سوجيليز
SOGELEASE

COMMUNICATION FINANCIÈRE

ÉTATS FINANCIERS DE SOGELEASE AU 31/12/2017

BILAN AU 31 DÉCEMBRE 2017

en milliers de DH

ACTIF	31/12/2017	31/12/2016
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	4 790	5 941
. Crédits de trésorerie et à la consommation	397	380
. Crédits à l'équipement	-	-
. Crédits immobiliers	4 393	5 562
. 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	119 305	93 370
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	6 407 692	6 290 670
Immobilisations incorporelles	3 001	4 269
Immobilisations corporelles	2 282	3 110
Total de l'Actif	**6 537 285**	**6 397 575**

en milliers de DH

PASSIF	31/12/2017	31/12/2016
Banques centrales, Trésor public, Service des chèques postaux	-	-
Dettes envers les établissements de crédit et assimilés	4 417 527	4 391 338
. À vue	842 646	1 450 687
. À terme	3 574 881	2 940 652
Dépôts de la clientèle	209 855	277 355
. Comptes à vue créditeurs	-	-
. Comptes d'épargne	-	-
. Dépôts à terme	163 774	207 207
. Autres comptes créditeurs	46 081	70 148
Titres de créance émis	723 713	635 673
. Titres de créance négociables	723 713	635 673
. Emprunts obligataires	-	-
. Autres titres de créance émis	-	-
Autres passifs	583 090	517 455
Provisions pour risques et charges	35 781	38 781
Provisions réglementées	-	-
Subventions, fonds publics affectés et fonds spéciaux de garantie	-	-
Dettes subordonnées	-	-
Écarts de réévaluation	-	-
Réserves et primes liées au capital	354 964	346 455
Capital	140 000	140 000
Actionnaires. Capital non versé (-)	-	-
Report à nouveau (+/-)	9	8
Résultats nets en instance d'affectation (+/-)	-	-
Résultat net de l'exercice (+/-)	72 346	50 511
Total du Passif	**6 537 285**	**6 397 575**

HORS BILAN AU 31 DÉCEMBRE 2017

en milliers de DH

HORS BILAN	31/12/2017	31/12/2016
ENGAGEMENTS DONNÉS	341 164	415 393
Engagements de financement donnés en faveur d'établissements de crédit et assimilés	-	-
Engagements de financement donnés en faveur de la clientèle	341 164	415 393
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	809 338	705 609
Engagements de financement reçus d'établissements de crédit et assimilés	-	-
Engagements de garantie reçus d'établissements de crédit et assimilés	130 327	440
Engagements de garantie reçus de l'Etat et d'organismes de garantie divers	679 011	705 169
Titres vendus à réméré	-	-
Autres titres à recevoir	-	-

COMPTE DE PRODUITS ET CHARGES DU 01/01/2017 AU 31/12/2017

en milliers de DH

COMPTE DE PRODUITS ET CHARGES	31/12/2017	31/12/2016
PRODUITS D'EXPLOITATION BANCAIRE	2 218 772	2 168 393
Intérêts et produits assimilés sur opérations avec les établissements de crédit	-	-
Intérêts et produits assimilés sur opérations avec la clientèle	111	147
Intérêts et produits assimilés sur titres de créance	-	-
Produits sur titres de propriété	-	-
Produits sur immobilisations en crédit-bail et en location	2 218 412	2 168 187
Commissions sur prestations de service	249	60
Autres produits bancaires	-	-
CHARGES D'EXPLOITATION BANCAIRE	2 003 123	1 976 170
Intérêts et charges assimilées sur opérations avec les établissements de crédit	165 362	135 188
Intérêts et charges assimilées sur opérations avec la clientèle	9 333	9 773
Intérêts et charges assimilées sur titres de créance émis	21 114	47 515
Charges sur immobilisations en crédit-bail et en location	1 802 397	1 779 110
Autres charges bancaires	4 917	4 583
PRODUIT NET BANCAIRE	215 649	192 223
Produits d'exploitation non bancaire	2 331	2 469
Charges d'exploitation non bancaire	-	6
CHARGES GÉNÉRALES D'EXPLOITATION	61 118	69 278
Charges de personnel	34 616	29 386
Impôts et taxes	879	4 856
Charges externes	22 103	26 331
Autres charges générales d'exploitation	635	5 752
Dotations aux amortissements et aux provisions des immobilisations incorporelles et corporelles	2 885	2 953
DOTATIONS AUX PROVISIONS ET PERTES SUR CRÉANCES IRRÉCOUVRABLES	83 339	45 198
Dotations aux provisions pour créances et engagements par signature en souffrance	82 839	41 698
Pertes sur créances irrécouvrables	-	-
Autres dotations aux provisions	500	3 500
REPRISES DE PROVISIONS ET RÉCUPÉRATIONS SUR CRÉANCES AMORTIES	40 523	36 199
Reprises de provisions pour créances et engagements par signature en souffrance	37 023	36 199
Récupérations sur créances amorties	-	-
Autres reprises de provisions	3 500	-
RÉSULTAT COURANT	114 046	116 410
Produits non courants	7 876	2 336
Charges non courantes	6 337	6 200
RÉSULTAT AVANT IMPÔTS	115 585	112 547
Impôts sur les résultats	43 239	62 036
RÉSULTAT NET DE L'EXERCICE	72 346	50 511

ÉTAT DES SOLDES DE GESTION DU 01/01/2017 AU 31/12/2017

en milliers de DH

I - TABLEAU DE FORMATION DES RÉSULTATS	31/12/2017	31/12/2016
+ Intérêts et produits assimilés	111	147
- Intérêts et charges assimilées	195 809	192 476
MARGE D'INTÉRÊT	-195 698	-192 330
+ Produits sur immobilisations en crédit-bail et en location	2 218 412	2 168 187
- Charges sur immobilisations en crédit-bail et en location	1 802 397	1 779 110
Résultat des opérations de crédit-bail et de location	416 015	389 077
+ Commissions perçues	249	60
- Commissions servies	4 917	4 583
Marge sur commissions	-4 668	-4 524
+ 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	215 649	192 223
+ Résultat des opérations sur immobilisations financières	-	-
+ Autres produits d'exploitation non bancaire	2 331	2 469
- Autres charges d'exploitation non bancaire	-	6
- Charges générales d'exploitation	61 118	69 278
RÉSULTAT BRUT D'EXPLOITATION	156 862	125 409
+ Dotations nettes des reprises aux provisions pour créances et engagements par signature en souffrance	45 816	5 499
+ Autres dotations nettes des reprises aux provisions	-3 000	3 500
RÉSULTAT COURANT	114 046	116 410
RÉSULTAT NON COURANT	1 539	-3 863
- Impôts sur les résultats	43 239	62 036
RÉSULTAT NET DE L'EXERCICE	72 346	50 511

II - CAPACITÉ D'AUTOFINANCEMENT	31/12/2017	31/12/2016
+ RÉSULTAT NET DE L'EXERCICE	72 346	50 511
+ Dotations aux amortissements et aux provisions des immobilisations incorporelles et corporelles	2 885	2 953
+ Dotations aux provisions pour dépréciation des immobilisations financières	-	-
+ Dotations aux provisions pour risques généraux	500	3 500
+ Dotations aux provisions réglementées	-	-
+ Dotations non courantes	-	-
- Reprises de provisions	3 500	-
- Plus-values de cession sur immobilisations incorporelles et corporelles	-	173
+ 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	72 231	56 797
- Bénéfices distribués	42 000	42 000
+ AUTOFINANCEMENT	30 231	14 797

TABLEAU DES FLUX DE TRÉSORERIE AU 31/12/2017

en milliers de DH

	31/12/2017	31/12/2016
1.(+) Produits d'exploitation bancaire perçus	2 171 415	2 290 325
2.(+) Récupérations sur créances amorties	-	-
3.(+) Produits d'exploitation non bancaire perçus	16 214	9 828
4.(-) Charges d'exploitation bancaire versées	-196 059	-214 947
5.(-) Charges d'exploitation non bancaire versées	-	-
6.(-) Charges générales d'exploitation versées	-70 144	-69 530
7.(-) Impôts sur les résultats versés	-42 210	-50 082
I. Flux de trésorerie nets provenant du compte de produits et charges	**1 879 216**	**1 965 594**
Variation des :		
8.(+) Créances sur les établissements de crédit et assimilés	-	-
9.(+) Créances sur la clientèle	1 151	767
10.(+) Titres de transaction et de placement	-	-
11.(+) Autres actifs	-8 664	-4 873
12.(+) Immobilisations données en crédit-bail et en location	-1 909 284	-2 136 340
13.(+) Dettes envers les établissements de crédit et assimilés	634 229	934 909
14.(+) Dépôts de la clientèle	-67 500	28 934
15.(+) Titres de créance émis	88 040	-1 190 115
16.(+) Autres passifs	34 160	-10 195
II.Solde des variations des actifs et passifs d'exploitation	**-1 227 868**	**-2 376 914**
III.FLUX DE TRÉSORERIE NETS PROVENANT DES ACTIVITÉS D'EXPLOITATION (I + II)	**651 347**	**-411 320**
17.(+) Produit des cessions d'immobilisations financières	-	-
18.(+) Produit des cessions d'immobilisations incorporelles et corporelles	-	173
19.(-) Acquisition d'immobilisations financières	-	-
20.(-) Acquisition d'immobilisations incorporelles et corporelles	-820	-227
21.(+) Intérêts perçus	-	-
22.(+) Dividendes perçus	-	-
IV.FLUX DE TRÉSORERIE NETS PROVENANT DES ACTIVITÉS D'INVESTISSEMENT	**-820**	**-54**
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	-42 000	-42 000
V. FLUX DE TRÉSORERIE NETS PROVENANT DES ACTIVITÉS DE FINANCEMENT	**-42 000**	**-42 000**
VI. VARIATION NETTE DE LA TRÉSORERIE (III+ IV +V)	**608 527**	**453 374**
VII. TRÉSORERIE À L'OUVERTURE DE L'EXERCICE	**-1 450 676**	**-997 302**
VIII. TRÉSORERIE À LA CLÔTURE DE L'EXERCICE	**-842 148**	**-1 450 676**

PRINCIPALES MÉTHODES D'ÉVALUATION APPLIQUÉES AU 31/12/2017

INDICATION DES MÉTHODES D'ÉVALUATION APPLIQUÉES PAR L'ÉTABLISSEMENT

Présentations des comptes

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

Conventions avec la Société Générale Marocaine des Banques

Une convention signée en 1994 et mise à jour en 2000 avec la Société Générale Marocaine des Banques (actionnaire à hauteur de 99% du capital) assure à SOGELEASE Maroc par le biais du réseau bancaire un démarchage permanent de la clientèle de la banque et une couverture du risque final sur le capital. SOGELEASE rémunère en contrepartie le service rendu.
Une convention a été signée en 2003 avec la société Générale Marocaine de Banques pour rémunérer les agences qui dirigent leurs clients vers SOGELEASE Maroc.
En 2005, deux nouvelles conventions ont été signées avec la 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 déclassement 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.

ÉTAT DES DÉROGATIONS AU 31/12/2017

INDICATIONS DES DEROGATIONS	JUSTIFICATIONS DES DEROGATIONS	INFLUENCE DES DEROGATIONS SUR LE PATRIMOINE, LA SITUATION FINANCIÈRE ET LES RÉSULTATS
I. Dérogations aux principes comptables fondamentaux	N É A N T	
II. Dérogations aux méthodes d'évaluation		
III. Dérogations aux règles d'établissement et de présentation des états de synthèse		

ÉTAT DES CHANGEMENTS DE MÉTHODES AU 31/12/2017

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	
II. Changements affectant les règles de présentation		

CRÉANCES SUR LA CLIENTÈLE AU 31/12/2017

en milliers de DH

DETTES	Secteur public	Secteur privé			Total 31/12/2017	Total 31/12/2016
		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	-	-	-	397	397	380
CRÉDITS À L'ÉQUIPEMENT	-	-	-	-	-	-
CRÉDITS IMMOBILIERS	-	-	-	4 393	4 393	5 562
AUTRES CRÉDITS	-	-	-	-	-	-
CRÉANCES ACQUISES PAR AFFACTURAGE	-	-	-	-	-	-
INTÉRÊTS COURUS À RECEVOIR	-	-	-	-	-	-
CRÉANCES EN SOUFFRANCE	-	-	-	1 159 957	1 159 957	1 117 832
- Créances pré-douteuses	-	-	-	8 045	8 045	9 285
- Créances douteuses	-	-	-	97 422	97 422	111 398
- Créances compromises	-	-	-	1 054 490	1 054 490	997 149
TOTAL	**-**	**-**	**-**	**1 164 747**	**1 164 747**	**1 123 773**

VENTILATION DES TITRES DE TRANSACTION ET DE PLACEMENT ET DES TITRES D'INVESTISSEMENT PAR CATEGORIE D'ÉMETTEUR AU 31/12/2017

en milliers de DH

TITRES	Etablissements de crédit et assimilés	Emetteurs publics	Emetteurs privés		Total 31/12/17	Total 31/12/16
			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 31/12/2017

en milliers de DH

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

DETAIL DES AUTRES ACTIFS AU 31/12/2017

en milliers de DH

Actif	Dirhams 1	Devises 2	Total 3	Total 2017
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	**109 173**	**-**	**109 173**	**89 996,12**
Sommes dues par l'État	98 167	-	98 167	79 821,41
Sommes dues par les organismes de prévoyance	-	-	-	-
Sommes diverses dues par le personnel	116	-	116	99,66
Comptes clients de prestations non bancaires	8 502	-	8 502	8 501,68
Divers autres débiteurs	**2 388**	**-**	**2 388**	**1 573,37**
Dépôts de garantie versés sur opérations de marché	-	-	-	-
Dépôts et cautionnements constitués	521	-	521	541,82
Sommes diverses dues par les actionnaires et associés	-	-	-	-
Divers autres débiteurs	1 867	-	1 867	1 031,55
Valeurs et emplois divers	**4**	**-**	**4**	**2,50**
Avoirs en or et métaux précieux	-	-	-	-
Stocks de fournitures de bureau et imprimés	-	-	-	-
Immobilisations acquises par voie d'adjudication	-	-	-	-
Immobilisations détenues dans le cadre de la promotion immobilière	-	-	-	-
Timbres	4	-	4	2,50
Autres valeurs et emplois divers	-	-	-	-
Comptes de régularisation	**10 128**	**-**	**10 128**	**3 371**
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	**10 128**	**-**	**10 128**	**3 371**
Produits à recevoir	6 318	-	6 318	0
Charges constatées d'avance	3 810	-	3 810	3 371
Autres comptes de régularisation	**-**	**-**	**-**	**-**
Créances en souffrance sur opérations diverses	-	-	-	-
Total actif	**119 305,00**		**119 305,00**	**93 369,61**

DÉTAIL DES AUTRES PASSIFS AU 31/12/2017

en milliers de DH

Actif	Dirhams 1	Devises 2	Total 3	Total 2017
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	**271 748**	**-**	**271 748**	**257 303**
Sommes dues par l'État	212 412	-	212 412	184 346,21
Sommes dues par les organismes de prévoyance	1 218	-	1 218	1 445,00
Sommes diverses dues par le personnel	36	-	36	109,60
Sommes diverses dues aux actionnaires et associés	-	-	-	0,36
Dividendes à payer	-	-	-	0,36
Versements reçus sur augmentation de capital	-	-	-	-
Comptes courants d'associés créditeurs	-	-	-	-
Autres sommes dues aux actionnaires et associés	-	-	-	-
Fournisseurs de biens et services	**56 644**	**-**	**56 644**	**68 564,02**
Divers autres créditeurs	**1 438**	**-**	**1 438**	**2 838,13**
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	1 438	-	1 438	2 838,13
Comptes de régularisation	**311 343**	**-**	**311 343**	**260 151,33**
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	**146 007**	**-**	**146 007**	**121 190,57**
Charges à payer	21 166	-	21 166	27 825,60
Produits constatés d'avance	124 841	-	124 841	93 364,97
Autres comptes de régularisation	**165 336**	**-**	**165 336**	**138 960,75**
Total Passif	**583 091**	**-**	**583 091**	**517 454,65**

TITRES DE CRÉANCES ÉMIS AU 31/12/2017

en milliers de DH

Nature du titre de créances	Date prêt	Durée prêt	Montant du prêt	Taux d'intérêts	Observation
BSF	31/12/14	60 MOIS	20 000	3,93%	
BSF	31/12/14	60 MOIS	20 000	3,93%	
BSF	31/12/14	60 MOIS	5 000	3,93%	
BSF	31/12/14	60 MOIS	1 500	3,93%	
BSF	30/10/15	60 MOIS	80 000	3,90%	
BSF	26/10/15	60 MOIS	70 000	3,90%	
BSF	26/10/15	60 MOIS	110 000	3,90%	
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	29/04/15	36 MOIS	50 000	3,57%	
BSF	29/04/15	36 MOIS	60 000	3,57%	
BSF	11/10/17	24 MOIS	100 000	2,92%	
BSF	11/10/17	48 MOIS	100 000	3,25%	
			714 500		

TITRES DE PARTICIPATION ET EMPLOIS ASSIMILÉS AU 31/12/2017

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 émetttrice			Produits inscrits au CPC de l'exercice
						Date de clôture de l'exercice	Situation nette	Résultat net	
Participations dans les entreprises liées	NÉANT								
Autres titres de participation									
TOTAL									

IMMOBILISATIONS DONNÉES EN CRÉDIT-BAIL, EN LOCATION AVEC OPTION D'ACHAT ET EN LOCATION SIMPLE DU 01/01/2017 AU 31/12/2017

en milliers de DH

Nature	Montant brut au début de l'exercice	Montant des acquisitions au cours de l'exercice	Montant des cessions ou retraits au cours de l'exercice	Montant brut à la fin de l'exercice	Amortissements		Provisions			Montant net à la fin de l'exercice
					Dotation au titre de l'exercice	Cumul des amortisse-ments	Dotation au titre de l'exercice	Reprises de provisions	Cumul des provisions	
IMMOBILISATIONS DONNÉES EN CRÉDIT-BAIL ET EN LOCATION AVEC OPTION D'ACHAT	**13 342 297**	**15 454 194**	**15 075 146**	**13 721 345**	**1 631 714**	**6 429 027**	**82 839**	**37 023**	**884 626**	**6 407 692**
CRÉDIT-BAIL SUR IMMOBILISATIONS INCORPORELLES	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
CRÉDIT-BAIL MOBILIER	8 784 308	4 418 182	4 236 031	8 966 459	1 414 661	5 075 321	-	-	-	3 891 138
- Crédit-bail mobilier en cours	254 649	2 225 854	2 246 764	233 739	-	330	-	-	-	233 409
- Crédit-bail mobilier loué	7 013 926	1 976 526	1 799 207	7 191 245	1 396 536	3 734 314	-	-	-	3 456 931
- Crédit-bail mobilier non loué après résiliation	1 515 732	215 802	190 059	1 541 475	18 124	1 340 678	-	-	-	200 797
CRÉDIT-BAIL IMMOBILIER	3 391 885	1 090 264	977 241	3 504 907	217 054	1 353 706	-	-	-	2 151 202
- Crédit-bail immobilier en cours	257 075	589 711	731 656	115 129	-	-	-	-	-	115 129
- Crédit-bail immobilier loué	3 030 443	417 301	173 978	3 273 766	210 198	1 288 458	-	-	-	1 985 308
- Crédit-bail immobilier non loué après résiliation	104 367	83 253	71 607	116 013	6 856	65 248	-	-	-	50 765
LOYERS COURUS À RECEVOIR	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
LOYERS RESTRUCTURÉS	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
LOYERS IMPAYÉS	48 272	3 602 696	3 560 947	90 021	-	-	-	-	-	90 021
CRÉANCES EN SOUFFRANCE	1 117 832	6 343 053	6 300 927	1 159 958	-	-	82 839	37 023	884 626	275 332
IMMOBILISATIONS DONNÉES EN LOCATION SIMPLE	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
BIENS MOBILIERS EN LOCATION SIMPLE	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
BIENS IMMOBILIERS EN LOCATION SIMPLE	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
LOYERS COURUS À RECEVOIR	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
LOYERS RESTRUCTURÉS	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
LOYERS IMPAYÉS	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
LOYERS EN SOUFFRANCE	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
TOTAL	**13 342 297**	**15 454 194**	**15 075 146**	**13 721 345**	**1 631 714**	**6 429 027**	**82 839**	**37 023**	**884 626**	**6 407 692**

DETTES ENVERS LES ÉTABLISSEMENTS DE CRÉDIT ET ASSIMILÉS AU 31/12/2017

en milliers de DH

DETTES	Établissements de crédit et assimilés au Maroc			Établissements de crédit à l'étranger	Total 31/12/2017	Total 31/12/2016
	Bank Al-Maghrib, Trésor Public et Service des Chèques Postaux	Banques au Maroc	Autres établissements de crédit et assimilés au Maroc			
COMPTES ORDINAIRES CRÉDITEURS	-	842 148			842 148	1 450 676
VALEURS DONNÉES EN PENSION	-	-	-	-	-	-
- au jour le jour	-	-	-	-	-	-
- à terme	-	-	-	-	-	-
EMPRUNTS DE TRÉSORERIE	-	500 000	-	-	500 000	-
- au jour le jour	-	-	-	-	-	-
- à terme	-	500 000	-	-	500 000	-
EMPRUNTS FINANCIERS	-	3 062 865	-	-	3 062 865	2 929 900
AUTRES DETTES	-	-	-	-	-	-
INTÉRÊTS COURUS À PAYER	-	12 514			12 514	10 762
TOTAL	**-**	**4 417 527**	**-**	**-**	**4 417 527**	**4 391 338**

DÉPÔTS DE LA CLIENTÈLE AU 31/12/2017

en milliers de DH

DÉPÔTS	Secteur public	Secteur privé			Total 31/12/2017	Total 31/12/2016
		Entreprises financières	Entreprises non financières	Autre clientèle		
Comptes à vue créditeurs	-	-	-	-	-	-
Comptes d'épargne	-	-	-	-	-	-
Dépôts à terme	-	-	162 910	-	162 910	206 400
Autres comptes créditeurs	-	-	46 081	-	46 081	70 148
Intérêts courus à payer	-	-	864	-	864	808
TOTAL	**-**	**-**	**209 855,00**	**-**	**209 855,00**	**277 355,28**

PROVISIONS DU 01/01/2017 AU 31/12/2017

en milliers de DH

PROVISIONS	Encours 31/12/2016	Dotations	Reprises	Autres variations	Encours 31/12/2017
PROVISIONS, DÉDUITES DE L'ACTIF, SUR :	**838 810**	**82 839**	**37 023**	**-**	**884 626**
Créances sur les établissements de crédit et assimilés	-	-	-	-	-
Créances sur la clientèle	838 810	82 839	37 023	-	884 626
Titres de placement	-	-	-	-	-
Titres de participation et emplois assimilés	-	-	-	-	-
Immobilisations en crédit-bail et en location	-	-	-	-	-
Autres actifs	-	-	-	-	-
PROVISIONS INSCRITES AU PASSIF	**38 781**	**500**	**3 500**	**-**	**35 781**
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	6 335	500	3 500	-	3 335
Provisions réglementées	-	-	-	-	-
TOTAL GÉNÉRAL	**877 591**	**83 339**	**40 523**	**-**	**920 407**

CAPITAUX PROPRES DU 01/01/2017 AU 31/12/2017

en milliers de DH

PROVISIONS	Encours 31/12/2016	Affectation du résultat	Autres variations	Encours 31/12/2017
Écarts de réévaluation	**-**	**-**	**-**	**-**
Réserves et primes liées au capital	**346 454,30**	**8 510,00**	**-**	**354 964,30**
Réserve légale	25 022,00	-	-	25 022,00
Autres réserves	320 432,30	8 510,00	-	328 942,30
Primes d'émission, de fusion et d'apport	1 000,00	-	-	1 000,00
Capital	**140 000,00**	**-**	**-**	**140 000,00**
Capital appelé	140 000,00	-	-	140 000,00
Capital non appelé	-	-	-	-
Certificats d'investissement	-	-	-	-
Fonds de dotations	-	-	-	-
Actionnaires. Capital non versé	**-**	**-**	**-**	**-**
Report à nouveau (+/-)	**8,00**	**1,00**	**-**	**9,00**
Résultats nets en instance d'affectation (+/-)	**-**	**-**	**-**	**-**
Résultat net de l'exercice (+/-)	**50 511,30**	**-50 511,30**	**72 346,00**	**72 346,00**
TOTAL	**536 973,60**	**-42 000,30**	**72 346,00**	**567 319,30**

VALEURS ET SURETÉS REÇUES ET DONNÉES EN GARANTIE AU 31/12/2017

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 duTrésor 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 31/12/2017

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 1 429 MMAD. Avec Neuf bénéficiaire dont (Cinq sociétés et Quatre groupes de sociétés).

ENGAGEMENTS DE FINANCEMENT ET DE GARANTIE AU 31/12/2017

en milliers de DH

ENGAGEMENTS	31/12/2017	31/12/2016
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	**341 164,00**	**415 393,36**
Crédits documentaires import	-	-
Acceptations ou engagements de payer	-	-
Ouvertures de crédit confirmés	-	-
Engagements de substitution sur émission de titres	-	-
Engagements irrévocables de crédit-bail	341 164,00	415 393
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 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	**130 327**	**440**
Garanties de crédits	130 327	440
Autres garanties reçues	-	-
Engagements de garantie reçus de l'État et d'organismes de garantie divers	**679 011**	**705 169**
Garanties de crédits	679 011	705 169
Autres garanties reçues		

VENTILATION DES EMPLOIS ET DES RESSOURCES SUIVANT LA DURÉE RÉSIDUELLE AU 31/12/2017

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	26	34	169	1 433	3 128	4 790
Titres de créance	-	-	-	-	270	270
Créances subordonnées	-	-	-	-	-	-
Crédit-bail et assimilé	189 377	328 664	1 428 461	3 685 066	987 506	6 619 074
Total Actif	**189 403**	**328 698**	**1 428 630**	**3 686 499**	**990 904**	**6 624 134**
PASSIF						
Dettes envers les établissements de crédit et assimilés	18 799	796 305	708 069	2 035 526	4 165	3 562 864
Dettes envers la clientèle	1 878	-	2 979	105 150	52 903	162 910
Titres de créance émis	-	-	110 000	604 500	-	714 500
Emprunts subordonnés	-	-	-	-	-	-
Total Passif	**20 677**	**796 305**	**821 048**	**2 745 176**	**57 068**	**4 440 274**

MARGE D'INTÉRÊT AU 31/12/2017

en milliers de DH

INTÉRÊTS	Montant 31/12/2017	Dont montant relatif aux exercices précédents	Montant 31/12/2016
Intérêts perçus	**111**	**-**	**147**
Dont intérêts sur opérations effectuées avec des entreprises liées	-	-	-
Dont Intérêts sur créances subordonnées	-	-	-
Intérêts versés	**164 315**	**-**	**192 476**
Dont intérêts sur opérations effectuées avec des entreprises liées	153 600	-	120 779
Dont Intérêts sur dettes subordonnées	-	-	-

COMMISSIONS	Montant 31/12/2017	Dont montant relatif aux exercices précédents	Montant 31/12/2016
Commissions perçues	**-**	**-**	**-**
Commissions sur engagements de financement donnés	-	-	-
Commissions sur engagements de garantie donnés	-	-	-
Commissions versées	**1 048**	**-**	**434**
Commissions sur engagements de financement reçus	614	-	-
Commissions sur engagements de garantie reçus	434	-	434

COMPTE DE PRODUITS ET CHARGES DETAILLE AU 31/12/2017

en milliers de DH

CHARGES	Montant 2017	Montant 2016
CHARGES D'EXPLOITATION BANCAIRE	**2 003 123**	**1 976 170**
Charges sur opérations avec les établissements de crédit et assimilés	**165 362**	**135 188**
- 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	22 366	19 167
- Intérêts sur valeurs données en pension, emprunts et autres comptes créditeurs	141 949	115 530
. Intérêts sur valeurs données en pension	-	-
. Intérêts sur comptes et emprunts de trésorerie	16 432	13 379
. Intérêts sur emprunts financiers	125 517	102 150
. 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	1 047	491
Charges sur opérations avec la clientèle	**9 333**	**9 773**
- Intérêts sur comptes à vue créditeurs de la clientèle	-	-
- Intérêts sur comptes d'épargne	-	-
- Intérêts sur dépôts à terme	9 333	9 773
- 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	**21 114**	**47 515**
- 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	21 114	46 816
- Moins-values de cession sur titres de placement	-	-
- Autres charges sur opérations sur titres	-	700
Charges sur immobilisations en crédit-bail et en location	**1 802 397**	**1 779 110**
- Charges sur immobilisations en crédit-bail et en location avec option d'achat	1 802 397	1 779 110
. Dotations aux amortissements des immobilisations en crédit-bail	1 779 815	1 761 985
. Dotations aux provisions pour dépréciation des immobilisations en crédit-bail	-	-
. Moins-values de cession sur immobilisations en crédit-bail	2 052	1 716
. Autres charges sur immobilisations en crédit-bail	20 530	15 410
- 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	**4 917**	**4 583**
- Charges sur moyens de paiement	-	-
- Autres charges sur prestations de service	4 917	4 583
- 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	**-**	**6**
- 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	-	6
CHARGES GÉNÉRALES D'EXPLOITATION	**61 118**	**69 278**
Charges de personnel	**34 616**	**29 386**
- Salaires et appointements	27 583	22 477
- Charges d'assurances sociales	1 138	1 106
- Charges de retraite	5 590	5 031
- Charges de formation	71	233
- Autres charges de personnel	234	538
. Impôts et taxes	**879**	**4 856**
. Charges externes	**22 103**	**26 331**
- Loyers de crédit-bail et de location	2 410	2 636
- Frais d'entretien et de réparation	785	682
- Rémunérations d'intermédiaires et honoraires	11 972	15 734
- Transports et déplacements	786	604
- Publicité,publications et relations publiques	256	489
- Autres charges externes	5 894	6 187
. Autres charges générales d'exploitation	**635,00**	**5 752**
- Frais préliminaires	-	-
- Frais d'acquisitions des immobilisations	-	-
- Autres charges réparties sur plusieurs exercices	-	-
- Dons, libéralités et lots	-	-
- Diverses autres charges générales d'exploitation	635,00	5 752
. Dotations aux amortissements et aux provisions des immobilisations incorporelles et corporelles	**2 885**	**2 953**
- Dotations aux amortissements des immobilisations incorporelles	1 684	1 598
- Dotations aux amortissements des immobilisations corporelles	1 201	1 355
- Dotations aux provisions pour dépréciation des immobilisations incorporelles	-	-
- Dotations aux provisions pour dépréciation des immobilisations corporelles	-	-

COMPTE DE PRODUITS ET CHARGES DETAILLE AU 31/12/2017 (SUITE)

en milliers de DH

CHARGES	Montant 2017	Montant 2016
DOTATIONS AUX PROVISIONS ET PERTES SUR CRÉANCES IRRECOUVRABLES	**83 339**	**45 198**
- Dotations aux provisions pour créances en souffrance	82 839	41 698
- Pertes sur créances irrécouvrables	-	-
- 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	500	3 500
- Dotations aux provisions réglementées	-	-
- Dotations aux autres provisions	-	-
CHARGES NON COURANTES	**6 337**	**6 200**
- Dotations non courantes aux amortissements	-	-
- Dotations non courantes aux provisions	-	-
- Autres charges non courantes	6 337	6 200
IMPÔTS SUR LES RÉSULTATS	**43 239**	**62 036**
TOTAL DES CHARGES	**2 197 156**	**2 158 886**
BÉNÉFICE	**72 346**	**50 511**

COMMISSIONS DU 01/01/2017 AU 31/12/2017

en milliers de DH

COMMISSIONS	Montant 2017	Montant 2016
Commissions perçues	**249**	**60**
sur opérations avec les établissements de crédit	-	-
sur opérations avec la clientèle	249	60
sur opérations de change	-	-
relatives aux interventions sur les marchés primaires de titres	-	-
sur produits dérivés	-	-
opérations sur titres en gestion et en dépôt	-	-
sur moyens de paiement	-	-
sur activités de conseil et d'assistance	-	-
sur ventes de produits d'assurances	-	-
sur autres prestations de service	-	-
Commissions versées	**4 917**	**4 583**
sur opérations avec les établissements de crédit	4 917	4 583
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	-	-

DÉTERMINATION DU RÉSULTAT COURANT APRÈS IMPÔTS AU 31/12/2017

en milliers de DH

I. DÉTERMINATION DU RÉSULTAT		Montant 2017	Montant 2016
. Résultat courant d'après le compte de produits et charges	(+ ou -)	114 046,00	116 410,23
. Réintégrations fiscales sur opérations courantes	(+)	3 681,18	11 820,66
. Déductions fiscales sur opérations courantes	(-)	8 428,44	17 541,07
. Résultat courant théoriquement imposable	(=)	109 298,74	110 689,82
. Impôt théorique sur résultat courant	(-)	40 440,53	40 955,23
. Résultat courant après impôts	(=)	68 858,20	69 734,59
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 31/12/2017

en milliers de DH

INTITULÉS	Montants	Montants
I - RÉSULTAT NET COMPTABLE	-	-
. Bénéfice net	72 346	-
. Perte nette	-	-
II - RÉINTEGRATIONS FISCALES	52 944	-
1- Courantes	46 920	-
- IS 2017	43 239	-
- Diverses réintegrations ci-joint détail	3 681	-
2- Non courantes	6 024	-
- Diverses réintegrations ci-joint détail	6 024	-
- Excédent /amort dérogatoire	-	-
- Rappel et dégrèvement imp	-	-
III - DÉDUCTIONS FISCALES	-	8 428
1- Courantes	-	8 428
- Plus-values exonérées	-	-
- Reprise provision dérogatoire	-	-
- Reprise provision pour risques généraux	-	8 428
2- Non courantes	-	-
TOTAL	**125 290**	**8 428**
IV - RÉSULTAT BRUT FISCAL	-	-
. Bénéfice brut si T1 > T2 (A)	-	116 862
. Déficit brut fiscal si T2 > T1 (B)	-	-
V - REPORTS DÉFICITAIRES IMPUTÉS (C) (1)	-	-
. Exercice n-4	-	-
. Exercice n-3	-	-
. Exercice n-2	-	-
. Exercice n-1	-	-
VI - RÉSULTAT NET FISCAL	-	-
. Bénéfice net fiscal (A - C)	-	116 862
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)

COMPTE DE PRODUITS ET CHARGES DETAILLE AU 31/12/2017

en milliers de DH

PRODUITS	Montant 2017	Montant 2016
PRODUITS D'EXPLOITATION BANCAIRE	**2 218 772,00**	**2 168 393,47**
.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	**111**	**146,86**
- 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	111	146,86
. Intérêts sur valeurs reçues en pension	-	-
. Intérêts sur prêts de trésorerie	-	-
. Intérêts sur prêts financiers	-	-
. Intérêts sur diverses autres créances	111	146,86
- Commissions sur engagements de financement en faveur de la clientèle	-	-
- Commissions sur engagements de garantie donnés d'ordre de la clientèle	-	-
- Autres produits d'intérêts sur opérations avec la clientèle	-	-
Intérêts et produits assimilés sur titres de créance	**-**	**-**
- Gains sur titres de transaction	-	-
- Intérêts sur titres de placement. Titres de créance	-	-
- Etalement de la décote sur titres de placement	-	-
- Intérêts sur titres d'investissement	-	-
- Etalement de la décote sur titres d'investissement	-	-
- Produits sur titres de créance émis	-	-
- Plus-values de cession sur titres de placement	-	-
- Autres produits d'intérêts sur opérations sur titres	-	-
Produits sur titres de propriété	**-**	**-**
- Produits sur titres de placement. Titres de propriété	-	-
- Produits sur titres de participation et emplois assimilés	-	-
Produits sur immobilisations en crédit-bail et en location	**2 218 412**	**2 168 187**
- Produits sur immobilisations en crédit-bail et en location avec option d'achat	2 218 412	2 168 187
. Loyers	2 070 194	2 056 585
. Reprises de provisions des immobilisations en crédit-bail	-	-
. Plus-values de cession sur immobilisations en crédit-bail	59 273	67 504
. Autres produits sur immobilisations en crédit-bail	88 945	44 098
- 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	**249**	**60**
- 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	249	60
- 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	**2 331**	**2 469**
- 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	-	173
- Immobilisations produites par l'entreprise pour elle-même	-	-
- Produits accessoires	-	-
- Subventions reçues	-	-
- Autres produits d'exploitation non bancaire	2 331	2 296

COMPTE DE PRODUITS ET CHARGES DETAILLE AU 31/12/2017 (SUITE)

en milliers de DH

PRODUITS	Montant 2017	Montant 2016
REPRISES DE PROVISIONS ET RECUPERATIONS SUR CREANCES AMORTIES	**40 523**	**36 199**
- Reprises de provisions pour créances en souffrance	37 023	36 199
- 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	3 500	-
- Reprises de provisions réglementées	-	-
- Reprises des autres provisions	-	-
PRODUITS NON COURANTS	**7 876**	**2 336**
- Reprises non courantes des amortissements	-	-
- Reprises non courantes de provisions		-
- Autres produits non courants	7 876	2 336
TOTAL DES PRODUITS	**2 269 502,00**	**2 209 398**
PERTE	**-**	**-**

DÉTAIL DE LA TAXE SUR LA VALEUR AJOUTÉE DU 01/01/2017 AU 31/12/2017

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	140 414	456 083	435 185	161 313
B. TVA à récupérer	42 404	418 447	420 286	40 564
. Sur charges	2 244	29 541	30 843	941
. Sur immobilisations	40 160	388 906	389 444	39 623
C. TVA due ou crédit de TVA = (A-B)	98 011	37 636	14 899	120 748

RÉSULTATS ET AUTRES ÉLÉMENTS DES TROIS DERNIERS EXERCICES AU 31/12/2017

en milliers de DH

	Exercice 2017	Exercice 2016	Exercice 2015
CAPITAUX PROPRES ET ASSIMILÉS	**567 319**	**536 973**	**528 462**
OPÉRATIONS ET RÉSULTATS DE L'EXERCICE			
1- Produit net bancaire	215 649	192 223	197 679
2- Résultat avant impôts	115 585	112 547	72 803
3- Impôts sur les résultats	43 239	62 036	24 939
4- Bénéfices distribués	42 000	42 000	28 000
5- Résultats non distribués (mis en réserve ou en instance d'affectation)	8 519	5 864	20 607
RÉSULTAT PAR TITRE (en dirhams) *	52	36	34
Bénéfice distribué par action ou part sociale *	30	30	20
PERSONNEL			
Montants des rémunérations brutes de l'exercice			
Effectif moyen des salariés employés pendant l'exercice	73	72	69

* En dirhams par action

DATATION ET ÉVÉNEMENTS POSTÉRIEURS AU 31/12/2017

I. DATATION

. Date de clôture (1) : 31 DÉCEMBRE 2017

. Date d'établissement des états de synthèse (2) : 29 MARS 2018

(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 POSTÉRIEUREMENT À LA CLÔTURE DE L'EXERCICE NON RATTACHABLES À CET EXERCICE ET CONNUS AVANT LA 1ÈRE COMMUNICATION EXTERNE DES ÉTATS DE SYNTHÈSE

Dates	Indications des événements	
	. Favorables :	NÉANT
	.Défavorables :	NÉANT

EFFECTIFS AU 31/12/2017

	31/12/2017	31/12/2016
Effectifs rémunérés	73	72
Effectifs utilisés	73	72
Effectifs équivalent plein temps	73	72
Effectifs administratifs et techniques (équivalent plein temps)	40	41
Effectifs affectés à des tâches bancaires (équivalent plein temps)	33	31
Cadres (équivalent plein temps)	61	60
Employés (équivalent plein temps)	12	12
dont effectifs employés à l'étranger	-	-

RÉSEAU AU 31/12/2017

	31/12/2017	31/12/2016
Guichets permanents	NÉANT	
Guichets périodiques		
Distributeurs automatiques de banque et guichets automatiques de banque		
Succursales et agences à l'étranger		
Bureaux de représentation à l'étranger		

RÉPARTITION DU CAPITAL SOCIAL AU 31/12/2017

Nom et prénom ou dénomination sociale	Adresse personnelle ou du siége 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	FINANCIÈRE	1 399 989,00	0,999992	0,999992
M. MOHAMED TAHRI	55, BD Abdelmoumen - Casablanca	AUTRES ACTIVITÉS	2,00	0,000001	0,000001
M. ABDELAZIZ TAZI	Villa Tamesa, Rue Golf du Syrthe Ain Diab - Casablanca	AUTRES ACTIVITÉS	2,00	0,000001	0,000001
M. YOUNES BENBOUJIDA	55, BD Abdelmoumen - Casablanca	AUTRES ACTIVITÉS	1,00	0,000001	0,000001
M. BRAHIM ZNIBER	55, BD Abdelmoumen - Casablanca	AUTRES ACTIVITÉS	2,00	0,000001	0,000001
B - ACTIONNAIRES ÉTRANGERS					
Mme. PASCALES DEVERGIES	SG Equipement finance Postal Adress IBFS/SGE 75886 PARIS CEDEX 18	AUTRES ACTIVITÉS	1,00	0,000001	0,000001
M. MEHDI ELLEUCH	SG 17, Cours Valmy PARIS LA DEFENSE, 92972	AUTRES ACTIVITÉS	1,00	0,000001	0,000001
M. BOUCETTA MOHCINE	Res Yasmine Porte F 45B, Ghandi Casablanca	AUTRES ACTIVITÉS	1,00	0,000001	0,000001
M. JEROME JACQUIES	55, BD Abdelmoumen - Casablanca	AUTRES ACTIVITÉS	1,00	0,000001	0,000001
TOTAL			**1 400 000,00**	**100%**	**100%**

AFFECTATION DES RÉSULTATS INTERVENUE AU COURS DE L'EXERCICE AU 31/12/2017

en milliers de DH

	Montants		Montants
A- Origine des résultats affectés		**B- Affectation des résultats**	
Décision du…….		Réserve légale	-
Report à nouveau	8	Dividendes	42 000
Résultats nets en instance d'affectation	50 511	Autres affectations (Réserve extraordinaire et	8 519
Résultat net de l'exercice	-	Report à nouveau)	
Prélèvements sur les bénéfices			
Autres prélèvements			
TOTAL A	**50 519**	**TOTAL B**	**50 519**

ATTESTATION D'EXAMEN LIMITÉ SUR LA SITUATION INTERMEDIAIRE DES COMPTES SOCIAUX PÉRIODE DU 1ER JANVIER AU 31 DÉCEMBRE 2017

Fidaroc Grant Thornton
L'instinct de la croissance
47, rue Allal Ben Abdellah
20 000 Casablanca
Maroc

Deloitte.
Deloitte Audit
288, Boulevard Zerktouni
Casablanca

SOGELEASE MAROC

ATTESTATION DES COMMISSAIRES AUX COMPTES SUR LA SITUATION PROVISOIRE DU BILAN ET DU COMPTE DE PRODUITS ET CHARGES

PERIODE DU 1er JANVIER AU 31 DECEMBRE 2017

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 provisoire de la société SOGELEASE MAROC comprenant le bilan, le compte de produits et charges, l'état des soldes de gestion, le tableau des flux de trésorerie et l'état des informations complémentaires (ETIC) relatifs à la période du 1er janvier au 31 décembre 2017. Cette situation provisoire qui fait ressortir un montant de capitaux propres et assimilés totalisant KMAD 567.319, dont un bénéfice net de KMAD 72.346, relève de la responsabilité des organes de gestion de l'émetteur.

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 la période écoulée ainsi que de la situation financière et du patrimoine de SOGELEASE MAROC établis au 31 décembre 2017, conformément au référentiel comptable admis au Maroc.

Casablanca, le 27 mars 2018

Les Commissaires aux Comptes

FIDAROC GRANT THORNTON
Membre du Réseau Grant Thornton International
47, Rue Allal Ben Abdellah - Casa
Tél. : 0522 54 48 00 - Fax : 0522 29 66 70
Rachid BOUMEHRAZ
Associé

DELOITTE AUDIT
Deloitte Audit
288, Boulevard Zerktouni
- CASABLANCA -
Fawzi BRITEL
Associé