

RÉSULTATS AU 31 DÉCEMBRE 2020

Le Conseil d'Administration de SOGELEASE MAROC, s'est réuni le 19 février 2021, sous la présidence de Monsieur Mohammed TAHRI et a examiné l'activité de la société au terme de l'exercice 2020 et arrêté les comptes y afférents.

Comme la majorité d'acteurs économiques, Sogelease Maroc a été affecté par cette crise hors norme. Notre performance financière annuelle est pénalisée par les impacts subis durant l'année 2020 du fait de la baisse brutale de l'investissement de nos clients et de l'augmentation prudente des provisions pour risques.

Après un bon démarrage de l'activité leasing les deux premiers mois de l'année 2020, un fort ralentissement a été constaté à partir du mois de mars 2020. La production de l'année a régressé de 35% passant de 2 687 MMAD en 2019 à 1 739 en 2020.

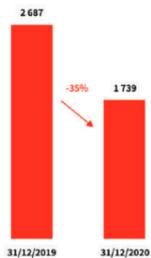
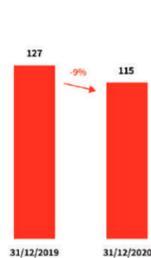
L'encours financier a connu une légère baisse de 3% passant de 7,4 milliards de dirhams en 2019 à 7,1 milliards de dirhams en 2020.

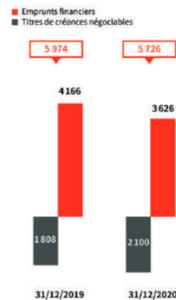
Le PNB s'élève à 115 MMAD en 2020 vs 127 MMAD en 2019, soit une baisse de 9% impactée par les différés accordés aux clients pendant la période moratoire.

Le coût net du risque a connu une forte hausse de 119% expliquée principalement par la baisse des reprises pendant cette période difficile ainsi qu'une constatation d'une PRG COVID.

En dépit d'une année 2020 difficile, nous pouvons retenir des motifs de satisfaction :

- Nous avons démontré une capacité de mobilisation exceptionnelle face à cette crise, en terme de protection de la santé de nos collaborateurs et de nos clients, et en terme d'accompagnement de nos clients dans la gestion des reports de leurs échéances.
- Nous avons contenu la montée du coût net de risque grâce à une bonne gestion proactive des difficultés clients.
- Nous avons aussi montré notre capacité à maîtriser nos coûts en réduisant nos frais de gestion.
- Nous avons continué à exécuter dans les délais notre programme de transformation Masterlease qui consiste à poser les jalons de développement de la stratégie Producteur/distributeur avec le réseau SGMA.

PRODUCTION (MMAD)

PNB (MMAD)

ENCOURS FINANCIER (MMAD)

ENDETTEMENT FINANCIER (MMAD)


Sogelease Maroc a été impactée par la crise sanitaire et le ralentissement de l'économie. Sa production a régressé de 35% passant de 2 687 MMAD en 2019 à 1 739 MMAD en 2020.

Le PNB s'élève à 115 MMAD en 2020 vs 127 MMAD en 2019, soit une baisse de 9% impactée par les différés accordés aux clients pendant la période moratoire.

Malgré l'impact de l'état d'urgence sanitaire l'encours financier a connu une légère baisse de 3% passant de 7,4 milliards de dirhams en 2019 à 7,1 milliards de dirhams en 2020.

A fin 2020, l'endettement financier est constitué principalement de 63% d'emprunts financiers et 37% de titres de créance négociable, alors qu'il a enregistré respectivement 70% et 30% en 2019.

NOTE DE CONTEXTE

L'exercice 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-Maghrib 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.

BILAN AU 31 DÉCEMBRE 2020

	en milliers de DH	
	31/12/2020	31/12/2019
ACTIF		
Valeurs 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	2 529	2 880
- Crédits de trésorerie et à la consommation	319	354
- Crédits à l'équipement	-	-
- Crédits immobiliers	2 210	2 526
- Autres crédits	-	-
Créances acquises par affectation	-	-
Titres de transaction et de placement	211	211
- Bons du Trésor et valeurs assimilés	-	-
- Autres titres de créance	211	211
- Titres de propriété	-	-
Autres actifs	89 894	201 126
Titres d'investissement	-	-
- Bons du Trésor et valeurs assimilés	-	-
- Autres titres de créance	-	-
Titres de participation et emplois assimilés	-	-
Créances subordonnées	-	-
Immobilisations données en crédit-bail et en location	7 254 507	7 378 341
Immobilisations incorporelles	1 106	919
Immobilisations corporelles	651	787
Total de l'actif	7 348 902	7 584 268

HORS BILAN AU 31 DÉCEMBRE 2020

	en milliers de DH	
	31/12/2020	31/12/2019
HORS BILAN		
ENGAGEMENTS DONNÉS	141 133	233 926
Engagements de financement donnés en faveur d'établissements de crédit et assimilés	-	-
Engagements de financement donnés en faveur de la clientèle	141 133	233 926
Engagements de garantie d'ordre d'établissements de crédit et assimilés	-	-
Engagements de garantie d'ordre de la clientèle	-	-
Titres achetés à rémérer	-	-
Autres titres à livrer	-	-
ENGAGEMENTS REÇUS	850 292	886 622
Engagements de financement reçus d'établissements de crédit et assimilés	-	-
Engagements de garantie reçus d'établissements de crédit et assimilés	23 673	60 003
Engagements de garantie reçus de l'État et d'organismes de garantie divers	826 619	826 619
Titres vendus à rémérer	-	-
Autres titres à recevoir	-	-

COMPTE DE PRODUITS ET CHARGES DU 01/01/2020 AU 31/12/2020

	en milliers de DH	
	31/12/2020	31/12/2019
COMPTE DE PRODUITS ET CHARGES		
PRODUITS D'EXPLOITATION BANCAIRE	2 088 319	2 337 495
Intérêts et produits assimilés sur opérations avec les établissements de crédit	-	-
Intérêts et produits assimilés sur opérations avec la clientèle	49	95
Intérêts et produits assimilés sur titres de créance	-	-
Produits sur titres de propriété	-	-
Produits sur immobilisations en crédit-bail et en location	2 085 519	2 335 061
Commissions sur prestations de service	2 751	2 339
Autres produits bancaires	-	-
CHARGES D'EXPLOITATION BANCAIRE	1 972 917	2 173 186
Intérêts et charges assimilés sur opérations avec les établissements de crédit	133 714	148 521
Intérêts et charges assimilés sur opérations avec la clientèle	9 563	8 817
Intérêts et charges assimilés sur titres de créance émis	63 068	41 380
Charges sur immobilisations en crédit-bail et en location	1 766 572	1 974 468
Autres charges bancaires	-	-
PRODUIT NET BANCAIRE	115 402	164 309
Produits d'exploitation non bancaire	1 442	948
Charges d'exploitation non bancaire	-	-
CHARGES GÉNÉRALES D'EXPLOITATION	56 555	60 620
Charges de personnel	30 587	32 690
Impôts et taxes	792	835
Charges externes	24 176	24 653
Autres charges générales d'exploitation	-	-
Dotations aux amortissements et aux provisions des immobilisations incorporelles et corporelles	798	2 442
DOTATIONS AUX PROVISIONS ET PERTES SUR CRÉANCES IRRÉCOUVRABLES	215 746	90 254
Dotations aux provisions pour créances et engagements par signature en souffrance	43 231	74 886
Pertes sur créances irrécouvrables	166 255	15 368
Autres dotations aux provisions	6 250	-
REPRISES DE PROVISIONS ET RÉCUPÉRATIONS SUR CRÉANCES AMORTIES	177 442	58 496
Reprises de provisions pour créances et engagements par signature en souffrance	175 392	57 496
Récupérations sur créances amorties	-	-
Autres reprises de provisions	2 050	1 000
RÉSULTAT COURANT	21 985	72 879
Produits non courants	40	206
Charges non courantes	1 801	4 272
RÉSULTAT AVANT IMPÔTS	20 224	68 813
Impôts sur les résultats	20 126	26 275
RÉSULTAT NET DE L'EXERCICE	98	42 538

	en milliers de DH	
	31/12/2020	31/12/2019
PASSIF		
Banques centrales, Trésor public, Service des chèques postaux	-	-
Dettes envers les établissements de crédit et assimilés	3 635 313	4 177 903
- À vue	393 509	1 294 967
- À terme	3 241 745	2 882 936
Dépôts de la clientèle	280 567	267 583
- Comptes à vue créditeurs	-	-
- Comptes d'épargne	227 347	213 536
- Dépôts à terme	53 220	54 047
Autres comptes créditeurs	-	-
Titres de créance émis	2 132 725	1 834 183
- Titres de créance négociables	2 132 725	1 834 183
Emprunts obligataires	-	-
Autres titres de créance émis	-	-
Autres passifs	685 290	693 890
Provisions pour risques et charges	35 481	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 (+/-)	42 544	6
Résultats nets en instance d'affectation (+/-)	-	-
Résultat net de l'exercice (+/-)	98	42 538
Total du Passif	7 348 902	7 584 268

ÉTAT DES SOLDES DE GESTION DU 01/01/2020 AU 31/12/2020

	en milliers de DH	
	31/12/2020	31/12/2019
I - TABLEAU DE FORMATION DES RÉSULTATS		
+ Intérêts et produits assimilés	49	95
- Intérêts et charges assimilés	206 345	198 718
MARGE D'INTÉRÊT	-206 296	-198 623
+ Produits sur immobilisations en crédit-bail et en location	2 085 519	2 335 061
- Charges sur immobilisations en crédit-bail et en location	1 766 572	1 974 468
Résultat des opérations de crédit-bail et de location	318 947	360 593
+ Commissions perçues	2 751	2 339
- Commissions servies	-	-
Marge sur commissions	2 751	2 339
+ 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	115 402	164 309
+ Résultat des opérations sur immobilisations financières	-	-
+ Autres produits d'exploitation non bancaire	1 442	948
- Autres charges d'exploitation non bancaire	-	-
- Charges générales d'exploitation	56 555	60 620
RÉSULTAT BRUT D'EXPLOITATION	60 289	104 637
+ Dotations nettes des reprises aux provisions pour créances et engagements par signature en souffrance	-34 104	-32 758
+ Autres dotations nettes des reprises aux provisions	-4 200	1 000
RÉSULTAT COURANT	21 985	72 879
RÉSULTAT NON COURANT	-1 761	-4 066
- Impôts sur les résultats	20 126	26 275
RÉSULTAT NET DE L'EXERCICE	98	42 538
II - CAPACITÉ D'AUTOFINANCEMENT		
+ RÉSULTAT NET DE L'EXERCICE	98	42 538
+ Dotations aux amortissements et aux provisions des immobilisations incorporelles et corporelles	798	2 442
+ Dotations aux provisions pour dépréciation des immobilisations financières	-	-
+ Dotations aux provisions pour risques généraux	6 250	-
+ Dotations aux provisions réglementées	-	-
+ Dotations non courantes	-	-
- Reprises de provisions	2 050	1 000
+ 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	5 096	43 980
- Bénéfices distribués	-	51 800
+ AUTOFINANCEMENT	5 096	-7 820

SOGELEASE

TABLEAU DES FLUX DE TRÉSORERIE AU 31/12/2020

	en milliers de DH	
	31/12/2020	31/12/2019
1.(+) Produits d'exploitation bancaire perçus	2 148 732	2 393 071
2.(+) Réintégrations sur créances amorties	-	-
3.(+) Produits d'exploitation non bancaire perçus	13 866	29 126
4.(+) Charges d'exploitation bancaire versées	-200 371	-182 748
5.(+) Charges d'exploitation non bancaire versées	-	-
6.(+) Charges générales d'exploitation versées	-60 802	-62 714
7.(+) Impôts sur les résultats versés	-26 275	-36 562
I. Flux de trésorerie nets provenant du compte de produits et charges	1 875 150	2 140 173
Variation des :		
8.(+) Créances sur les établissements de crédit et assimilés	-	-
9.(+) Créances sur la clientèle	351	1 035
10.(+) Titres de transaction et de placement	-	-
11.(+) Autres actifs	97 607	-38 195
12.(+) Immobilisations données en crédit-bail et en location	-1 737 454	-2 687 946
13.(+) Dettes envers les établissements de crédit et assimilés	358 808	-1 390 827
14.(+) Dépôts de la clientèle	12 398	54 667
15.(+) Titres de créance émis	298 542	1 223 117
16.(+) Autres passifs	-4 253	26 798
II. Solde des variations des actifs et passifs d'exploitation	-973 415	-2 801 351
III. FLUX DE TRÉSORERIE NETS PROVENANT DES ACTIVITÉS D'EXPLOITATION (I + II)	901 735	-661 178
IV. FLUX DE TRÉSORERIE NETS PROVENANT DES ACTIVITÉS FINANCIÈRES :		
17.(+) Produits des cessions d'immobilisations financières	-	-
18.(+) Produits des cessions d'immobilisations incorporelles et corporelles	-	134
19.(+) Acquisition d'immobilisations financières	-	-
20.(+) Acquisition d'immobilisations incorporelles et corporelles	-849	-832
21.(+) Intérêts perçus	-	-
22.(+) Dividendes perçus	-	-
V. FLUX DE TRÉSORERIE NETS PROVENANT DES ACTIVITÉS D'INVESTISSEMENT	-849	-698
VI. FLUX DE TRÉSORERIE NETS PROVENANT DES ACTIVITÉS DE FINANCEMENT :		
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
VII. FLUX DE TRÉSORERIE NETS PROVENANT DES ACTIVITÉS DE FINANCEMENT	-	-51 800
VI. VARIATION NETTE DE LA TRÉSORERIE (III + IV + V)	900 886	-713 676
VII. TRÉSORERIE À L'OUVERTURE DE L'EXERCICE	-1 293 896	-580 219
VIII. TRÉSORERIE À LA CLÔTURE DE L'EXERCICE	-393 010	-1 293 896

PRINCIPALES MÉTHODES D'ÉVALUATION APPLIQUÉES AU 31/12/2020

INDICATEUR 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 Établissements 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 2006 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 déménagement 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 SGMB assurant à SOGELEASE Maroc par le biais du réseau bancaire un déménagement 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-douteuses, douteuses et compromises, 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 31/12/2020

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 réélection du courrier de Bank Al-Maghrib 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.	Le traitement consiste à procéder 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

ÉTAT DES CHANGEMENTS DE MÉTHODES AU 31/12/2020

NATURE DES CHANGEMENTS	JUSTIFICATIONS DES CHANGEMENTS	INFLUENCE SUR LE PATRIMOINE, LA SITUATION FINANCIÈRE ET LES RÉSULTATS
I. Changements affectant les méthodes d'évaluation	N É A N T	N É A N T
II. Changements affectant les règles de présentation	Amélioration de la présentation comptable des indemnités de résiliation n'impacte pas le PNB et par conséquent pas d'impact au niveau du CNR	Aucun impact sur le résultat

CRÉANCES SUR LA CLIENTÈLE AU 31/12/2020

DETTES	en milliers de DH				Total 31/12/2020	Total 31/12/2019
	Secteur public	Entreprises financières	Secteur privé 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	-	-	-	319	319	354
CRÉDITS À L'ÉQUIPEMENT	-	-	-	-	-	-
CRÉDITS IMMOBILIERS	-	-	-	2 210	2 210	2 526
AUTRES CRÉDITS	-	-	-	-	-	-
CRÉANCES ACQUISES PAR AFFACTURAGE	-	-	-	-	-	-
INTÉRÊTS COURUS À RECEVOIR	-	-	-	-	-	-
CRÉANCES EN SOUFFRANCE	-	-	-	1 306 024	1 306 024	1 325 274
- Créances pré-douteuses	-	-	-	37 161	37 161	31 196
- Créances douteuses	-	-	-	173 441	173 441	141 981
- Créances compromises	-	-	-	1 095 422	1 095 422	1 152 107
TOTAL	-	-	-	1 308 553	1 308 553	1 328 154

VENTILATION DES TITRES DE TRANSACTION ET DE PLACEMENT ET DES TITRES D'INVESTISSEMENT PAR CATÉGORIE D'ÉMETTEUR AU 31/12/2020

TITRES	Établissements de crédit et assimilés	Émetteurs publics	Émetteurs privés		Total 31/12/2020	Total 31/12/2019
			financiers	non 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 31/12/2020

TITRES	en milliers de DH					
	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

SOGLEASE

DÉTAIL DES AUTRES ACTIFS AU 31/12/2020

DÉTAIL DES AUTRES PASSIFS AU 31/12/2020

en milliers de DH

Actif	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	70 384	-	70 384	181 893
Sommes dues par l'Etat	57 358	-	57 358	140 249
Sommes dues par les organismes de prévoyance	-	-	-	-
Sommes diverses dues par le personnel	103	-	103	120
Comptes clients de prestations non bancaires	8 980	-	8 980	8 702
Divers autres débiteurs	3 943	-	3 943	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	3 422	-	3 422	32 801
Valeurs et emplois divers	5	-	5	5
Actifs 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	-	-	-	-
Titulaires	5	-	5	5
Autres valeurs et emplois divers	-	-	-	-
Comptes de régularisation	19 505	-	19 505	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	19 505	-	19 505	19 228
Produits à recevoir	10 019	-	10 019	8 811
Charges constatées d'avance	9 486	-	9 486	10 417
Autres comptes de régularisation	-	-	-	-
Créances en souffrance sur opérations diverses	-	-	-	-
Total actif	89 894	-	89 894	201 126

en milliers de DH

Passif	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	265 989	-	265 989	292 047
Sommes dues par l'Etat	216 973	-	216 973	233 644
Sommes dues par les organismes de prévoyance	1 598	-	1 598	2 351
Sommes diverses dues par le personnel	64	-	64	59
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	44 591	-	44 591	53 264
Divers autres créditeurs	2 763	-	2 763	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	2 763	-	2 763	2 738
Comptes d'ajustement des opérations de hors bilan	419 301	-	419 301	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	111 996	-	111 996	114 504
Charges à payer	9 712	-	9 712	14 022
Produits constatés d'avance	102 284	-	102 284	100 482
Autres comptes de régularisation	307 305	-	307 305	287 339
Total Passif	685 290	-	685 290	693 890

TITRES DE CRÉANCES ÉMIS AU 31/12/2020

en milliers de DH

Nature du titre de créances	Date prêt	Durée prêt	Montant du prêt	Taux d'intérêts	Observation
BSF	11/10/2017	48 mois	100 000	3,25%	
BSF	05/04/2019	48 mois	150 000	3,10%	
BSF	05/04/2019	24 mois	150 000	2,84%	
BSF	09/04/2019	48 mois	150 000	3,10%	
BSF	09/04/2019	24 mois	150 000	2,85%	
BSF	22/04/2019	48 mois	200 000	3,07%	
BSF	22/04/2019	24 mois	150 000	2,81%	
BSF	05/09/2019	24 mois	200 000	2,88%	
BSF	05/09/2019	36 mois	200 000	2,86%	
BSF	30/04/2020	12 mois	200 000	2,90%	
BSF	03/06/2020	48 mois	100 000	3,00%	
BSF	24/01/2020	60 mois	200 000	2,81%	
BSF	30/12/2020	48 mois	150 000	2,81%	
			2 100 000		

TITRES DE PARTICIPATION ET EMPLOIS ASSIMILÉS AU 31/12/2020

en milliers de DH

Dénomination de la société émettrice	Secteur d'activité	Capital social	Participation au capital en %	Prix d'acquisition global	Valeur comptable nette	Date de clôture de l'exercice	Extrait des derniers états de synthèse de la société émettrice	Situation nette	Résultat net	Produits inscrits au CPC de l'exercice
Participations dans les entreprises liées										
Autres titres de participation										
TOTAL							N É A N T			

IMMOBILISATIONS DONNÉES EN CRÉDIT-BAIL, EN LOCATION AVEC OPTION D'ACHAT ET EN LOCATION SIMPLE DU 01/01/2020 AU 31/12/2020

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	
					Dotations au titre de l'exercice	Cumul des amortissements	Dotations au titre de l'exercice	Cumul des provisions		
IMMOBILISATIONS DONNÉES EN CRÉDIT-BAIL ET EN LOCATION AVEC OPTION D'ACHAT	15 173 684	14 693 071	14 811 439	15 055 316	1 742 968	6 901 686	43 231	175 392	899 121	7 254 509
CREDIT-BAIL SUR IMMOBILISATIONS INCORPORABLES	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
CREDIT-BAIL MOBILIER	10 083 998	3 756 683	3 862 302	9 980 279	1 557 893	5 594 196	-	-	-	4 386 083
- Crédit-bail mobilier en cours	145 040	1 916 832	1 676 257	185 624	-	330	-	-	-	185 294
- Crédit-bail mobilier loué	8 038 086	1 590 104	1 553 989	8 344 401	1 432 447	4 381 134	-	-	-	3 983 267
- Crédit-bail mobilier non loué après résiliation	1 630 968	251 747	432 056	1 450 258	128 446	1 212 732	-	-	-	237 521
CREDIT-BAIL IMMOBILIER	3 655 243	1 284 310	1 252 586	3 686 965	185 075	1 307 490	-	-	-	2 379 475
- Crédit-bail immobilier en cours	323 072	827 130	793 176	356 426	-	-	-	-	-	356 426
- Crédit-bail immobilier loué	3 236 432	282 571	305 684	3 213 319	173 245	1 253 301	-	-	-	1 960 018
- Crédit-bail immobilier non loué après résiliation	95 739	174 609	153 126	117 220	11 830	54 189	-	-	-	63 031
LOVERS COURUS À RECEVOIR	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
LOVERS RESTRUCTURÉS	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
LOVERS IMPAYÉS	109 269	3 966 256	3 993 477	82 048	-	-	-	-	-	82 048
CRÉANCES EN SOUFFRANCE	1 325 274	5 683 822	5 703 072	1 306 024	-	-	43 231	175 392	899 121	406 903
IMMOBILISATIONS DONNÉES EN LOCATION SIMPLE	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
BIENS MOBILIERS EN LOCATION SIMPLE	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
BIENS IMMOBILIERS EN LOCATION SIMPLE	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
LOVERS COURUS À RECEVOIR	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
LOVERS RESTRUCTURÉS	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
LOVERS IMPAYÉS	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
LOVERS EN SOUFFRANCE	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
TOTAL	15 173 684	14 693 071	14 811 439	15 055 316	1 742 968	6 901 686	43 231	175 392	899 121	7 254 509

DETTES ENVERS LES ÉTABLISSEMENTS DE CRÉDIT ET ASSIMILÉS AU 31/12/2020

en milliers de DH

DETTES	Établissements de crédit et assimilés au Maroc			Établissements de crédit à l'étranger	Total 31/12/2020	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	-	-	393 010	-	393 010	1 293 896
VALEURS DONNÉES EN PENSION	-	-	-	-	-	-
- au jour le jour	-	-	-	-	-	-
- à terme	-	-	-	-	-	-
EMPRUNTS DE TRÉSORERIE	-	-	-	-	-	-
- au jour le jour	-	-	-	-	-	-
- à terme	-	-	-	-	-	-
EMPRUNTS FINANCIERS	-	3 283 121	-	-	3 283 121	2 873 474
AUTRES DETTES	-	-	-	-	-	-
INTÉRÊTS COURUS À PAYER	-	9 182	-	-	9 182	19 533
TOTAL	-	3 635 313	-	-	3 635 313	4 177 903

DÉPÔTS DE LA CLIENTÈLE AU 31/12/2020

en milliers de DH

DÉPÔTS	Secteur public	Secteur privé			Total 31/12/2020	Total 31/12/2019
		Entreprises financières	Entreprises non financières	Autre clientèle		
Comptes à vue créditeurs	-	-	-	-	-	-
Comptes d'épargne	-	-	-	-	-	-
Dépôts à terme	-	-	223 108	-	223 108	210 079
Autres comptes créditeurs	-	-	53 220	-	53 220	54 047
Intérêts courus à payer	-	-	4 239	-	4 239	3 457
TOTAL	-	-	280 567	-	280 567	287 583

PROVISIONS DU 01/01/2020 AU 31/12/2020

en milliers de DH

PROVISIONS	Encours 31/12/2019	Dotations	Reprises	Autres variations	Encours 31/12/2020
PROVISIONS, DÉBITES DE L'ACTIF, SUR :	977 095	97 418	175 392	-	899 121
Créances sur les établissements de crédit et assimilés	-	-	-	-	-
Créances sur la clientèle	977 095	97 418	175 392	-	899 121
Titres de placement	-	-	-	-	-
Titres de participation et emplois assimilés	-	-	-	-	-
Immobilisations en crédit-bail et en location	-	-	-	-	-
Autres actifs	-	-	-	-	-
PROVISIONS INSCRITES AU PASSIF	31 281	2 050	6 250	-	35 481
Provisions pour risques d'exécution d'engagements par signature	-	-	-	-	-
Provisions pour risques de change	-	-	-	-	-
Provisions pour risques généraux	28 446	6 250	2 050	-	32 646
Provisions pour pensions de retraite et obligations similaires	-	-	-	-	-
Provisions pour autres risques et charges	2 835	-	-	-	2 835
Provisions réglementées	-	-	-	-	-
TOTAL GÉNÉRAL	1 008 376	99 468	181 642	-	934 602

Commentaire : (*) 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 31/12/2020

en milliers de DH

PROVISIONS	Encours 31/12/2019	Affectation du résultat	Autres variations	Encours 31/12/2020
Écart 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	42 538	-	42 544
Résultats nets en instance d'affectation (+/-)	-	-	-	-
Résultat net de l'exercice (+/-)	42 538	-42 538	98	98
TOTAL	579 428	-	-	579 526

VALEURS ET SURETÉS REÇUES ET DONNÉES EN GARANTIE

AU 31/12/2020

Valeurs et sûretés reçues en garantie	Valeur comptable nette	Rubriques de l'actif ou du hors bilan enregistrant les créances ou les engagements par signature donnés	Montants des créances et des engagements par signature donnés couverts
Bons du Trésor et valeurs assimilées	-	-	-
Autres titres	-	-	-
Hypothèques	-	-	-
Autres valeurs et sûretés réelles	-	-	-
TOTAL	-	NON ÉVALUÉ	-
Valeurs et sûretés données en garantie	Valeur comptable nette	Rubriques du passif ou du hors bilan enregistrant les dettes ou les engagements par signature reçus	Montants des dettes ou des engagements par signature reçus couverts
Bons du Trésor et valeurs assimilées	-	-	-
Autres titres	-	-	-
Hypothèques	-	-	-
Autres valeurs et sûretés réelles	-	-	-
TOTAL	-	NON ÉVALUÉ	-

CONCENTRATION DES RISQUES SUR UN MÊME BÉNÉFICIAIRE

AU 31/12/2020

Le risque encouru par SOGELEASE MAROC sur un même bénéficiaire dont le montant est supérieure à 10% des fonds propres est de l'ordre de 1 126 MMAD relatif à Sept bénéficiaires.

ENGAGEMENTS DE FINANCEMENT ET DE GARANTIE AU 31/12/2020

en milliers de DH

ENGAGEMENTS	31/12/2020	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	141 133	233 926
Crédits documentaires import	-	-
Acceptations ou engagements de payer	-	-
Ouvertures de crédit confirmés	-	-
Engagements de substitution sur émission de titres	141 133	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, avais 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	23 673	60 003
Garanties de crédits	23 673	60 003
Autres garanties reçues	-	-
Engagements de garantie reçus de l'État et d'organismes de garantie divers	826 618	791 430
Garanties de crédits	826 618	791 430
Autres garanties reçues	-	-

VENTILATION DES EMPLOIS ET DES RESSOURCES SUIVANT LA DURÉE RÉSIDUELLE AU 31/12/2020

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	26	339	570	1 582	2 529
Titres de créance	-	-	-	-	270	270
Créances subordonnées	-	-	-	-	-	-
Crédit-bail et assimilé	195 508	355 147	3 174 648	2 460 692	1 032 824	7 219 819
Total Actif	196 526	355 167	3 174 987	2 461 262	1 034 676	7 222 618
PASSIF						
Dettes envers les établissements de crédit et assimilés	26 072	278 735	1 562 660	1 196 688	168 967	3 233 122
Dettes envers la clientèle	3 880	17 085	72 853	91 290	38 000	223 108
Titres de créance émis	-	-	1 150 000	950 000	-	2 100 000
Emprunts subordonnés	-	-	-	-	-	-
Total Passif	29 952	295 820	2 785 513	2 237 978	206 967	5 556 230

MARGE D'INTÉRÊT AU 31/12/2020

en milliers de DH

INTÉRÊTS	Montant 31/12/2020	Dont montant relatif aux exercices précédents	Montant 31/12/2019
Intérêts perçus	49	-	95
Dont intérêts sur opérations effectuées avec des entreprises liées	-	-	-
Dont intérêts sur créances subordonnées	-	-	-
Intérêts versés	132 011	-	147 157
Dont intérêts sur opérations effectuées avec des entreprises liées	111 995	-	143 602
Dont intérêts sur dettes subordonnées	-	-	-
COMMISSIONS	Montant 31/12/2020	Dont montant relatif aux exercices précédents	Montant 31/12/2019
Commissions perçues	-	-	-
Commissions sur engagements de financement donnés	-	-	-
Commissions sur engagements de garantie donnés	-	-	-
Commissions versées	1 703	-	1 364
Commissions sur engagements de financement reçus	1 431	-	1 364
Commissions sur engagements de garantie reçus	272	-	-

SOGLEASE

COMPTE DE PRODUITS ET CHARGES DÉTAILLÉ AU 31/12/2020

CHARGES	en milliers de DH	
	Montant 2020	Montant 2019
CHARGES D'EXPLOITATION BANCAIRE	1 972 917	2 173 186
Charges sur opérations avec les établissements de crédit et assimilés	133 715	146 521
- 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	6 017	9 418
- Intérêts sur valeurs données en pension, emprunts et autres comptes créditeurs	125 994	137 739
- Intérêts sur valeurs données en pension	-	-
- Intérêts sur comptes et emprunts de trésorerie	28 281	15 311
- Intérêts sur emprunts financiers	97 713	122 428
- 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	1 704	1 364
Charges sur opérations avec la clientèle	9 563	8 817
- Intérêts sur comptes à vue créditeurs de la clientèle	-	-
- Intérêts sur comptes d'épargne	-	-
- Intérêts sur dépôts à terme	5 563	8 817
- 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	63 068	41 380
- 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	63 068	41 380
- Moins-values de cession sur titres de placement	-	-
- Autres charges sur opérations sur titres	-	-
Charges sur immobilisations en crédit-bail et en location	1 766 571	1 974 468
- Charges sur immobilisations en crédit-bail et en location avec option d'achat	1 766 571	1 974 468
- Dotations aux amortissements des immobilisations en crédit-bail	1 742 969	1 946 834
- Dotations aux provisions pour dépréciation des immobilisations en crédit-bail	-	-
- Moins-values de cession sur immobilisations en crédit-bail	1 206	6 607
- Autres charges sur immobilisations en crédit-bail	22 317	21 027
- 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	-	-
- Charges sur moyens de paiement	-	-
- Autres charges sur prestations de service	-	-
- 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 et corporelles	-	-
CHARGES GÉNÉRALES D'EXPLOITATION	56 555	60 620
Charges de personnel	30 587	32 690
- Salaires et appointements	23 930	25 425
- Charges d'assurances sociales	1 139	1 218
- Charges de retraite	4 978	5 442
- Charges de formation	6	82
- Autres charges de personnel	524	523
Impôts et taxes	992	835
- Charges externes	24 178	24 653
- Loyers de crédit-bail et de location	3 002	2 907
- Frais d'entretien et de réparation	883	1 040
- Rémunérations d'intermédiaires et honoraires	14 025	13 697
- Transports et déplacements	221	598
- Publicité, publications et relations publiques	696	736
- Autres charges externes	5 351	5 675
- 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	788	2 442
- Dotations aux amortissements des immobilisations incorporelles	257	1 369
- Dotations aux amortissements des immobilisations corporelles	441	1 073
- Dotations aux provisions pour dépréciation des immobilisations incorporelles	-	-
- Dotations aux provisions pour dépréciation des immobilisations corporelles	-	-

COMPTE DE PRODUITS ET CHARGES DÉTAILLÉ AU 31/12/2020 (SUITE)

CHARGES	en milliers de DH	
	Montant 2020	Montant 2019
DOTATIONS AUX PROVISIONS ET PERTES SUR CRÉANCES IRRECOURVABLES	215 746	90 254
- Dotations aux provisions pour créances en souffrance	43 231	74 886
- Pertes sur créances irrécouvrables	166 265	15 368
- 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	6 250	-
- Dotations aux provisions réglementées	-	-
- Dotations aux autres provisions	-	-
CHARGES NON COURANTES	1 801	4 272
- Dotations non courantes aux amortissements	-	-
- Dotations non courantes aux provisions	-	-
- Autres charges non courantes	1 801	4 272
IMPÔTS SUR LES RÉSULTATS	20 126	26 275
TOTAL DES CHARGES	2 267 145	2 354 697
BÉNÉFICE	98	42 538

COMMISSIONS DU 01/01/2020 AU 31/12/2020

COMMISSIONS	en milliers de DH	
	Montant 2020	Montant 2019
COMMISSIONS PERÇUES	2 751	2 339
sur opérations avec les établissements de crédit	-	-
sur opérations avec la clientèle	2 751	2 339
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'assurance	-	-
sur ventes de produits d'assurance	-	-
sur autres prestations de service	-	-
COMMISSIONS VERBES	1 704	-
sur opérations avec les établissements de crédit	1 704	-
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'assurance	-	-
sur ventes de produits d'assurance	-	-
sur autres prestations de service	-	-

DÉTERMINATION DU RÉSULTAT COURANT APRÈS IMPÔTS AU 31/12/2020

I. DÉTERMINATION DU RÉSULTAT	en milliers de DH	
	Montant 2020	Montant 2019
- Résultat courant d'après le compte de produits et charges (+ ou -)	21 985	72 880
- Réintégrations fiscales sur opérations courantes (+)	26 132	30 279
- Déductions fiscales sur opérations courantes (-)	-	10 718
- Résultat courant théoriquement imposable (=)	48 117	92 441
- Impôt théorique sur résultat courant (-)	17 803	34 203
- Résultat courant après impôts (=)	30 314	58 238
II. INDICATIONS DU RÉGIME FISCAL ET DES AVANTAGES OCTROYÉS PAR LES CODES DES INVESTISSEMENTS OU PAR DES DISPOSITIONS LÉGALES SPÉCIFIQUES	-	-
NÉANT	-	-

PASSAGE DU RÉSULTAT NET COMPTABLE AU RÉSULTAT NET FISCAL AU 31/12/2020

INTITULÉS	en milliers de DH	
	Montants	Montants
I - RÉSULTAT NET COMPTABLE	-	-
- Bénéfice net	98	-
- Prete nette	-	-
II - RÉINTEGRATIONS FISCALES	54 295	-
1- Courantes	26 132	-
- IS 2018	20 125	-
- Diverses réintégrations ci-joint détail	6 007	-
2- Non courantes	28 163	-
- Diverses réintégrations ci-joint détail	28 163	-
- Excédent jarnot dérogatoire	-	-
- Biage et dégrèvement imp.	-	-
III - DÉDUCTIONS FISCALES	-	-
1- Courantes	-	-
- Plus-values exonérées	-	-
- Reprise provision dérogatoire	-	-
- Reprise provision pour risques généraux	-	-
2- Non courantes	-	-
TOTAL	54 293	-
IV - RÉSULTAT BRUT FISCAL	-	-
- Bénéfice brut si T1 > T2 (A)	-	54 293
- Déficit brut fiscal si T2 > T1 (B)	-	-
V - REPORTS D'IMPÔTS IMPUTÉS (C) (1)	-	-
- Exercice n-4	-	-
- Exercice n-3	-	-
- Exercice n-2	-	-
- Exercice n-1	-	-
VI - RÉSULTAT NET FISCAL	-	-
- Bénéfice net fiscal (A - C)	-	54 293
- OU	-	-
- Déficit net fiscal (B)	-	-
VII - CUMUL DES AMORTISSEMENTS FISCALEMENT DIFFÉRÉS	-	-
VIII - CUMUL DES DÉFICITS FISCAUX RESTANT À REPORTER	-	-
- Exercice n-4	-	-
- Exercice n-3	-	-
- Exercice n-2	-	-
- Exercice n-1	-	-

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

SOGELEASE

COMPTE DE PRODUITS ET CHARGES DÉTAILLÉ AU 31/12/2020

	en milliers de DH	
	Montant 2020	Montant 2019
PRODUITS		
PRODUITS D'EXPLOITATION BANCAIRE	2 088 319	2 337 495
- 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	49	95
- 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	49	95
- Intérêts sur valeurs reçues en pension	-	-
- Intérêts sur prêts de trésorerie	-	-
- Intérêts sur prêts financiers	-	-
- Intérêts sur diverses autres créances	-	-
- Commissions sur engagements de financement en faveur de la clientèle	49	95
- 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 de placement	-	-
- 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	2 085 519	2 335 061
- Produits sur immobilisations en crédit-bail et en location avec option d'achat	2 085 519	2 335 061
- Loyers	1 990 946	2 206 752
- Reprises de provisions des immobilisations en crédit-bail	-	-
- Plus-values de cession sur immobilisations en crédit-bail	54 882	46 583
- Autres produits sur immobilisations en crédit-bail	49 791	81 726
- 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	2 751	2 339
- 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	2 751	2 339
- 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	-	-
PRODUITS D'EXPLOITATION NON BANCAIRE	1 442	948
- 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	1 442	948

COMPTE DE PRODUITS ET CHARGES DÉTAILLÉ AU 31/12/2020 (SUITE)

	en milliers de DH	
	Montant 2020	Montant 2019
PRODUITS		
REPRISES DE PROVISIONS ET RECUPERATIONS SUR CREANCES AMORTIES	177 442	58 496
- Reprises de provisions pour créances en souffrance	175 392	57 496
- 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	2 050	1 000
- Reprises de provisions réglementées	-	-
- Reprises des autres provisions	-	-
PRODUITS NON COURANTS	40	206
- Reprises non courantes des amortissements	-	-
- Reprises non courantes de provisions	-	-
- Autres produits non courants	40	206
TOTAL DES PRODUITS	2 267 243	2 397 145
PERTE	-	-

DÉTAIL DE LA TAXE SUR LA VALEUR AJOUTÉE DU 01/01/2020 AU 31/12/2020

en milliers de DH				
NATURE	Solde au début de l'exercice 1	Opérations comptables de l'exercice 2	Déclarations TVA de l'exercice 3	Solde fin d'exercice (1+2-3+4)
A. TVA collectée	198 241	415 457	426 827	186 880
B. TVA à récupérer	34 484	333 060	337 688	29 857
- Sur charges	152	23 792	23 428	516
- Sur immobilisations	34 332	309 268	314 260	29 341
C. TVA due ou crédit de TVA = (A-B)	163 757	82 407	89 140	157 024

RÉSULTATS ET AUTRES ÉLÉMENTS DES TROIS DERNIERS EXERCICES AU 31/12/2020

	en milliers de DH		
	Exercice 2020	Exercice 2019	Exercice 2018
CAPITAUX PROPRES ET ASSIMILÉS	579 526	579 427	588 690
OPÉRATIONS ET RÉSULTATS DE L'EXERCICE			
1- Produit net bancaire	115 402	164 309	203 848
2- Résultat avant impôts	20 224	68 813	110 271
3- Impôts sur les résultats	26 126	26 275	39 500
4- Bénéfices distribués	-	51 800	49 600
5- Résultats non distribués (mis en réserve ou en instance d'affectation)	98	18 576	23 355
RÉSULTAT PAR TITRE (en dirhams)*	-	30	50
Bénéfice distribué par action ou part sociale*	-	37	35
PERSONNEL			
Montants des rémunérations brutes de l'exercice	30 587	32 690	32 631
Effectif moyen des salariés employés pendant l'exercice	69	74	74

* En dirhams par action

DATATION ET ÉVÉNEMENTS POSTÉRIEURS AU 31/12/2020

I. DATATION	
Date de clôture (1):	31 DÉCEMBRE 2020
Date d'établissement des états de synthèse (2):	15 FÉVRIER 2020
(1) Justification en cas de changement de la date de clôture de l'exercice	
(2) Justification en cas de dépassement du délai réglementaire de trois mois prévu pour l'élaboration des états de synthèse	
II. ÉVÉNEMENTS NÉS POSTÉRIÈUREMENT À LA CLÔTURE DE L'EXERCICE NON RATTACHABLES À CET EXERCICE ET CONUS AVANT LA 3 ^{ème} COMMUNICATION EXTERNE DES ÉTATS DE SYNTHÈSE	
Dates	Indications des événements
	2020 est marqué par l'émergence et l'expansion de la pandémie 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.

EFFECTIFS AU 31/12/2020

	31/12/2020	31/12/2019
Effectifs rémunérés	69	74
Effectifs utilisés	69	74
Effectifs équivalent plein temps	69	74
Effectifs administratifs et techniques (équivalent plein temps)	37	36
Effectifs affectés à des tâches bancaires (équivalent plein temps)	32	38
Cadres (équivalent plein temps)	62	66
Employés (équivalent plein temps)	7	8
dont effectifs employés à l'étranger	-	-

RÉSEAU AU 31/12/2020

	31/12/2020	31/12/2019
Guichets permanents	-	-
Guichets périodiques	-	-
Distributeurs automatiques de banque et guichets automatiques de banque	NÉANT	-
Succursales et agences à l'étranger	-	-
Bureaux de représentation à l'étranger	-	-

RÉPARTITION DU CAPITAL SOCIAL AU 31/12/2020

Nom et prénom ou dénomination sociale	Adresse personnelle ou du siège social	Activité	Nombre d'actions ou de parts sociales détenues	Pourcentage du capital détenu	Pourcentage des droits de vote détenu
A - ACTIONNAIRES MAROCAINS					
SGMB	55, BD Abdelmoumen - Casablanca	FINANCIERE	1 399 988	0,999991	0,999991
M. MOHAMED TAHRI	55, BD Abdelmoumen - Casablanca	AUTRES ACTIVITES	2	0,000001	0,000001
M. ABDELHAZIZ TAZI	Villa Tamersa, Rue Golf du Sythe Ain Diab - Casablanca	AUTRES ACTIVITES	2	0,000001	0,000001
MME ASMAE HAJJAMI	55, BD Abdelmoumen - Casablanca	AUTRES ACTIVITES	1	0,000001	0,000001
M. BRAHIM ZNIBER	55, BD Abdelmoumen - Casablanca	AUTRES ACTIVITES	2	0,000001	0,000001
M. KHALID CHAMI	55, BD Abdelmoumen - Casablanca	AUTRES ACTIVITES	1	0,000001	0,000001
M. ADIL BALJOU	374, BD Abdelmoumen - Casablanca	AUTRES ACTIVITES	1	0,000001	0,000001
B - ACTIONNAIRES ÉTRANGERS					
Mme PASCALE DEVERGIES	5G Equipement finance- Postal Address IBFS/SGE 16896 PARIS CEDEX 18	AUTRES ACTIVITES	1	0,000001	0,000001
M. FRANCOIS MARCHAL	55, BD Abdelmoumen - Casablanca	AUTRES ACTIVITES	1	0,000001	0,000001
MME. OURIDA TARISGUEL	1, allée des Mares - 78 590 Noisy le Roi - France	AUTRES ACTIVITES	1	0,000001	0,000001
TOTAL			1 400 000	100%	100%

AFFECTATION DES RÉSULTATS INTERVENUE AU COURS DE L'EXERCICE AU 31/12/2020

en milliers de DH

	Montants		Montants
A- Origine des résultats affectés			
Déduction du.....		B- Affectation des résultats	
Report à nouveau	6	Réserve légale	-
Résultats nets en instance d'affectation	42 538	Dividendes	42 544
Résultat net de l'exercice	-	Autres affectations (Réserve extraordinaire et Report à nouveau)	
Prélèvements sur les bénéfices			
Autres prélèvements			
TOTAL A	42 544	TOTAL B	42 544

ÉTAT DES HONORAIRES VERSÉS AUX CONTRÔLEURS DES COMPTES

EN KMAD

	DELOITTE AUDIT						FIDAROC GRANT THORNTON						Total
	Montant/Année		Pourcentage/Année		Montant/Année		Pourcentage/Année		Montant/Année		Pourcentage/Année		
	2019	2018	2017	2019	2018	2017	2019	2018	2017	2019	2018	2017	
Commissariat aux comptes, certification, examen des comptes individuels et consolidés	256	291	233	100%	100%	100%	224	204	224	100%	100%	100%	1 432
Émetteur	256	291	233	100%	100%	100%	224	204	224	100%	100%	100%	1 432
Filiales	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Autres diligences et prestations directement liées à la mission du commissaire aux comptes	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Émetteur	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Filiales	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Sous-total	256	291	233	100%	100%	100%	224	204	224	100%	100%	100%	1 432
Autres prestations rendues	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Autres	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Sous-total	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Total général	256	291	233	100%	100%	100%	224	204	224	100%	100%	100%	1 432

ATTESTATION DES COMMISSAIRES AUX COMPTES SUR LA SITUATION PROVISOIRE DES COMPTES SOCIAUX AU 31 DÉCEMBRE 2020



Fidarc
Grant Thornton



Deloitte

SOGLEASE MAROC

ATTESTATION DES COMMISSAIRES AUX COMPTES SUR LA SITUATION PROVISOIRE DES COMPTES SOCIAUX AU 31 DÉCEMBRE 2020

Nous avons procédé à un examen limité de la situation provisoire de SOGLEASE MAROC comprenant le bilan, le compte de produits et charges, l'état des subes de gestion, le tableau des flux de trésorerie et une sélection des états des informations complémentaires (ETIC) relatifs à l'exercice du 1^{er} janvier au 31 décembre 2020. Cette situation provisoire qui fait ressortir un montant de capitaux propres et assimilés totalisant KMAD 579.626, dont un bénéfice net de KMAD 98, relève de la responsabilité des organes de gestion de la société.

Cette situation provisoire a été arrêtée par le Conseil d'Administration en date du 19 février 2021 dans un contexte évolutif de crise liée au 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 provisoire 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 provisoire, ci-jointe, ne donne pas une image fidèle du résultat des opérations de l'exercice écoulé ainsi que de la situation financière et du patrimoine de SOGLEASE MAROC arrêtée au 31 décembre 2020, conformément au référentiel comptable admis au Maroc.

Sans remettre en cause la conclusion exprimée ci-dessus, nous attirons votre attention sur l'état A2 de l'ETIC exposant le traitement comptable dérogatoire en matière de comptabilisation des amortissements des biens donnés en crédit-bail.

Casablanca, le 29 Mars 2021

Les Commissaires aux Comptes

FIDAROC GRANT THORNTON



Fajal MEXOUAR
Associé

DELOITTE AUDIT



Michien BELEMGADEM
Associé