 975
Produits non courants	855	93
Charges non courantes	888	1 150
RÉSULTAT AVANT IMPÔTS	-18 777	11 918
Impôts sur les résultats	5 071	4 809
RÉSULTAT NET DE L'EXERCICE	-23 848	7 109

	en milliers de DH	
PASSIF	30/06/2020	31/12/2019
Banques centrales, Trésor public, Service des chèques postaux	-	-
Dettes envers les établissements de crédit et assimilés	3 945 478	4 177 903
- À vue	1 116 624	1 294 967
- À terme	2 828 854	2 882 936
Dépôts de la clientèle	271 088	267 583
- Comptes à vue créditeurs	-	-
- Comptes d'épargne	-	-
- Dépôts à terme	221 515	213 536
- Autres comptes créditeurs	49 573	54 047
Titres de créance émis	2 032 164	1 834 183
- Titres de créance négociables	2 032 164	1 834 183
- Emprunts obligataires	-	-
- Autres titres de créance émis	-	-
Autres passifs	634 782	693 890
Provisions pour risques et charges	36 281	31 281
- Provisions réglementées	-	-
- Subventions, fonds publics affectés et fonds spéciaux de garantie	-	-
Dettes subordonnées	-	-
Écarts de réévaluation	-	-
Réserves et primes liées au capital	396 884	396 884
Capital	140 000	140 000
Actionnaires. Capital non versé (-)	-	-
Report à nouveau (+/-)	6	6
Résultats nets en instance d'affectation (+/-)	42 538	-
Résultat net de l'exercice (+/-)	-23 848	42 538
Total du Passif	7 475 373	7 584 268

ÉTAT DES SOLDES DE GESTION

DU 01/01/2020 AU 30/06/2020

	en milliers de DH	
I - TABLEAU DE FORMATION DES RÉSULTATS	30/06/2020	30/06/2019
+ Intérêts et produits assimilés	48	53
- Intérêts et charges assimilées	103 790	99 476
MARGE D'INTÉRÊT	-103 742	-99 423
+ Produits sur immobilisations en crédit-bail et en location	1 011 513	1 151 332
- Charges sur immobilisations en crédit-bail et en location	817 101	987 416
Résultat des opérations de crédit-bail et de location	194 412	163 916
+ Commissions perçues	1 139	236
- Commissions servies	-	2 684
Marge sur commissions	1 139	-2 448
+ Résultat des opérations sur titres de transaction	-	-
+ Résultat des opérations sur titres de placement	-	-
+ Résultat des opérations de change	-	-
+ Résultat des opérations sur produits dérivés	-	-
Résultat des opérations de marché	-	-
+ Divers autres produits bancaires	-	-
- Diverses autres charges bancaires	-	-
PRODUIT NET BANCAIRE	91 809	62 045
+ Résultat des opérations sur immobilisations financières	-	-
+ Autres produits d'exploitation non bancaire	634	497
- Autres charges d'exploitation non bancaire	-	-
- Charges générales d'exploitation	26 628	28 224
RÉSULTAT BRUT D'EXPLOITATION	65 815	34 318
+ Dotations nettes des reprises aux provisions pour créances et engagements par signature en souffrance	79 559	21 343
+ Autres dotations nettes des reprises aux provisions	5 000	-
RÉSULTAT COURANT	-18 744	12 975
RÉSULTAT NON COURANT	-33	-1 057
- Impôts sur les résultats	5 071	4 809
RÉSULTAT NET DE L'EXERCICE	-23 848	7 109
II - CAPACITÉ D'AUTOFINANCEMENT		
+ RÉSULTAT NET DE L'EXERCICE	-23 848	7 109
+ Dotations aux amortissements et aux provisions des immobilisations incorporelles et corporelles	417	1 452
+ Dotations aux provisions pour dépréciation des immobilisations financières	-	-
+ Dotations aux provisions pour risques généraux	5 000	-
+ Dotations aux provisions réglementées	-	-
+ Dotations non courantes	-	-
- Reprises de provisions	-	-
- Plus-values de cession sur immobilisations incorporelles et corporelles	-	-
+ Moins-values de cession sur immobilisations incorporelles et corporelles	-	-
- Plus-values de cession sur immobilisations financières	-	-
+ Moins-values de cession sur immobilisations financières	-	-
- Reprises de subventions d'investissement reçues	-	-
+ CAPACITÉ D'AUTOFINANCEMENT	-18 431	8 561
- Bénéfices distribués	-	-
+ AUTOFINANCEMENT	-18 431	8 561

TABLEAU DES FLUX DE TRÉSORERIE AU 30/06/2020

en milliers de DH

	30/06/2020	31/12/2019
1.(+) Produits d'exploitation bancaire perçus	905 815	2 393 071
2.(+) Récupérations sur créances amorties	-	-
3.(+) Produits d'exploitation non bancaire perçus	5 234	29 126
4.(-) Charges d'exploitation bancaire versées	-107 619	-182 748
5.(-) Charges d'exploitation non bancaire versées	-	-
6.(-) Charges générales d'exploitation versées	-30 510	-62 714
7.(-) Impôts sur les résultats versés	-	-36 562
I. Flux de trésorerie nets provenant du compte de produits et charges	772 920	2 140 173
Variation des :		
8.(+) Créances sur les établissements de crédit et assimilés	-	-
9.(+) Créances sur la clientèle	207	1 035
10.(+) Titres de transaction et de placement	-	-
11.(+) Autres actifs	42 373	-38 195
12.(+) Immobilisations données en crédit-bail et en location	-786 193	-2 687 946
13.(+) Dettes envers les établissements de crédit et assimilés	-54 082	-1 390 827
14.(+) Dépôts de la clientèle	3 505	64 667
15.(+) Titres de créance émis	197 981	1 223 117
16.(+) Autres passifs	1 588	26 798
II. Solde des variations des actifs et passifs d'exploitation	-594 622	-2 801 351
III. FLUX DE TRÉSORERIE NETS PROVENANT DES ACTIVITÉS D'EXPLOITATION (I + II)	178 298	-661 178
17.(+) Produit des cessions d'immobilisations financières	-	-
18.(+) Produit des cessions d'immobilisations incorporelles et corporelles	-	134
19.(-) Acquisition d'immobilisations financières	-	-
20.(-) Acquisition d'immobilisations incorporelles et corporelles	-168	-832
21.(+) Intérêts perçus	-	-
22.(+) Dividendes perçus	-	-
IV. FLUX DE TRÉSORERIE NETS PROVENANT DES ACTIVITÉS D'INVESTISSEMENT	-168	-698
23.(+) Subventions, fonds publics et fonds spéciaux de garantie reçus	-	-
24.(+) Émission de dettes subordonnées	-	-
25.(+) Émission d'actions	-	-
26.(-) Remboursement des capitaux propres et assimilés	-	-
27.(-) Intérêts versés	-	-
28.(-) Dividendes versés	-	-51 800
V. FLUX DE TRÉSORERIE NETS PROVENANT DES ACTIVITÉS DE FINANCEMENT	-	-51 800
VI. VARIATION NETTE DE LA TRÉSORERIE (III+ IV + V)	178 130	-713 676
VII. TRÉSORERIE À L'OUVERTURE DE L'EXERCICE	-1 293 895	-580 219
VIII. TRÉSORERIE À LA CLÔTURE DE L'EXERCICE	-1 115 765	-1 293 895

PRINCIPALES MÉTHODES D'ÉVALUATION APPLIQUÉES AU 30/06/2020

INDICATION DES MÉTHODES D'ÉVALUATION APPLIQUÉES PAR L'ÉTABLISSEMENT

Présentations des comptes

Les comptes de la société sont préparés et arrêtés selon les normes applicables aux établissements de crédits, en particulier les principes du PCEC (Plan Comptable des Etablissements de Crédits).

Contrats de crédit-bail

La durée d'un contrat de bail varie selon la nature du bien financé entre 24 et 120 mois, à l'issue desquels le locataire peut soit racheter le matériel au prix de rachat fixé dans le contrat, soit le rendre à la société de crédit-bail.

Les redevances du crédit-bail sont calculées à partir du prix de revient de l'immobilisation, majoré des frais financiers et d'une marge bénéficiaire pour la société. Leur règlement se fait par prélèvements automatiques.

Comptabilisations des redevances de crédit-bail

Les redevances de crédit-bail sont facturées en début de période. Quelle que soit la date d'échéance, elles sont comptabilisées en produits dans le mois de facturation. À la clôture de l'exercice fiscal des régularisations sont effectuées pour constater la part des loyers rattachables à l'exercice suivant. Les loyers-versements enregistrent la différence entre les loyers facturés aux clients bénéficiaires de crédit-bail immobilier (loyers nets des provisions terrains) et les loyers encaissés. Ce traitement permet de constituer de manière graduelle le prix du terrain afin de couvrir les moins-values constatées par la société au moment de la levée d'option.

Conventions avec la Société Générale Marocaine des Banques

Une convention signée en 1994 et mise à jour en 2000 avec la Société Générale Marocaine des Banques (actionnaire à hauteur de 99% du capital) assure à SOGELEASE Maroc par le biais du réseau bancaire un démarchage permanent de la clientèle de la banque et une couverture du risque final sur le capital. SOGELEASE rémunère en contrepartie le service rendu.

Une convention a été signée en 2003 avec la Société Générale Marocaine de Banques pour rémunérer les agences qui dirigent leurs clients vers SOGELEASE Maroc.

En 2005, deux nouvelles conventions ont été signées avec la SGBM assurant à SOGELEASE Maroc, par le biais du réseau bancaire, un démarchage de la clientèle de la banque et un partage du risque final. SOGELEASE rémunère en contrepartie le service rendu.

Immobilisations en crédit-bail

Les opérations de crédit-bail sont considérées par la société comme des contrats de location. Elle enregistre dans son actif les immobilisations destinées à la location à leur coût d'acquisition et prend en charge les amortissements correspondants.

La base de calcul de la dotation aux amortissements correspond à la valeur d'acquisition de l'immobilisation. Les amortissements sont calculés linéairement sur la durée du contrat de location correspondant.

Immobilisations exploitées par la Société

Les immobilisations sont inscrites pour leur valeur d'acquisition, diminuée des amortissements déjà pratiqués. Ces derniers sont calculés selon le mode linéaire sur la durée estimée des actifs concernés.

Classification et provisionnement des créances en souffrance

Le déclassement des créances en souffrance est généralement effectué sur la base de l'ancienneté de l'impayé et pour certains clients, au cas par cas.

Les créances en souffrance classées en pré-douteux, douteux et compromis, donnent lieu à la constitution d'une provision à hauteur de respectivement 20%, 50% et 100% des impayés et de la valeur nette comptable.

La valorisation des biens donnés en location est effectuée sur la base de leur valeur marchande.

Par ailleurs, en vertu de l'article 15 du contrat de crédit-bail, les contrats contentieux font l'objet d'une résiliation dont les effets sont enregistrés comptablement par une facturation de l'indemnité de résiliation et une dépréciation à 100% de celle-ci est constituée.

ÉTAT DES DÉROGATIONS AU 30/06/2020

INDICATIONS DES DÉROGATIONS	JUSTIFICATIONS DES DÉROGATIONS	INFLUENCE DES DÉROGATIONS SUR LE PATRIMOINE, LA SITUATION FINANCIÈRE ET LES RÉSULTATS
I. Dérogations aux principes comptables fondamentaux	Suite à la réception du courrier de Bank Al-Magreb en date du 21/05/2020 et à titre exceptionnel et dérogatoire, SOGELEASE a procédé à une suspension des dotations aux amortissements des biens donnés en crédit-bail sur la durée du moratoire pour les dossiers ayant fait l'objet de suspension.	
II. Dérogations aux méthodes d'évaluation	N É A N T	N É A N T
III. Dérogations aux règles d'établissement et de présentation des états de synthèse	N É A N T	N É A N T

CRÉANCES SUR LA CLIENTÈLE AU 30/06/2020

en milliers de DH

DETTES	Secteur public	Secteur privé			Total 30/06/2020	Total 31/12/2019
		Entreprises financières	Entreprises non financières	Autre clientèle		
CRÉDITS DE TRÉSORERIE	-	-	-	-	-	-
- Comptes à vue débiteurs	-	-	-	-	-	-
- Créances commerciales sur le Maroc	-	-	-	-	-	-
- Crédits à l'exportation	-	-	-	-	-	-
- Autres crédits de trésorerie	-	-	-	-	-	-
CRÉDITS À LA CONSOMMATION	-	-	-	293	293	354
CRÉDITS À L'ÉQUIPEMENT	-	-	-	-	-	-
CRÉDITS IMMOBILIERS	-	-	-	2 380	2 380	2 526
AUTRES CRÉDITS	-	-	-	-	-	-
CRÉANCES ACQUISES PAR AFFACTURAGE	-	-	-	-	-	-
INTÉRÊTS COURUS À RECEVOIR	-	-	-	-	-	-
CRÉANCES EN SOUFFRANCE	-	-	-	1 433 107	1 433 107	1 325 274
- Créances pré-douteuses	-	-	-	23 961	23 961	31 186
- Créances douteuses	-	-	-	174 156	174 156	141 981
- Créances compromises	-	-	-	1 234 990	1 234 990	1 152 107
TOTAL	-	-	-	1 435 780	1 435 780	1 328 154

VENTILATION DES TITRES DE TRANSACTION ET DE PLACEMENT ET DES TITRES D'INVESTISSEMENT PAR CATÉGORIE D'ÉMETTEUR AU 30/06/2020

en milliers de DH

TITRES	Établissements de crédit et assimilés	Émetteurs publics		Émetteurs privés		Total 30/06/2020	Total 31/12/2019
		publics	financiers	non financiers	financiers		
TITRES COTÉS	-	-	-	-	-	-	-
Bons du Trésor et valeurs assimilées	-	-	-	-	-	-	-
Obligations	-	-	-	-	-	-	-
Autres titres de créance	-	-	-	-	-	-	-
Titres de propriété	-	-	-	-	-	-	-
TITRES NON COTÉS	-	-	270	-	-	270	270
Bons du Trésor et valeurs assimilées	-	-	-	-	-	-	-
Obligations	-	-	-	-	-	-	-
Autres titres de créance	-	-	-	-	-	-	-
Titres de propriété	-	-	270	-	-	270	270
TOTAL	-	-	270	-	-	270	270

VALEURS DES TITRES DE TRANSACTION ET DE PLACEMENT ET DES TITRES D'INVESTISSEMENT AU 30/06/2020

en milliers de DH

TITRES	Valeur comptable brute	Valeur actuelle	Valeur de remboursement	Plus-values latentes	Moins-values latentes	Provisions
TITRES DE TRANSACTION	-	-	-	-	-	-
Bons du Trésor et valeurs assimilées	-	-	-	-	-	-
Obligations	-	-	-	-	-	-
Autres titres de créance	-	-	-	-	-	-
Titres de propriété	-	-	-	-	-	-
TITRES DE PLACEMENT	-	-	-	-	-	-
Bons du Trésor et valeurs assimilées	270	211	211	-	59	59
Obligations	-	-	-	-	-	-
Autres titres de créance	-	-	-	-	-	-
Titres de propriété	270	211	211	-	59	59
TITRES D'INVESTISSEMENT	-	-	-	-	-	-
Bons du Trésor et valeurs assimilées	-	-	-	-	-	-
Obligations	-	-	-	-	-	-
Autres titres de créance	-	-	-	-	-	-
TOTAL GÉNÉRAL	270	211	211	-	59	59

DÉTAIL DES AUTRES ACTIFS AU 30/06/2020

ACTIF	en milliers de DH			
	Dirhams 1	Devises 2	Total 3	Total 2019
INSTRUMENTS OPTIONNELS ACHETÉS				
Instruments optionnels de taux d'intérêts achetés	-	-	-	-
Instruments optionnels de cours de change achetés	-	-	-	-
Instruments optionnels sur actions et indices boursiers achetés	-	-	-	-
Autres instruments optionnels achetés	-	-	-	-
DÉBITEURS DIVERS	84 992	-	84 992	181 893
Sommes dues par l'État	64 531	-	64 531	140 249
Sommes dues par les organismes de prévoyance	-	-	-	-
Sommes diverses dues par le personnel	117	-	117	120
Comptes clients de prestations non bancaires	8 702	-	8 702	8 702
Divers autres débiteurs	11 642	-	11 642	32 822
Dépôts de garantie versés sur opérations de marché	-	-	-	-
Dépôts et cautionnements constitués	521	-	521	521
Sommes diverses dues par les actionnaires et associés	-	-	-	-
Divers autres débiteurs	11 121	-	11 121	32 301
VALEURS ET EMPLOIS DIVERS	5	-	5	5
Avoirs en or et métaux précieux	-	-	-	-
Stocks de fournitures de bureau et imprimés	-	-	-	-
Immobilisations acquises par voie d'adjudication	-	-	-	-
Immobilisations détenues dans le cadre de la promotion immobilière	-	-	-	-
Timbres	5	-	5	5
Autres valeurs et emplois divers	-	-	-	-
COMPTES DE RÉGULARISATION	20 386	-	20 386	19 228
Comptes d'ajustement des opérations de hors bilan	-	-	-	-
Contrepartie du résultat de change de hors bilan	-	-	-	-
Contrepartie du résultat sur produits dérivés de hors bilan	-	-	-	-
Contrepartie du résultat sur titres de hors bilan	-	-	-	-
Comptes d'écarts sur devises et titres	-	-	-	-
Écarts de conversion sur devises non cotées	-	-	-	-
Écarts de conversion sur devises avec garantie de change	-	-	-	-
Écarts sur ventes de titres avec faculté de rachat ou de reprise	-	-	-	-
Écarts de conversion sur autres devises	-	-	-	-
Résultats sur produits dérivés de couverture	-	-	-	-
Pertes potentielles sur opérations de couverture non dénouées	-	-	-	-
Pertes à étaler sur opérations de couverture dénouées	-	-	-	-
Charges à répartir sur plusieurs exercices	-	-	-	-
Frais préliminaires	-	-	-	-
Frais d'acquisition des immobilisations	-	-	-	-
Frais d'émission des emprunts	-	-	-	-
Primes d'émission ou de remboursement des titres de créance émis	-	-	-	-
Autres charges à répartir sur plusieurs exercices	-	-	-	-
Comptes de liaison entre siège, succursales et agences au Maroc	-	-	-	-
Produits à recevoir et charges constatées d'avance	20 386	-	20 386	19 228
Produits à recevoir	9 445	-	9 445	8 811
Charges constatées d'avance	10 941	-	10 941	10 417
Autres comptes de régularisation	-	-	-	-
CRÉANCES EN SOUFFRANCE SUR OPÉRATIONS DIVERSES	-	-	-	-
TOTAL ACTIF	105 383	-	105 383	201 126

DÉTAIL DES AUTRES PASSIFS AU 30/06/2020

PASSIF	en milliers de DH			
	Dirhams 1	Devises 2	Total 3	Total 2019
INSTRUMENTS OPTIONNELS VENDUS				
Instruments optionnels de taux d'intérêts vendus	-	-	-	-
Instruments optionnels de cours de change vendus	-	-	-	-
Instruments optionnels sur actions et indices boursiers vendus	-	-	-	-
Autres instruments optionnels vendus	-	-	-	-
CRÉDITEURS DIVERS	273 235	-	273 235	292 047
Sommes dues par l'État	232 379	-	232 379	233 644
Sommes dues par les organismes de prévoyance	1 864	-	1 864	2 351
Sommes diverses dues par le personnel	117	-	117	50
Sommes diverses dues aux actionnaires et associés	-	-	-	-
Dividendes à payer	-	-	-	-
Versements reçus sur augmentation de capital	-	-	-	-
Comptes courants d'associés créditeurs	-	-	-	-
Autres sommes dues aux actionnaires et associés	-	-	-	-
Fournisseurs de biens et services	36 137	-	36 137	53 264
Divers autres créditeurs	2 738	-	2 738	2 738
Dépôts de garantie reçus sur opérations de marché	-	-	-	-
Coupons sur titres de créance émis à payer	-	-	-	-
Titres émis amortis et non encore remboursés	-	-	-	-
Divers autres créditeurs	2 738	-	2 738	2 251
COMPTES DE RÉGULARISATION	361 547	-	361 547	401 843
Comptes d'ajustement des opérations de hors bilan	-	-	-	-
Contrepartie du résultat de change de hors bilan	-	-	-	-
Contrepartie du résultat sur produits dérivés de hors bilan	-	-	-	-
Contrepartie du résultat sur titres de hors bilan	-	-	-	-
Comptes d'écarts sur devises et titres	-	-	-	-
Écarts de conversion sur devises non cotées	-	-	-	-
Écarts de conversion sur devises avec garantie de change	-	-	-	-
Écarts sur ventes de titres avec faculté de rachat ou de reprise	-	-	-	-
Écarts de conversion sur autres devises	-	-	-	-
Résultats sur produits dérivés de couverture	-	-	-	-
Gains potentiels sur opérations de couverture non dénouées	-	-	-	-
Gains à étaler sur opérations de couverture dénouées	-	-	-	-
Comptes de liaison entre siège, succursales et agences au Maroc	-	-	-	-
Charges à payer et produits constatés d'avance	71 594	-	71 594	114 504
Charges à payer	10 270	-	10 270	14 022
Produits constatés d'avance	61 324	-	61 324	100 482
Autres comptes de régularisation	289 953	-	289 953	287 339
TOTAL Passif	634 782	-	634 782	693 890

DÉPÔTS DE LA CLIENTÈLE AU 30/06/2020

DÉPÔTS	Secteur public	Secteur privé			Total 30/06/2020	Total 31/12/2019
		Entreprises financières	Entreprises non financières	Autre clientèle		
Comptes à vue créditeurs	-	-	-	-	-	-
Comptes d'épargne	-	-	-	-	-	-
Dépôts à terme	-	-	216 788	-	216 788	210 079
Autres comptes créditeurs	-	-	49 573	-	49 573	54 047
Intérêts courus à payer	-	-	4 726	-	4 726	3 457
TOTAL	-	-	271 087	-	271 087	267 583

IMMOBILISATIONS DONNÉES EN CRÉDIT-BAIL, EN LOCATION AVEC OPTION D'ACHAT ET EN LOCATION SIMPLE DU 01/01/2020 AU 30/06/2020

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
					Dotations au titre de l'exercice	Cumul des amortissements	Dotations au titre de l'exercice	Reprises de provisions	Cumul des provisions	
IMMOBILISATIONS DONNÉES EN CRÉDIT-BAIL ET EN LOCATION AVEC OPTION D'ACHAT	15 173 683	6 356 159	6 360 024	15 169 818	794 372	6 747 604	83 190	2 845	1 056 570	7 365 644
CRÉDIT-BAIL SUR IMMOBILISATIONS INCORPORELLES	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
CRÉDIT-BAIL MOBILIER	10 083 898	1 609 669	1 760 858	9 932 709	711 575	5 385 839	-	-	-	4 546 870
- Crédit-bail mobilier en cours	145 049	869 167	752 658	261 558	-	329	-	-	-	261 229
- Crédit-bail mobilier loué	8 308 286	608 328	958 784	7 957 830	669 534	3 893 286	-	-	-	4 064 544
- Crédit-bail mobilier non loué après résiliation	1 630 563	132 174	49 416	1 713 321	42 041	1 492 224	-	-	-	221 097
CRÉDIT-BAIL IMMOBILIER	3 655 243	307 149	269 162	3 693 230	82 797	1 361 765	-	-	-	2 331 465
- Crédit-bail immobilier en cours	323 072	127 625	57 663	393 034	-	-	-	-	-	393 034
- Crédit-bail immobilier loué	3 236 432	74 075	138 481	3 172 026	79 476	1 290 917	-	-	-	1 881 109
- Crédit-bail immobilier non loué après résiliation	95 739	105 449	73 018	128 170	3 321	70 848	-	-	-	57 322
LOYERS COURUS À RECEVOIR	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
LOYERS RESTRUCTURÉS	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
LOYERS IMPAYÉS	109 268	1 575 638	1 574 134	110 772	-	-	-	-	-	110 772
CRÉANCES EN SOUFFRANCE	1 325 274	2 863 703	2 755 870	1 433 107	-	-	83 190	2 845	1 056 570	376 537
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	15 173 683	6 356 159	6 360 024	15 169 818	794 372	6 747 604	83 190	2 845	1 056 570	7 365 644

DETTES ENVERS LES ÉTABLISSEMENTS DE CRÉDIT ET ASSIMILÉS AU 30/06/2020

en milliers de DH

DETTES	Établissements de crédit et assimilés au Maroc			Établissements 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 CRÉDITEURS	-	1 115 765	-	-	1 115 765	1 293 896
VALEURS DONNÉES EN PENSION	-	-	-	-	-	-
- au jour le jour	-	-	-	-	-	-
- à terme	-	-	-	-	-	-
EMPRUNTS DE TRÉSORERIE	-	-	-	-	-	-
- au jour le jour	-	-	-	-	-	-
- à terme	-	-	-	-	-	-
EMPRUNTS FINANCIERS	-	2 820 259	-	-	2 820 259	2 873 474
AUTRES DETTES	-	-	-	-	-	-
INTÉRÊTS COURUS À PAYER	-	9 454	-	-	9 454	10 533
TOTAL	-	3 945 478	-	-	3 945 478	4 177 903

TITRES DE CRÉANCES ÉMIS AU 30/06/2020

en milliers de DH

Nature du titre de créances	Date prêt	Durée prêt	Montant du prêt	Taux d'intérêts	Observation
BSF	30/10/2015	60 mois	80 000	3,90%	
BSF	26/10/2015	60 mois	70 000	3,90%	
BSF	26/10/2015	60 mois	110 000	3,90%	
BSF	11/10/2017	48 mois	100 000	3,25%	
BSF	05/04/2019	48 mois	150 000	2,60%	
BSF	05/04/2019	24 mois	150 000	2,44%	
BSF	09/04/2019	48 mois	150 000	2,60%	
BSF	09/04/2019	24 mois	150 000	2,45%	
BSF	22/04/2019	48 mois	200 000	2,57%	
BSF	22/04/2019	24 mois	150 000	2,41%	
BSF	05/09/2019	24 mois	200 000	2,40%	
BSF	05/09/2019	36 mois	200 000	2,41%	
BSF	01/04/2020	24 mois	200 000	2,90%	
BSF	03/06/2020	24 mois	100 000	3,00%	
			2 010 000		

ENGAGEMENTS DE FINANCEMENT ET DE GARANTIE AU 30/06/2020

en milliers de DH

ENGAGEMENTS	30/06/2020	31/12/2019
ENGAGEMENTS DE FINANCEMENT ET DE GARANTIE DONNÉS		
Engagements de financement en faveur d'établissements de crédit et assimilés	-	-
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	-	-
Engagements de financement en faveur de la clientèle	81 352	233 926
Crédits documentaires import	-	-
Acceptations ou engagements de payer	-	-
Ouvertures de crédit confirmés	-	-
Engagements de substitution sur émission de titres	-	-
Engagements irrévocables de crédit-bail	81 352	233 926
Autres engagements de financement donnés	-	-
Engagements de garantie d'ordre d'établissements de crédit et assimilés		
Crédits documentaires export confirmés	-	-
Acceptations ou engagements de payer	-	-
Garanties de crédits donnés	-	-
Autres cautions, avals et garanties donnés	-	-
Engagements en souffrance	-	-
Engagements de garantie d'ordre de la clientèle		
Garanties de crédits donnés	-	-
Cautions et garanties en faveur de l'administration publique	-	-
Autres cautions et garanties donnés	-	-
Engagements en souffrance	-	-
ENGAGEMENTS DE FINANCEMENT ET DE GARANTIE REÇUS		
Engagements de financement reçus d'établissements de crédit et assimilés	-	-
Ouvertures de crédit confirmés	-	-
Engagements de substitution sur émission de titres	-	-
Autres engagements de financement reçus	-	-
Engagements de substitution sur émission de titres	-	-
Engagements de garantie reçus d'établissements de crédit et assimilés	45 088	60 003
Garanties de crédits	45 088	60 003
Autres garanties reçues	-	-
Engagements de garantie reçus de l'État et d'organismes de garantie divers	846 341	791 430
Garanties de crédits	846 341	791 430
Autres garanties reçues	-	-

PROVISIONS DU 01/01/2020 AU 30/06/2020

en milliers de DH

PROVISIONS	Encours 31/12/2019	Dotations	Reprises	Autres variations	Encours 30/06/2020
PROVISIONS, DÉDUITES DE L'ACTIF, SUR :	976 225	83 190	2 845	-	1 056 570
Créances sur les établissements de crédit et assimilés	-	-	-	-	-
Créances sur la clientèle	976 225	83 190	2 845	-	1 056 570
Titres de placement	-	-	-	-	-
Titres de participation et emplois assimilés	-	-	-	-	-
Immobilisations en crédit-bail et en location	-	-	-	-	-
Autres actifs	-	-	-	-	-
PROVISIONS INSCRITES AU PASSIF	31 281	5 000	-	-	36 281
Provisions pour risques d'exécution d'engagements par signature	-	-	-	-	-
Provisions pour risques de change	-	-	-	-	-
Provisions pour risques généraux ⁽¹⁾	28 446	5 000	-	-	33 446
Provisions pour pensions de retraite et obligations similaires	-	-	-	-	-
Provisions pour autres risques et charges	2 835	-	-	-	2 835
Provisions réglementées	-	-	-	-	-
TOTAL GÉNÉRAL	1 007 506	88 190	2 845	-	1 092 851

(1) La Provision pour autres risques et charges intègre une provision qui tient compte des impacts prévisionnels de la crise sanitaire. L'estimation de cet impact a été faite notamment sur la base des éléments d'information disponibles à la date d'établissement des comptes. L'approche retenue pour l'estimation de cette provision sera actualisée pour les prochains exercices en tenant compte de l'évolution de la situation sanitaire et économique.

CAPITAUX PROPRES DU 01/01/2020 AU 30/06/2020

en milliers de DH

PROVISIONS	Encours 31/12/2019	Affectation du résultat	Autres variations	Encours 30/06/2020
Écarts de réévaluation	-	-	-	-
Réserves et primes liées au capital	396 884	-	-	396 884
Réserve légale	25 022	-	-	25 022
Autres réserves	370 862	-	-	370 862
Primes d'émission, de fusion et d'apport	1 000	-	-	1 000
Capital	140 000	-	-	140 000
Capital appelé	140 000	-	-	140 000
Capital non appelé	-	-	-	-
Certificats d'investissement	-	-	-	-
Fonds de dotations	-	-	-	-
Actionnaires. Capital non versé	-	-	-	-
Report à nouveau (+/-)	6	-	-	6
Résultats nets en instance d'affectation (+/-)	-	42 538	-	42 538
Résultat net de l'exercice (+/-)	42 538	-	-23 848	-23 848
TOTAL	579 428	42 538	-23 848	555 580

CONCENTRATION DES RISQUES SUR UN MÊME BÉNÉFICIAIRE AU 30/06/2020

Le risque encouru par SOGELEASE MAROC sur un même bénéficiaire dont le montant est supérieur à 10% des fonds propres est à l'ordre de 1 067 MMAD. Avec six bénéficiaires dont (quatre sociétés et deux groupes de sociétés).

VENTILATION DES EMPLOIS ET DES RESSOURCES SUIVANT LA DURÉE RÉSIDUELLE AU 30/06/2020

en milliers de DH

	D<1 mois	1 mois<D<3 mois	3 mois<D<1 an	2 ans<D<5 ans	D>5 ans	TOTAL
ACTIF						
Créances sur les établissements de crédit et assimilés	-	-	-	-	-	-
Créances sur la clientèle	18	21	101	840	1 693	2 673
Titres de créance	-	-	-	-	270	270
Créances subordonnées	-	-	-	-	-	-
Crédit-bail et assimilé	231 855	454 983	1 930 567	4 465 242	321 900	7 404 547
Total Actif	231 873	455 004	1 930 668	4 466 082	323 863	7 407 490
PASSIF						
Dettes envers les établissements de crédit et assimilés	54 675	271 772	823 844	1 523 258	146 710	2 820 259
Dettes envers la clientèle	-	100	34 312	143 753	38 623	216 788
Titres de créance émis	-	-	710 000	1 300 000	-	2 010 000
Emprunts subordonnés	-	-	-	-	-	-
Total Passif	54 675	271 872	1 568 156	2 967 011	185 333	5 047 047

LISTE DES ÉTATS PORTANT LA MENTION NÉANT

A3	ÉTAT DES CHANGEMENTS DE MÉTHODES
B6	TITRES DE PARTICIPATION ET EMPLOIS ASSIMILÉS
B21	VALEURS ET SURETÉS REÇUES ET DONNÉES EN GARANTIE

MARGE D'INTÉRÊT AU 30/06/2020

en milliers de DH

INTÉRÊTS	Montant 30/06/2020	Dont montant relatif aux exercices précédents	Montant 30/06/2019
Intérêts perçus	48	-	53
- Dont intérêts sur opérations effectuées avec des entreprises liées	-	-	-
- Dont Intérêts sur créances subordonnées	-	-	-
Intérêts versés	103 790	-	99 476
- Dont intérêts sur opérations effectuées avec des entreprises liées	70 801	-	77 926
- Dont Intérêts sur dettes subordonnées	-	-	-
COMMISSIONS			
Commissions perçues	-	-	-
- Commissions sur engagements de financement donnés	-	-	-
- Commissions sur engagements de garantie donnés	-	-	-
Commissions versées	206	-	695
- Commissions sur engagements de financement reçus	-	-	-
- Commissions sur engagements de garantie reçus	206	-	695

COMMISSIONS DU 01/01/2020 AU 30/06/2020

en milliers de DH

COMMISSIONS	Montant 2020	Montant 2019
Commissions perçues	1 139	236
- sur opérations avec les établissements de crédit	-	-
- sur opérations avec la clientèle	1 139	236
- sur opérations de change	-	-
- relatives aux interventions sur les marchés primaires de titres	-	-
- sur produits dérivés	-	-
- opérations sur titres en gestion et en dépôt	-	-
- sur moyens de paiement	-	-
- sur activités de conseil et d'assistance	-	-
- sur ventes de produits d'assurances	-	-
- sur autres prestations de service	-	-
Commissions versées	-	2 684
- sur opérations avec les établissements de crédit	-	2 684
- sur opérations avec la clientèle	-	-
- sur opérations de change	-	-
- relatives aux interventions sur les marchés primaires de titres	-	-
- sur produits dérivés	-	-
- opérations sur titres en gestion et en dépôt	-	-
- sur moyens de paiement	-	-
- sur activités de conseil et d'assistance	-	-
- sur ventes de produits d'assurances	-	-
- sur autres prestations de service	-	-

COMPTE DE PRODUITS ET CHARGES DÉTAILLÉ AU 30/06/2020

en milliers de DH

CHARGES	Montant 2020	Montant 2019
CHARGES D'EXPLOITATION BANCAIRE	920 891	1 089 576
- Charges sur opérations avec les établissements de crédit et assimilés	71 286	79 727
- Intérêts sur comptes des Banques centrales, du Trésor public et du Service des chèques postaux	-	-
- Intérêts sur comptes ordinaires des établissements de crédit et assimilés	4 020	6 930
- Intérêts sur valeurs données en pension, emprunts et autres comptes créditeurs	66 590	72 176
- Intérêts sur valeurs données en pension	-	-
- Intérêts sur comptes et emprunts de trésorerie	16 641	5 464
- Intérêts sur emprunts financiers	49 949	66 712
- Intérêts sur autres comptes créditeurs	-	-
- Intérêts sur opérations internes au réseau doté d'un organe central	-	-
- Intérêts sur opérations avec le siège, les succursales et les agences à l'étranger	-	-
- Commissions sur engagements de financement reçus d'établissements de crédit et assimilés	-	-
- Commissions sur engagements de garantie reçus d'établissements de crédit et assimilés	-	-
- Autres charges d'intérêts sur opérations avec les établissements de crédit et assimilés	676	621
Charges sur opérations avec la clientèle	4 707	3 819
- Intérêts sur comptes à vue créditeurs de la clientèle	-	-
- Intérêts sur comptes d'épargne	-	-
- Intérêts sur dépôts à terme	4 707	3 819
- Intérêts sur autres dettes envers la clientèle	-	-
- Intérêts sur valeurs données en pension	-	-
- Intérêts sur emprunts de trésorerie	-	-
- Intérêts sur emprunts financiers	-	-
- Commissions sur engagements de financement reçus de la clientèle	-	-
- Commissions sur engagements de garantie reçus de la clientèle	-	-
- Autres charges d'intérêts sur opérations avec la clientèle	-	-
Charges sur opérations sur titres	27 797	15 930
- Pertes sur titres de transaction	-	-
- Etalement de la prime sur titres de placement	-	-
- Etalement de la prime sur titres d'investissement	-	-
- Charges sur titres de créance émis	27 797	15 930
- Moins-values de cession sur titres de placement	-	-
- Autres charges sur opérations sur titres	-	-

COMPTE DE PRODUITS ET CHARGES DÉTAILLÉ AU 30/06/2020 (SUITE)

en milliers de DH

CHARGES	Montant 2020	Montant 2019
Charges sur immobilisations en crédit-bail et en location	817 101	987 416
- Charges sur immobilisations en crédit-bail et en location avec option d'achat	817 101	987 416
- Dotations aux amortissements des immobilisations en crédit-bail	794 372	962 671
- Dotations aux provisions pour dépréciation des immobilisations en crédit-bail	-	-
- Moins-values de cession sur immobilisations en crédit-bail	630	3 929
- Autres charges sur immobilisations en crédit-bail	22 099	20 816
- Charges sur immobilisations en location simple	-	-
- Dotations aux amortissements des immobilisations en location simple	-	-
- Dotations aux provisions pour dépréciation des immobilisations en location simple	-	-
- Moins-values de cession sur immobilisations en location simple	-	-
- Autres charges sur immobilisations en location simple	-	-
Autres charges bancaires	-	2 684
- Charges sur moyens de paiement	-	-
- Autres charges sur prestations de service	-	2 684
- Charges sur dettes subordonnées et fonds publics affectés	-	-
- Charges sur engagements sur titres	-	-
- Pertes sur engagements sur titres	-	-
- Commissions sur engagements sur titres	-	-
- Charges sur produits dérivés	-	-
- Pertes sur produits dérivés de taux d'intérêts	-	-
- Pertes sur produits dérivés de cours de change	-	-
- Pertes sur produits dérivés d'autres instruments	-	-
- Commissions sur produits dérivés	-	-
- Charges sur opérations de change	-	-
- Pertes sur opérations de change	-	-
- Commissions sur opérations de change	-	-
- Diverses autres charges bancaires	-	-
CHARGES D'EXPLOITATION NON BANCAIRE	-	-
- Charges sur valeurs et emplois divers	-	-
- Charges sur immobilisations acquises par voie d'adjudication	-	-
- Charges sur immobilisations détenues dans le cadre de la promotion immobilière	-	-
- Autres charges sur valeurs et emplois divers	-	-
- Moins-values de cession sur immobilisations financières	-	-
- Moins-values de cession sur immobilisations incorporelles et corporelles	-	-
CHARGES GÉNÉRALES D'EXPLOITATION	26 628	28 224
Charges de personnel	14 007	14 882
- Salaires et appointements	11 071	11 709
- Charges d'assurances sociales	639	650
- Charges de retraite	2 293	2 473
- Charges de formation	3	8
- Autres charges de personnel	1	42
Impôts et taxes	417	415
- Charges externes	11 787	11 475
- Loyers de crédit-bail et de location	1 553	1 611
- Frais d'entretien et de réparation	542	2 064
- Rémunérations d'intermédiaires et honoraires	7 011	5 675
- Transports et déplacements	348	466
- Publicité, publications et relations publiques	396	671
- Autres charges externes	1 937	988
Autres charges générales d'exploitation	-	-
- Frais préliminaires	-	-
- Frais d'acquisitions des immobilisations	-	-
- Autres charges réparties sur plusieurs exercices	-	-
- Dons, libéralités et lots	-	-
- Diverses autres charges générales d'exploitation	-	-
Dotations aux amortissements et aux provisions des immobilisations incorporelles et corporelles	417	1 452
- Dotations aux amortissements des immobilisations incorporelles	195	821
- Dotations aux amortissements des immobilisations corporelles	222	631
- Dotations aux provisions pour dépréciation des immobilisations incorporelles	-	-
- Dotations aux provisions pour dépréciation des immobilisations corporelles	-	-
DOTATIONS AUX PROVISIONS ET PERTES SUR CRÉANCES IRRECOURABLES	87 495	35 575
- Dotations aux provisions pour créances en souffrance	82 412	35 575
- Pertes sur créances irrécouvrables	83	-
- Dotations aux provisions pour dépréciation des titres de placement	-	-
- Dotations aux provisions pour dépréciation des immobilisations financières	-	-
- Dotations aux provisions pour risques d'exécution d'engagements par signature	-	-
- Dotations aux provisions pour autres risques et charges	5 000	-
- Dotations aux provisions réglementées	-	-
- Dotations aux autres provisions	-	-
CHARGES NON COURANTES	888	1 150
- Dotations non courantes aux amortissements	-	-
- Dotations non courantes aux provisions	-	-
- Autres charges non courantes	888	1 150
IMPÔTS SUR LES RÉSULTATS	5 071	4 809
TOTAL DES CHARGES	1 040 973	1 159 334
BÉNÉFICE	-23 848	7 109

COMPTE DE PRODUITS ET CHARGES DÉTAILLÉ AU 30/06/2020

en milliers de DH

PRODUITS	Montant 2020	Montant 2019
PRODUITS D'EXPLOITATION BANCAIRE	1 012 700	1 151 621
- Produits sur opérations avec les établissements de crédit et assimilés	-	-
- Intérêts sur comptes des Banques centrales, du Trésor public et du Service des chèques postaux	-	-
- Intérêts sur comptes ordinaires des établissements de crédit et assimilés	-	-
- Intérêts sur valeurs reçues en pension, prêts et autres comptes débiteurs	-	-
- Intérêts sur valeurs reçues en pension	-	-
- Intérêts sur comptes et prêts de trésorerie	-	-
- Intérêts sur prêts financiers	-	-
- Intérêts sur autres comptes débiteurs	-	-
- Intérêts sur opérations internes au réseau doté d'un organe central	-	-
- Intérêts sur opérations avec le siège, les succursales et les agences à l'étranger	-	-
- Commissions sur engagements de financement en faveur des établissements de crédit et assimilés	-	-
- Commissions sur engagements de garantie donnés d'ordre d'établissements de crédit et assimilés	-	-
- Autres produits d'intérêts sur opérations avec les établissements de crédit et assimilés	-	-
Produits sur opérations avec la clientèle	48	53
- Intérêts sur comptes à vue débiteurs de la clientèle	-	-
- Intérêts sur crédits de trésorerie	-	-
- Intérêts sur crédits à l'équipement	-	-
- Intérêts sur crédits à la consommation	-	-
- Intérêts sur crédits immobiliers	-	-
- Intérêts sur créances acquises par affacturage	-	-
- Intérêts sur autres créances sur la clientèle	48	53
- Intérêts sur valeurs reçues en pension	-	-
- Intérêts sur prêts de trésorerie	-	-
- Intérêts sur prêts financiers	-	-
- Intérêts sur diverses autres créances	48	53
- Commissions sur engagements de financement en faveur de la clientèle	-	-
- Commissions sur engagements de garantie donnés d'ordre de la clientèle	-	-
- Autres produits d'intérêts sur opérations avec la clientèle	-	-
Intérêts et produits assimilés sur titres de créance	-	-
- Gains sur titres de transaction	-	-
- Intérêts sur titres de placement. Titres de créance	-	-
- Etalement de la décote sur titres de placement	-	-
- Intérêts sur titres d'investissement	-	-
- Etalement de la décote sur titres d'investissement	-	-
- Produits sur titres de créance émis	-	-
- Plus-values de cession sur titres de placement	-	-
- Autres produits d'intérêts sur opérations sur titres	-	-
Produits sur titres de propriété	-	-
- Produits sur titres de placement. Titres de propriété	-	-
- Produits sur titres de participation et emplois assimilés	-	-
Produits sur immobilisations en crédit-bail et en location	1 011 513	1 151 332
- Produits sur immobilisations en crédit-bail et en location avec option d'achat	1 011 513	1 151 332
- Loyers	975 486	1 083 838
- Reprises de provisions des immobilisations en crédit-bail	-	-
- Plus-values de cession sur immobilisations en crédit-bail	13 928	18 755
- Autres produits sur immobilisations en crédit-bail	22 099	48 739
- Produits sur immobilisations en location simple	-	-
- Loyers	-	-
- Reprises de provisions des immobilisations en location simple	-	-
- Plus-values de cession sur immobilisations en location simple	-	-
- Autres produits sur immobilisations en location simple	-	-
Commissions sur prestations de service	1 139	236
- Commissions sur fonctionnement de comptes	-	-
- Commissions sur moyens de paiement	-	-
- Commissions sur opérations sur titres	-	-
- Commissions sur titres en gestion ou en dépôt	-	-
- Commissions sur prestations de service sur crédit	1 139	236
- Commissions sur activités de conseil et d'assistance	-	-
- Commissions sur ventes de produits d'assurance	-	-
- Autres commissions sur prestations de service	-	-
Autres produits bancaires	-	-
- Produits sur créances subordonnées	-	-
- Produits sur engagements sur titres	-	-
- Gains sur engagements sur titres	-	-
- Commissions sur engagements sur titres	-	-
- Produits sur engagements sur produits dérivés	-	-
- Gains sur produits dérivés de taux d'intérêts	-	-
- Gains sur produits dérivés de cours de change	-	-
- Gains sur produits dérivés d'autres instruments	-	-
- Commissions sur produits dérivés	-	-
- Produits sur opérations de change	-	-
- Gains sur opérations de change	-	-
- Commissions sur opérations de change	-	-
- Divers autres produits bancaires	-	-

COMPTE DE PRODUITS ET CHARGES DÉTAILLÉ AU 30/06/2020 (SUITE)

en milliers de DH

PRODUITS	Montant 2020	Montant 2019
PRODUITS D'EXPLOITATION NON BANCAIRE	634	497
- Produits sur valeurs et emplois divers	-	-
- Produits sur immobilisations acquises par voie d'adjudication	-	-
- Produits sur immobilisations détenues dans le cadre de la promotion immobilière	-	-
- Autres produits sur valeurs et emplois divers	-	-
- Plus-values de cession sur immobilisations financières	-	-
- Plus-values de cession sur immobilisations incorporelles et corporelles	-	-
- Immobilisations produites par l'entreprise pour elle-même	-	-
- Produits accessoires	-	-
- Subventions reçues	-	-
- Autres produits d'exploitation non bancaire	634	497
REPRISES DE PROVISIONS ET RECUPERATIONS SUR CREANCES AMORTIES	2 936	14 232
- Reprises de provisions pour créances en souffrance	2 936	14 232
- Récupérations sur créances amorties	-	-
- Reprises de provisions pour dépréciation des titres de placement	-	-
- Reprises de provisions pour dépréciation des immobilisations financières	-	-
- Reprises de provisions pour dépréciation des immobilisations incorporelles et corporelles	-	-
- Reprises de provisions pour risques d'exécution d'engagements par signature	-	-
- Reprises de provisions pour autres risques et charges	-	-
- Reprises de provisions réglementées	-	-
- Reprises des autres provisions	-	-
PRODUITS NON COURANTS	855	93
- Reprises non courantes des amortissements	-	-
- Reprises non courantes de provisions	-	-
- Autres produits non courants	855	93
TOTAL DES PRODUITS	1 017 125	1 166 443
PERTE	-	-

ATTESTATION D'EXAMEN LIMITÉ SUR LA SITUATION INTERMÉDIAIRE DE SOGELEASE MAROC S.A. (COMPTES SOCIAUX) PÉRIODE DU 1^{ER} JANVIER AU 30 JUIN 2020



Deloitte.

Iwâd'yan Nab-Muhammad Ben Abdallah
Bâtiment F, Niveau III, Y^{ème} étage
12, Avenue L'ambassade
Maroc

SOGELEASE MAROC

ATTESTATION DES COMMISSAIRES AUX COMPTES SUR LA SITUATION INTERMÉDIAIRE DES COMPTES SOCIAUX 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 SOGELEASE MAROC 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 1^{er} janvier au 30 juin 2020. Cette situation intermédiaire qui fait ressortir un montant de capitaux propres et assimilés totalisant KMAD 555.580, dont une perte nette de KMAD 23.848, relève de la responsabilité des organes de gestion de l'émetteur. Cette situation intermédiaire a été établie le 21 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 de la période écoulée ainsi que de la situation financière et du patrimoine de SOGELEASE MAROC établis au 30 juin 2020, conformément au référentiel comptable admis au Maroc.

Sans remettre en cause la conclusion exprimée ci-dessus, nous attirons votre attention sur les états A2 et B14 exposant les traitements et effets de la crise liée au Covid-19 sur la situation intermédiaire des comptes sociaux au 30 juin 2020.

Casablanca, le 28 septembre 2020

Les Commissaires aux Comptes

FIDAROC GRANT THORNTON

FIDAROC GRANT THORNTON
Membre du Réseau Grant Thornton
International
4^{ème} Rue Abd El Aziz El Ghazal - Casablanca
Tél: 05 22 54 47 00 Fax: 05 22 79 66 70
- C -

Faïçal MEKOUAR
Associé

DELOITTE AUDIT

RESEAU DELOITTE AUDIT
12, Avenue L'ambassade, Niveau III
Bâtiment F, Niveau III, Y^{ème} étage
Casablanca, Maroc
Tél: 05 22 54 47 00 Fax: 05 22 79 66 70
- C -

Hicham BELEMQADEM
Associé