



Fidaroc

Grant Thornton

L'instinct de la croissance™

47, rue Allal Ben Abdellah
20 000 Casablanca
Maroc

Deloitte

Bd Sidi Mohammed Benabdellah
Bâtiment C – Tour Ivoire 3 – 3ème
La Marina - Casablanca

SOGEALEASE MAROC S.A

**RAPPORT GENERAL DES COMMISSAIRES AUX COMPTES
EXERCICE DU 1^{er} JANVIER AU 31 DECEMBRE 2019**

Aux actionnaires de
SOGELEASE MAROC S.A
374, Boulevard Abdelmoumen
20250 Casablanca

RAPPORT GENERAL DES COMMISSAIRES AUX COMPTES EXERCICE DU 1^{er} JANVIER AU 31 DECEMBRE 2019

Conformément à la mission qui nous a été confiée par votre Assemblée Générale, nous avons effectué l'audit des états de synthèse ci-joints de la société SOGELEASE MAROC S.A, comprenant le bilan, le compte de produits et charges, l'état des soldes de gestion, le tableau des flux de trésorerie et l'état des informations complémentaires (ETIC) relatifs à l'exercice clos le 31 décembre 2019. Ces états de synthèse nous ont permis de constater que les états de synthèse ont fait ressortir un montant de capitaux propres et assimilés de KMAD 579.428 dont un bénéfice net de KMAD 42.538.

Ces états ont été arrêtés par le Conseil d'Administration le 24 mars 2020 dans un contexte évolutif de crise sanitaire de l'épidémie de Covid-19, sur la base des éléments disponibles à cette date.

RESPONSABILITE DE LA DIRECTION

La Direction est responsable de l'établissement et de la présentation sincère de ces états de synthèse conformément au référentiel comptable admis au Maroc. Cette responsabilité comprend la conception, la mise en place et le suivi d'un contrôle interne relatif à l'établissement et la présentation des états de synthèse ne comportant pas d'anomalie significative, ainsi que la détermination d'estimations comptables raisonnables au regard des circonstances.

RESPONSABILITE DES AUDITEURS

Notre responsabilité est d'exprimer une opinion sur ces états de synthèse sur la base de notre audit. Nous avons effectué notre audit selon les Normes de la Profession au Maroc. Ces normes requièrent de notre part de nous conformer aux règles d'éthique, de planifier et de réaliser l'audit pour obtenir une assurance raisonnable que les états de synthèse ne comportent pas d'anomalie significative.

Un audit implique la mise en œuvre de procédures en vue de recueillir des éléments probants concernant les montants et les informations fournis dans les états de synthèse. Le choix des procédures relève du jugement de l'auditeur, de même que l'évaluation du risque que les états de synthèse contiennent des anomalies significatives. En procédant à ces évaluations du risque, l'auditeur prend en compte le contrôle interne en vigueur dans l'entité relatif à l'établissement et la présentation des états de synthèse afin de déterminer des procédures d'audit appropriées en la circonstance, et non dans le but d'exprimer une opinion sur l'efficacité de celui-ci. Un audit comporte également l'appréciation du caractère approprié des méthodes comptables retenues et le caractère raisonnable des estimations comptables faites par la Direction, de même que l'appréciation de la présentation d'ensemble des états de synthèse.

Nous estimons que les éléments probants recueillis sont suffisants et appropriés pour fonder notre opinion.

OPINION SUR LES ETATS DE SYNTHESE

Nous certifions que les états de synthèse cités au premier paragraphe ci-dessus sont réguliers et sincères donnent, dans tous leurs aspects significatifs, une image fidèle du résultat des opérations de l'exercice écoulé ainsi que de la situation financière et du patrimoine de la société SOGELEASE MAROC S.A. au 31 décembre 2019 conformément au référentiel comptable admis au Maroc.

VERIFICATIONS ET INFORMATIONS SPECIFIQUES

Nous avons procédé également aux vérifications spécifiques prévues par la loi et nous nous sommes assurés notamment de la concordance des informations données dans le rapport de gestion du Conseil d'Administration, arrêté le 24 mars 2020, destiné aux actionnaires avec les états de synthèse de la société.

S'agissant des événements survenus et des éléments connus postérieurement à la date d'arrêtés des comptes relatifs aux effets de la crise liée au Covid-19, la direction nous a indiqué qu'ils feront l'objet d'une communication à l'assemblée générale ordinaire appelée à statuer sur les comptes.

Casablanca, le 28 avril 2020

Les Commissaires aux Comptes

FIDAROC GRANT THORNTON

FIDAROC GRANT THORNTON
Membre du Réseau Grant Thornton
International (54)
47, Rue Allal Ben Abdellah - Casa
Tél: 0522 29 40 25 / 05 22 29 66 70
Faïçal MEKOUAR
Associé

DELOITTE AUDIT

Deloitte Audit
Bd Sidi Mohammed El-Bachir
Bâtiment "A", Ivoire 3
Casablanca
Tél: 0522 29 40 25 / 05 22 29 66 70
Hicham BELEMQADEM
Associé

BILAN
AU 31/12/2019

FIDAROC GRANT THORNTON
FOR IDENTIFICATION

en milliers de DH

ACTIF	31/12/2019	31/12/2018
Valeurs en caisse, Banques centrales, Trésor public, Service des chèques postaux	4	4
Créances sur les établissements de crédit et assimilés		
. A vue		3 915
. A terme	2 880	237
Créances sur la clientèle	354	
. Crédits de trésorerie et à la consommation		3 670
. Crédits à l'équipement	2 526	
. Crédits immobiliers		
. Autres crédits		
Créances acquises par affacturage	-	-
Titres de transaction et de placement	211	211
. Bons du Trésor et valeurs assimilées	211	211
. Autres titres de créance		
. Titres de propriété		
Autres actifs	201 126	166 497
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	7 378 341	6 777 992
Immobilisations incorporelles	919	1 906
Immobilisations corporelles	787	1 410
Total de l'Actif	7 584 269	6 951 934

SOGELEASE MAROC
IF N° 01084725

THOMAS GRAFF THURNTON
POUR IDENTIFICATION

BILAN
AU 31/12/2019

en milliers de DH

PASSIF	31/12/2019	31/12/2018
Banques centrales, Trésor public, Service des chèques postaux		
Dettes envers les établissements de crédit et assimilés	4 177 904	4 857 000
. A vue	1 294 960	583 237
. A terme	2 882 936	4 273 763
Dépôts de la clientèle	267 583	202 916
. Comptes à vue créditeurs		
. Comptes d'épargne	213 536	162 234
. Dépôts à terme	54 047	40 682
. Autres comptes créditeurs		
Titres de créance émis	1 834 183	611 066
. Titres de créance négociables	1 834 183	611 066
. Emprunts obligataires		
. Autres titres de créance émis		
Autres passifs	693 890	659 981
Provisions pour risques et charges	31 281	32 281
Provisions réglementées		
Subventions, fonds publics affectés et fonds spéciaux de garantie		
Dettes subordonnées		
Ecart de réévaluation		
Réserves et primes liées au capital	396 884	378 314
Capital	140 000	140 000
Actionnaires. Capital non versé (-)		
Report à nouveau (+/-)	6	5
Résultats nets en instance d'affectation (+/-)		
Résultat net de l'exercice (+/-)	42 538	70 371
Total du Passif	7 584 269	6 951 934

SOGELEASE MAROC
IF N° 01084725

MEMBRE GRANT THORNTON
POUR IDENTIFICATION

**HORS BILAN
AU 31/12/2019**

Deloitte Audit
For identification only

HORS BILAN	31/12/2019	31/12/20
<u>ENGAGEMENTS DONNES</u>	233 926	34
Engagements de financement donnés en faveur d'établissements de crédit et assimilés		
Engagements de financement donnés en faveur de la clientèle	233 926	34
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		
<u>ENGAGEMENTS RECUS</u>	851 434	8
Engagements de financement reçus d'établissements de crédit et assimilés		
Engagements de garantie reçus d'établissements de crédit et assimilés	60 003	1
Engagements de garantie reçus de l'Etat et d'organismes de garantie	791 431	7
Titres vendus à réméré		
Autres titres à recevoir		

**COMPTE DE PRODUITS ET CHARGES
DU 01/01/2019 AU 31/12/2019**

on milliers d

	31/12/2019	31/12/2018
PRODUITS D'EXPLOITATION BANCAIRE	2 337 496	2 327 4
Intérêts et produits assimilés sur opérations avec les établissements de crédit	-	-
Intérêts et produits assimilés sur opérations avec la clientèle	95	-
Intérêts et produits assimilés sur titres de créance	-	-
Produits sur titres de propriété	-	-
Produits sur immobilisations en crédit-bail et en location	2 335 061	2 326
Commissions sur prestations de service	2 339	-
Autres produits bancaires	-	-
CHARGES D'EXPLOITATION BANCAIRE	2 173 187	2 074
Intérêts et charges assimilées sur opérations avec les établissements de crédit	148 521	16
Intérêts et charges assimilées sur opérations avec la clientèle	8 817	-
Intérêts et charges assimilées sur titres de créance émis	41 350	23
Charges sur immobilisations en crédit-bail et en location	1 974 468	1 876
Autres charges bancaires	-	-
PRODUIT NET BANCAIRE	164 309	25
Produits d'exploitation non bancaire	949	-
Charges d'exploitation non bancaire	-	-
CHARGES GENERALES D'EXPLOITATION	60 619	5
Charges de personnel	32 690	3
Impôts et taxes	835	-
Charges externes	24 653	2
Autres charges générales d'exploitation	-	-
Dotations aux amortissements et aux provisions des immobilisations incorporelles et corporelles	2 442	-

SOGLEASE MAROC
IF N° 01084725

THOMSON GRANT THORNTON
YOUR IDENTIFICATION

Deloitte Audit
For Identification Only

COMPTE DE PRODUITS ET CHARGES
DU 01/01/2019 AU 31/12/2019

	31/12/2019	31/12/2018
DOTATIONS AUX PROVISIONS ET PERTES SUR CREANCES IRRECOUVRABLES	90 254	133
Dotations aux provisions pour créances et engagements par signature en souffrance	74 886	113
Pertes sur créances irrécouvrables	15 368	19
Autres dotations aux provisions	-	-
REPRISES DE PROVISIONS ET RECUPERATIONS SUR CREANCES AMORTIES	58 496	42
Reprises de provisions pour créances et engagements par signature en souffrance	57 496	38
Récupérations sur créances amorties	1 000	3
Autres reprises de provisions	-	-
RESULTAT COURANT	72 880	109
Produits non courants	206	1
Charges non courantes	4 272	-
RESULTAT AVANT IMPOTS	68 813	110
Impôts sur les résultats	26 275	38
RESULTAT NET DE L'EXERCICE	42 538	70

TOTAL PRODUITS	2 397 145
TOTAL CHARGES	2 354 607
RESULTAT NET DE L'EXERCICE	42 538

I - TABLEAU DE FORMATION DES RESULTATS

	31/12/2019	31/12/2018
+ Intérêts et produits assimilés	95	19
- Intérêts et charges assimilées	198 718	198 718
MARGE D'INTERET	- 198 623	- 198 709
+ Produits sur immobilisations en crédit-bail et en location	2 335 061	2 335 061
- Charges sur immobilisations en crédit-bail et en location	1 974 468	1 974 468
Résultat des opérations de crédit-bail et de location	360 593	360 593
+ Commissions perçues	2 339	2 339
- Commissions servies	-	-
Marge sur commissions	2 339	-
± Résultat des opérations sur titres de transaction	-	-
± Résultat des opérations sur titres de placement	-	-
± Résultat des opérations de change	-	-
± Résultat des opérations sur produits dérivés	-	-
Résultat des opérations de marché	-	-
+ Divers autres produits bancaires	-	-
- Diverses autres charges bancaires	-	-
PRODUIT NET BANCAIRE	164 309	164 309
± Résultat des opérations sur immobilisations financières	-	-
+ Autres produits d'exploitation non bancaire	949	949
- Autres charges d'exploitation non bancaire	-	-
- Charges générales d'exploitation	60 619	60 619
RESULTAT BRUT D'EXPLOITATION	104 638	104 638
± Dotations nettes des reprises aux provisions pour créances et engagements par signature en souffrance	- 32 759	- 32 759
± Autres dotations nettes des reprises aux provisions	1 000	1 000
RESULTAT COURANT	72 880	72 880
RESULTAT NON COURANT	4 066	4 066
- Impôts sur les résultats	26 275	26 275
RESULTAT NET DE L'EXERCICE	42 538	42 538

II - CAPACITE D'AUTOFINANCEMENT

	31/12/2019	31/12/2018
± RESULTAT NET DE L'EXERCICE	42 538	
+ Dotations aux amortissements et aux provisions des immobilisations incorporelles et corporelles	2 441,57	
+ Dotations aux provisions pour dépréciation des immobilisations financières	-	
+ Dotations aux provisions pour risques généraux	-	
+ Dotations aux provisions réglementées	-	
+ Dotations non courantes	-	
- Reprises de provisions	1 000	
- Plus-values de cession sur immobilisations incorporelles et corporelles	-	
+ Moins-values de cession sur immobilisations incorporelles et corporelles	-	
- Plus-values de cession sur immobilisations financières	-	
+ Moins-values de cession sur immobilisations financières	-	
- Reprises de subventions d'investissement reçues	-	
± CAPACITE D'AUTOFINANCEMENT	43 980	
- Bénéfices distribués	51 800	
± AUTOFINANCEMENT	7 820	

TABLEAU DES FLUX DE TRESORERIE
AU 31/12/2019

EDWARD GILBERT THOMPSON
POUR IDENTIFICATION

	en milliers de CHF	
	31/12/2019	31/12/2018
1 (+) Produits d'exploitation bancaire perçus	2 393 078	2 256 748
2 (-) Récupérations sur créances amoindries	-	-
3 (+) Produits d'exploitation non bancaire perçus	29 126	22 676
4 (-) Charges d'exploitation bancaire versées	(62 748)	(190 079)
5 (-) Charges d'exploitation non bancaire versées	-	-
6 (-) Charges générales d'exploitation versées	(62 714)	(63 239)
7 (-) Impôts sur les résultats versés	(311 542)	(43 239)
I. Flux de trésorerie nets provenant du compte de produits et charges	2 143 172	1 991 835
Variation des :		
8 (+) Créances sur les établissements de crédit et assimilés	-	-
9 (+) Créances sur la clientèle	1 035	(875)
10 (+) Titres de transaction et de placement	-	-
11 (-) Autres actifs	(39 195)	(46 152)
12 (-) Immobilisations détenues en crédit-bail et en location	(2 687 946)	(2 310 235)
13 (-) Dettes envers les établissements de crédit et assimilés	(1 390 827)	(690 894)
14 (-) Dépôts de la clientèle	(64 667)	(5 395)
15 (+) Titres de créance émis	(1 223 117)	(112 644)
16 (+) Autres passifs	(26 798)	(108 591)
II. Solde des variations des actifs et passifs d'exploitation	(2 601 351)	(1 674 055)
III. FLUX DE TRESORERIE NETS PROVENANT DES ACTIVITES D'EXPLOITATION (I + II)	(458 179)	(682 220)
	31/12/2019	31/12/2018
17 (+) Produit des cessions d'immobilisations financières	134	(4 000)
18 (+) Produit des cessions d'immobilisations incorporelles et corporelles	-	-
19 (-) Acquisition d'immobilisations financières	-	-
20 (-) Acquisition d'immobilisations incorporelles et corporelles	(632)	(84)
21 (+) Intérêts perçus	-	-
22 (-) Dividendes perçus	-	-
IV. FLUX DE TRESORERIE NETS PROVENANT DES ACTIVITES D'INVESTISSEMENT	(698)	(3 108)
23 (+) Subventions, fonds publics et fonds spéciaux et gratuits reçus	-	-
24 (-) Emission de dettes subordonnées	-	-
25 (-) Emission d'actions	-	-
26 (-) Remboursement des capitaux propres et assimilés	-	-
27 (-) Intérêts versés	(51 600)	(49 000)
28 (-) Dividendes versés	-	-
V. FLUX DE TRESORERIE NETS PROVENANT DES ACTIVITES DE FINANCEMENT	(51 600)	(49 000)
VI. VARIATION NETTE DE LA TRESORERIE (III + IV + V)	(511 477)	(733 328)
VII. TRESORERIE A L'OUVERTURE DE L'EXERCICE	563 219	642 147
VIII. TRESORERIE A LA CLOTURE DE L'EXERCICE	51 742	(91 181)

PRINCIPALES METHODES D'EVALUATION APPLIQUEES

Deloitte Audit
For Identification Only

AU 31/12/2019

FRANCIS LEONETTI
SOUR IDENTIFICATEUR

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 facturés 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'impayé et pour certains clients, au cas par cas.
Les créances en souffrance classées en pré-douteux, douteux et compromis, donnent lieu à la constitution d'une provision à hauteur de respectivement 20%, 50% et 100% des impayés et de la valeur nette comptable.
La valorisation des biens donnés en location est effectuée sur la base de leur valeur marchande.
Par ailleurs, en vertu de l'article 15 du contrat de crédit-bail, les contrats contentieux font l'objet d'une résiliation dont les effets sont enregistrés comptablement par une facturation de l'indemnité de résiliation et une dépréciation à 100% de celle-ci est constituée.

PRINCIPALES METHODES D'EVALUATION APPLIQUEES

Deloitte Audit
For Identification Only

AU 31/12/2019

EDAR 01/2017 (REVUE)
POUR IDENTIFICATION

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 facturés 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 59% 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 déclasserement des créances en souffrance est généralement effectué sur la base de l'ancienneté de l'impayé et pour certains clients, au cas par cas.

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

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

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

SOGLEASE MAROC
IF N° 01084725

Deloitte Audit
For Identification Only

ETAT DES DEROGATIONS

ETAT DES DEROGATIONS
POUR IDENTIFICATION

AU 31/12/2019

INDICATIONS DES DEROGATIONS	JUSTIFICATIONS DES DEROGATIONS	INFLUENCE DES DEROGATIONS SUR LE PATRIMOINE, SITUATION FINANCIERE ET RESULTATS
I. Dérogations aux principes comptables fondamentaux	NEANT	NEANT
II. Dérogations aux méthodes d'évaluation	NEANT	NEANT
III. Dérogations aux règles d'établissement et de présentation des états de synthèse	NEANT	NEANT

Deloitte Audit
For Identification Only

ETAT DES CHANGEMENTS DE METHODES

AU 31/12/2019

LE MAROC GRANT THORNTON
FOR IDENTIFICATION

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

SOGELEAS MAROC

ETAT B

Deloitte Audit
For Identification Only

CREANCES SUR LES ETABLISSEMENTS DE CREDIT ET ASSIMILES

AU 31/12/2019

LE BARRAGE DE GRAND THORON
POUR IDENTIFICATION

en milliers de D

CREANCES	Bank Al-Maghrib, Trésor Public et Service des Chèques Postaux	Banques au Maroc	Autres établissements de crédit et assimilés au Maroc	Etablissements de crédit à l'étranger	Total 31/12/15	Total 31/12/19
COMPTES ORDINAIRES DEBITEURS						
VALEURS RECUES EN PENSION - au jour le jour - à terme	NEANT	NEANT	NEANT	NEANT	NEANT	NEANT
PRETS DE TRESORERIE - au jour le jour - à terme						
PRETS FINANCIERS						
AUTRES CREANCES						
INTERETS COURUS A RECEVOIR						
CREANCES EN SOUFFRANCE						
TOTAL						

Commentaires:

Etablissement : SOGELFASE MAROC

Deloitte Audit
For Identification Only

CREANCES SUR LA CLIENTELE

AU 31/12/2019

STANDARD GUARANTEE
POUR IDENTIFICATION

ETAT D2

CREANCES	Secteur public	Secteur privé			Total	31/12/2019	Total	31/12
		Entreprises financières	Entreprises non financières	Autre clientèle				
CREDITS DE TRESORERIE - Comptes à vue débiteurs - Créances rattachées à la Maroc - Crédits à l'exportation - Autres crédits de trésorerie				354		354		
CREDITS A LA CONSOMMATION								
CREDITS A L'EQUIPEMENT				2 520		2 520	3	
CREDITS IMMOBILIERS								
AUTRES CREDITS								
CREANCES ACQUISES PAR AFFACTURAGE								
INTERETS COURUS A RECEVOIR				1 325 274		1 325 274	1 310	
CREANCES EN SOUFFRANCE - Créances pré-douteuses - Créances douteuses - Créances compromises				31 186 141 631 1 152 107		31 186 141 631 1 152 107	44 116 1 145	
TOTAL				1 328 154		1 328 154	1 314	

**VENTILATION DES TITRES DE TRANSACTION ET DE PLACEMENT ET DES TITRES D'INVESTISSEMENT
PAR CATEGORIE D'EMETTEUR**

Deloitte Audit
For Identification Only

AU 31/12/2019

FOR IDENTIFICATION

en milliers de DH

TITRES	Etablissements de crédit et assimilés	Emetteurs publics	Emetteurs privés		Total 31/12/19	Total 31/12/18
			financiers	non financiers		
TITRES COTES BONS DU TRESOR ET VALEURS ASSIMILEES OBLIGATIONS AUTRES TITRES DE CREANCE TITRES DE PROPRIETE						
TITRES NON COTES BONS DU TRESOR ET VALEURS ASSIMILEES OBLIGATIONS AUTRES TITRES DE CREANCE TITRES DE PROPRIETE			270		270	270
			270		270	270
TOTAL			270		270	270

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

AU 31/12/2019

ETAT B 4

STANDARD GRAVURE THURNEAU
3008 IDENTIFICATION
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 TRESOR ET VALEURS ASSIMILEES						
OBLIGATIONS						
AUTRES TITRES DE CREANCE						
TITRES DE PROPRIETE						
TITRES DE PLACEMENT	270	211	211	-	59	59
BONS DU TRESOR ET VALEURS ASSIMILEES						
OBLIGATIONS						
AUTRES TITRES DE CREANCE	270	211	211	-	59	59
TITRES DE PROPRIETE						
TITRES D'INVESTISSEMENT						
BONS DU TRESOR ET VALEURS ASSIMILEES						
OBLIGATIONS						
AUTRES TITRES DE CREANCE						
TOTAL	270	211	211	-	59	59

Commentaires:

en milliers de DH

Actif	Dirhams 1	Devises 2	Total 3	Total 2019
INSTRUMENTS OPTIONNELS ACHETES				
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				
DEBITEURS DIVERS	181 894		181 894	
Sommes dues par l'Etat	140 249		140 249	
Sommes dues par les organismes de prévoyance	-		-	
Sommes diverses dues par le personnel	121		121	
Comptes clients de prestations non bancaires	8 702		8 702	
Divers autres débiteurs	32 822		32 822	
Dépôts de garantie versés sur opérations de marché				
Dépôts et cautionnements constitués	521		521	
Sommes diverses dues par les actionnaires et associés	-		-	
Divers autres débiteurs	32 301		32 301	
VALEURS ET EMPLOIS DIVERS	5		5	
Avoirs en or et métaux précieux				
Stocks de fournitures de bureau et imprimés				
Immobilisations acquises par voie d'adjudication				
Immobilisations détenues dans le cadre de la promotion immobilière				
Timbres	5		5	
Autres valeurs et emplois divers				
COMPTES DE REGULARISATION	19 228		19 228	
Comptes d'ajustement des opérations de hors bilan				
Contrepartie du résultat de change de hors bilan				
Contrepartie du résultat sur produits dérivés de hors bilan				
Contrepartie du résultat sur titres de hors bilan				
Comptes d'écarts sur devises et litres				
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				
Résultats sur produits dérivés de couverture				
Pertes potentielles sur opérations de couverture non dénouées				
Pertes à évaluer sur opérations de couverture dénouées				

Actif	Dirhams 1	Devises 2	Total 3	Total 2019
Charges à répartir sur plusieurs exercices				
Frais préliminaires				
Frais d'acquisition des immobilisations				
Frais d'émission des emprunts				
Primes d'émission ou de remboursement des titres de créance émis				
Autres charges à répartir sur plusieurs exercices				
Comptes de liaison entre siège, succursales et agences au Maroc				
Produits à recevoir et charges constatées d'avance	19 228		19 228	
Produits à recevoir	8 811		8 811	
Charges constatées d'avance	10 417		10 417	
Autres comptes de régularisation				
CREANCES EN SOUFFRANCE SUR OPERATIONS DIVERSES				
Total actif	201 126		201 126	

SOGELEASE MAROC
IF N° 01084725

Deloitte Audit
pour identification COMPT

TITRES DE PARTICIPATION ET EMPLOIS ASSIMILES

AU 31 Décembre 2019

FORBDC GRAPT THOU...
COMPT IDENTIFICATION

Dénomination de la société émettrice	Secteur d'activité	Capital social	Participation au capital en %	Prix d'acquisition global	Valeur comptable nette	Extrait des derniers états de synthèse de la société émettrice		
						Date de clôture de l'exercice	Situation nette	Résultat net
Participations dans les entreprises liées								
Autres titres de participation								
TOTAL								

Etablissement : SOGELASE MAROC
IF N° 01084725

ETAT B7

Deloitte Audit
For Identification Only

CREANCES SUBORDONNEES

AU 31/12/2019

FIDAROC CREANES SUBORDONNEES
POUR IDENTIFICATION

NEANT

IMMOBILISATIONS DONNÉES EN CRÉDIT-BAIL, EN LOCATION AVEC OPTION D'ACHAT ET EN LOCATION SIMPLÉ

DU 31/03/2019 AU 31/03/2019

FINANCEMENT
POUR INVESTISSEMENT

Nature	Montant brut au début de l'exercice	Montant des acquisitions au cours de l'exercice	Montant des cessions au cours de l'exercice	Montant brut à la fin de l'exercice	Amortissements		Provisions		
					Dotations au titre de l'exercice	Cumul des amortissements	Dotations au titre de l'exercice	Reprises de provisions	Cumul des provisions
IMMOBILISATIONS DONNÉES EN CRÉDIT-BAIL ET EN LOCATION AVEC OPTION D'ACHAT	11 010 011	19 438 514	19 709 065	19 173 054	1 065 054	6 314 246	74 005	37 456	377 635
CREDIT-BAIL SUR IMMOBILISATIONS ACCORDEES									
CREDIT-BAIL MOBILIER	6 504 302	3 114 205	4 011 703	10 005 901	1 321 424	5 514 659			
- CREDIT-BAIL PERSONNELS	434 000	2 350 000	2 277 000	453 000		370			
- CREDIT-BAIL AUTOMOBILES	1 177 000	1 154 400	1 254 000	5 500 000	1 182 000	1 172 479			
- CREDIT-BAIL AUTOMOBILES AVEC OPTION D'ACHAT	1 853 302	372 805	540 703	1 683 901		1 942 000			
CREDIT-BAIL IMMOBILIER	1 804 409	1 619 725	1 284 000	2 094 241	249 241	1 301 618			
- CREDIT-BAIL IMMOBILIER PERSONNELS	441 000	1 017 000	107 000	1 251 000	129 000				
- CREDIT-BAIL IMMOBILIER AUTOMOBILES	1 187 000	118 375	317 575	1 200 000	20 000	240 000			
- CREDIT-BAIL IMMOBILIER AUTOMOBILES AVEC OPTION D'ACHAT	1 804 409	157 750	860 000	940 241	10 000	1 061 618			
LOIERS COURUS A RECEVOIR									
LOIERS RESTRICTIFS									
LOIERS EN AVANCE	30 000	1 000 000	4 000 000	1 000 000			70 000	37 456	377 635
CREANCES EN DIFFERENCE	1 412 722	7 429 714	7 043 722	1 409 214					
IMMOBILISATIONS DONNÉES EN LOCATION SIMPLÉ									
BENEFICIAIRES EN LOCATION SIMPLE									
BENEFICIAIRES EN LOCATION SIMPLE									
LOIERS COURUS A RECEVOIR									
LOIERS RESTRICTIFS									
LOIERS EN AVANCE									
LOIERS EN DIFFERENCE									
TOTAL	14 422 713	19 458 239	19 713 787	19 182 068	1 065 054	6 314 246	74 010	37 456	377 635

06/06/2017	TRASP TOUR CECHOUITE INT	131 439,17	131 439,00	0,00	1 318,30	1 318,30
15/07/2017	TRASP TOUR CECHOUITE INT	141 071,67	141 071,00	0,00	1 416,72	1 416,72
26/07/2017	TRASP TOUR CECHOUITE INT	131 723,21	131 723,00	0,00	1 317,23	1 317,23
15/07/2018	TRANSPORT UTICIAIRE INT	131 781,07	131 781,00	0,00	1 317,81	1 317,81
15/04/2019	TRASP TOUR CECHOUITE INT	132 030,00	132 030,00	0,00	1 320,30	1 320,30
06/07/2018	TRANSPORT UTICIAIRE INT	132 041,05	132 041,00	0,00	1 320,42	1 320,42
06/04/2018	TRANSPORT UTICIAIRE INT	132 478,01	132 478,00	0,00	1 324,79	1 324,79
15/07/2017	TRASP TOUR CECHOUITE INT	132 478,69	132 478,00	0,00	1 324,79	1 324,79
06/07/2018	TRANSPORT UTICIAIRE INT	132 500,00	132 500,00	0,00	1 325,00	1 325,00
15/12/2018	TRASP TOUR CECHOUITE INT	132 607,15	132 607,00	0,00	1 326,07	1 326,07
06/04/2019	TRASP TOUR CECHOUITE INT	132 980,00	132 980,00	0,00	1 329,80	1 329,80
06/11/2018	TRANSPORT UTICIAIRE INT	133 090,00	133 090,00	0,00	1 330,70	1 330,70
06/06/2018	TRANSPORT UTICIAIRE INT	133 090,67	133 090,00	0,00	1 330,70	1 330,70
15/01/2019	TRANSPORT UTICIAIRE INT	133 490,81	133 490,00	0,00	1 334,91	1 334,91
06/04/2019	TRASP TOUR CECHOUITE INT	133 713,24	133 713,00	0,00	1 337,13	1 337,13
15/04/2019	TRASP TOUR CECHOUITE INT	134 236,67	134 236,00	0,00	1 342,36	1 342,36
15/04/2019	TRANSPORT UTICIAIRE INT	134 236,67	134 236,00	0,00	1 342,36	1 342,36
15/04/2019	TRANSPORT UTICIAIRE INT	134 236,67	134 236,00	0,00	1 342,36	1 342,36
06/06/2019	TRASP TOUR CECHOUITE INT	134 601,00	134 601,00	0,00	1 346,01	1 346,01
02/10/2019	TRANSPORT UTICIAIRE INT	134 908,33	134 908,00	0,00	1 349,08	1 349,08
06/07/2019	TRASP TOUR CECHOUITE INT	135 000,00	135 000,00	0,00	1 350,00	1 350,00
15/04/2019	TRASP TOUR CECHOUITE INT	135 270,00	135 270,00	0,00	1 352,70	1 352,70
15/10/2019	TRANSPORT UTICIAIRE INT	135 355,00	135 355,00	0,00	1 353,55	1 353,55
15/03/2019	TRASP TOUR CECHOUITE INT	135 592,50	135 592,00	0,00	1 355,93	1 355,93
15/06/2019	TRASP TOUR CECHOUITE INT	135 717,50	135 717,00	0,00	1 357,18	1 357,18
15/06/2019	TRANSPORT UTICIAIRE INT	136 013,00	136 013,00	0,00	1 360,13	1 360,13
15/06/2019	TRANSPORT UTICIAIRE INT	136 100,00	136 100,00	0,00	1 361,00	1 361,00
06/05/2019	TRASP TOUR CECHOUITE INT	136 160,00	136 160,00	0,00	1 361,60	1 361,60
15/07/2019	TRANSPORT UTICIAIRE INT	136 426,67	136 426,00	0,00	1 364,27	1 364,27
06/08/2019	TRANSPORT UTICIAIRE INT	136 426,67	136 426,00	0,00	1 364,27	1 364,27
06/01/2019	TRASP TOUR CECHOUITE INT	136 751,87	136 751,00	0,00	1 367,52	1 367,52
15/07/2019	TRASP TOUR CECHOUITE INT	136 827,50	136 827,00	0,00	1 368,28	1 368,28
06/05/2019	TRASP TOUR CECHOUITE INT	137 520,83	137 520,00	0,00	1 375,21	1 375,21
15/07/2019	TRANSPORT UTICIAIRE INT	137 606,31	137 606,00	0,00	1 376,06	1 376,06
15/06/2019	TRASP TOUR CECHOUITE INT	137 767,50	137 767,00	0,00	1 377,68	1 377,68
06/11/2019	TRANSPORT UTICIAIRE INT	137 875,00	137 875,00	0,00	1 378,75	1 378,75
16/11/2019	TRASP TOUR CECHOUITE INT	137 875,50	137 875,00	0,00	1 378,76	1 378,76
06/05/2019	TRASP TOUR CECHOUITE INT	137 915,67	137 915,00	0,00	1 379,16	1 379,16
06/02/2019	TRASP TOUR CECHOUITE INT	138 000,00	138 000,00	0,00	1 380,00	1 380,00
06/04/2019	TRANSPORT UTICIAIRE INT	138 100,50	138 100,00	0,00	1 381,01	1 381,01
06/06/2019	TRASP TOUR CECHOUITE INT	138 125,00	138 125,00	0,00	1 381,25	1 381,25
06/07/2019	TRASP TOUR CECHOUITE INT	138 755,83	138 755,00	0,00	1 387,56	1 387,56
06/07/2019	TRANSPORT UTICIAIRE INT	138 771,50	138 771,00	0,00	1 387,72	1 387,72
15/07/2019	TRANSPORT UTICIAIRE INT	138 991,66	138 991,00	0,00	1 389,92	1 389,92
06/05/2019	TRASP TOUR CECHOUITE INT	139 025,00	139 025,00	0,00	1 390,25	1 390,25
15/09/2019	TRANSPORT UTICIAIRE INT	139 144,17	139 144,00	0,00	1 391,44	1 391,44
15/03/2019	TRANSPORT UTICIAIRE INT	139 610,00	139 610,00	0,00	1 396,10	1 396,10
25/01/2019	TRASP TOUR CECHOUITE INT	140 000,00	140 000,00	0,00	1 400,00	1 400,00
06/07/2019	TRASP TOUR CECHOUITE INT	140 000,00	140 000,00	0,00	1 400,00	1 400,00
15/12/2018	TRANSPORT UTICIAIRE INT	140 000,00	140 000,00	0,00	1 400,00	1 400,00
02/10/2019	TRASP TOUR CECHOUITE INT	140 625,00	140 625,00	0,00	1 406,25	1 406,25
15/10/2019	TRANSPORT UTICIAIRE INT	140 641,67	140 641,00	0,00	1 406,42	1 406,42
15/01/2019	TRANSPORT UTICIAIRE INT	140 650,83	140 650,00	0,00	1 406,51	1 406,51
15/12/2018	MOUJTE AUTRE MOCHINE	140 847,00	140 847,00	0,00	1 408,47	1 408,47
15/12/2018	TRANSPORT UTICIAIRE INT	141 100,17	141 100,00	0,00	1 411,00	1 411,00
26/06/2019	TRASP TOUR CECHOUITE INT	141 605,00	141 605,00	0,00	1 416,05	1 416,05
06/07/2019	TRASP TOUR CECHOUITE INT	141 625,00	141 625,00	0,00	1 416,25	1 416,25
15/03/2019	TRANSPORT UTICIAIRE INT	141 875,50	141 875,00	0,00	1 418,76	1 418,76
15/02/2019	TRASP TOUR CECHOUITE INT	141 900,00	141 900,00	0,00	1 419,00	1 419,00
15/12/2018	TRASP TOUR CECHOUITE INT	141 938,33	141 938,00	0,00	1 419,38	1 419,38
15/12/2018	TRANSPORT UTICIAIRE INT	141 940,83	141 940,00	0,00	1 419,41	1 419,41
06/12/2019	TRASP TOUR CECHOUITE INT	142 602,34	142 602,00	0,00	1 426,02	1 426,02
15/03/2019	ELECTRO MEDICAL RESERVE	142 278,50	142 278,00	0,00	1 422,79	1 422,79
15/01/2019	TRASP TOUR CECHOUITE INT	142 301,00	142 301,00	0,00	1 423,01	1 423,01
15/01/2019	TRASP TOUR CECHOUITE INT	142 630,83	142 630,00	0,00	1 426,31	1 426,31
06/11/2019	TRANSPORT UTICIAIRE INT	142 693,48	142 693,00	0,00	1 426,93	1 426,93
06/05/2019	MOUJTE AUTRE MOCHINE	142 781,67	142 781,00	0,00	1 427,82	1 427,82
15/12/2018	TRANSPORT UTICIAIRE INT	142 738,33	142 738,00	0,00	1 427,38	1 427,38
15/09/2019	TRASP TOUR CECHOUITE INT	142 783,31	142 783,00	0,00	1 427,83	1 427,83
06/04/2019	TRASP TOUR CECHOUITE INT	142 785,41	142 785,00	0,00	1 427,83	1 427,83
06/05/2019	TRASP TOUR CECHOUITE INT	142 785,33	142 785,00	0,00	1 427,83	1 427,83
06/09/2019	TRASP TOUR CECHOUITE INT	142 810,67	142 810,00	0,00	1 428,11	1 428,11
15/01/2019	TRASP TOUR CECHOUITE INT	142 836,83	142 836,00	0,00	1 428,37	1 428,37
15/09/2019	TRASP TOUR CECHOUITE INT	142 875,00	142 875,00	0,00	1 428,75	1 428,75
06/07/2019	TRASP TOUR CECHOUITE INT	142 875,00	142 875,00	0,00	1 428,75	1 428,75
15/09/2019	TRASP TOUR CECHOUITE INT	142 875,00	142 875,00	0,00	1 428,75	1 428,75
06/07/2019	TRASP TOUR CECHOUITE INT	142 875,00	142 875,00	0,00	1 428,75	1 428,75
15/09/2019	TRASP TOUR CECHOUITE INT	142 875,00	142 875,00	0,00	1 428,75	1 428,75
06/07/2019	TRASP TOUR CECHOUITE INT	142 875,00	142 875,00	0,00	1 428,75	1 428,75
15/09/2019	TRASP TOUR CECHOUITE INT	142 875,00	142 875,00	0,00	1 428,75	1 428,75
06/07/2019	TRASP TOUR CECHOUITE INT	142 875,00	142 875,00	0,00	1 428,75	1 428,75
15/09/2019	TRASP TOUR CECHOUITE INT	142 875,00	142 875,00	0,00	1 428,75	1 428,75
06/07/2019	TRASP TOUR CECHOUITE INT	142 875,00	142 875,00	0,00	1 428,75	1 428,75
15/09/2019	TRASP TOUR CECHOUITE INT	142 875,00	142 875,00	0,00	1 428,75	1 428,75
06/07/2019	TRASP TOUR CECHOUITE INT	142 875,00	142 875,00	0,00	1 428,75	1 428,75
15/09/2019	TRASP TOUR CECHOUITE INT	142 875,00	142 875,00	0,00	1 428,75	1 428,75
06/07/2019	TRASP TOUR CECHOUITE INT	142 875,00	142 875,00	0,00	1 428,75	1 428,75
15/09/2019	TRASP TOUR CECHOUITE INT	142 875,00	142 875,00	0,00	1 428,75	1 428,75
06/07/2019	TRASP TOUR CECHOUITE INT	142 875,00	142 875,00	0,00	1 428,75	1 428,75
15/09/2019	TRASP TOUR CECHOUITE INT	142 875,00	142 875,00	0,00	1 428,75	1 428,75
06/07/2019	TRASP TOUR CECHOUITE INT	142 875,00	142 875,00	0,00	1 428,75	1 428,75
15/09/2019	TRASP TOUR CECHOUITE INT	142 875,00	142 875,00	0,00	1 428,75	1 428,75
06/07/2019	TRASP TOUR CECHOUITE INT	142 875,00	142 875,00	0,00	1 428,75	1 428,75
15/09/2019	TRASP TOUR CECHOUITE INT	142 875,00	142 875,00	0,00	1 428,75	1 428,75
06/07/2019	TRASP TOUR CECHOUITE INT	142 875,00	142 875,00	0,00	1 428,75	1 428,75
15/09/2019	TRASP TOUR CECHOUITE INT	142 875,00	142 875,00	0,00	1 428,75	1 428,75
06/07/2019	TRASP TOUR CECHOUITE INT	142 875,00	142 875,00	0,00	1 428,75	1 428,75
15/09/2019	TRASP TOUR CECHOUITE INT	142 875,00	142 875,00	0,00	1 428,75	1 428,75
06/07/2019	TRASP TOUR CECHOUITE INT	142 875,00	142 875,00	0,00	1 428,75	1 428,75
15/09/2019	TRASP TOUR CECHOUITE INT	142 875,00	142 875,00	0,00	1 428,75	1 428,75
06/07/2019	TRASP TOUR CECHOUITE INT	142 875,00	142 875,00	0,00	1 428,75	1 428,75
15/09/2019	TRASP TOUR CECHOUITE INT	142 875,00	142 875,00	0,00	1 428,75	1 428,75
06/07/2019	TRASP TOUR CECHOUITE INT	142 875,00	142 875,00	0,00	1 428,75	1 428,75
15/09/2019	TRASP TOUR CECHOUITE INT	142 875,00	142 875,00	0,00	1 428,75	1 428,75
06/07/2019	TRASP TOUR CECHOUITE INT	142 875,00	142 875,00	0,00	1 428,75	1 428,75
15/09/2019	TRASP TOUR CECHOUITE INT	142 875,00	142 875,00	0,00	1 428,75	1 428,75
06/07/2019	TRASP TOUR CECHOUITE INT	142 875,00	142 875,00	0,00	1 428,75	1 428,75
15/09/2019	TRASP TOUR CECHOUITE INT	142 875,00	142 875,00	0,00	1 428,75	1 428,75
06/07/2019	TRASP TOUR CECHOUITE INT	142 875,00	142 875,00	0,00	1 428,75	1 428,75
15/09/2019	TRASP TOUR CECHOUITE INT	142 875,00	142 875,00	0,00	1 428,75	1 428,75
06/07/2019	TRASP TOUR CECHOUITE INT	142 875,00	142 875,00	0,00	1 428,75	1 428,75
15/09/2019	TRASP TOUR CECHOUITE INT	142 875,00	142 875,00	0,00	1 428,75	1 428,75
06/07/2019	TRASP TOUR CECHOUITE INT	142 875,00	142 875,00	0,00	1 428,75	1 428,75
15/09/2019	TRASP TOUR CECHOUITE INT	142 875,00	142 875,00	0,00	1 428,75	1 428,75
06/07/2019	TRASP TOUR CECHOUITE INT	142 875,00	142 875,00	0,00	1 428,75	1 428,75
15/09/2019	TRASP TOUR CECHOUITE INT	142 875,00	142 875,00	0,00	1 428,75	1 428,75
06/07/2019	TRASP TOUR CECHOUITE INT	142 875,00	142 875,00	0,00	1 428,75	1 428,75
15/09/2019	TRASP TOUR CECHOUITE INT	142 875,00	142 875,00	0,00	1 428,75	1 428,75
06/07/2019	TRASP TOUR CECHOUITE INT	142 875,00	142 875,00	0,00	1 428,75	1 428,75
15/09/2019	TRASP TOUR CECHOUITE INT	142 875,00	142 875,00	0,00	1 428,75	1 428,75
06/07/2019	TRASP TOUR CECHOUITE INT	142 875,00	142 875,00	0,00	1 428,75	1 428,75
15/09/2019	TRASP TOUR CECHOUITE INT	142 875,00	142 875,00	0,00	1 428,75	1 428,75
06/07/2019	TRASP TOUR CECHOUITE INT	142 875,00	142 875,00	0,00	1 428,75	1 428,75
15/09/2019	TRASP TOUR CECHOUITE INT	142 875,00	142 875,00	0,00	1 428,75	1 428,75
06/07/2019	TRASP TOUR CECHOUITE INT	142 875,00	142 875,00	0,00	1 428,75	1 428,75
15/09/2019	TRASP TOUR CECHOUITE INT	142 875,00	142 875,00	0,00	1 428,75	1 428,75
06/07/2019	TRASP TOUR CECHOU					

15/02/2014	TRASP TOUR CONDUITE INT	231 066,00	217 183,50	14 882,50	201 415,92	90 832,67
15/04/2014	TRASP TOUR CONDUITE INT	9 160 000,00	9 160 000,00	0,00	91 600,00	91 600,00
15/05/2014	TRASP TOUR CONDUITE INT	9 189 240,81	9 189 240,81	0,00	91 891,11	91 891,11
06/04/2015	TRASP TOUR CONDUITE INT	925 162,00	555 223,00	369 939,00	91 670,75	91 670,75
15/03/2014	TRASP TOUR CONDUITE INT	216 300,00	100 100,00	116 200,00	91 575,00	91 575,00
15/03/2014	TRASP TOUR CONDUITE INT	249 000,00	186 100,00	62 900,00	91 575,00	91 575,00
15/03/2014	TRASP TOUR CONDUITE INT	316 300,00	160 100,00	156 200,00	91 575,00	91 575,00
07/11/2014	TRASP TOUR CONDUITE INT	1 549 100,00	201 000,00	1 348 100,00	91 575,00	91 575,00
11/12/2014	TRASP TOUR CONDUITE INT	570 000,00	370 000,00	200 000,00	100 022,74	100 022,74
15/05/2015	TRASP TOUR CONDUITE INT	737 111,24	327 150,00	410 000,00	101 679,11	101 679,11
06/12/2014	TRASP TOUR CONDUITE INT	11 600 000,00	11 600 000,00	0,00	110 000,00	110 000,00
06/01/2015	TRASP TOUR CONDUITE INT	435 200,00	453 200,00	0,00	111 225,00	111 225,00
15/05/2015	TRASP TOUR CONDUITE INT	11 500 000,00	11 500 000,00	0,00	115 000,00	115 000,00
06/04/2014	TRASP TOUR CONDUITE INT	1 130 000,00	1 130 000,00	0,00	115 900,00	115 900,00
15/01/2014	TRASP TOUR CONDUITE INT	472 120,00	472 120,00	0,00	116 000,00	116 000,00
05/12/2014	TRASP TOUR CONDUITE INT	12 000 000,00	12 000 000,00	0,00	116 000,00	116 000,00
11/12/2014	TRASP TOUR CONDUITE INT	163 416,00	163 416,00	0,00	116 000,00	116 000,00
10/09/2014	TRASP TOUR CONDUITE INT	247 521,60	247 521,60	0,00	116 000,00	116 000,00
12/03/2015	TRASP TOUR CONDUITE INT	1 570 000,00	1 465 133,00	104 867,00	116 000,00	116 000,00
01/08/2014	TRASP TOUR CONDUITE INT	1 210 000,00	1 210 000,00	0,00	116 000,00	116 000,00
06/02/2014	TRASP TOUR CONDUITE INT	2 124 200,00	424 200,00	1 700 000,00	117 000,00	117 000,00
19/09/2014	TRASP TOUR CONDUITE INT	5 711 745,76	2 112 350,00	3 600 000,00	117 000,00	117 000,00
05/05/2014	TRASP TOUR CONDUITE INT	2 865 076,72	12 968 026,00	0,00	117 000,00	117 000,00
06/08/2015	TRASP TOUR CONDUITE INT	3 000 000,00	2 311 500,00	688 500,00	117 000,00	117 000,00
15/01/2014	TRASP TOUR CONDUITE INT	13 125 235,21	13 125 235,21	0,00	117 000,00	117 000,00
12/05/2014	TRASP TOUR CONDUITE INT	406 849,00	343 000,00	63 849,00	117 000,00	117 000,00
15/01/2015	TRASP TOUR CONDUITE INT	1 500 000,00	1 500 000,00	0,00	117 000,00	117 000,00
16/01/2014	TRASP TOUR CONDUITE INT	56 4 638 33	164 683,00	4 473 955,33	117 000,00	117 000,00
11/01/2014	TRASP TOUR CONDUITE INT	1 600 000,00	1 600 000,00	0,00	117 000,00	117 000,00
25/12/2014	TRASP TOUR CONDUITE INT	1 544 735,00	1 544 735,00	0,00	117 000,00	117 000,00
11/01/2014	TRASP TOUR CONDUITE INT	300 000,00	300 000,00	0,00	117 000,00	117 000,00
15/03/2014	TRASP TOUR CONDUITE INT	1 000 000,00	2 300 000,00	1 300 000,00	117 000,00	117 000,00
15/03/2014	TRASP TOUR CONDUITE INT	620 000,00	706 375,00	86 375,00	117 000,00	117 000,00
11/01/2014	TRASP TOUR CONDUITE INT	310 000,00	160 000,00	150 000,00	117 000,00	117 000,00
15/02/2014	TRASP TOUR CONDUITE INT	200 000,00	79 175,00	120 825,00	117 000,00	117 000,00
08/05/2014	TRASP TOUR CONDUITE INT	233 635,00	233 635,00	0,00	117 000,00	117 000,00
06/07/2014	TRASP TOUR CONDUITE INT	16 352 000,00	11 251 000,00	5 101 000,00	117 000,00	117 000,00
16/09/2014	TRASP TOUR CONDUITE INT	19 376 400,00	19 145 120,00	231 280,00	117 000,00	117 000,00
10/01/2014	TRASP TOUR CONDUITE INT	7 122 527,34	6 520 383,00	602 144,34	117 000,00	117 000,00
15/03/2014	TRASP TOUR CONDUITE INT	1 620 000,00	1 480 000,00	140 000,00	117 000,00	117 000,00
11/01/2014	TRASP TOUR CONDUITE INT	2 000 000,00	2 000 000,00	0,00	117 000,00	117 000,00
06/05/2014	TRASP TOUR CONDUITE INT	1 000 000,00	900 000,00	100 000,00	117 000,00	117 000,00
15/12/2014	TRASP TOUR CONDUITE INT	435 435,00	435 435,00	0,00	117 000,00	117 000,00
11/01/2014	TRASP TOUR CONDUITE INT	2 971 789,91	2 922 200,00	49 589,91	117 000,00	117 000,00
06/09/2014	TRASP TOUR CONDUITE INT	7 046 000,00	7 318 000,00	272 000,00	117 000,00	117 000,00
11/01/2014	TRASP TOUR CONDUITE INT	1 941 000,00	1 941 000,00	0,00	117 000,00	117 000,00
06/03/2014	TRASP TOUR CONDUITE INT	2 720 000,00	2 720 000,00	0,00	117 000,00	117 000,00
19/09/2014	TRASP TOUR CONDUITE INT	11 833 000,00	5 179 000,00	6 654 000,00	117 000,00	117 000,00
06/04/2014	TRASP TOUR CONDUITE INT	1 200 000,00	1 200 000,00	0,00	117 000,00	117 000,00
12/05/2014	TRASP TOUR CONDUITE INT	1 030 000,00	561 133,00	468 867,00	117 000,00	117 000,00
16/11/2014	TRASP TOUR CONDUITE INT	815 000,00	64 000,00	751 000,00	117 000,00	117 000,00
10/11/2014	TRASP TOUR CONDUITE INT	4 818 000,00	2 753 252,00	2 064 748,00	117 000,00	117 000,00
06/09/2014	TRASP TOUR CONDUITE INT	1 100 000,00	586 000,00	514 000,00	117 000,00	117 000,00
12/05/2014	TRASP TOUR CONDUITE INT	2 349 364,47	2 349 364,47	0,00	117 000,00	117 000,00
06/11/2014	TRASP TOUR CONDUITE INT	5 201 105,74	5 201 105,74	0,00	117 000,00	117 000,00
09/08/2014	TRASP TOUR CONDUITE INT	1 630 000,00	2 600 000,00	970 000,00	117 000,00	117 000,00
19/11/2014	TRASP TOUR CONDUITE INT	4 200 000,00	4 200 000,00	0,00	117 000,00	117 000,00
25/06/2014	TRASP TOUR CONDUITE INT	4 500 000,00	4 500 000,00	0,00	117 000,00	117 000,00
06/12/2014	TRASP TOUR CONDUITE INT	42 000 000,00	62 000 000,00	20 000 000,00	117 000,00	117 000,00
11/11/2014	TRASP TOUR CONDUITE INT	2 100 000,00	2 100 000,00	0,00	117 000,00	117 000,00
12/05/2014	TRASP TOUR CONDUITE INT	1 330 000,00	1 100 000,00	230 000,00	117 000,00	117 000,00
15/10/2014	TRASP TOUR CONDUITE INT	24 136 583,22	14 610 201,00	9 526 382,22	117 000,00	117 000,00
16/11/2014	TRASP TOUR CONDUITE INT	4 200 000,00	1 100 000,00	3 100 000,00	117 000,00	117 000,00
01/01/2015	TRASP TOUR CONDUITE INT	3 042 000,00	912 000,00	2 130 000,00	117 000,00	117 000,00
05/12/2014	TRASP TOUR CONDUITE INT	5 100 000,00	5 684 000,00	584 000,00	117 000,00	117 000,00
06/04/2014	TRASP TOUR CONDUITE INT	8 100 000,00	4 100 000,00	4 000 000,00	117 000,00	117 000,00
14/05/2014	TRASP TOUR CONDUITE INT	2 160 000,00	2 160 000,00	0,00	117 000,00	117 000,00
14/05/2014	TRASP TOUR CONDUITE INT	10 500 000,00	9 250 000,00	1 250 000,00	117 000,00	117 000,00
11/12/2014	TRASP TOUR CONDUITE INT	4 000 000,00	4 000 000,00	0,00	117 000,00	117 000,00
06/07/2014	TRASP TOUR CONDUITE INT	4 122 807,04	4 122 807,04	0,00	117 000,00	117 000,00
15/12/2014	TRASP TOUR CONDUITE INT	6 000 000,00	6 000 000,00	0,00	117 000,00	117 000,00
06/01/2014	TRASP TOUR CONDUITE INT	3 000 000,00	1 000 000,00	2 000 000,00	117 000,00	117 000,00
06/01/2014	TRASP TOUR CONDUITE INT	8 748 420,00	4 073 200,00	4 675 220,00	117 000,00	117 000,00
11/11/2014	TRASP TOUR CONDUITE INT	6 000 000,00	6 000 000,00	0,00	117 000,00	117 000,00
06/04/2014	TRASP TOUR CONDUITE INT	5 881 211,24	1 210 000,00	4 671 211,24	117 000,00	117 000,00
15/12/2014	TRASP TOUR CONDUITE INT	17 600 000,00	17 600 000,00	0,00	117 000,00	117 000,00
15/05/2014	TRASP TOUR CONDUITE INT	110 154 227,25	130 154 227,25	20 000 000,00	117 000,00	117 000,00
24/12/2014	TRASP TOUR CONDUITE INT	23 011 000,00	11 533 400,00	11 477 600,00	117 000,00	117 000,00
10/06/2014	TRASP TOUR CONDUITE INT	2 000 000,00	2 000 000,00	0,00	117 000,00	117 000,00
11/11/2014	TRASP TOUR CONDUITE INT	3 500 000,00	2 400 000,00	1 100 000,00	117 000,00	117 000,00
15/11/2014	TRASP TOUR CONDUITE INT	5 510 150,00	5 510 150,00	0,00	117 000,00	117 000,00
16/11/2014	TRASP TOUR CONDUITE INT	16 013 267,04	16 013 267,04	0,00	117 000,00	117 000,00
06/05/2014	TRASP TOUR CONDUITE INT	42 000 000,00	40 347 764,00	1 652 236,00	117 000,00	117 000,00

SOGELASE MAROC
IF N° 01084725

Deloitte Audit
pour les membres associés

IMMOBILISATIONS INCORPORELLES ET CORPORELLES

DU 01/01/2019 AU 31/12/2019

EDUARDO GRANGE TORALON
POUR LES MEMBRÉS ASSOCIÉS

ETAT B 9

Noms	Montant des débits à l'exercice	Montant des crédits au cours de l'exercice	Montant des transferts au titre des exercices précédents	Montant des débits à l'exercice	Inventaire des immobilisations				Montant des débits à l'exercice	
					Montant des immobilisations au 01/01/2019	Dotations au titre de l'exercice	Montant des amortissements au 31/12/2019	Caract.		Montant des débits à l'exercice
IMMOBILISATIONS INCORPORELLES	20 706 785,12	300 000,00	-	21 006 785,12	11 669 693,23	1 368 358,27	-	20 234 081,32	-	772 743,80
- Frais de constitution	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
- Investitions à caractère d'équipement	20 508 785,12	300 000,00	-	20 808 785,12	11 669 693,25	1 368 358,27	-	20 004 081,32	-	772 743,80
- Autres immobilisations incorporelles (logiciels)	200 000,00	-	-	200 000,00	200 000,00	-	-	200 000,00	-	-
- Immobilisations incorporelles hors exploitation	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IMMOBILISATIONS CORPORELLES	12 239 943,06	456 692,25	170 455,12	13 056 180,19	11 319 393,59	1 102 143,37	163 223,34	12 272 155,62	-	763 324,68
- Terrains	4 237 500,00	-	-	4 237 500,00	4 237 500,00	-	-	4 237 500,00	-	-
- Terrains hors exploitation	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
- Terrains hors exploitation - Dommages	4 237 500,00	-	-	4 237 500,00	4 237 500,00	-	-	4 237 500,00	-	-
- Terrains hors exploitation - Logement de fonction	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
- Matériel et matériel d'exploitation	8 482 443,06	456 692,25	170 455,12	8 719 630,19	7 076 435,59	1 102 143,37	163 223,34	8 015 355,62	-	763 324,68
- Matériel de bureau et d'exploitation	45 050,00	-	-	45 050,00	45 050,00	-	-	45 050,00	-	236 42,00
- Matériel de bureau et d'exploitation	2 714 359,55	25 825,50	-	2 740 185,05	2 349 529,56	150 129,11	-	2 190 455,77	-	11 760,00
- Matériel informatique	52 300,00	11 922,75	-	64 222,75	61 830,63	205 12	-	47 022,95	-	542 13,00
- Autres matériels de production	5 674 713,51	418 944,00	170 455,12	5 853 912,63	4 618 185,39	746 809,14	163 223,34	5 424 218,09	-	-
- Autres matériels de production	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
- Autres matériels de production hors exploitation	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
- Terrains hors exploitation	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
- Terrains hors exploitation - Dommages	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
- Terrains hors exploitation - Logement de fonction	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
- Autres matériels de production hors exploitation	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
TOTAL	33 466 728,18	756 692,25	170 455,12	34 013 981,31	30 199 618,81	2 470 501,64	163 223,34	32 506 297,14	-	1 536 068,48

SOGLEASE MAROC
IF N° 01084725

Deloitte Audit
For Identification Only

PLUS OU MOINS VALUES SUR CESSIONS OU RETRAITS D'IMMOBILISATIONS

DU 01/01/2019 AU 31/12/2019

FIDAROC GROUP THIRBENT
FOR IDENTIFICATION

ETAT B

Date de cession ou de retrait	Nature	Montant brut	Amortissements cumulés	Valeur comptable nette	Produit de cession	Plus-values de cession	Moins-values de cession
08/03/2019	F.369/07/08 ARMOIRES -INSTALLA	13 260,00	13 260,00	-	-	-	-
08/03/2019	F.33/2008 UNIVERS TECH (PORT A	4 296,00	4 296,00	-	-	-	-
08/03/2019	F.2035296 LAYALITS(DUBLING-LIT	15 580,00	15 580,00	-	-	-	-
08/03/2019	F.590 LES COULISSES(DUBLING-SA	31 100,00	31 100,00	-	-	-	-
08/03/2019	F.312049 DIGIDAY(DUBLING-PLAQU	9 088,00	9 088,00	-	-	-	-
08/03/2019	F.13609 KITEA (DUBLING-BUREAU-	3 170,00	3 170,00	-	-	-	-
08/03/2019	ACHAT EQUIP.APPART FONCTION P7	2 490,00	2 490,00	-	-	-	-
08/03/2019	F.F VS 202850 VENTEC(SPLIT SYS	11 040,00	11 040,00	-	-	-	-
08/03/2019	F.10 TAPISSERIE EL QUADDI OMA	17 083,20	17 083,20	-	-	-	-
08/03/2019	F.90254 KITEA (BUFFET-DUBLING)	8 990,00	8 990,00	-	-	-	-
08/03/2019	F.F1106978 TANGEROIS (LAVE LINGE)	3 999,00	3 999,00	-	-	-	-
08/03/2019	F.F1116612 TANGEROIS	9 400,00	9 400,00	-	-	-	-
08/03/2019	F.Fa 2134 TV -HAUSCHILD	4 800,00	4 800,00	-	-	-	-
03/12/2019	F.19/R0033 SEPARATOR	36 159,92	36 159,92	-	-	-	-
		170 456,12	170 456,12	-	-	-	-

SOGELEASE MAROC

Deloitte Audit
For Identification Only

DETTES ENVERS LES ETABLISSEMENTS DE CREDIT ET ASSIMILES

AU 31/12/2019

ETAT B10
PUBLI IDENTIFICATION

DETTES	Etablissements de crédit et assimilés au Maroc			Etablissements de crédit à l'étranger	Total 31/12/2019	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		1 293 696			1 293 696	50
VALEURS DONNEES EN PENSION - au jour le jour - à terme						50
EMPRUNTS DE TRESORERIE - au jour le jour - à terme		2 673 474			2 673 474	3 76
EMPRUNTS FINANCIERS						
AUTRES DETTES		10 533			10 533	
INTERETS COURUS A PAYER						
TOTAL		4 177 904			4 177 904	4 85

Deloitte Audit
For Identification Only

DEPOTS DE LA CLIENTELE

Au 31/12/2019

FINANCIAL GROUP REPORT
FOR IDENTIFICATION ONLY

ETAT B11

en milliers de DH

DEPOTS	Secteur public	Secteur privé			Total	31/12/19	Total	31/12
		Entreprises Financières	Entreprises non Financières	Autre et autres				
COMPTES A VUE CREDITEURS								
COMPTES D'EPARGNE								
DEPOTS A TERME			210 079			210 079		
AUTRES COMPTES CREDITEURS			51 047			51 047		
INTERETS COURUS A PAYER			3 457			3 457		
TOTAL			267 583			267 583		

NATURE DU TITRE DE CREANCES	DATE PRET	DUREE PRET	MONTANT DU PRET	TAUX D'INTERETS	OBSERVATION
ESF	20/09/2015	10 MOIS	50.000	4,5%	
ESF	25/08/2015	10 MOIS	20.000	4,5%	
ESF	20/09/2015	10 MOIS	100.000	4,5%	
ESF	23/10/2015	10 MOIS	50.000	4,5%	
ESF	29/07/2015	10 MOIS	50.000	4,5%	
ESF	23/05/2015	10 MOIS	10.000	4,5%	
ESF	10/11/2017	10 MOIS	100.000	4,5%	
ESF	05/11/2017	24 MOIS	50.000	2,64%	
ESF	05/11/2017	10 MOIS	50.000	4,5%	
ESF	09/11/2017	24 MOIS	50.000	2,65%	
ESF	09/11/2017	10 MOIS	50.000	4,5%	
ESF	27/11/2017	24 MOIS	50.000	2,67%	
ESF	29/11/2017	10 MOIS	50.000	4,5%	
ESF	05/11/2018	24 MOIS	200.000	2,65%	
ESF	05/11/2018	14 MOIS	50.000	2,65%	
			1.000.000		

Passif	Dirhams 1	Devises 2	Total 3	Total 2018
<u>INSTRUMENTS OPTIONNELS VENDUS</u>				
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				
<u>CREDITEURS DIVERS</u>	292 048		292 048	330 888
<u>Sommes dues à l'Etat</u>	233 644		233 644	227 470
<u>Sommes dues aux organismes de prévoyance</u>	2 351		2 351	1 887
<u>Sommes diverses dues au personnel</u>	50		50	52
<u>Sommes diverses dues aux actionnaires et associés</u>	0		0	0
Dividendes à payer	0		0	0
Versements reçus sur augmentation de capital				
Comptes courants d'associés créditeurs				
Autres sommes dues aux actionnaires et associés				
<u>Fournisseurs de biens et services</u>	53 264		53 264	99 228
<u>Divers autres créditeurs</u>	2 738		2 738	2 251
Dépôts de garantie reçus sur opérations de marché				
Coupons sur titres de créance émis à payer				
Titres émis amortis et non encore remboursés				
Divers autres créditeurs	2 738		2 738	2 251
<u>COMPTES DE REGULARISATION</u>	401 842		401 842	329 093
<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>	0		0	0
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	0		0	0
<u>Résultats sur produits dérivés de couverture</u>				
Gains potentiels sur opérations de couverture non dénouées				
Gains à étaler sur opérations de couverture dénouées				
<u>Comptes de liaison entre siège, succursales et agences au Maroc</u>				
<u>Charges à payer et produits constatés d'avance</u>	114 504		114 504	112 094
Charges à payer	14 021		14 021	18 950
Produits constatés d'avance	100 482		100 482	93 144
<u>Autres comptes de régularisation</u>	287 338		287 338	216 999

SOGELEASE MAROC
IF N° 01084725

Deloitte Audit
For Identification Only

PROVISIONS

DU 01/01/2019 AU 31/12/2019

ETAT B 14

FIDAROC GRAND THORNTON
POUR IDENTIFICATION

PROVISIONS	Encours 31/12/2018	Dotations	Rapprises	Autres variations	Encours 31/12/2019
PROVISIONS, DEQUITES DE L'ACTIF, SUR:	959 705	74 886	57 496	-	977 087
créances sur les établissements de crédit et assimilés	959 705	74 886	57 496	-	977 087
créances sur la clientèle					
titres de placement					
titres de participation et emplois assimilés					
immobilisations en crédit-bail et en location					
autres actifs					
PROVISIONS INSCRITES AU PASSIF	32 281	-	1 000	-	31 281
Provisions pour risques d'exécution d'engagements par signature					
Provisions pour risques de change			1 000	-	28 281
Provisions pour risques généraux	28 446				
Provisions pour pensions de retraite et obligations similaires					
Provisions pour autres risques et charges	2 835				2 835
Provisions réglementées					
TOTAL GENERAL	991 986	74 886	58 496	-	1 008 372

Etablissement : SOGELEASE MAROC

ETAT B15

Deloitte Audit
For Identification Only

ETAT B15
POUR IDENTIFICATION

ENTIONS, FONDS PUBLICS AFFECTES ET FONDS SPECIAUX DE GARANTIE

AU 31/12/2019

NEANT

Etablissement : SOGELLEASE MAROC

ETAT B16

Deloitte Audit
For Identification Only

DETTES SUBORDONNEES

FOR IDENTIFICATION
FOR IDENTIFICATION

AU 31/12/2019

NEANT

CAPITAUX PROPRES	Encours	31/12/2018	Affectation du résultat	Autres variations	Encours
Ecart de réévaluation		378 314	18 570		
Réserves et primes liés au capital		25 022	-		
Réserve légale		-			
Autres réserves		352 292	18 570		
Primes d'émission, de fusion et d'apport		1 000			
Capital		140 000			
Capital appelé		140 000			
Capital non appelé					
Certificats d'investissement					
Fonds de dotations					
Actionnaires. Capital non versé					
Report à nouveau (+/-)		5	1		
Résultats nets en instance d'affectation (+/-)					
Résultat net de l'exercice (+/-)		70 371	70 371	42 538	
Total		588 690	51 800	42 538	

en milliers de DH

ENGAGEMENTS	31/12/2019	31/12/2018
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	233 926	342 659
Crédits documentaires import		
Acceptations ou engagements de payer		
Ouvertures de crédit confirmés		
Engagements de substitution sur émission de titres		
Engagements irrévocables de crédit-bail	233 926	342 659
Autres engagements de financement donnés		
Engagements de garantie d'ordre d'établissements de crédit et assimilés		
Crédits documentaires export confirmés		
Acceptations ou engagements de payer		
Garanties de crédits donnés		
Autres cautions, avals et garanties donnés		
Engagements en souffrance		
Engagements de garantie d'ordre de la clientèle		
Garanties de crédits donnés		
Cautions et garanties en faveur de l'administration publique		
Autres cautions et garanties donnés		
Engagements en souffrance		
ENGAGEMENTS DE FINANCEMENT ET DE GARANTIE 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		
Garanties de crédits	60 003	148 398
Autres garanties reçues	60 003	148 398
Engagements de garantie reçus de l'Etat et d'organismes de garantie divers		
Garanties de crédits	791 431	700 881
Autres garanties reçues	791 431	700 881

Etablissement : SOGEELEASE MAROC

ETAT B19

Deloitte Audit
For Identification Only

ENGAGEMENTS SUR TITRES

AU 31/12/2019

MAROC GRAND COMPTES
FOR IDENTIFICATION

NEANT

OPÉRATIONS DE CHANGE A TERME ET ENGAGEMENTS SUR PRODUITS DERIVES

ETAT B20

AU 31/12/2019

en milliers de DH

	Opérations de couverture		Autres opérations	
	31/12/2018	31/12/2019	31/12/2018	31/12/2019
<u>Opérations de change à terme</u>				
Devises à recevoir				
Dirhams à livrer				
Devises à livrer				
Dirhams à recevoir				
Dont swaps financiers de devises				
<u>Engagements sur produits dérivés</u>				
Engagements sur marchés réglementés de taux d'intérêt	NEANT	NEANT	NEANT	NEANT
Engagements sur marchés de gré à gré de taux d'intérêt				
Engagements sur marchés réglementés de cours de change				
Engagements sur marchés de gré à gré de cours de change				
Engagements sur marchés réglementés d'autres instruments				
Engagements sur marchés de gré à gré d'autres instruments				

SOGELEASE MAROC

ETAT B21

Deloitte Audit
For Identification Only

VALEURS ET SURETES RECUES ET DONNEES EN GARANTIE

AU 31/12/2019

MAROC CREDIT EXPORTION
FOR IDENTIFICATION

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 des engagements par signature donnés couverts
Bons du Trésor et valeurs assimilées Autres titres Hypothèques Autres valeurs et sûretés réelles			
TOTAL	NON EVALUE	NON EVALUE	NON EVALUE

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 des engagements par signature reçus couverts
Bons du Trésor et valeurs assimilées Autres titres Hypothèques Autres valeurs et sûretés réelles			
TOTAL	NON EVALUE	NON EVALUE	NON EVALUE

VENTILATION DES EMPLOIS ET DES RESSOURCES SUIVANT LA DUREE RESIDUELLE
AU 31/12/2019

FIDAROL GRAVE THORNTON
POUR IDENTIFICATION

ACTIF	0 < 1 mois	1 mois < 0 < 3 mois	3 mois < 0 < 1 an	2 ans < 0 < 5 ans	0 > 5 ans	TOTAL
CREANCES SUR LES ETABLISSEMENT DE CREDIT ET ASSIMILES						
CREANCES SUR LA CLIENTELE	20	23	358	615	1 605	2 880
TITRES DE CREANCE					270	270
CREANCES SUBORDONNEES						
CREDIT BAIL ET ASSIMILE	160 005	357 015	3 293 943	2 563 652	1 019 464	7 433 091
TOTAL ACTIF	168 825	357 038	3 294 334	2 570 384	1 021 540	7 437 041
PASSIF						
DETTES ENVERS LES ETABLISSEMENTS DE CREDIT ET ASSIMILES	47 302	179 109	1 750 551	661 264	235 150	2 873 474
DETTES ENVERS LA CLIENTELE	3 403	-	40 719	122 930	42 607	210 079
TITRES DE CREANCE EMIS	98 000	-	1 010 000	700 000		1 808 000
EMPRUNTS SUBORDONNES						
TOTAL PASSIF	148 705	179 109	2 801 270	1 484 194	278 125	4 691 553

Etablissement : SOGELEASE MAROC

ETAT B23

Deloitte Audit
For Identification Only

CONCENTRATION DES RISQUES SUR UN MEME BENEFICIAIRE

AU 31/12/2019

EDWARD GIBSON
FOR IDENTIFICATION

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 980 MMAD . Avec six bénéficiaire

Etablissement : SOGEELEASE MAROC

ETAT B24

VENTILATION DU TOTAL DE L'ACTIF, DU PASSIF ET DE L'HORS BILAN EN MONNAIE ETRANGERES

AU 31/12/2019

LEBROUC GRAND THERMISTE
POUR IDENTIFICATION

Deloitte Audit
For Identification Only

NEANT

Etablissement : SOGELEASE MAROC

MARGE D'INTERET
AU 31/12/2019

Deloitte Audit
For Identification Only

FIDAROC GRAN THORNGE **Etat B25**
POUR IDENTIFICATION

en milliers de DH

INTERETS	Montant 31/12/2019	Dont montant relatif aux exercices précédents	Montant 31/12/2018
Intérêts perçus	95	0	106
Dont Intérêts sur opérations effectuées avec des entreprises liées			
Dont Intérêts sur créances subordonnées			
Intérêts versés	147 157	0	160 250
Dont Intérêts sur opérations effectuées avec des entreprises liées	143 602		152 353
Dont Intérêts sur dettes subordonnées			

COMMISSIONS	Montant 31/12/2019	Dont montant relatif aux exercices précédents	Montant 31/12/2018
COMMISSIONS PERCUES	0	0	0
Commissions sur engagements de financement donnés			
Commissions sur engagements de garantie donnés			
COMMISSIONS VERSEES	1 364	0	1 316
Commissions sur engagements de financement reçus	1364		602
Commissions sur engagements de garantie reçus	0		714

Etablissement : SOGELEASE MAROC

ETAT B26

Deloitte Audit
For Identification Only

PRODUITS SUR TITRES DE PROPRIETE

AU 31/12/2019

FIDAROC GRAND ETIERS,
POUR IDENTIFICATION

NEANT

COMMISSIONS

Deloitte Audit
For Identification Only

DU 01/01/2019 AU 31/12/2019

EDWARD G. GRANT THORNTON
MEMBER OF PWC NETWORK

en milliers de DH

Commissions	Montant 2019	Montant 2018
COMMISSIONS PERCUES :	<u>2 339</u>	<u>441</u>
sur opérations avec les établissements de crédit		
sur opérations avec la clientèle	2 339	441
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>5 811</u>
sur opérations avec les établissements de crédit		
sur opérations avec la clientèle	0	5 811
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		

Etablissement : SOGELEASE MAROC

ETAT B28

Deloitte Audit
For Identification Only

Résultat des opérations de marché

AU 31/12/2019

FIDAI&G GRANT THORNTON
POUR IDENTIFICATION

NEANT

COMPTE DE PRODUITS ET CHARGES DETAILLE

Deloitte Audit
For Identification Only

EDIPAROC GRANT THORNTON
POUR IDENTIFICATION

au 31/12/2019

en milliers de DH

CHARGES	MONTANTS 2019	MONTANTS 2018
CHARGES D'EXPLOITATION BANCAIRE	2 173 187	2 074 070
<u>Charges sur opérations avec les établissements de crédit et assimilés</u>	148 521	161 566
- Intérêts sur comptes des Banques centrales, du Trésor public et du Service des chèques postaux	9 418	16 139
- Intérêts sur comptes ordinaires des établissements de crédit et assimilés	137 739	144 111
- Intérêts sur valeurs données en pension, emprunts et autres comptes créditeurs		
. Intérêts sur valeurs données en pension	15 311	17 671
. Intérêts sur comptes et emprunts de trésorerie	122 428	126 441
. 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	1 364	1 316
- Autres charges d'intérêts sur opérations avec les établissements de crédit et assimilés		
	8 817	7 177
<u>Charges sur opérations avec la clientèle</u>		
- Intérêts sur comptes à vue créditeurs de la clientèle		
- Intérêts sur comptes d'épargne		
- Intérêts sur dépôts à terme	0 017	7 177
- 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		
	41 380	23 044
<u>Charges sur opérations sur titres</u>		
- 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	41 380	23 044
- Moins-values de cession sur titres de placement		
- Autres charges sur opérations sur titres		
	1 974 468	1 876 471
<u>Charges sur immobilisations en crédit-bail et en location</u>	1 974 468	1 876 471
- Charges sur immobilisations en crédit-bail et en location avec option d'achat	1 948 834	1 853 938
. 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	6 607	3 285
. Autres charges sur immobilisations en crédit-bail	21 027	19 249
- 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		

CHARGES	MONTANTS	MONTANTS
Autres charges bancaires	-	5 811
- Charges sur moyens de paiement	-	5 811
- Autres charges sur prestations de service	-	
- Charges sur dettes subordonnées et fonds publics affectés	-	
- Charges sur engagements sur titres	-	
- Pertes sur engagements sur titres	-	
- Commissions sur engagements sur titres	-	
- Charges sur produits dérivés	-	
- Pertes sur produits dérivés de taux d'intérêts	-	
- Pertes sur produits dérivés de cours de change	-	
- Pertes sur produits dérivés d'autres instruments	-	
- Commissions sur produits dérivés	-	
- Charges sur opérations de change	-	
- Pertes sur opérations de change	-	
- Commissions sur opérations de change	-	
- Diverses autres charges bancaires	-	
CHARGES D'EXPLOITATION NON BANCAIRE	-	-
- Charges sur valeurs et emplois divers	-	-
- Charges sur immobilisations acquises par voie d'adjudication	-	-
- Charges sur immobilisations détenues dans le cadre de la promotion immobilière	-	-
- Autres charges sur valeurs et emplois divers	-	-
- Moins-values de cession sur immobilisations financières	-	-
- Moins-values de cession sur immobilisations incorporelles et corporelles	-	-
CHARGES GENERALES D'EXPLOITATION	60 619	68 747
Charges de personnel	32 690	32 031
- Salaires et appointements	26 425	25 454
- Charges d'assurances sociales	1 217	1 169
- Charges de retraite	5 442	4 984
- Charges de formation	82	37
- Autres charges de personnel	623	387
Impôts et taxes	835	846
Charges externes	24 653	23 001
- Loyers de crédit-bail et de location	2 807	2 728
- Frais d'entretien et de réparation	1 040	1 022
- Rémunérations d'intermédiaires et honoraires	13 097	11 259
- Transports et déplacements	598	720
- Publicité, publications et relations publiques	736	576
- Autres charges externes	6 075	6 696

CHARGES	MONTANTS	MONTANTS
• <u>Autres charges générales d'exploitation</u>		49,15
- Frais préliminaires		-
- Frais d'acquisitions des immobilisations		-
- Autres charges réparties sur plusieurs exercices		-
- Dons, libéralités et lots		49
- Diverses autres charges générales d'exploitation		
• <u>Dotations aux amortissements et aux provisions des immobilisations incorporelles et corporelles</u>	2 442	2 819
- Dotations aux amortissements des immobilisations incorporelles	1 368	1 697
- Dotations aux amortissements des immobilisations corporelles	1 073	1 222
- 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>	90 254	133 160
- Dotations aux provisions pour créances en souffrance	74 886	113 813
- Pertes sur créances irrécouvrables	15 368	19 337
- 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		
- Dotations aux provisions réglementées		
- Dotations aux autres provisions		
	4 272	332
<u>CHARGES NON COURANTES</u>		
- Dotations non courantes aux amortissements		
- Dotations non courantes aux provisions	4 272	332
- Autres charges non courantes		
	26 275	39 900
<u>IMPOTS SUR LES RESULTATS</u>		
TOTAL DES CHARGES	2 354 607	2 306 189
<u>BENEFICE</u>	42 638	70 371

ROYAUME DU MAROC
COMPTES ANNUELS
COMPTES DE PRODUITS ET CHARGES DETAILLE
POUR IDENTIFICATION

ETAT B 30

AU 31/12/2019

en milliers de DH

PRODUITS	MONTANTS 2019	MONTANTS 2018
PRODUITS D'EXPLOITATION BANCAIRE	2 337 496	2 327 414
<u>Produits sur opérations avec les établissements de crédit et assimilés</u>	-	-
- 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		
	95	106
<u>Produits sur opérations avec la clientèle</u>		
- 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	95	106
- Intérêts sur valeurs reçues en pension		
- Intérêts sur prêts de trésorerie		
- Intérêts sur prêts financiers		
- Intérêts sur diverses autres créances	95	106
- 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		
<u>Intérêts et produits assimilés sur titres de créance</u>		
- 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		
<u>Produits sur titres de propriété</u>		
- Produits sur titres de placement. Titres de propriété		
- Produits sur titres de participation et emplois assimilés		

PRODUITS	MONTANTS 2019	MONTANTS 2018
Produits sur immobilisations en crédit-bail et en location	2 335 061	2 326 868
- Produits sur immobilisations en crédit-bail et en location avec option d'achat	2 335 061	2 326 868
. Loyers	2 206 752	2 150 199
. Reprises de provisions des immobilisations en crédit-bail	-	-
. Plus-values de cession sur immobilisations en crédit-bail	46 583	68 499
. Autres produits sur immobilisations en crédit-bail	81 726	108 170
- 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		
	2 339	441
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	2 339	441
- 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	MONTANTS 2019	MONTANTS 2018
<u>PRODUITS D'EXPLOITATION NON BANCAIRE</u>	949	5 728
- 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	-	4 007
- Immobilisations produites par l'entreprise pour elle-même	-	-
- Produits accessoires	-	-
- Subventions reçues	-	-
- Autres produits d'exploitation non bancaire	949	1 721
<u>REPRISES DE PROVISIONS ET RECUPERATIONS SUR CREANCES AMORTIES</u>	58 496	42 234
- Reprises de provisions pour créances en souffrance	57 496	38 734
- 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	1 000	500
- Reprises de provisions réglementées	-	-
- Reprises des autres provisions	-	3 000
<u>PRODUITS NON COURANTS</u>	206	1 194
- Reprises non courantes des amortissements		
- Reprises non courantes de provisions	206	1 194
- Autres produits non courants		
<u>TOTAL DES PRODUITS</u>	2 397 145	2 376 670
<u>PERTE</u>		

Etablissement : SOGELEASE MAROC

ETAT B31

VENTILATION DES RESULTATS PAR METIERS OU POLE D'ACTIVITE ET PAR ZONE GEOGRAPHIQUE

AU 31/12/2019

Deloitte Audit
For Identification Only

ELWROC GKAPD THORTGOC
POUR IDENTIFICATION

NEANT

PASSAGE DU RESULTAT NET COMPTABLE AU RESULTAT NET FISCAL

AU 31/12/2019

en milliers de DH

INTITULES	MONTANTS	MONTANTS
I - RESULTAT NET COMPTABLE		
. Bénéfice net	42 538	
. Perte nette	
II - REINTEGRATIONS FISCALES	40 997	
1- Courantes	30 279	
- IS 2018	26 275	
- DIVERSES REINTEGRAT° CI-JOINT DETAIL	4 004	
-		
-		
2- Non courantes	10 718	
- DIVERSES REINTEGRAT° CI-JOINT DETAIL	10 718	
- EXCEDENT /AMORT DEROGATOIRE		
- RAPPEL ET DEGREVEMENT IMP		
-		
III - DEDUCTIONS FISCALES		12 521
1- Courantes		12 521
- PLUS-VALUES EXONEREES		
- REPRISE PROVISION DEROGATOIRE		
- REPRISE PROVISION POUR RISQUES GENERAUX		12 521
-		
2- Non courantes		-
-		
-		
-		
-		
TOTAL	83 535	12 521
IV - RESULTAT BRUT FISCAL		
. Bénéfice brut si T1 > T2 (A)		71 013
. Déficit brut fiscal si T2 > T1 (B)	
V - REPORTS DEFICITAIRES IMPUTES (C) (1)		
. Exercice n-4
. Exercice n-3
. Exercice n-2
. Exercice n-1
VI - RESULTAT NET FISCAL		71 013
. Bénéfice net fiscal (A - C)		71 013
OU		
. Déficit net fiscal (B)	
VII - CUMUL DES AMORTISSEMENTS FISCALEMENT DIFFERES	
VIII - CUMUL DES DEFICITS FISCAUX RESTANT A REPORTER	
. Exercice n-4	
. Exercice n-3	
. Exercice n-2	
. Exercice n-1	

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

ETAT B33

YEDAROC GROUP HOLDINGS
 POUR IDENTIFICATION

DETERMINATION DU RESULTAT COURANT APRES IMPOTS

Deloitte Audit
 For Identification Only

AU 31/12/2019

en milliers de DH

I.DETERMINATION DU RESULTAT	MONTANT 2019	MONTANT 2018
. Résultat courant d'après le compte de produits et charges (+ ou -)	72 880	109 409
. Réintégrations fiscales sur opérations courantes (+)	4 004	1 583
. Déductions fiscales sur opérations courantes (-)	12 521	6 483
. Résultat courant théoriquement imposable (=)	64 362	104 509
. Impôt théorique sur résultat courant (-)	23 814	38 668
. Résultat courant après impôts (=)	40 548	65 841
II. INDICATIONS DU REGIME FISCAL ET DES AVANTAGES OCTROYES PAR LES CODES DES INVESTISSEMENTS OU PAR DES DISPOSITIONS LEGALES SPECIFIQUES		
NEANT		

SOGELEUSE MAROC
IF N° 01084725

Deloitte Audit
For Identification Only

DETAIL DE LA TAXE SUR LA VALEUR AJOUTEE

DU 01/01/2019 AU 31/12/2019

FIDAROC GRANT THORNTON
POUR IDENTIFICATION

ETAT B34

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	178 305 143,00	486 625 160,96	466 689 289,67	198 241 014,29
B. TVA à récupérer	47 120 323,19	472 099 020,35	404 734 966,45	34 484 385,09
. Sur charges	193 899,78	22 653 461,21	22 695 322,67	152 038,32
. Sur immobilisations	46 926 423,41	449 445 567,14	462 039 643,78	34 332 346,77
C. TVA due ou crédit de TVA = (A-B)	131 184 819,83	14 526 132,61	16 045 676,78	163 756 629,72

SOGELEASE MAROC
IF N° 01084725

ETAT C1

Deloitte Audit
For Identification Only

REPARTITION DU CAPITAL SOCIAL
AU 31/12/2019

FINANCIAL GROUP INFORMATION
FOR IDENTIFICATION

Nom et prénom ou dénomination sociale	Adresse personnelle ou du siège social	Activité	Nombre d'actions ou de parts sociales	Pourcentage du capital détenu	Pourcentage des voix détenus
A - ACTIONNAIRES MAROCAINS					
SGMB	55. BD Abdelmoumen - Casablanca	FINANCIERE	1 399 988	0.999991	0.999991
M MOHAMED TAHRI	55. BD Abdelmoumen - Casablanca	AUTRES ACTIVIVTE	2	0.000001	0.000001
M ABDELAZIZ TAZI	Villa Tamesa, Rue Golf Du synthe Ann Diab Casablanca	AUTRES ACTIVIVTE	2	0.000001	0.000001
Mme . ASMAE HAJJAMI	55. BD Abdelmoumen - Casablanca	AUTRES ACTIVIVTE	1	0.000001	0.000001
M BRAHIM ZNIBER	55. BD Abdelmoumen - Casablanca	AUTRES ACTIVIVTE	2	0.000001	0.000001
M. Khalid CHAMI	55. BD Abdelmoumen - Casablanca	AUTRES ACTIVITES	1	0.000001	0.000001
M. Adil BAJJOU	374. BD Abdelmoumen - Casablanca	AUTRES ACTIVIVTE	1	0.000001	0.000001
B - ACTIONNAIRES ETRANGERS					
Mme . PASCALES DEVERGIES	SG Equipement financa Postal Adress IBFS/SGE 75006 PARIS CEDEX 18	AUTRES ACTIVIVTE	1	0.000001	0.000001
VISION POUR RISQUES GENERAUX	55. BD Abdelmoumen - Casablanca	AUTRES ACTIVIVTE	1	0.000001	0.000001
M. FRANCOIS MARCHAL					
Mme. Ourida TARISGUEL	1 allée des Mares 78 590 -Noisy le Roi -France	AUTRES ACTIVITES	1	0.000001	0.000001

SOGELEASE MAROC
IF N° 01084725

ETAT C2

AFFECTATION DES RESULTATS INTERVENUE AU COURS DE L'EXERCICE

Deloitte Audit
For Identification Only

AU 31/12/2019

FIGURE GRAPHIQUE
POUR IDENTIFIER A...

		en milliers de DH	
	Montants		Montants
A- Origine des résultats affectés		B- Affectation des résultats	
Décision du.....	-	Réserve légale	-
Report à nouveau	5	Dividendes	51 800
Résultats nets en instance d'affectation	70 371	Autres affectations(Réserve extraordinaire et	18 576
Résultat net de l'exercice	-	Report à nouveau)	
Prélèvements sur les bénéfices			
Autres prélèvements			
TOTAL A	70 376	TOTAL B	70 376

RESULTATS ET AUTRES ELEMENTS DES TROIS DERNIERS EXERCICES

Deloitte Audit
For Identification Only

AU 31/12/2019

FIDAROC GRANT THORNTON
MEMBER FIRM

en milliers de DH

	Exercice 2019	Exercice 2018	Exercice 2017
CAPITAUX PROPRES ET ASSIMILES	579 427	588 690	567 319
OPERATIONS ET RESULTATS DE L'EXERCICE			
1- Produit net bancaire	164 309	253 344	215 649
2- Résultat avant impôts	68 813	110 271	115 585
3- Impôts sur les résultats	26 275	39 900	43 239
4- Bénéfices distribués	51 800	49 000	42 000
5- Résultats non distribués (mis en réserve ou en instance d'affectation)	18 576	23 355	8 519
RESULTAT PAR TITRE (en dirhams) ^A	30	50	52
Bénéfice distribué par action ou part sociale ^A	37	35	30
PERSONNEL			
Montants des rémunérations brutes de l'exercice			
Effectif moyen des salariés employés pendant l'exercice	74	74	73

^A En dirhams par action

DATATION ET EVENEMENTS POSTERIEURS

AU 31/12/2019

I. DATATION

. Date de clôture (1): 31 décembre 2019

. Date d'établissement des états de synthèse (2) : 25 Mars 2019

(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. EVENEMENTS NES POSTERIEUREMENT A LA CLOTURE DE L'EXERCICE NON RATTACHABLES A CET EXERCICE ET CONNUS AVANT LA 1ERE COMMUNICATION EXTERNE DES ETATS DE SYNTHESE

Dates	Indications des événements
	L'état d'urgence sanitaire lié à l'épidémie de COVID 19 n'entraîne pas d'ajustements des comptes au 31 décembre 2019 et ne remet pas en cause la continuité d'activité de la société. Des travaux sont en cours pour estimer l'impact sur les prévisions budgétaires

EFFECTIFS		
EFFECTIFS	31/12/2019	31/12/2018
Effectifs rémunérés	74	74
Effectifs utilisés	74	74
Effectifs équivalent plein temps	74	74
Effectifs administratifs et techniques (équivalent plein temps)	36	40
Effectifs affectés à des tâches bancaires (équivalent plein temps)	38	34
Cadres (équivalent plein temps)	66	62
Employés (équivalent plein temps)	8	12
dont effectifs employés à l'étranger	0	0

FIGAROC GRAN THORNTON
FOR IDENTIFICATION

Deloitte Audit
For Identification Only

Etablissement : SOGELEASE MAROC
IF N° 01084725

ETAT C7

Deloitte Audit
For Identification Only

TITRES ET AUTRES ACTIFS GERES OU EN DEPOTS
AU 31-12-2019

FIDUCIARIE GRAND PUBLIC
D'IDENTIFICATION

TITRES	Nombre de comptes		Montants en milliers de DH	
	31/12/2019	31/12/2018	31/12/2019	31/12/2018
Titres dont l'établissement est dépositaire				
Titres gérés en vertu d'un mandat de gestion				
Titres d'OPCVM dont l'établissement est dépositaire				
Titres d'OPCVM gérés en vertu d'un mandat de gestion				
Autres actifs dont l'établissement est dépositaire				
Autres actifs gérés en vertu d'un mandat de gestion				

NEANT

Etablissement : SOGELEASE MAROC
IF N° 01084725

ETAT C8

Deloitte Audit
For Identification Only

RESEAU

AU 31/12/2019

MAROC (MAROC) (MAROC)
FOR IDENTIFICATION

RESEAU	31/12/2019	31/12/2018
Guichets permanents		
Guichets périodiques		
Distributeurs automatiques de banque et guichets automatiques de banque		
Succursales et agences à l'étranger		
Bureaux de représentation à l'étranger		

Etablissement : SOGELEASE MAROC
IF N° 01084725

ETAT C9

COMPTES DE LA CLIENTELE		
	31/12/2019	31/12/2018
Comptes courants		
Comptes chèques des marocains résidant à l'étranger Autres com ptes chèques		
Comptes d'affacturage		
Comptes d'épargne		
Com ptes à terme		
Bons de caisse		
Autres com ptes de dépôts		

Deloitte Audit
For Identification Only

EDWAROC GRUPO THORNTON
POUR IDENTIFICATION