



ÉTATS FINANCIERS DE SOGELEASE AU 30/06/2016

BILAN AU 30 JUIN 2016

en milliers de DH

ACTIF	30/06/16	31/12/15
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	6 302	6 709
. Crédits de trésorerie et à la consommation	279	342
. Crédits à l'équipement	-	-
. Crédits immobiliers	6 022	6 367
. 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	73 391	92 353
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	5 938 364	6 059 539
Immobilisations incorporelles	4 913	5 692
Immobilisations corporelles	3 787	4 419
Total de l'Actif	6 026 973	6 168 927

COMMUNICATION FINANCIÈRE

en milliers de DH

PASSIF	30/06/16	31/12/15
Banques centrales, Trésor public, Service des chèques postaux	-	-
Dettes envers les établissements de crédit et assimilés	3 459 251	3 055 220
. À vue	1 100 645	998 621
. À terme	2 358 606	2 056 598
Dépôts de la clientèle	257 733	248 421
. Comptes à vue créditeurs	-	-
. Comptes d'épargne	-	-
. Dépôts à terme	218 853	213 986
. Autres comptes créditeurs	38 880	34 434
Titres de créance émis	1 176 439	1 782 778
. Titres de créance négociables	1 176 439	1 782 778
. Emprunts obligataires	-	-
. Autres titres de créance émis	-	-
Autres passifs	563 527	518 766
Provisions pour risques et charges	35 281	35 281
Provisions réglementées	-	-
Subventions, fonds publics affectés et fonds spéciaux de garantie	-	-
Dettes subordonnées	-	-
Écarts de réévaluation	-	-
Réserves et primes liées au capital	346 454	340 594
Capital	140 000	140 000
Actionnaires. Capital non versé (-)	-	-
Report à nouveau (+/-)	8	3
Résultats nets en instance d'affectation (+/-)	-	-
Résultat net de l'exercice (+/-)	48 280	47 864
Total du Passif	6 026 973	6 168 927

HORS BILAN AU 30 JUIN 2016

en milliers de DH

HORS BILAN	30/06/16	31/12/15
ENGAGEMENTS DONNÉS	296 754	132 098
Engagements de financement donnés en faveur d'établissements de crédit et assimilés	-	-
Engagements de financement donnés en faveur de la clientèle	296 754	132 098
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	659 391	672 177
Engagements de financement reçus d'établissements de crédit et assimilés	-	-
Engagements de garantie reçus d'établissements de crédit et assimilés	908	1 281
Engagements de garantie reçus de l'Etat et d'organismes de garantie divers	658 483	670 896
Titres vendus à réméré	-	-
Autres titres à recevoir	-	-

COMPTE DE PRODUITS ET CHARGES AU 30 JUIN 2016

en milliers de DH

COMPTE DE PRODUITS ET CHARGES	30/06/16	30/06/15
PRODUITS D'EXPLOITATION BANCAIRE	1 090 724	1 137 751
Intérêts et produits assimilés sur opérations avec les établissements de crédit	-	-
Intérêts et produits assimilés sur opérations avec la clientèle	80	107
Intérêts et produits assimilés sur titres de créance	-	-
Produits sur titres de propriété	-	-
Produits sur immobilisations en crédit-bail et en location	1 090 608	1 137 640
Commissions sur prestations de service	37	4
Autres produits bancaires	-	-
CHARGES D'EXPLOITATION BANCAIRE	994 700	1 037 691
Intérêts et charges assimilés sur opérations avec les établissements de crédit	64 396	65 189
Intérêts et charges assimilés sur opérations avec la clientèle	4 815	4 795
Intérêts et charges assimilés sur titres de créance émis	29 577	35 988
Charges sur immobilisations en crédit-bail et en location	893 727	929 694
Autres charges bancaires	2 185	2 026
PRODUIT NET BANCAIRE	96 024	100 060
Produits d'exploitation non bancaire	1 135	177
Charges d'exploitation non bancaire	6	-
CHARGES GÉNÉRALES D'EXPLOITATION	26 543	28 833
Charges de personnel	13 001	16 764
Impôts et taxes	434	442
Charges externes	11 652	10 178
Autres charges générales d'exploitation	-	-
Dotations aux amortissements et aux provisions des immobilisations incorporelles et corporelles	1 476	1 449
DOTATIONS AUX PROVISIONS ET PERTES SUR CRÉANCES IRRÉCOUVRABLES	20 278	79 727
Dotations aux provisions pour créances et engagements par signature en souffrance	20 278	79 162
Pertes sur créances irrécouvrables	-	565
Autres dotations aux provisions	-	-
REPRISES DE PROVISIONS ET RECUPÉRATIONS SUR CRÉANCES AMORTIES	29 676	27 821
Reprises de provisions pour créances et engagements par signature en souffrance	29 676	25 269
Recupérations sur créances amorties	-	-
Autres reprises de provisions	-	2 552
RÉSULTAT COURANT	80 008	19 498
Produits non courants	274	211
Charges non courantes	3 648	3 166
RÉSULTAT AVANT IMPÔTS	76 634	16 542
Impôts sur les résultats	28 355	7 075
RÉSULTAT NET DE L'EXERCICE	48 280	9 467
TOTAL PRODUITS	1 121 809	-
TOTAL CHARGES	1 073 529	-
RÉSULTAT NET DE L'EXERCICE	48 280	-

ÉTAT DES SOLDES DE GESTION AU 30 JUIN 2016

en milliers de DH

I - TABLEAU DE FORMATION DES RÉSULTATS	30/06/16	30/06/15
+ Intérêts et produits assimilés	80	107
- Intérêts et charges assimilés	98 788	105 971
MARGE D'INTÉRÊT	-98 708	-105 865
+ Produits sur immobilisations en crédit-bail et en location	1 090 608	1 137 640
- Charges sur immobilisations en crédit-bail et en location	893 727	929 694
Résultat des opérations de crédit-bail et de location	196 881	207 946
+ Commissions perçues	37	4
- Commissions servies	2 185	2 026
Marge sur commissions	-2 149	-2 022
+ 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	96 024	100 060
+ Résultat des opérations sur immobilisations financières	-	-
+ Autres produits d'exploitation non bancaire	1 135	177
- Autres charges d'exploitation non bancaire	6	-
- Charges générales d'exploitation	26 543	28 833
RÉSULTAT BRUT D'EXPLOITATION	70 611	71 404
+ Dotations nettes des reprises aux provisions pour créances et engagements par signature en souffrance	-9 397	54 458
+ Autres dotations nettes des reprises aux provisions	-	-2 552
RÉSULTAT COURANT	80 008	19 498
RÉSULTAT NON COURANT	-3 374	-2 955
- Impôts sur les résultats	28 355	7 075
RÉSULTAT NET DE L'EXERCICE	48 280	9 467

II - CAPACITÉ D'AUTOFINANCEMENT

	30/06/16	30/06/15
+ RÉSULTAT NET DE L'EXERCICE	48 280	9 467
+ Dotations aux amortissements et aux provisions des immobilisations incorporelles et corporelles	1 476	1 449
+ Dotations aux provisions pour dépréciation des immobilisations financières	-	-
+ Dotations aux provisions pour risques généraux	-	-
+ Dotations aux provisions réglementées	-	-
+ Dotations non courantes	-	-
- Reprises de provisions	-	2 552
- Plus-values de cession sur immobilisations incorporelles et corporelles	-	-
+ Moins-values de cession sur immobilisations incorporelles et corporelles	6	-
- Plus-values de cession sur immobilisations financières	-	-
+ Moins-values de cession sur immobilisations financières	-	-
- Reprises de subventions d'investissement reçues	-	-
+ CAPACITÉ D'AUTOFINANCEMENT	49 762	8 364
- Bénéfices distribués	-	-
+ AUTOFINANCEMENT	49 762	8 364

SOGELEASE

IMMOBILISATIONS DONNÉES EN CRÉDIT-BAIL, EN LOCATION AVEC OPTION D'ACHAT ET EN LOCATION SIMPLE DU 01/01/2016 AU 30/06/2016

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	Reprises de provisions	Cumul des provisions	
IMMOBILISATIONS DONNÉES EN CRÉDIT-BAIL ET EN LOCATION AVEC OPTION D'ACHAT	13 395 271	3 881 751	4 241 351	13 035 670	893 218	6 273 392	20 279	29 676	823 914	5 938 364
CREDIT-BAIL SUR IMMOBILISATIONS INCORPORELLES										
CREDIT-BAIL MOBILIER	9 160 761	1 501 894	1 910 244	8 752 411	784 207	5 050 193	-	-	-	3 702 218
- Crédit-bail mobilier en cours	94 173	774 777	711 092	157 858	-	330	-	-	-	157 528
- Crédit-bail mobilier loué	7 508 948	640 271	1 086 498	7 062 721	732 861	3 692 505	-	-	-	3 370 165
- Crédit-bail mobilier non loué après résiliation	1 557 640	86 846	112 654	1 531 832	51 346	1 357 308	-	-	-	174 524
CREDIT-BAIL IMMOBILIER	3 103 546	804 460	736 478	3 169 528	109 011	1 223 199	-	-	-	1 946 329
- Crédit-bail immobilier en cours	270 978	230 373	419 482	81 869	-	-	-	-	-	81 869
- Crédit-bail immobilier loué	2 715 066	455 413	186 899	2 983 590	106 180	1 153 390	-	-	-	1 830 200
- Crédit-bail immobilier non loué après résiliation	117 502	118 674	137 107	104 069	2 631	69 809	-	-	-	34 260
LOYERS COURUS À RECEVOIR	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
LOYERS RESTRICTURES	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
LOYERS IMPAYÉS	66 286	504 802	527 795	43 292	-	-	-	-	-	43 292
CREANCES EN SOUFFRANCE	1 064 677	1 070 595	1 064 833	1 070 439	-	-	20 279	29 676	823 914	246 529
IMMOBILISATIONS DONNÉES EN LOCATION SIMPLE	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
BIENS MOBILIERES EN LOCATION SIMPLE	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
BIENS IMMOBILIERES EN LOCATION SIMPLE	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
LOYERS COURUS À RECEVOIR	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
LOYERS RESTRICTURES	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
LOYERS IMPAYÉS	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
LOYERS EN SOUFFRANCE	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
TOTAL	13 395 271	3 881 751	4 241 351	13 035 670	893 218	6 273 392	20 279	29 676	823 914	5 938 364

TABLEAU DES FLUX DE TRÉSORERIE AU 30/06/2016

en milliers de DH

	30/06/2015	31/12/15
1.(+) Produits d'exploitation bancaire perçus	1 151 023	2 360 840
2.(+) Récupérations sur créances amorties	-	-
3.(+) Produits d'exploitation non bancaire perçus	8 190	3 858
4.(+) Charges d'exploitation bancaire versées	-93 522	-209 068
5.(+) Charges d'exploitation non bancaire versées	-	-
6.(+) Charges générales d'exploitation versées	-27 071	-56 301
7.(+) Impôts sur les résultats versés	-8 613	-28 795
I. Flux de trésorerie nets provenant du compte de produits et charges	1 030 007	2 070 534
Variation des :		
8.(+) Créances sur les établissements de crédit et assimilés	-	-
9.(+) Créances sur la clientèle	408	1 087
10.(+) Titres de transaction et de placement	-	-
11.(+) Autres actifs	18 962	-3 495
12.(+) Immobilisations données en crédit-bail et en location	-836 569	-1 940 962
13.(+) Dettes envers les établissements de crédit et assimilés	302 861	-39 894
14.(+) Dépôts de la clientèle	9 312	1 234
15.(+) Titres de créance émise	-606 339	-25 789
16.(+) Autres passifs	44 762	84 968
II. Soles des variations des actifs et passifs d'exploitation	-1 126 603	-1 925 339
III. FLUX DE TRÉSORERIE NETS PROVENANT DES ACTIVITÉS D'EXPLOITATION (I + II)	-96 596	145 195
17.(+) Produit des cessions d'immobilisations financières	-	-
18.(+) Produit des cessions d'immobilisations incorporelles et corporelles	-	-
19.(+) Acquisition d'immobilisations financières	-	-
20.(+) Acquisition d'immobilisations incorporelles et corporelles	-72	1 797
21.(+) Intérêts perçus	-	-
22.(+) Dividendes perçus	-	-
IV. FLUX DE TRÉSORERIE NETS PROVENANT DES ACTIVITÉS D'INVESTISSEMENT	-72	-1 797
23.(+) Subventions, fonds publics et fonds spéciaux de garantie reçus	-	-
24.(+) Emission de dettes subordonnées	-	-
25.(+) Emission d'actions	-	-
26.(+) Remboursement des capitaux propres et assimilés	-	-
27.(+) Intérêts versés	-	-
28.(+) Dividendes versés	-	-29 000
V. FLUX DE TRÉSORERIE NETS PROVENANT DES ACTIVITÉS DE FINANCEMENT	-	-28 000
VI. VARIATION NETTE DE LA TRÉSORERIE (III + IV + V)	-96 668	115 398
VII. TRÉSORERIE À L'OUVERTURE DE L'EXERCICE	-997 302	-1 112 700
VIII. TRÉSORERIE À LA CLÔTURE DE L'EXERCICE	-1 093 970	-997 302

VALEURS ET SÛRETÉS REÇUES ET DONNÉES EN GARANTIE AU 30/06/2016

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 30/06/2016

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 1 147 577 KDH. Avec Cinq bénéficiaire dont (Cinq sociétés et deux groupes de sociétés).

PROVISIONS DU 01/01/2016 AU 30/06/2016

en milliers de DH

PROVISIONS	Encours 31/12/2015	Dotations	Reprises	Autres variations	Encours 30/06/2016
PROVISIONS, DÉDUITES DE L'ACTIF, SUR :	833 311	20 279	29 676	-	823 914
Créances sur les établissements de crédit et assimilés	-	-	-	-	-
Créances sur la clientèle	833 311	20 279	29 676	-	823 914
Titres de placement	-	-	-	-	-
Titres de participation et emplois assimilés	-	-	-	-	-
Immobilisations en crédit-bail et en location	-	-	-	-	-
Autres actifs	-	-	-	-	-
PROVISIONS INSCRITES AU PASSIF	35 281	-	-	-	35 281
Provisions pour risques d'exécution d'engagements par signature	-	-	-	-	-
Provisions pour risques de change	-	-	-	-	-
Provisions pour risques généraux	32 446	-	-	-	32 446
Provisions pour pensions de retraite et obligations similaires	-	-	-	-	-
Provisions pour autres risques et charges	2 835	-	-	-	2 835
Provisions réglementées	-	-	-	-	-
TOTAL GÉNÉRAL	868 592	20 279	29 676	-	859 195

VENTILATION DES TITRES DE TRANSACTION ET DE PLACEMENT ET DES TITRES D'INVESTISSEMENT PAR CATEGORIE D'EMETTEUR AU 30/06/2016

en milliers de DH

TITRES	Etablissements de crédit et assimilés	Emetteurs publics	Emetteurs privés financiers	Emetteurs privés non financiers	Total 31/12/15	Total 31/12/15
Titres cotés						
Bons du Trésor et valeurs assimilées						
Obligations						
Autres titres de créance						
Titres de propriété						
Titres non cotés						
Bons du Trésor et valeurs assimilées						
Obligations						
Autres titres de créance						
Titres de propriété			270,27			270,27
TOTAL GÉNÉRAL						

TITRES DE CRÉANCES ÉMIS AU 30/06/2016

en milliers de DH

Nature du titre de créances	Date prêt	Durée prêt	Montant du prêt	Taux d'intérêts	Observation
BSF	29/08/14	24 mois	15 300	3,90%	
BSF	29/08/14	24 mois	6 100	3,90%	
BSF	29/08/14	24 mois	23 000	3,90%	
BSF	29/08/14	24 mois	6 400	3,90%	
BSF	29/08/14	24 mois	45 900	3,90%	
BSF	29/08/14	24 mois	23 000	3,90%	
BSF	29/08/14	24 mois	700	3,90%	
BSF	29/08/14	24 mois	30 600	3,90%	
BSF	29/08/14	24 mois	7 000	3,90%	
BSF	29/08/14	24 mois	114 900	3,90%	
BSF	29/08/14	24 mois	11 500	3,90%	
BSF	29/08/14	24 mois	23 000	3,90%	
BSF	16/12/14	24 mois	60 000	3,50%	
BSF	16/12/14	24 mois	35 000	3,50%	
BSF	16/12/14	24 mois	30 000	3,50%	
BSF	16/12/14	24 mois	60 000	3,50%	
BSF	31/12/14	24 mois	20 000	3,25%	
BSF	31/12/14	24 mois	20 000	3,25%	
BSF	31/12/14	24 mois	1 000	3,25%	
BSF	31/12/14	24 mois	20 000	3,25%	
BSF	31/12/14	24 mois	24 000	3,93%	
BSF	31/12/14	24 mois	5 000	3,93%	
BSF	31/12/14	24 mois	1 500	3,93%	
BSF	23/01/15	24 mois	2 900	3,23%	
BSF	23/01/15	24 mois	2 600	3,23%	
BSF	23/01/15	24 mois	4 700	3,23%	
BSF	23/01/15	24 mois	5 000	3,23%	
BSF	23/01/15	24 mois	32 400	3,23%	
BSF	23/01/15	24 mois	35 400	3,23%	
BSF	23/01/15	24 mois	19 100	3,23%	
BSF	23/01/15	24 mois	11 800	3,23%	
BSF	23/01/15	60 mois	60 000	3,70%	
BSF	23/01/15	60 mois	20 000	3,70%	
BSF	23/01/15	60 mois	18 000	3,70%	
BSF	23/04/15	60 mois	50 000	3,57%	
BSF	23/04/15	60 mois	60 000	3,57%	
BSF	26/10/15	60 mois	70 000	3,90%	
BSF	28/10/15	60 mois	110 000	3,90%	
BSF	30/10/15	60 mois	80 000	3,90%	
			1 151 000		



SOGELEASE

DETTES ENVERS LES ÉTABLISSEMENTS DE CRÉDIT ET ASSIMILÉS AU 30/06/2016

en milliers de DH

DETTES	Établissements de crédit et assimilés au Maroc			Établissements de crédit à l'étranger	Total 30/06/2016	Total 31/12/2015
	Bank Al-Maghrib, Trésor Public et Service des Chèques Postaux	Banques au Maroc	Autres établissements de crédit et assimilés au Maroc			
COMPTES ORDINAIRES CRÉDITEURS	-	1 093 970	-	-	1 093 970	997 302
VALEURS D'ONNÉES EN PENSION	-	-	-	-	-	-
- au jour le jour	-	-	-	-	-	-
- à terme	-	-	-	-	-	-
EMPRUNTS DE TRÉSORERIE	-	-	-	-	-	-
- au jour le jour	-	-	-	-	-	-
- à terme	-	-	-	-	-	100 000
EMPRUNTS FINANCIERS	-	2 315 110	-	30 156	2 345 266	1 945 338
AUTRES DETTES	-	-	-	-	-	-
INTÉRÊTS COURUS À PAYER	-	20 015	-	-	20 015	12 580
TOTAL	-	3 429 095	-	30 156	3 459 251	2 955 220

TITRES DE PARTICIPATION ET EMPLOIS ASSIMILÉS AU 30/06/2016

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	Extrait des derniers états de synthèse de la société émettrice			Produits inscrits au CPC de l'exercice
						Date de clôture de l'exercice	Situation nette	Résultat net	
Participations dans les entreprises liées									
GESTAR									
SICAV OBLIG									
SICAV PERSPECTIVES									
SOGEBOURSE									
SG EXPANSION									
SG VALEURS									
Autres titres de participation									
TOTAL									

N É A N T

ÉTAT DES DÉROGATIONS AU 30/06/2016

INDICATIONS DES DÉROGATIONS	JUSTIFICATIONS DES DÉROGATIONS	INFLUENCE DES DÉROGATIONS SUR LE PATRIMOINE, LA SITUATION FINANCIÈRE ET LES RÉSULTATS
I. Dérogations aux principes comptables fondamentaux		
II. Dérogations aux méthodes d'évaluation		
III. Dérogations aux règles d'établissement et de présentation des états de synthèse		

N É A N T

ÉTAT DES CHANGEMENTS DE MÉTHODES AU 30/06/2016

NATURE DES CHANGEMENTS	JUSTIFICATIONS DES CHANGEMENTS	INFLUENCE SUR LE PATRIMOINE, LA SITUATION FINANCIÈRE ET LES RÉSULTATS
I. Changements affectant les méthodes d'évaluation		
II. Changements affectant les règles de présentation		

N É A N T

CRÉANCES SUR LA CLIENTÈLE AU 30/06/2016

en milliers de DH

DETTES	Secteur public	Secteur privé			Total 30/06/16	Total 31/12/15
		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				279	279	342
CRÉDITS À L'ÉQUIPEMENT						
CRÉDITS IMMOBILIERS				6 022	6 022	6 368
AUTRES CRÉDITS						
CRÉANCES ACQUISES PAR AFFACTURAGE						
INTÉRÊTS COURUS À RECEVOIR						
CRÉANCES EN SOUFFRANCE				1 070 438	1 070 438	1 064 677
- Créances pré-douteuses				23 590	23 590	29 742
- Créances douteuses				55 402	55 402	26 710
- Créances compromises				991 446	991 446	1 009 225
TOTAL				1 076 740	1 076 740	1 071 386

VENTILATION DES EMPLOIS ET DES RESSOURCES SUIVANT LA DURÉE RÉSIDUELLE AU 30/06/2016

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	27	41	209	1 816	4 208	6 301
Titres de créance	-	-	-	-	270	270
Créances subordonnées	-	-	-	-	-	-
Credit-bail et assimilé	174 493	317 157	1 330 845	3 451 765	991 195	6 265 455
Total Actif	174 520	317 198	1 331 054	3 453 581	995 673	6 272 026
PASSIF						
Dettes envers les établissements de crédit et assimilés	1 769	369 085	1 009 977	964 435	-	2 345 266
Dettes envers la clientèle	-	-	16 263	121 472	76 093	213 828
Titres de créance émis	-	300 000	336 500	514 500	-	1 151 000
Emprunts subordonnés	-	-	-	-	-	-
Total Passif	1 769	669 085	1 362 740	1 600 407	76 093	3 710 094

VALEURS DES TITRES DE TRANSACTION ET DE PLACEMENT ET DES TITRES D'INVESTISSEMENT AU 30/06/2016

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						
Obligations						
Autres titres de créance						
Titres de propriété	270,27	211,20	211,20		59,07	59,07
TITRES D'INVESTISSEMENT						
Bons du Trésor et valeurs assimilées						
Obligations						
Autres titres de créance						
TOTAL GÉNÉRAL						

ATTESTATION DES COMMISSAIRES AUX COMPTES EXERCICE DU 1^{ER} JANVIER AU 30 JUIN 2016



47, rue Yildiz, 10000 Casablanca, Maroc



Deloitte Audit, 288, Boulevard Zerktouni, Casablanca

SOGELEASE MAROC S.A

ATTESTATION D'EXAMEN LIMITE DES COMMISSAIRES AUX COMPTES SUR LA SITUATION INTERMÉDIAIRE

PERIODE DU 1^{ER} JANVIER AU 30 JUIN 2016

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 S.A comprenant le bilan, le compte de produits et charges, l'état des soldes de gestion, le tableau des flux de trésorerie et l'état des informations complémentaires (ETIC) relatifs à la période du 1^{er} janvier au 30 juin 2016. Cette situation intermédiaire qui fait ressortir un montant de capitaux propres et assimilés totalisant KMAD 534 742, dont un bénéfice net de KMAD 48 280, relève de la responsabilité des organes de gestion de l'établissement.

Nous avons effectué notre mission selon les normes de la profession au Maroc relatives aux missions d'examen limité. Ces normes requièrent que l'examen limité soit planifié et réalisé en vue d'obtenir une assurance modérée que la situation intermédiaire ne comporte pas d'anomalie significative. Un examen limité comporte essentiellement des entretiens avec le personnel de la société et des vérifications analytiques appliquées aux données financières ; il fournit donc un niveau d'assurance moins élevé qu'un audit. Nous n'avons pas effectué un audit et, en conséquence, nous n'exprimons donc pas d'opinion d'audit.

Sur la base de notre examen limité, nous n'avons pas relevé de faits qui nous laissent penser que la situation intermédiaire, ci-jointe, ne donne pas une image fidèle du résultat des opérations du semestre écoulé ainsi que de la situation financière et du patrimoine de la société SOGELEASE MAROC S.A établis au 30 juin 2016, conformément au référentiel comptable admis au Maroc.

Casablanca, le 27 septembre 2016

Les Commissaires aux Comptes

FIDARC GRANT THORNTON



Rachid BOUMEHRAZ Associé

DELOITTE AUDIT



Fawzi BRITEL Associé

