

PRÉSENTATION DE SOGELEASE MAROC

Créée en 1981, Sogelease Maroc, 3ème société de leasing créée au Maroc, s'adresse aux Professionnels, TPE, PME et Grandes Entreprises en leur permettant de financer leurs biens mobiliers et immobiliers.

Présente dans toutes les régions du Royaume, Sogelease Maroc se positionne, aux côtés de Société Générale Maroc, sa maison mère, en tant que spécialiste du leasing au Maroc, mais aussi et surtout en tant que partenaire de référence proposant des solutions de financement qui répondent aux besoins de ses clients.

Visant des solutions globales et personnalisées, Sogelease Maroc propose un éventail de produits et services innovants quel que soit le secteur d'activités (Agriculture, Agro-industrie, Industrie, BTP, Services...). Sogelease Maroc permet au client d'investir tout en préservant son équilibre financier.

L'ambition de Sogelease est de devenir société de crédit-bail de référence pour ses partenaires et ses clients à travers l'innovation, une culture client différenciante et son professionnalisme.

COMMENTAIRE SUR L'ACTIVITÉ ET LES RÉSULTATS DU PREMIER SEMESTRE 2020

Dans un environnement économique marqué par la crise du COVID, Sogelease Maroc s'est adapté et mobilisé pour protéger la santé de ses collaborateurs et de ses clients en appliquant les mesures de sécurité dans ses locaux tout en assurant la continuité de son activité en cohérence avec sa raison d'être au service de ses clients.

Après un bon démarrage de l'année, l'activité de Sogelease Maroc a été impactée par la crise sanitaire et le ralentissement de l'économie. Sa production a régressé de 35% passant de 1 218 MMAD à fin Juin 2019 à 786 MMAD à fin Juin 2020.

A fin Juin 2020, le PNB s'élève à 92 MMAD contre 62 MMAD en Juin 2019, expliqué par la hausse de la facturation des indemnités de résiliations en début d'année.

Malgré l'impact de l'état d'urgence sanitaire, l'encours financier reste stable en affichant 7,5 milliards de dirhams. Au 30 Juin 2020, l'endettement financier est constitué principalement de 66% d'emprunts financiers et 34% de titres de créance négociable, alors qu'il a enregistré respectivement 70% et 30% en 2019.

AUTRES FAITS MARQUANTS DU PREMIER SEMESTRE 2020

Dans le cadre de l'accompagnement de ses clients rencontrant des difficultés liées à la crise sanitaire, Sogelease a répondu favorablement aux demandes des reports des échéances.



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 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.

FRANCK GRANT THORNTON
POUR IDENTIFICATION

Deloitte Audit
For Identification Only

BILAN
AU 30/06/2020

en milliers de DH

ACTIF	30/06/2020	31/12/2019
Valeurs en caisse, Banques centrales, Trésor public, Service des chèques postaux	4	4
Créances sur les établissements de crédit et assimilés		
. A vue		
. A terme		
	2 673	2 880
Créances sur la clientèle	293	354
. Crédits de trésorerie et à la consommation		
. Crédits à l'équipement		
. Crédits immobiliers	2 380	2 526
. Autres crédits		
Créances acquises par affacturage		-
	211	211
Titres de transaction et de placement		
. Bons du Trésor et valeurs assimilées	211	211
. Autres titres de créance		
. Titres de propriété		-
Autres actifs	105 383	201 128
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

FIDAROC CRANT THORNTON
FOR IDENTIFICATION ONLY

COMPTE DE PRODUITS ET CHARGES
DU 01/01/2020 AU 30/06/2020

en milliers de DH

	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	62 046
Produits d'exploitation non bancaire	634	497
Charges d'exploitation non bancaire	-	-
CHARGES GENERALES 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

FIDAROC CRANT INO...
POUR IDENTIFICATION

**COMPTE DE PRODUITS ET CHARGES
DU 01/01/2020 AU 30/06/2020**

	30/06/2020	30/06/2019
DOTATIONS AUX PROVISIONS ET PERTES SUR CREANCES IRRECOUVRABLES	- 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 RECUPERATIONS SUR CREANCES 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	-	-
RESULTAT COURANT	- 18 744	- 12 975
Produits non courants	855	93
Charges non courantes	888	1 150
RESULTAT AVANT IMPOTS	- 18 777	- 11 918
Impôts sur les résultats	5 071	4 809
RESULTAT NET DE L'EXERCICE	- 23 848	- 7 109

TOTAL PRODUITS	1 017 125
TOTAL CHARGES	1 040 973
RESULTAT NET DE L'EXERCICE	23 848,00

FIDUCIARITE GRANIT TRIP
POUR IDENTIFICATION

COMPTE DE PRODUITS ET CHARGES
DU 01/01/2020 AU 30/06/2020

	30/06/2020	30/06/2019
DOTATIONS AUX PROVISIONS ET PERTES SUR CREANCES IRRECOUVRABLES	- 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 RECUPERATIONS SUR CREANCES 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	-	-
RESULTAT COURANT	- 18 744	- 12 975
Produits non courants	855	93
Charges non courantes	888	1 150
RESULTAT AVANT IMPOTS	- 18 777	- 11 918
Impôts sur les résultats	5 071	4 809
RESULTAT NET DE L'EXERCICE	- 23 848	- 7 109

TOTAL PRODUITS	1 017 125
TOTAL CHARGES	1 040 973
RESULTAT NET DE L'EXERCICE	23 848,00

TABLEAU DES FLUX DE TRESORERIE
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 TRESORERIE NETS PROVENANT DES ACTIVITES D'EXPLOITATION (I + II)	178 298	- 661 178

	30/06/2020	31/12/2019
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 TRESORERIE NETS PROVENANT DES ACTIVITES D'INVESTISSEMENT	- 168	- 698
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		- 51 800
28.(-) Dividendes versés		
V.FLUX DE TRESORERIE NETS PROVENANT DES ACTIVITES DE FINANCEMENT	-	- 51 800
VI.VARIATION NETTE DE LA TRESORERIE (III+ IV +V)	178 130	- 713 676
VII.TRESORERIE A L'OUVERTURE DE L'EXERCICE	- 1 293 895	- 580 219
VIII.TRESORERIE A LA CLOTURE DE L'EXERCICE	- 1 115 765	- 1 293 895

ETAT DES SOLDES DE GESTION
DU 01/01/2020 AU 30/06/2020

I - TABLEAU DE FORMATION DES RESULTATS

	30/06/2020	30/06/2019
+ Intérêts et produits assimilés	48	53
- Intérêts et charges assimilées	103 790	99 476
MARGE D'INTERET	- 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
RESULTAT 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	-
RESULTAT COURANT	- 18 744	12 975
RESULTAT NON COURANT	- 33	- 1 057
- Impôts sur les résultats	5 071	4 809
RESULTAT NET DE L'EXERCICE	- 23 848	7 109

MARK GRANT TRATORIA
EURE IDENTIFICATION

ETAT DES SOLDES DE GESTION
DU 01/01/2020 AU 30/06/2020

II - CAPACITE D'AUTOFINANCEMENT

	30/06/2020	30/06/2019
± RESULTAT 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		
± CAPACITE D'AUTOFINANCEMENT	18 431	8 561
- Bénéfices distribués		
± AUTOFINANCEMENT	18 431	8 561

PRINCIPALES METHODES D'EVALUATION APPLIQUEES

Deloitte Audit
 Not a Member of the Deloitte Network

AU 30/06/2020

INDICATION DES METHODES D'EVALUATION APPLIQUEES PAR L'ETABLISSEMENT

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. A 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 SGMB 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 déclasserment des créances en souffrance est généralement effectué sur la base de l'ancienneté de l'impayés 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.

ETAT DES DEROGATIONS

AU 30/06/2020

INDICATIONS DES DEROGATIONS	JUSTIFICATIONS DES DEROGATIONS	INFLUENCE DES DEROGATIONS SUR LE PATRIMOINE, LA SITUATION FINANCIERE ET LES RESULTATS
I. Dérogations aux principes comptables fondamentaux	Suite à la réception du courrier de Bank Al Maghreb 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	NEANT	NEANT
III. Dérogations aux règles d'établissement et de présentation des états de synthèse	NEANT	NEANT

Etablissement : SOGELEASE MAROC

ETAT B2

CREANCES SUR LA CLIENTELE

AU 30/06/2020

en milliers de DH

CREANCES	Secteur public	Secteur privé			Total	30/06/2020	Total	31/12/2019
		Entreprises financières	Entreprises non financières	Autre clientèle				
CREDITS DE TRESORERIE - Comptes à vue débiteurs - Créances commerciales sur le Maroc - Crédits à l'exportation - Autres crédits de trésorerie								
CREDITS A LA CONSOMMATION				293		293		364
CREDITS A L'EQUIPEMENT								
CREDITS IMMOBILIERS				2 380		2 380		2 626
AUTRES CREDITS								
CREANCES ACQUISES PAR AFFACTURAGE								
INTERETS COURUS A RECEVOIR								
CREANCES EN SOUFFRANCE - Créances pré-douteuses - Créances douteuses - Créances compromises				1 433 107 23 961 174 166 1 234 990		1 433 107 23 961 174 166 1 234 990		1 326 274 31 186 141 981 1 152 107
TOTAL				1 436 780		1 436 780		1 328 164

FIDARTE GRANT THORNTON
POUR IDENTIFICATION

ETAT B 4

VALEURS DES TITRES DE TRANSACTION ET DE PLACEMENT ET DES TITRES D'INVESTISSEMENT

AU 30/09/2020

en milliers de DH

TITRES	Valeur comptable brute	Valeur actuelle	Valeur de remboursement	Plus-values latentes	Moins-values latentes	Provisions
<u>TITRES DE TRANSACTION</u>						
BONS DU TRESOR ET VALEURS ASSIMILEES						
OBLIGATIONS						
AUTRES TITRES DE CREANCE						
TITRES DE PROPRIETE						
<u>TITRES DE PLACEMENT</u>						
BONS DU TRESOR ET VALEURS ASSIMILEES	270	211	211	-	59	59
OBLIGATIONS						
AUTRES TITRES DE CREANCE						
TITRES DE PROPRIETE	270	211	211	-	59	59
<u>TITRES D'INVESTISSEMENT</u>						
BONS DU TRESOR ET VALEURS ASSIMILEES						
OBLIGATIONS						
AUTRES TITRES DE CREANCE						
TOTAL	270	211	211	-	59	59

2020 2021 2022

DETAIL DES AUTRES ACTIFS
Au 30/06/2020

en milliers de DH

Actif	Dirhams 1	Devises 2	Total 3	Total 2019
<u>INSTRUMENTS OPTIONNELS ACHETES</u>				
Instrument optionnel de taux d'intérêts achetés				
Instrument optionnel de cours de change achetés				
Instrument optionnel sur actions et indices boursiers achetés				
Autres instruments optionnels achetés				
<u>DEBITEURS DIVERS</u>	84 892		84 892	181 893
<u>Sommes dues par l'Etat</u>	64 531		64 531	140 249
<u>Sommes dues par les organismes de prévoyance</u>			-	
<u>Sommes diverses dues par le personnel</u>	117		117	120
<u>Comptes clients de prestations non bancaires</u>	8 702		8 702	8 702
<u>Divers autres débiteurs</u>	11 642		11 642	32 822
Dépôts de garantie versés sur opérations de marché	521		521	521
Dépôts et cautionnements constitués			-	
Sommes diverses dues par les actionnaires et associés	11 121		11 121	32 301
Divers autres débiteurs				
<u>VALEURS ET EMPLOIS DIVERS</u>	5		5	5
Avoirs en or et métaux précieux				
Stocks de fournitures de bureau et imprimés				
Immobilisations acquises par voie d'adjudication	5		5	5
Immobilisations détenues dans le cadre de la promotion immobilière				
Timbres				
Autres valeurs et emplois divers				
<u>COMPTES DE REGULARISATION</u>	20 386		20 386	19 228
<u>Comptes d'ajustement des opérations de hors bilan</u>				
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				
<u>Comptes d'écarts sur devises et titres</u>				
Ecarts de conversion sur devises non cotées				
Ecarts de conversion sur devises avec garantie de change				
Ecarts sur ventes de titres avec faculté de rachat ou de reprise				
Ecarts de conversion sur autres devises				
<u>Résultats sur produits dérivés de couverture</u>				
Pertes potentielles sur opérations de couverture non dénouées				
Pertes à étaler sur opérations de couverture dénouées				

IMMOBILISATIONS DONNEES EN CREDIT-BAIL, EN LOCATION AVEC OPTION D'ACHAT ET EN LOCATION SIMPLE
DU 01/01/2021 AU 30/09/2021

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	Caractères annulatoires	Dotations au titre de l'exercice	Reprises de provisions	Caractères annulatoires	
IMMOBILISATIONS DONNEES EN CREDIT-BAIL ET EN LOCATION AVEC OPTION D'ACHAT	11 973 893	4 358 143	4 341 824	11 989 212	784 273	4 747 644	43 191	2 916	1 558 876	7 241 944
CREDIT-BAIL SUR IMMOBILISATIONS INCORPORRELLES										
CREDIT-BAIL MOULIER	11 000 000	1 929 641	1 912 834	9 997 707	711 111	4 538 816				4 849 879
- Crédit-bail mobilier en cours	143 410	149 111	73 636	218 885	-	341 558		328		26 525
- Crédit-bail mobilier acquis	4 356 590	650 270	650 270	3 357 650	688 834	3 977 268	1 917 248			1 041 654
- Crédit-bail mobilier non acquis après livraison	1 499 000	132 259	49 328	1 581 931	42 341	1 492 237				211 059
CREDIT-BAIL FINANCIER	7 869 893	267 149	269 654	7 867 388	63 722	1 864 714				3 311 454
- Crédit-bail immobilier en cours	3 278 872	217 825	17 657	3 479 040	-	340 924				281 016
- Crédit-bail immobilier acquis	4 591 021	49 324	252 000	4 388 345	63 722	1 523 790	1 917 248			1 461 500
- Crédit-bail immobilier non acquis après livraison	59 999	151 999	73 997	128 001	9 259	73 000				17 523
LOYERS COURUS A RECEVOIR										
LOYERS RESTRUCTURES										
LOYERS IMPAYES	124 249	1 479 419	1 476 143	119 772						514 772
CREANCES EN SOUFFRANCE	1 359 274	2 603 700	2 718 970	1 243 107			40 100	2 444	1 008 876	376 647
IMMOBILISATIONS DONNEES EN LOCATION SIMPLE										
BENS INCORPORES EN LOCATION SIMPLE										
BENS IMMOBILISER EN LOCATION SIMPLE										
LOYERS COURUS A RECEVOIR										
LOYERS RESTRUCTURES										
LOYERS IMPAYES										
LOYERS EN SOUFFRANCE										
TOTAL	11 973 893	4 358 149	4 353 648	11 989 619	784 273	4 747 644	43 191	2 916	1 558 876	7 241 944

FIGAROL CRANT TRINPTIOW
 2019 IDENTITE ATIQW

SOGLEASE MAROC

Deloitte Audit
 1 rue de la République 20000 Agadir

DETTES ENVERS LES ETABLISSEMENTS DE CREDIT ET ASSIMILES

ETAT B10

AU 30/06/2020

en milliers de DH

DETTES	Etablissements de crédit et assimilés au Maroc			Etablissements 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 CREDITEURS		1 115 765			1 115 765	1 293 896
VALEURS DONNEES EN PENSION						
- au jour le jour						
- à terme						
EMPRUNTS DE TRESORERIE		-		-	-	-
- au jour le jour						
- à terme						
EMPRUNTS FINANCIERS		2 820 259		-	2 820 259	2 873 474
AUTRES DETTES						
INTERETS COURUS A PAYER		9 454			9 454	10 533
TOTAL		3 945 478	-	-	3 945 478	4 177 903

ETAT B11

DEPOTS DE LA CLIENTELE

Au 30/06/2020

en milliers de DH

DEPOTS	Secteur public	Secteur privé			Total	30/06/2020	Total	31/12/19
		Entreprises financières	Entreprises non financières	Autre clientèle				
COMPTES A VUE CREDITEURS								
COMPTES D'EPARGNE								
DEPOTS A TERME			216 788			216 788		210 079
AUTRES COMPTES CREDITEURS			49 573			49 573		54 047
INTERETS COURUS A PAYER			4 726			4 726		3 457
TOTAL			271 087			271 087		257 583

TITRES DE CREANCES EMIS
AU 30/06/2020

NATURE DU TITRE DE CREANCES	DATE PRET	DUREE PRET	MONTANT DU PRET	TAUX D'INTERETS	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	3,28%	
BSF	05/04/2019	48 MOIS	150 000	2,60%	
BSF	05/04/2019	24 mois	150 000	2,44%	
BSF	05/04/2019	48 MOIS	150 000	2,60%	
BSF	09/04/2019	24 mois	150 000	2,46%	
BSF	22/04/2019	48 MOIS	200 000	2,67%	
BSF	22/04/2019	24 mois	180 000	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		

MDAROK CRAFT TRADING
POUR IDENTIFICATION

DETAIL DES AUTRES PASSIFS

30/09/2020

en milliers de DH

Passif	Dh/ham 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				
CREDITEURS DIVERS	273 236		273 236	282 047
Sommes dues à l'Etat	232 379		232 379	233 644
Sommes dues aux organismes de prévoyance	1 864		1 864	2 351
Sommes diverses dues au personnel	117		117	60
Somme 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	38 137		38 137	63 264
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	2 738		2 738	2 738
Divers autres créditeurs				
COMPTES DE REGULARISATION	381 547		381 547	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'écart sur devises et titres	0		0	-
Ecart de conversion sur devises non cotées				
Ecart de conversion sur devises avec garantie de change				
Ecart sur ventes de titres avec faculté de rachat ou de reprise				
Ecart de conversion sur autres devises	0		0	-
Résultats sur produits dérivés de couverture				
Gains potentiels sur opérations de couverture non dénouées				
Gains à évaluer sur opérations de couverture dénouées				
Comptes de liaison entre sites, 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	653 890

0,00

DETAIL DES AUTRES PASSIFS

30/09/2020

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				
CREDITEURS DIVERS	273 235		273 235	292 047
Sommes dues à l'Etat	232 379		232 379	233 644
Sommes dues aux organismes de prévoyance	1 884		1 884	2 351
Sommes diverses dues au personnel	117		117	50
Sommes diverses dues aux actionnaires et associés	-		-	-
Dividendes à payer	-		-	-
Versements reçus sur augmentation de capital				
Comptes courants d'associés créateurs				
Autres sommes dues aux actionnaires et associés				
Fournisseurs de biens et services	36 137		36 137	63 264
Divers autres créanciers	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 créanciers	2 738		2 738	2 738
COMPTES DE REGULARISATION	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	0		0	-
Ecart de conversion sur devises non cotées				
Ecart de conversion sur devises avec garantie de change				
Ecart sur ventes de titres avec faculté de rachat ou de reprise				
Ecart de conversion sur autres devises	0		0	-
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 sites, succursales et agences au Maroc				
Charges à payer et produits constatés d'avance	71 584		71 584	114 564
Charges à payer	10 270		10 270	14 022
Produits constatés d'avance	61 324		61 324	100 462
Autres comptes de régularisation	289 953		289 953	287 339
Total-Passif	634 782		634 782	693 850

0,00

Deloitte Audit
Société d'audit indépendante

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

PROVISIONS	Encours 31/12/2019	Dotations	Reprises	Autres variations	Encours 30-06-2020
PROVISIONS, DEDUITES 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 titres de placement titres de participation et emplois assimilés immobilisations en crédit-bail et en location autres actifs	976 225	83 190	2 845	-	1 056 570
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 (*) Provisions pour pensions de retraite et obligations similaires	26 446	5 000	-	-	33 446
Provisions pour autres risques et charges Provisions réglementées	2 835	-	-	-	2 835
TOTAL GENERAL	1 007 506	88 190	2 845	-	1 092 851

Commentaires:

(*) «La Provision pour autres risques et charges intègre une provision qui tient compte des impacts provisionnels 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 arrêtés en tenant compte de l'évolution de la situation sanitaire et économique».

FIDARIX GRANT THORNTON
RISK IDENTIFICATION

CAPITAUX PROPRES

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

ETAT B17

en milliers de DH

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

ENGAGEMENTS DE FINANCEMENT ET DE GARANTIE
30/06/2020

en milliers de DH

ENGAGEMENTS	30/06/2020	31/12/2019
ENGAGEMENTS DE FINANCEMENT ET DE GARANTIE DONNES		
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 données		
Autres cautions, avals et garanties donnés		
Engagements en souffrance		
Engagements de garantie d'ordre de la clientèle		
Garanties de crédits données		
Cautions et garanties en faveur de l'administration publique		
Autres cautions et garanties données		
Engagements en souffrance		
ENGAGEMENTS DE FINANCEMENT ET DE GARANTIE RECUS		
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 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'Etat et d'organismes de garantie divers	846 341	791 430
Garanties de crédits	846 341	791 430
Autres garanties reçues		

FIDARIS CREDIT TORONTO
 1000 BAYVIEW AVENUE
 TORONTO ON M2W 1G3

VENTILATION DES EMPLOIS ET DES RESSOURCES SUIVANT LA DUREE RESIDUELLE
 AU 30/06/2020

ETAT B22

ACTIF	D<1 mois	1 mois < D < 3 mois	3 mois < D < 1an	2ans < D < 5 ans	D > 5 ans	TOTAL
CREANCES SUR LES ETABLISSEMENT DE CREDIT ET ASSIMILES						
CREANCES SUR LA CLIENTELE	18	21	101	840	1 693	2 673
TITRES DE CREANCE					270	270
CREANCES SUBORDONNEES						
CREDIT-BAIL ET ASSIMILE	231 865	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 ETABLISSEMENTS DE CREDIT ET ASSIMILES	54 675	271 772	823 844	1 523 258	146 710	2 820 259
DETTES ENVERS LA CLIENTELE	-	100	34 312	143 753	38 623	216 788
TITRES DE CREANCE EMIS	-	-	710 000	1 300 000	-	2 010 000
EMPRUNTS SUBORDONNES						
TOTAL PASSIF	54 676	271 872	1 568 156	2 967 011	185 333	5 047 047

Deloitte Audit
 1000 BAYVIEW AVENUE
 TORONTO ON M2W 1G3

FIDARIS CRANT TROVETILIN
 PIVE IDENTIFIKATION

VENTILATION DES EMPLOIS ET DES RESSOURCES SUIVANT LA DUREE RESIDUELLE
 AU 30/06/2020

ETAT 822

ACTIF	D<1 mois	1 mois < D < 3 mois	3 mois < D < 1an	2ans < D < 5 ans	D > 5 ans	TOTAL
CREANCES SUR LES ETABLISSEMENT DE CREDIT ET ASSIMILES						
CREANCES SUR LA CLIENTELE	18	21	101	840	1 693	2 673
TITRES DE CREANCE					270	270
CREANCES SUBORDONNEES						
CREDIT-BAIL ET ASSIMILE	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 ETABLISSEMENTS DE CREDIT ET ASSIMILES	54 675	271 772	823 844	1 523 258	146 710	2 820 259
DETTES ENVERS LA CLIENTELE	-	100	34 312	143 753	38 623	216 788
TITRES DE CREANCE EMIS	-	-	710 000	1 300 000	-	2 010 000
EMPRUNTS SUBORDONNES						
TOTAL PASSIF	54 675	271 872	1 568 156	2 967 011	185 333	5 047 047

Deloitte Audit
 17, rue de la Loi, 1050 Bruxelles, Belgique

Etablissement : SOGELEASE MAROC

ETAT B23

CONCENTRATION DES RISQUES SUR UN MEME BENEFICIAIRE

AU 30/06/2020

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

FIDELIX GRAND THORNTON
POUR IDENTIFICATION

Deloitte Audit
Fidélis Grand Thornton

Etablissement : SOGELEASE MAROC

Etat B25

MARGE D INTERET
AU 30/06/2020

en milliers de DH

INTERETS	Montant 30/06/2020	Dont montant relatif aux exercices précédents	Montant 30/06/2019
Intérêts perçus	48	0	53
Dont Intérêts sur opérations effectuées avec des entreprises liées			
Dont Intérêts sur créances subordonnées			
Intérêts versés	103 790	0	99 476
Dont Intérêts sur opérations effectuées avec des entreprises liées	70 801		77 926
Dont Intérêts sur dettes subordonnées			

COMMISSIONS	Montant 30/06/2020	Dont montant relatif aux exercices précédents	Montant 30/06/2019
COMMISSIONS PERCUES	0	0	0
Commissions sur engagements de financement donnés			
Commissions sur engagements de garantie donnés			
COMMISSIONS VERSEES	206	0	695
Commissions sur engagements de financement reçus	206		695
Commissions sur engagements de garantie reçus			

Deloitte Audit
For Internal Use Only

COMMISSIONS

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

en milliers de DH

Commissions	Montant 2020	Montant 2019
COMMISSIONS PERCUES :	<u>1 139</u>	<u>236</u>
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 VERSEES	<u>0</u>	<u>2 684</u>
sur opérations avec les établissements de crédit	0	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		

FINANCIAL CRACK THEORIST
YOUR IDENTIFICATION

COMPTE DE PRODUITS ET CHARGES DETAILLE

au 30/06/2020

en milliers de DH

CHARGES	MONTANTS 2020	MONTANTS 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	4 020	6 930
- Intérêts sur comptes ordinaires des établissements de crédit et assimilés	66 590	72 176
- Intérêts sur valeurs données en pension, emprunts et autres comptes créditeurs		
. Intérêts sur valeurs données en pension	16 641	5 464
. Intérêts sur comptes et emprunts de trésorerie	49 949	66 712
. Intérêts sur emprunts financiers		
. 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
	4 707	3 819
Charges sur opérations avec la clientèle		
- Intérêts sur comptes à vue créditeurs de la clientèle		
- Intérêts sur comptes d'épargne	4 707	3 819
- Intérêts sur dépôts à terme		
- 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		
	27 797	15 930
Charges sur opérations sur titres		
- 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		
	817 101	987 416
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	794 372	962 671
. Dotations aux amortissements des immobilisations en crédit-bail		
. 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		

STUARIC GRANT TRONTOIN
POUR IDENTIFICATION

CHARGES	MONTANTS	MONTANTS
- <u>Autres charges bancaires</u>	-	2 684
- Charges sur moyens de paiement	-	2 684
- 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		
<u>CHARGES D'EXPLOITATION NON BANCAIRE</u>	-	-
- 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	-	-
<u>CHARGES GENERALES D'EXPLOITATION</u>	26 628	28 224
<u>Charges de personnel</u>	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
<u>Impôts et taxes</u>	417	415
<u>Charges externes</u>	11 787	11 475
- Loyers de crédit-bail et de location	1 553	1 611
- Frais d'entretien et de réparation	542	2 064
- Frais d'entretien et de réparation	7 011	5 675
- Rémunérations d'intermédiaires et honoraires	348	466
- Transports et déplacements	396	671
- Publicité, publications et relations publiques	1 937	988
- Autres charges externes		

EDARIC GRANT THORNTON
POUR IDENTIFICATION

CHARGES	MONTANTS	MONTANTS
• Autres charges générales d'exploitation	-	-
- Frais préliminaux		
- 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		
<u>DOTATIONS AUX PROVISIONS ET PERTES SUR CREANCES IRRECOURVABLES</u>	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
<u>IMPOTS SUR LES RESULTATS</u>	5 071	4 809
<u>TOTAL DES CHARGES</u>	1 040 973	1 159 334
<u>BENEFICE</u>	23 848	7 109

FIDARIC CRIST TRONANTON
 POUR IDENTIFICATION

CHARGES	MONTANTS	MONTANTS
• <u>Autres charges générales d'exploitation</u>	-	-
- Frais préliminaires		
- Frais d'acquisitions des immobilisations		
- Autres charges réparties sur plusieurs exercices	-	-
- Dons, libéralités et lots		
- Diverses autres charges générales d'exploitation		
• <u>Dotations aux amortissements et aux provisions des Immobilisations Incorporelles et corporelles</u>	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		
<u>DOTATIONS AUX PROVISIONS ET PERTES SUR CREANCES IRRECOUVRABLES</u>	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		
<u>CHARGES NON COURANTES</u>	888	1 150
- Dotations non courantes aux amortissements		
- Dotations non courantes aux provisions	888	1 150
- Autres charges non courantes		
<u>IMPOTS SUR LES RESULTATS</u>	5 071	4 809
<u>TOTAL DES CHARGES</u>	1 040 973	1 159 334
<u>BENEFICE</u>	23 848	7 109

FRANCO CRIST THOMSON
POUR IDENTIFICATION

COMPTE DE PRODUITS ET CHARGES DETAILLE

ETAT B 30

AU 30/06/2020

en milliers de DH

PRODUITS	MONTANTS 2020	MONTANTS 2019
PRODUITS D'EXPLOITATION BANCAIRE	1 012 700	1 151 821
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	48	53
Produits sur opérations avec la clientèle		
- 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	48	53
- Intérêts sur autres créances sur la clientèle		
. Intérêts sur valeurs reçues en pension		
. Intérêts sur prêts de trésorerie		
. Intérêts sur prêts financiers	48	53
. Intérêts sur diverses autres créances		
- 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		

FINANCIAL CRASH INVESTMENT
MAROC 1999/2019

PRODUITS	MONTANTS 2020	MONTANTS 2019
• Produits sur immobilisations en crédit-bail et en location	1 011 513	1 161 332
- Produits sur immobilisations en crédit-bail et en location avec option d'achat	1 011 513	1 161 332
. 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		
	1 139	236
• Commissions sur prestations de service		
- 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		
- Commissions sur activités de conseil et d'assistance		
- Commissions sur ventes de produits d'assurance		
- Autres commissions sur prestations de service		
	1 139	236
• 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		

FIDARIC GRANT TRUSTEESHIP
TRUST IDENTIFICATION

PRODUITS	MONTANTS 2020	MONTANTS 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	634	497
- Autres produits d'exploitation non bancaire		
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	855	93
- Autres produits non courants		
TOTAL DES PRODUITS	1 017 126	1 166 443
PERTE		

FIDARCK GRANT TRUSTEES
 POUR IDENTIFICATION

PRODUITS	MONTANTS 2020	MONTANTS 2019
	634	497
<u>PRODUITS D'EXPLOITATION NON BANCAIRE</u>		
- 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	634	497
- Autres produits d'exploitation non bancaire		
	2 936	14 232
<u>REPRISES DE PROVISIONS ET RECUPERATIONS SUR CREANCES AMORTIES</u>	2 936	14 232
- Reprises de provisions pour créances en souffrance	-	-
- 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		
	855	93
<u>PRODUITS NON COURANTS</u>		
- Reprises non courantes des amortissements		
- Reprises non courantes de provisions	855	93
- Autres produits non courants		
	1 017 125	1 166 443
<u>TOTAL DES PRODUITS</u>		
<u>PERTE</u>		