

PRÉSENTATION DE SOGELEASE MAROC

Créée en 1981, Sogelease Maroc, 3ème société de leasing créée au Maroc, s'adresse aux Professionnels, TPE, PME et Grandes Entreprises en leur permettant de financer leurs biens mobiliers et immobiliers. Présente dans toutes les régions du Royaume, Sogelease Maroc se positionne, aux côtés de Société Générale Maroc, sa maison mère, en tant que spécialiste du leasing au Maroc, mais aussi et surtout en tant que partenaire de référence proposant des solutions de financement qui répondent aux besoins de ses clients. Visant des solutions globales et personnalisées, Sogelease Maroc propose un éventail de produits et services innovants quel que soit le secteur d'activités (Agriculture, Agro-industrie, Industrie, BTP, Services...). Sogelease Maroc permet au client d'investir tout en préservant son équilibre financier. L'ambition de Sogelease est de devenir société de crédit-bail de référence pour ses partenaires et ses clients à travers l'innovation, une culture client différenciante et son professionnalisme.

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

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

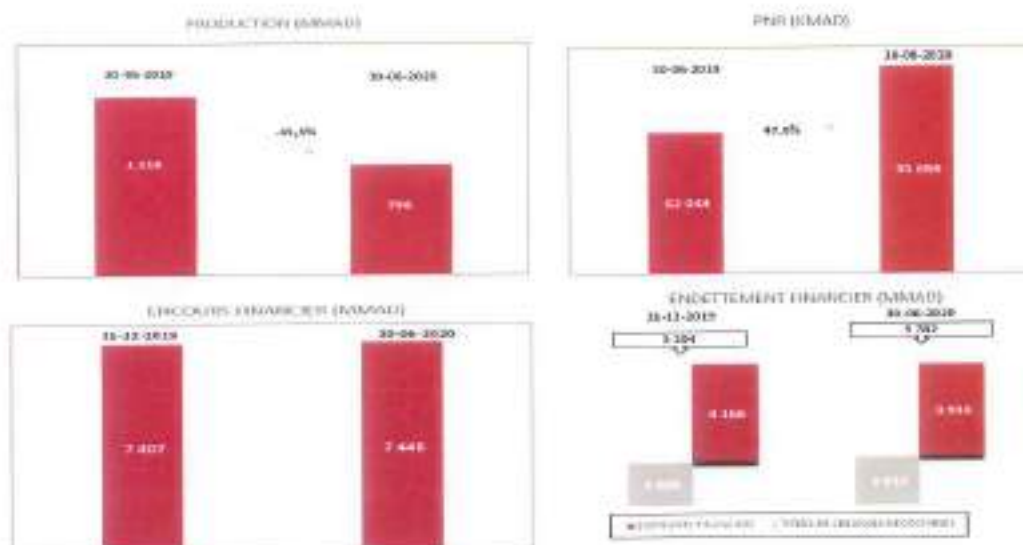
Après un bon démarrage de l'année, l'activité de Sogelease Maroc a été impactée par la crise sanitaire et le ralentissement de l'économie. Sa production a régressé de 35% passant de 1 218 MMAD à fin Juin 2019 à 786 MMAD à fin Juin 2020.

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

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

AUTRES FAITS MARQUANTS DU PREMIER SEMESTRE 2020

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



NOTE CONTEXTE

Le premier semestre est marqué par l'émergence et l'expansion de l'épidémie Covid-19. En conséquence le Maroc a édicté des mesures d'atténuation de la propagation. Ces mesures ont induit une baisse de l'activité économique qui a provoqué des difficultés financières pour les entreprises de certains secteurs ainsi que des baisses de revenus pour les ménages exposés. Le Maroc a, par ailleurs, mis en place des mesures exceptionnelles pour accompagner les entreprises et les ménages et préserver les capacités de production et de travail dans la perspective d'une reprise économique à court terme.

Dans ce contexte, Sogeflease a accordé des reports pour ses clients éligibles. Cette action s'est inscrite dans le cadre de l'accompagnement des clients rencontrant des difficultés liées à la crise sanitaire.

Suite à l'autorisation de Bank Al Maghreb et à titre exceptionnel et dérogatoire, Sogeflease a procédé à une suspension des dotations aux amortissements des biens donnés en crédit-bail sur la durée du moratoire pour les dossiers ayant fait l'objet de suspension.

THANK YOU VERY MUCH
FOR YOUR SUPPORT

THANK YOU
FOR YOUR SUPPORT

BILAN
AU 30/06/2020

en millions de DH

ACTIF	30/06/2020	31/12/2019
Valeurs en caisse, Banques centrales, Trésor public, Service des chèques postaux	4	4
Créances sur les établissements de crédit et assimilés		
. A vue		
. A terme		
	2 673	2 080
Créances sur la clientèle	250	354
. Crédits de trésorerie et à la consommation		
. Crédits à l'équipement	2 320	2 525
. Crédits immobiliers		
. Autres crédits		
Créances acquises par affacturage		-
	211	211
Titres de transaction et de placement		
. Bons du Trésor et valeurs assimilées	211	211
. Autres titres de créance		
. Titres de propriété		-
Autres actifs	105 382	201 120
Titres d'investissement		
. Bons du Trésor et valeurs assimilées		
. Autres titres de créance		
Titres de participation et emplois assimilés		
Créances subordonnées		
Immobilisations données en crédit-bail et en location	7 365 654	7 378 361
Immobilisations incorporelles	726	810
Immobilisations corporelles	738	787
Total de l'Actif	7 475 270	7 684 268

FIDUCIARIE TRANTORONTON
FIDUCIARIE TRANTORONTON

SOGELEASE MAROC
 IF N° 01084725

BILAN
AU 30/06/2020

en milliers de DH

PASSIF	30/06/2020	31/12/2019
Banques centrales, Trésor public, Service des chèques postaux		
Dettes envers les établissements de crédit et assimilés	3 946 478	4 177 503
. A vue	1 116 624	1 254 667
. A terme	2 829 854	2 982 836
Dépôts de la clientèle	271 008	267 603
. Comptes à vue créditeurs		
. Comptes d'épargne		
. Dépôts à terme	221 515	213 336
. Autres comptes créditeurs	49 493	54 267
Titres de créance émis	2 032 164	1 031 165
. Titres de créance négociables	2 032 164	1 031 165
. Emprunts obligataires		
. Autres titres de créance émis		
Autres passifs	634 782	689 880
Provisions pour risques et charges	25 281	31 281
Provisions réglementées		
Subventions, fonds publics affectés et fonds spéciaux de garantie		
Dettes subordonnées		
Ecart de réévaluation		
Réserves et primes liées au capital	295 084	300 084
Capital	148 000	148 000
Actionnaires. Capital non versé (-)		
Report à nouveau (+/-)	6	6
Résultats nets en instance d'affectation (+/-)	42 538	
Résultat net de l'exercice (+/-)	23 846	42 538
Total du Passif	7 476 372	7 664 268

FINANCIER CREDIT TROBENTUS
 RELEVÉ TRIENNAL

BILAN
AU 30/06/2020

en milliers de DH

HORS BILAN	30/06/2020	31/12/2019
ENGAGEMENTS DONNES	81 352	233 926
Engagements de financement donnés en faveur d'établissements de crédit et assimilés		
Engagements de financement donnés en faveur de la clientèle	81 352	233 926
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 RECUS	891 429	851 433
Engagements de financement reçus d'établissements de crédit et assimilés		
Engagements de garantie reçus d'établissements de crédit et assimilés	45 000	60 003
Engagements de garantie reçus de l'Etat et d'organismes de garantie divers	846 341	791 430
Titres vendus à réméré		
Autres titres à recevoir		

ORDRE GRANTÉ EN VUE
POUR IDENTIFICATION

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

en millions de DH

	30/06/2020	30/06/2019
PRODUITS D'EXPLOITATION BANCAIRE	1 012 700	1 151 621
Intérêts et produits assimilés sur opérations avec les établissements de crédit	-	-
Intérêts et produits assimilés sur opérations avec la clientèle	48	53
Intérêts et produits assimilés sur titres de créance	-	-
Produits sur titres de propriété	-	-
Produits sur immobilisations en crédit-bail et en location	1 011 513	1 151 332
Commissions sur prestations de service	1 130	236
Autres produits bancaires	-	-
CHARGES D'EXPLOITATION BANCAIRE	820 881	1 089 678
Intérêts et charges assimilés sur opérations avec les établissements de crédit	71 260	79 727
Intérêts et charges assimilés sur opérations avec la clientèle	4 707	3 819
Intérêts et charges assimilés sur titres de créance émis	27 707	15 900
Charges sur immobilisations en crédit-bail et en location	817 101	967 416
Autres charges bancaires	-	2 684
PRODUIT NET BANCAIRE	91 898	62 645
Produits d'exploitation non bancaire	604	607
Charges d'exploitation non bancaire	-	-
CHARGES GENERALES D'EXPLOITATION	26 628	26 224
Charges de personnel	14 007	14 862
Impôts et taxes	417	415
Charges externes	11 787	11 470
Autres charges générales d'exploitation	-	-
Dotations aux amortissements et aux provisions des immobilisations incorporelles et corporelles	417	1 482

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

	30/06/2020	30/06/2019
DOTATIONS AUX PROVISIONS ET PERTES SUR CREANCES IRRECOUVRABLES	- 87 498	- 35 575
Dotations aux provisions pour créances et engagements par signature en souffrance	82 412	35 575
Pertes sur créances irrécouvrables	53	-
Autres dotations aux provisions	5 000	-
REPRISES DE PROVISIONS ET RECUPERATIONS SUR CREANCES AMORTIES	- 2 936	- 14 232
Reprises de provisions pour créances et engagements par signatures en souffrance	2 936	14 232
Récupérations sur créances amorties	-	-
Autres reprises de provisions	-	-
RESULTAT COURANT	- 18 744	- 12 975
Produits non courants	855	83
Charges non courantes	886	1 150
RESULTAT AVANT IMPOTS	- 18 777	- 11 910
Impôts sur les résultats	3 071	4 800
RESULTAT NET DE L'EXERCICE	- 23 848	- 7 909

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

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

	30/06/2020	30/06/2019
DOTATIONS AUX PROVISIONS ET PERTES SUR CREANCES IRRECOUVRABLES	- 97 495	- 35 575
Dotations aux provisions pour créances et engagements par signature en souffrance	82 412	35 575
Pertes sur créances irrécouvrables	63	-
Autres dotations aux provisions	5 000	-
REPRISES DE PROVISIONS ET RECUPERATIONS SUR CREANCES AMORTIES	- 2 936	- 14 232
Reprises de provisions pour créances et engagements par signature en souffrance	2 936	14 232
Récupérations sur créances amorties	-	-
Autres reprises de provisions	-	-
RESULTAT COURANT	- 18 744	- 12 975
Produits non courants	855	93
Charges non courantes	888	1 160
RESULTAT AVANT IMPOTS	- 18 777	- 11 918
Impôts sur les résultats	5 071	4 809
RESULTAT NET DE L'EXERCICE	- 23 848	- 7 109

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

TABLEAU DES FLUX DE TRESORERIE
AU 30/06/2020

en milliers de DH

	30/06/2020	31/12/2019
1.(+) Produits d'exploitation bancaire perçus	905 815	2 383 071
2.(+) Récupérations sur créances amorties	-	-
3.(+) Produits d'exploitation non bancaire perçus	5 234	29 126
4.(-) Charges d'exploitation bancaire versées	107 619	182 746
5.(-) Charges d'exploitation non bancaire versées	-	-
6.(-) Charges générales d'exploitation versées	30 510	62 714
7.(-) Impôts sur les résultats versés	-	38 562
I.Flux de trésorerie nets provenant du compte de produits et charges	772 920	2 140 173
Variation des :		
8.(±) Créances sur les établissements de crédit et associés	-	-
9.(±) Créances sur la clientèle	207	1 036
10.(±) Titres de transaction et de placement	-	-
11.(±) Autres actifs	42 373	38 196
12.(±) Immobilisations données en crédit-bail et en location	786 193	2 887 946
13.(±) Dettes envers les établissements de crédit et associés	54 082	1 300 827
14.(±) Dépôts de la clientèle	3 500	64 667
15.(±) Titres de créance émis	197 981	1 223 117
16.(±) Autres passifs	1 588	26 798
II.Solde des variations des actifs et passifs d'exploitation	594 622	2 801 351
III.FLUX DE TRESORERIE NETS PROVENANT DES ACTIVITES D'EXPLOITATION (I + II)	178 298	691 178

	30/06/2020	31/12/2019
17.(+) Produit des cessions d'immobilisations financières	-	-
18.(+) Produit des cessions d'immobilisations incorporelles et corporelles	-	134
19.(-) Acquisition d'immobilisations financières	-	-
20.(-) Acquisition d'immobilisations incorporelles et corporelles	168	832
21.(+) Intérêts perçus	-	-
22.(+) Dividendes perçus	-	-
IV.FLUX DE TRESORERIE NETS PROVENANT DES ACTIVITES D'INVESTISSEMENT	168	698
23.(+) Subventions, fonds publics et fonds spéciaux de garantie reçus	-	-
24.(+) Emission de dettes subordonnées	-	-
25.(+) Emission d'actions	-	-
26.(-) Remboursement des capitaux propres et assimilés	-	-
27.(-) Intérêts versés	-	51 800
28.(-) Dividendes versés	-	-
V.FLUX DE TRESORERIE NETS PROVENANT DES ACTIVITES DE FINANCEMENT	-	51 800
VI.VARIATION NETTE DE LA TRESORERIE (III+ IV +V)	178 130	713 678
VII.TRESORERIE A L'OUVERTURE DE L'EXERCICE	1 283 895	580 210
VIII.TRESORERIE A LA CLOTURE DE L'EXERCICE	1 115 765	1 293 895

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

I - TABLEAU DE FORMATION DES RESULTATS

	30/06/2020	30/06/2019
+ Intérêts et produits assimilés	48	53
- Intérêts et charges assimilées	103 790	99 476
MARGE D'INTERET	103 742	99 423
+ Produits sur immobilisations en crédit-bail et en location	1 011 513	1 151 332
- Charges sur immobilisations en crédit-bail et en location	817 101	987 416
Résultat des opérations de crédit-bail et de location	194 412	163 916
+ Commissions perçues	1 139	236
- Commissions servies	-	2 684
Marge sur commissions	1 139	2 446
± Résultat des opérations sur titres de transaction	-	-
± Résultat des opérations sur titres de placement	-	-
± Résultat des opérations de change	-	-
± Résultat des opérations sur produits dérivés	-	-
Résultat des opérations de marché	-	-
+ Divers autres produits bancaires	-	-
- Diverses autres charges bancaires	-	-
PRODUIT NET BANCAIRE	91 809	62 045
± Résultat des opérations sur immobilisations financières	-	-
+ Autres produits d'exploitation non bancaire	634	497
- Autres charges d'exploitation non bancaire	-	-
- Charges générales d'exploitation	26 626	28 224
RESULTAT BRUT D'EXPLOITATION	66 815	34 318
± Dotations nettes des reprises aux provisions pour créances et engagements par signature en souffrance	79 559	21 343
± Autres dotations nettes des reprises aux provisions	5 000	-
RESULTAT COURANT	18 744	12 975
RESULTAT NON COURANT	33	1 057
- Impôts sur les résultats	5 071	4 809
RESULTAT NET DE L'EXERCICE	23 846	7 109

MAINTIEN
DE LA QUALITE

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

II - CAPACITE D'AUTOFINANCEMENT

	30/06/2020	30/06/2019
± RESULTAT NET DE L'EXERCICE	23 848	7 169
+ Dotations aux amortissements et aux provisions des immobilisations incorporelles et corporelles	417	1 452
+ Dotations aux provisions pour dépréciation des immobilisations financières		
+ Dotations aux provisions pour risques généraux	5 000	
+ Dotations non courantes		
- Reprises de provisions		
- Plus-values de cession sur immobilisations incorporelles et corporelles		
+ Moins-values de cession sur immobilisations incorporelles et corporelles		
- Plus-values de cession sur immobilisations financières		
+ Moins-values de cession sur immobilisations financières		
- Reprises de subventions d'investissement reçues		
± CAPACITE D'AUTOFINANCEMENT	18 431	8 561
- Bénéfices distribués		
± AUTOFINANCEMENT	18 431	8 561

PRINCIPALES METHODES D'EVALUATION APPLIQUEES


AU 30/06/2020

INDICATION DES METHODES D'EVALUATION APPLIQUEES PAR L'ETABLISSEMENT

Présentation des comptes

Les comptes de la société sont préparés et arrêtés selon les normes applicables aux établissements de crédit, en particulier les principes du PCIC (Plan Comptable des Etablissements de Crédit)

Contrats de crédit-bail

La durée d'un contrat de bail varie selon la nature du bien financé entre 24 et 120 mois, à l'issue desquels le locataire peut soit racheter le matériel au prix de rachat fixé dans le contrat, soit le rendre à la société de crédit-bail.

Les redevances du crédit-bail sont calculées à partir du prix de revient de l'immobilisation, majoré des frais financiers et d'une marge bénéficiaire pour la société. Leur règlement se fait par prélèvements automatiques.

Comptabilisations des redevances de crédit-bail

Les redevances de crédit-bail sont facturées en début de période. Quelle que soit la date d'échéance, elles sont comptabilisées en produits dans le mois de facturation. A la clôture de l'exercice fiscal des régularisations sont effectuées pour constater la part des loyers rattachables à l'exercice suivant.

Les loyers-versements enregistrent la différence entre les loyers facturés aux clients bénéficiaires de crédit-bail immobilier (loyers nets des provisions tenues) et les loyers encaissés. Ce traitement permet de constater de manière gratuite le prix du terrain afin de couvrir les moins-values constatées par la société au moment de la levée d'option.

Conventions avec la Société Générale Marocaine des Banques

Une convention signée en 1994 et mise à jour en 2006 avec la Société Générale Marocaine des Banques (actionnaire à hauteur de 95% 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 SGBM assurée 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 dernières sont calculées selon le mode linéaire sur la durée estimée des actifs concernés.

Classification et provisionnement des créances en souffrance

Le classement 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%, 60% 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 réévaluation dont les effets sont enregistrés comptablement par une facturation de l'indemnité de résiliation et une dépréciation à 100% de celle-ci est constituée.

ETAT DES DEROGATIONS

AU 30/06/2020

INDICATIONS DES DEROGATIONS	JUSTIFICATIONS DES DEROGATIONS	INFLUENCE DES DEROGATIONS SUR LE PATRIMOINE, LA SITUATION FINANCIERE ET LES RESULTATS
I. Dérogations aux principes comptables fondamentaux	Suite à la réception du courrier de Bank Al Maghreb en date du 21/05/2020 et à titre exceptionnel et dérogatoire, Soglease a procédé à une suspension des dotations aux amortissements des biens donnés en crédit-bail sur la durée du moratoire pour les dossiers ayant fait l'objet de suspension.	
II. Dérogations aux méthodes d'évaluation	NEANT	NEANT
III. Dérogations aux règles d'établissement et de présentation des états de synthèse	NEANT	NEANT

CREANCES SUR LA CLIENTELE

AU 30/06/2020

en millions de DH

CREANCES	Secteur public	Secteur privé			Total	30/06/2020	Total	31/12/2019
		Entreprises financières	Entreprises non financières	Autre clientèle				
CREDITS DE TRESORERIE - Comptes à vue débiteurs - Créances commerciales sur le Maroc - Crédits à l'exportation - Autres crédits de trésorerie				260		260		264
CREDITS A LA CONSOMMATION				2 380		2 380		2 628
CREDITS A L'EQUIPEMENT								
CREDITS IMMOBILISERES								
AUTRES CREDITS								
CREANCES ACQUISES PAR AFFACTURAGE								
INTERETS COURUS A RECEVOIR				5 433 107		5 433 107		5 880 274
CREANCES EN SOUFFRANCE - Créances pré-défautes - Créances Colatées - Créances copromises				23 951 174 158 1 234 559		23 951 174 158 1 234 559		31 185 141 581 1 102 100
TOTAL				1 433 139		1 433 139		1 320 164

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

AU 30/06/2020

en milliers de DH

TITRES	Etablissement de crédit et assurés	Emetteurs publics	Emetteurs privés		Total 30/06/2020	Total 31/12/19
			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

УЧЕТ ПОСРЕДСТВ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВ ПО РЕЗУЛЬТАТАМ РАБОТЫ

2014 г.

по периодам

по состоянию на

ТИПЫ	сумма обязательств руб.	по состоянию на				
		31.12.2013	31.12.2014	31.12.2015	31.12.2016	31.12.2017
ИТЕМЫ АКТИВОВ						
Оценки рыночной стоимости активов						
Оценки стоимости обязательств						
ИТЕМЫ ПАСИВОВ						
по оценкам рыночной стоимости активов	270	271	270	-	270	270
по оценкам рыночной стоимости обязательств	270	270	270	-	270	270
ИТЕМЫ АКТИВОВ И ПАСИВОВ						
сумма обязательств по оценкам рыночной стоимости						
сумма активов по оценкам рыночной стоимости						
ТОТАЛ	270	271	270	-	270	270

DE RÉSULTATS AUTRES QU'UNE
 AU 30/09/2020

Actif	en millions de DH			
	Unités	Quotité	Total	Total
	1	2	3	4
INSTRUMENTS OPTIONNELS ACQUIS Instrument optionnels de taux d'échange échelonnés Instruments optionnels de cours de change échelonnés Instruments optionnels sur actions et indices qui leur sont achetés Autres instruments optionnels achetés				
CRÉDITS DIVERS	34 982		34 982	461 981
<u>Somme due par l'Etat</u>	24 131		24 991	140 285
<u>Somme due par les entreprises de négoce</u>			-	
<u>Somme due par les entreprises</u>	10		17	120
<u>Somme due de prestations non négociées</u>	1 722		1 702	8 102
<u>Divers autres débiteurs</u>	11 419		11 642	32 822
Débts de quasi-versement à court terme de marché Crédits et contreparties constatés Sommes à verser dues par les entreprises et associés Divers autres débiteurs	121		121	50
VALEURS ET EMPLOIS DIVERS	5		5	0
Avances sur et prêts octroyés Stocks de fournitures de bureau et mobilier Immobilisations acquises par voie d'acquisition Impôts sociaux déduits dans le cadre de la provision sur immobilisations Autres valeurs et emplois divers	5		5	5
COMPTES DE RÉGULARISATION	20 586		20 782	18 228
Comptes d'ajustement des comptes annuels Comptes de résultat de change de hors bilan Comptes de résultat sur produits financiers de hors bilan Comptes de résultat sur titres de hors bilan				
<u>Comptes d'épargne pour des usages sociaux</u> Ecarts de conversion sur devises non cotées Ecarts de conversion sur devises avec jérémy de change Ecarts sur ventes de titres avec faculté de rachat ou de rachat Ecarts de conversion sur produits divers				
<u>Provisions sur produits financiers de hors bilan</u> Pertes potentielles sur opérations de couverture non dérivées Pertes à déduire et opérations de couverture conclues				

PROCES-VERBAUX
Au 30/09/2022

COMPTES	Ancien plan	Nouvel plan			en millions de DH	
		Comptes actifs	Provisions techniques	Autres comptes	Total 30/09/2022	Total 31/12/19
COMPTES A VUE CREDITIFS						
COMPTES OPERATION						
DEPOSES A TERME			290 768		290 768	210 000
AUTRES COMPTES CREDITIFS			43 073		43 073	54 047
SPRES-REBOURSISSABLES			4 000		4 000	3 000
TOTAL			337 841		337 841	267 047

PROVISIONS
09 01/01/2016 A 31/03/2016

PROVISIONS	Balance 31/12/2015	Dotations	Reprises	Autres variations	Balance 31-03-2016
PROVISIONS OBLIGÉES DE L'ACTIF NET	516 320	83 190	2 048	-	1 401 578
provisions sur les établissements de crédit et sociétés financières sur la clientèle titres de placement titres de participation et emplois assimilés immobilisations en valeurs mobilières et autres actifs	516 320	83 190	2 048	-	1 401 578
PROVISIONS INSCRITES AU PASSIF	21 381	5 000	-	-	39 293
Provisions pour risques d'incidents d'engagements par signature Provisions pour risques de crédit Provisions pour risques généraux (*) Provisions pour passif de réserves et obligations contractuelles Provisions pour autres risques et charges Provisions réglementées	20 944	5 000	-	-	33 445
	2 036	-	-	-	2 036
TOTAL GENERAL	1 087 801	88 190	2 048	-	1 302 081

Commentaires:

(*) -La Provision pour risques généraux est constituée d'une provision qui tient compte des risques prévus hors de la cible normale, l'évaluation de ces risques a été faite notamment sur la base des données d'information disponibles à la date d'arrêt des comptes. L'apport net pour l'évaluation de cette provision sera actualisé pour les prochains exercices en fonction des évolutions de la situation financière et économique.

THAKA BANK GROUP
THAKA INTERNATIONAL

CAPITAUX PROPRES
 DU 01/01/2020 AU 30/06/2020

ETAT 017

en milliers de DH

CAPITAUX PROPRES	Encours	31/12/2019	Affectation de résultat	Autres variations	Encours	30/06/2020
Ecart de réévaluation						398 804
Réserves et primes liées au capital		398 864	-			25 022
Réserve légale		25 022	-			370 882
Autres réserves		370 862				1 000
Primes d'émission, de fusion et d'apport		1 000				140 000
Capital		140 000				140 000
Capital appelé		140 000				
Capital non appelé						
Certificats d'investissement						
Fonds de dotations						
Actions en trentenaires, Capital non versé						0
Raport à nouveau (N-)		0				42 538
Résultats nets en instance d'affectation (N-)			42 538			23 848
Résultat net de l'exercice (N-)		42 838		23 848		
Total		579 428	42 538	- 23 848		555 580

VENTILATION DES EMPLOIS ET DES RESSOURCES SELON LA DUREE RESERVABLE
AU 31/12/2008

ETAT 003

ACTIF	D < 1 mois	1 mois < D < 3 mois	3 mois < D < 1 an	1 an < D < 5 ans	D > 5 ans	TOTAL
CREANCES SUR LES ETABLISSEMENTS DE CREDIT ET ASSIMILES						
CREANCES SUR LA CLIENTELE	10	21	101	668	1 000	2 073
TITRES DE CREANCE					370	370
CREANCES SUBORDONNEES						
CREDIT-BAIL ET ASSIMILE	231 888	454 000	1 920 000	4 490 240	321 900	7 404 047
TOTAL ACTIF	231 898	454 021	1 920 101	4 490 908	322 270	7 404 417
PASSIF						
DETTES ENVERS LES ETABLISSEMENTS DE CREDIT ET ASSIMILES	54 675	275 772	823 844	1 080 200	146 710	2 880 999
DETTES ENVERS LA CLIENTELE	-	182	34 310	140 763	38 020	214 284
TITRES DE CREANCE EUS	-	-	710 000	1 300 000	-	2 010 000
EMPLOIS SUBORDONNES						
TOTAL PASSIF	54 675	275 954	1 568 154	2 520 963	184 730	5 047 946

VENTILATION DES EMPLOIS ET DES RESSOURCES SUIVANT LA DUREE RESIDUELLE
AU 30/06/2022

ETAT 032

ACTIF	0 <= 1 mois	1 mois < D <= 3 mois	3 mois < D <= 1 an	1 an < D <= 5 ans	D > 5 ans	TOTAL
CREANCES SUR LES ETABLISSEMENTS DE CREDIT ET ASSURURES						
CREANCES SUR LA CLIENTELE	18	21	301	640	1 690	2 670
TITRES DE CREANCE					370	370
CREANCES SUBORDONNEES						
CREDIT-BAL ET ASSEMBLE	231 885	454 983	1 030 807	4 485 252	321 800	7 484 547
TOTAL ACTIF	231 903	454 994	1 030 807	4 485 892	322 170	7 487 490
PASSIF						
DETTES ENVERS LES ETABLISSEMENTS DE CREDIT ET ASSURURES	54 675	371 772	633 844	1 022 850	145 710	3 029 000
DETTES ENVERS LA CLIENTELE	-	100	34 310	143 753	33 623	315 786
TITRES DE CREANCE ENR	-	-	710 000	1 300 000	-	2 010 000
EMPLOIS SUBORDONNES						
TOTAL PASSIF	54 675	371 872	1 418 154	2 466 603	189 333	5 307 540

Document n° 100
Page 1 sur 1

Etablissement : SOGEL.EASE MAROC

ETAT B23

CONCENTRATION DES RISQUES SUR UN MEME BENEFICIAIRE

AU 30/06/2020

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

ETAT B23
ETAT B23

Etablissement : SOGELBASE MAROC

Etat 025

MAROC D'INTERET
AU 30/06/2020

en millions de DH

INTERETS	Montant 30/06/2020	Dont montant relatif aux exercices précédents	Montant 30/06/2019
Intérêts perçus	49	0	53
Dont Intérêts sur opérations effectuées avec des entreprises liées			
Dont Intérêts sur créances subordonnées			
Intérêts versés	103 720	0	39 476
Dont Intérêts sur opérations effectuées avec des entreprises liées	70 601		77 926
Dont Intérêts sur dettes subordonnées			

COMMISSIONS	Montant 30/06/2020	Dont montant relatif aux exercices précédents	Montant 30/06/2019
COMMISSIONS PERÇUES	0	0	0
Commissions sur engagements de financement donnés			
Commissions sur engagements de garantie donnés			
COMMISSIONS VERSEES	206	0	026
Commissions sur engagements de financement reçus	206		026
Commissions sur engagements de garantie reçus			

COMMISSIONS

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

en milliers de DH

Commissions	Montant 2020	Montant 2019
COMMISSIONS PERCUES :	1 139	236
sur opérations avec les établissements de crédit		
sur opérations avec la clientèle	1 139	236
sur opérations de change		
relatives aux interventions sur les marchés primaires de titres		
sur produits dérivés		
opérations sur titres en gestion et en dépôt		
sur moyens de paiement		
sur activités de conseil et d'assistance		
sur ventes de produits d'assurances		
sur autres prestations de service		
COMMISSIONS VERSEES	0	2 684
sur opérations avec les établissements de crédit	0	2 684
sur opérations avec la clientèle		
sur opérations de change		
relatives aux interventions sur les marchés primaires de titres		
sur produits dérivés		
opérations sur titres en gestion et en dépôt		
sur moyens de paiement		
sur activités de conseil et d'assistance		
sur ventes de produits d'assurances		
sur autres prestations de service		

CHIFFRES ARRIS
 2020-2019-2018-2017-2016-2015-2014-2013-2012-2011-2010-2009-2008-2007-2006-2005-2004-2003-2002-2001-2000-1999-1998-1997-1996-1995-1994-1993-1992-1991-1990-1989-1988-1987-1986-1985-1984-1983-1982-1981-1980-1979-1978-1977-1976-1975-1974-1973-1972-1971-1970-1969-1968-1967-1966-1965-1964-1963-1962-1961-1960-1959-1958-1957-1956-1955-1954-1953-1952-1951-1950-1949-1948-1947-1946-1945-1944-1943-1942-1941-1940-1939-1938-1937-1936-1935-1934-1933-1932-1931-1930-1929-1928-1927-1926-1925-1924-1923-1922-1921-1920-1919-1918-1917-1916-1915-1914-1913-1912-1911-1910-1909-1908-1907-1906-1905-1904-1903-1902-1901-1900-1899-1898-1897-1896-1895-1894-1893-1892-1891-1890-1889-1888-1887-1886-1885-1884-1883-1882-1881-1880-1879-1878-1877-1876-1875-1874-1873-1872-1871-1870-1869-1868-1867-1866-1865-1864-1863-1862-1861-1860-1859-1858-1857-1856-1855-1854-1853-1852-1851-1850-1849-1848-1847-1846-1845-1844-1843-1842-1841-1840-1839-1838-1837-1836-1835-1834-1833-1832-1831-1830-1829-1828-1827-1826-1825-1824-1823-1822-1821-1820-1819-1818-1817-1816-1815-1814-1813-1812-1811-1810-1809-1808-1807-1806-1805-1804-1803-1802-1801-1800-1799-1798-1797-1796-1795-1794-1793-1792-1791-1790-1789-1788-1787-1786-1785-1784-1783-1782-1781-1780-1779-1778-1777-1776-1775-1774-1773-1772-1771-1770-1769-1768-1767-1766-1765-1764-1763-1762-1761-1760-1759-1758-1757-1756-1755-1754-1753-1752-1751-1750-1749-1748-1747-1746-1745-1744-1743-1742-1741-1740-1739-1738-1737-1736-1735-1734-1733-1732-1731-1730-1729-1728-1727-1726-1725-1724-1723-1722-1721-1720-1719-1718-1717-1716-1715-1714-1713-1712-1711-1710-1709-1708-1707-1706-1705-1704-1703-1702-1701-1700-1699-1698-1697-1696-1695-1694-1693-1692-1691-1690-1689-1688-1687-1686-1685-1684-1683-1682-1681-1680-1679-1678-1677-1676-1675-1674-1673-1672-1671-1670-1669-1668-1667-1666-1665-1664-1663-1662-1661-1660-1659-1658-1657-1656-1655-1654-1653-1652-1651-1650-1649-1648-1647-1646-1645-1644-1643-1642-1641-1640-1639-1638-1637-1636-1635-1634-1633-1632-1631-1630-1629-1628-1627-1626-1625-1624-1623-1622-1621-1620-1619-1618-1617-1616-1615-1614-1613-1612-1611-1610-1609-1608-1607-1606-1605-1604-1603-1602-1601-1600-1599-1598-1597-1596-1595-1594-1593-1592-1591-1590-1589-1588-1587-1586-1585-1584-1583-1582-1581-1580-1579-1578-1577-1576-1575-1574-1573-1572-1571-1570-1569-1568-1567-1566-1565-1564-1563-1562-1561-1560-1559-1558-1557-1556-1555-1554-1553-1552-1551-1550-1549-1548-1547-1546-1545-1544-1543-1542-1541-1540-1539-1538-1537-1536-1535-1534-1533-1532-1531-1530-1529-1528-1527-1526-1525-1524-1523-1522-1521-1520-1519-1518-1517-1516-1515-1514-1513-1512-1511-1510-1509-1508-1507-1506-1505-1504-1503-1502-1501-1500-1499-1498-1497-1496-1495-1494-1493-1492-1491-1490-1489-1488-1487-1486-1485-1484-1483-1482-1481-1480-1479-1478-1477-1476-1475-1474-1473-1472-1471-1470-1469-1468-1467-1466-1465-1464-1463-1462-1461-1460-1459-1458-1457-1456-1455-1454-1453-1452-1451-1450-1449-1448-1447-1446-1445-1444-1443-1442-1441-1440-1439-1438-1437-1436-1435-1434-1433-1432-1431-1430-1429-1428-1427-1426-1425-1424-1423-1422-1421-1420-1419-1418-1417-1416-1415-1414-1413-1412-1411-1410-1409-1408-1407-1406-1405-1404-1403-1402-1401-1400-1399-1398-1397-1396-1395-1394-1393-1392-1391-1390-1389-1388-1387-1386-1385-1384-1383-1382-1381-1380-1379-1378-1377-1376-1375-1374-1373-1372-1371-1370-1369-1368-1367-1366-1365-1364-1363-1362-1361-1360-1359-1358-1357-1356-1355-1354-1353-1352-1351-1350-1349-1348-1347-1346-1345-1344-1343-1342-1341-1340-1339-1338-1337-1336-1335-1334-1333-1332-1331-1330-1329-1328-1327-1326-1325-1324-1323-1322-1321-1320-1319-1318-1317-1316-1315-1314-1313-1312-1311-1310-1309-1308-1307-1306-1305-1304-1303-1302-1301-1300-1299-1298-1297-1296-1295-1294-1293-1292-1291-1290-1289-1288-1287-1286-1285-1284-1283-1282-1281-1280-1279-1278-1277-1276-1275-1274-1273-1272-1271-1270-1269-1268-1267-1266-1265-1264-1263-1262-1261-1260-1259-1258-1257-1256-1255-1254-1253-1252-1251-1250-1249-1248-1247-1246-1245-1244-1243-1242-1241-1240-1239-1238-1237-1236-1235-1234-1233-1232-1231-1230-1229-1228-1227-1226-1225-1224-1223-1222-1221-1220-1219-1218-1217-1216-1215-1214-1213-1212-1211-1210-1209-1208-1207-1206-1205-1204-1203-1202-1201-1200-1199-1198-1197-1196-1195-1194-1193-1192-1191-1190-1189-1188-1187-1186-1185-1184-1183-1182-1181-1180-1179-1178-1177-1176-1175-1174-1173-1172-1171-1170-1169-1168-1167-1166-1165-1164-1163-1162-1161-1160-1159-1158-1157-1156-1155-1154-1153-1152-1151-1150-1149-1148-1147-1146-1145-1144-1143-1142-1141-1140-1139-1138-1137-1136-1135-1134-1133-1132-1131-1130-1129-1128-1127-1126-1125-1124-1123-1122-1121-1120-1119-1118-1117-1116-1115-1114-1113-1112-1111-1110-1109-1108-1107-1106-1105-1104-1103-1102-1101-1100-1099-1098-1097-1096-1095-1094-1093-1092-1091-1090-1089-1088-1087-1086-1085-1084-1083-1082-1081-1080-1079-1078-1077-1076-1075-1074-1073-1072-1071-1070-1069-1068-1067-1066-1065-1064-1063-1062-1061-1060-1059-1058-1057-1056-1055-1054-1053-1052-1051-1050-1049-1048-1047-1046-1045-1044-1043-1042-1041-1040-1039-1038-1037-1036-1035-1034-1033-1032-1031-1030-1029-1028-1027-1026-1025-1024-1023-1022-1021-1020-1019-1018-1017-1016-1015-1014-1013-1012-1011-1010-1009-1008-1007-1006-1005-1004-1003-1002-1001-1000-999-998-997-996-995-994-993-992-991-990-989-988-987-986-985-984-983-982-981-980-979-978-977-976-975-974-973-972-971-970-969-968-967-966-965-964-963-962-961-960-959-958-957-956-955-954-953-952-951-950-949-948-947-946-945-944-943-942-941-940-939-938-937-936-935-934-933-932-931-930-929-928-927-926-925-924-923-922-921-920-919-918-917-916-915-914-913-912-911-910-909-908-907-906-905-904-903-902-901-900-899-898-897-896-895-894-893-892-891-890-889-888-887-886-885-884-883-882-881-880-879-878-877-876-875-874-873-872-871-870-869-868-867-866-865-864-863-862-861-860-859-858-857-856-855-854-853-852-851-850-849-848-847-846-845-844-843-842-841-840-839-838-837-836-835-834-833-832-831-830-829-828-827-826-825-824-823-822-821-820-819-818-817-816-815-814-813-812-811-810-809-808-807-806-805-804-803-802-801-800-799-798-797-796-795-794-793-792-791-790-789-788-787-786-785-784-783-782-781-780-779-778-777-776-775-774-773-772-771-770-769-768-767-766-765-764-763-762-761-760-759-758-757-756-755-754-753-752-751-750-749-748-747-746-745-744-743-742-741-740-739-738-737-736-735-734-733-732-731-730-729-728-727-726-725-724-723-722-721-720-719-718-717-716-715-714-713-712-711-710-709-708-707-706-705-704-703-702-701-700-699-698-697-696-695-694-693-692-691-690-689-688-687-686-685-684-683-682-681-680-679-678-677-676-675-674-673-672-671-670-669-668-667-666-665-664-663-662-661-660-659-658-657-656-655-654-653-652-651-650-649-648-647-646-645-644-643-642-641-640-639-638-637-636-635-634-633-632-631-630-629-628-627-626-625-624-623-622-621-620-619-618-617-616-615-614-613-612-611-610-609-608-607-606-605-604-603-602-601-600-599-598-597-596-595-594-593-592-591-590-589-588-587-586-585-584-583-582-581-580-579-578-577-576-575-574-573-572-571-570-569-568-567-566-565-564-563-562-561-560-559-558-557-556-555-554-553-552-551-550-549-548-547-546-545-544-543-542-541-540-539-538-537-536-535-534-533-532-531-530-529-528-527-526-525-524-523-522-521-520-519-518-517-516-515-514-513-512-511-510-509-508-507-506-505-504-503-502-501-500-499-498-497-496-495-494-493-492-491-490-489-488-487-486-485-484-483-482-481-480-479-478-477-476-475-474-473-472-471-470-469-468-467-466-465-464-463-462-461-460-459-458-457-456-455-454-453-452-451-450-449-448-447-446-445-444-443-442-441-440-439-438-437-436-435-434-433-432-431-430-429-428-427-426-425-424-423-422-421-420-419-418-417-416-415-414-413-412-411-410-409-408-407-406-405-404-403-402-401-400-399-398-397-396-395-394-393-392-391-390-389-388-387-386-385-384-383-382-381-380-379-378-377-376-375-374-373-372-371-370-369-368-367-366-365-364-363-362-361-360-359-358-357-356-355-354-353-352-351-350-349-348-347-346-345-344-343-342-341-340-339-338-337-336-335-334-333-332-331-330-329-328-327-326-325-324-323-322-321-320-319-318-317-316-315-314-313-312-311-310-309-308-307-306-305-304-303-302-301-300-299-298-297-296-295-294-293-292-291-290-289-288-287-286-285-284-283-282-281-280-279-278-277-276-275-274-273-272-271-270-269-268-267-266-265-264-263-262-261-260-259-258-257-256-255-254-253-252-251-250-249-248-247-246-245-244-243-242-241-240-239-238-237-236-235-234-233-232-231-230-229-228-227-226-225-224-223-222-221-220-219-218-217-216-215-214-213-212-211-210-209-208-207-206-205-204-203-202-201-200-199-198-197-196-195-194-193-192-191-190-189-188-187-186-185-184-183-182-181-180-179-178-177-176-175-174-173-172-171-170-169-168-167-166-165-164-163-162-161-160-159-158-157-156-155-154-153-152-151-150-149-148-147-146-145-144-143-142-141-140-139-138-137-136-135-134-133-132-131-130-129-128-127-126-125-124-123-122-121-120-119-118-117-116-115-114-113-112-111-110-109-108-107-106-105-104-103-102-101-100-99-98-97-96-95-94-93-92-91-90-89-88-87-86-85-84-83-82-81-80-79-78-77-76-75-74-73-72-71-70-69-68-67-66-65-64-63-62-61-60-59-58-57-56-55-54-53-52-51-50-49-48-47-46-45-44-43-42-41-40-39-38-37-36-35-34-33-32-31-30-29-28-27-26-25-24-23-22-21-20-19-18-17-16-15-14-13-12-11-10-9-8-7-6-5-4-3-2-1-0

COMPTE DE PRODUITS ET CHARGES DETAILLE

au 30/06/2020

en millions de DH

CHARGES	MONTANTS 2020	MONTANTS 2019
CHARGES D'EXPLOITATION BANCAIRE	920 091	1 069 576
Charges sur opérations avec les établissements de crédit et assimilés	75 386	79 727
- Intérêts sur comptes des Banques centrales, du Trésor public et du Service des chèques postaux	4 020	6 930
- Intérêts sur comptes ordinaires des établissements de crédit et assimilés	66 530	72 179
- Intérêts sur valeurs données en pension, emprunts et autres comptes créditeurs		
- Intérêts sur valeurs données en pension	16 641	5 464
- Intérêts sur comptes et emprunts de trésorerie	40 949	66 712
- Intérêts sur emprunts financiers		
- Intérêts sur autres comptes créditeurs		
- Intérêts sur opérations internes au réseau doté d'un organe central		
- Intérêts sur opérations avec le siège, les succursales et les agences à l'étranger		
- Commissions sur engagements de financement reçus d'établissements de crédit et assimilés	-	-
- Commissions sur engagements de garantie reçus d'établissements de crédit et assimilés	676	621
- Autres charges d'intérêts sur opérations avec les établissements de crédit et assimilés		
	4 707	3 810
Charges sur opérations avec la clientèle	4 707	3 810
- Intérêts sur comptes à vue créditeurs de la clientèle		
- Intérêts sur comptes d'épargne	4 707	3 810
- Intérêts sur dépôts à terme		
- Intérêts sur autres dettes envers la clientèle		
- Intérêts sur valeurs données en pension		
- Intérêts sur emprunts de trésorerie		
- Intérêts sur emprunts financiers		
- Commissions sur engagements de financement reçus de la clientèle		
- Commissions sur engagements de garantie reçus de la clientèle		
- Autres charges d'intérêts sur opérations avec la clientèle		
	27 797	10 930
Charges sur opérations sur titres	27 797	10 930
- 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 créances émis		
- Moins-values de cession sur titres de placement		
- Autres charges sur opérations sur titres		
	817 161	987 416
Charges sur immobilisations en crédit-bail et en location	817 161	987 416
- Charges sur immobilisations en crédit-bail et en location avec option d'achat	794 372	962 671
- Dotations aux amortissements des immobilisations en crédit-bail		
- Dotations aux provisions pour dépréciation des immobilisations en crédit-bail	630	3 929
- Moins-values de cession sur immobilisations en crédit-bail	22 099	20 016
- Autres charges sur immobilisations en crédit-bail		
- 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	-	2 684
- Charges sur moyens de paiement	-	2 084
- Autres charges sur prestations de services	-	
- 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'intérêt	-	
- Pertes sur produits dérivés de taux 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'attribution	-	
- 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	26 628	28 224
- Charges de personnel	14 007	14 882
- Salaires et appointements	11 071	11 709
- Charges d'assurances sociales	639	650
- Charges de retraite	2 293	2 473
- Charges de formation	3	8
- Autres charges de personnel	1	42
- Intérêts et taxes	417	415
- Charges externes	11 787	11 475
- Loyers de crédit-bail et de locaux	1 552	1 511
- Frais d'entretien et de réparation	542	2 084
- Rémunérations d'intermédiaires et honoraires	7 011	5 675
- Transports et déplacements	348	405
- Publicité, publications et relations publiques	396	571
- Autres charges externes	1 037	988

CHARGES	MONTANTS	MONTANTS
- Autres charges générales d'exploitation	-	-
- Frais préliminaires		
- Frais d'acquisitions des immobilisations		
- Autres charges réparties sur plusieurs exercices	-	-
- Gains, intérêts et lots		
- Diverses autres charges générales d'exploitation		
- Dotations aux amortissements et aux provisions des immobilisations incorporelles et corporelles	417	1 482
- Dotations aux amortissements des immobilisations incorporelles	196	821
- Dotations aux amortissements des immobilisations corporelles	222	631
- Dotations aux provisions pour dépréciation des immobilisations incorporelles		
- Dotations aux provisions pour dépréciation des immobilisations corporelles		
DOTATIONS AUX PROVISIONS ET PERTES SUR CRÉANCES IRRECOURVABLES	67 486	36 676
- Dotations aux provisions pour créances en souffrance	82 412	35 575
- Pertes sur créances irrécouvrables	63	
- Dotations aux provisions pour dépréciation des titres de placement		
- Dotations aux provisions pour dépréciation des immobilisations financières		
- Dotations aux provisions pour risques d'exécution d'engagements par signature		
- Dotations aux provisions pour autres risques et charges	6 000	-
- Dotations aux provisions réglementées		
- Dotations aux autres provisions	-	-
CHARGES NON COURANTES	888	1 160
- Dotations non courantes aux amortissements		
- Dotations non courantes aux provisions		
- Autres charges non courantes	888	1 160
IMPÔTS SUR LES RESULTATS	6 071	4 809
TOTAL DES CHARGES	1 040 073	1 189 334
BENEFICE	23 843	7 109

FINANCIAL REPORT
2010-2011

CHARGES	MONTANTS	MONTANTS
- Autres charges générales d'exploitation	-	-
- Frais préliminaires	-	-
- Frais d'acquisitions des immobilisations	-	-
- Autres charges réparties sur plusieurs exercices	-	-
- Dons, libéralités et lots	-	-
- Diverses autres charges générales d'exploitation	-	-
- Dotations aux amortissements et aux provisions des immobilisations incorporelles et corporelles	417	1 482
- Dotations aux amortissements des immobilisations incorporelles	196	821
- Dotations aux amortissements des immobilisations corporelles	222	631
- Dotations aux provisions pour dégradation des immobilisations incorporelles	-	-
- Dotations aux provisions pour dégradation des immobilisations corporelles	-	-
DOTATIONS AUX PROVISIONS ET PERTES SUR CREANCES IRRÉCOUVRABLES	87 486	35 575
- Dotations aux provisions pour créances en souffrance	82 412	35 575
- Pertes sur créances irrécouvrables	83	-
- Dotations aux provisions pour dépréciation des titres de placement	-	-
- Dotations aux provisions pour dépréciation des immobilisations financières	-	-
- Dotations aux provisions pour risques d'exécution d'engagements par signature	5 000	-
- Dotations aux provisions pour autres risques et charges	-	-
- Dotations aux provisions réglementées	-	-
- Dotations aux autres provisions	-	-
CHARGES NON COURANTES	888	1 180
- Dotations non courantes aux amortissements	-	-
- Dotations non courantes aux provisions	888	1 180
- Autres charges non courantes	-	-
IMPOTS SUR LES RESULTATS	5 071	4 008
TOTAL DES CHARGES	1 040 973	1 159 334
BENEFICE	23 348	7 109

FINANCIAL REPORTING
PAGE IDENTIFICATION

COMPTE DE PRODUITS ET CHARGES DETAILLE

ETAT B 30

AU 30/06/2020

en milliers de DH

PRODUITS	MONTANTS 2020	MONTANTS 2019
PRODUITS D'EXPLOITATION BANCAIRE	1 012 700	1 151 821
<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 passif, prêts et autres comptes débiteurs		
. Intérêts sur valeurs reçues en passif		
. Intérêts sur comptes et prêts de trésorerie		
. Intérêts sur prêts financiers		
. Intérêts sur autres comptes débiteurs		
- Intérêts sur opérations internes au réseau doté d'un organe central		
- Intérêts sur opérations avec le siège, les succursales et les agences à l'étranger		
- Commissions sur engagements de financement en faveur des établissements de crédit et assimilés		
- Commissions sur engagements de garantie donnés d'ordre d'établissements de crédit et assimilés		
- Autres produits d'intérêts sur opérations avec les établissements de crédit et assimilés		
	48	53
<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	45	53
- Intérêts sur autres créances sur la clientèle		
. Intérêts sur valeurs reçues en passif		
. Intérêts sur prêts de trésorerie		
. Intérêts sur prêts financiers	48	53
. Intérêts sur diverses autres créances		
- Commissions sur engagements de financement en faveur de la clientèle		
- Commissions sur engagements de garantie donnés d'ordre de la clientèle		
- Autres produits d'intérêts sur opérations avec la clientèle		
<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 2020	MONTANTS 2019
PRODUITS D'EXPLOITATION NON BANCAIRE	834	497
- Produits sur valeurs et emplois divers	-	-
- Produits sur immobilisations acquises par voie d'adjonction	-	-
- Produits sur immobilisations détenues dans le cadre de la promotion immobilière	-	-
- Autres produits sur valeurs et emplois divers	-	-
- Plus-values de cession sur immobilisations financières	-	-
- Plus-values de cession sur immobilisations incorporelles et corporelles	-	-
- Immobilisations produites par l'entreprise pour elle-même	-	-
- Perte accessoire	-	-
- Subventions reçues	834	497
- Autres produits d'exploitation non bancaire	-	-
REPRISES DE PROVISIONS ET RECUPERATIONS SUR CREANCES AMORTEES	2 936	14 232
- Reprises de provisions pour créances en souffrance	2 936	14 232
- Récupérations sur créances amorties	-	-
- Reprises de provisions pour dépréciation des titres de placement	-	-
- Reprises de provisions pour dépréciation des immobilisations financières	-	-
- Reprises de provisions pour dépréciation des immobilisations incorporelles et corporelles	-	-
- Reprises de provisions pour risques d'exécution d'engagements par signature	-	-
- Reprises de provisions pour autres risques et charges	-	-
- Reprises de provisions réglementées	-	-
- Reprises des autres provisions	-	-
PRODUITS NON COURANTS	855	93
- Reprises non courantes des amortissements	-	-
- Reprises non courantes de provisions	855	93
- Autres produits non courants	-	-
TOTAL DES PRODUITS	1 017 426	1 186 443
PERTE		

BIEN EN TANT QUE
 POUR IDENTIFICATION

PRODUITS	MONTANTS 2020	MONTANTS 2019
PRODUITS D'EXPLOITATION NON BANCAIRE	634	487
- Produits sur valeurs et emplois divers	-	-
- Produits sur immobilisations acquises par voie d'adjonction	-	-
- Produits sur immobilisations détenues dans le cadre de la promotion immobilière	-	-
- Autres produits sur valeurs et emplois divers	-	-
- Plus-values de cession sur immobilisations financières	-	-
- Plus-values de cession sur immobilisations incorporelles et corporelles	-	-
- Immobilisations produites par l'entreprise pour elle-même	-	-
- Produits accessoires	-	-
- Subventions reçues	634	487
- Autres produits d'exploitation non bancaire	-	-
REPRISES DE PROVISIONS ET RECUPERATIONS SUR CREANCES AMORTIES	2 956	64 233
- Reprises de provisions pour créances en souffrance	2 808	14 232
- Récupérations sur créances amorties	-	-
- Reprises de provisions pour dépréciation des titres de placement	-	-
- Reprises de provisions pour dépréciation des immobilisations financières	-	-
- Reprises de provisions pour dépréciation des immobilisations incorporelles et corporelles	-	-
- Reprises de provisions pour risques d'exécution d'engagements par signature	-	-
- Reprises de provisions pour autres risques et charges	-	-
- Reprises de provisions réglementées	-	-
- Reprises des autres provisions	-	-
PRODUITS NON COURANTS	655	93
- Reprises non courantes des amortissements	655	93
- Reprises non courantes de provisions	-	-
- Autres produits non courants	-	-
TOTAL DES PRODUITS	1 817 136	1 169 443
PERTE		

FIGURE 10 - RANG DE PAYS ET
PLUS IDENTIFICATION