

PUBLICATIONS PÉRIODIQUES

SOCIÉTÉS COMMERCIALES ET INDUSTRIELLES (COMPTES ANNUELS)

SOGELEASE BDP

Société Anonyme Simplifiée au capital de 340 000 000 XPF
Siège social : 355, boulevard POMARE PAPEETE TAHITI
R.C.S. PAPEETE : 04 186 B

I. — Bilans au 31 décembre 2016 et 2015.

(En XPF.)

Actif	2016	2015
Caisse, banques centrales, IEOM, CCP	3 660 009	8 830 000
Effets publics et valeurs assimilées		
Créances sur les Établissements de crédit	41 264 033	110 136 392
Opérations avec la clientèle	0	0
Obligations et autres titres à revenu fixe		
Actions et autres titres à revenu variable		
Participations et autres titres détenus à long terme	0	954 654
Part dans les entreprises liées		
Crédit-bail et location avec option d'achat 1	690 882 348	825 538 205
Location simple 2		
Immobilisation incorporelles	0	0
Immobilisations corporelles	0	0
Capital souscrit non versé		
Actions propres		
Autres actifs	35 800	3 776 221
Comptes de régularisation	18 299 078	13 579 491
Total de l'actif	754 141 268	962 814 963

Hors-bilan	2016	2015
Engagements		
Engagements donnés		
Engagements de financement	0	0
Engagements de garantie	0	0
Engagements sur titres		

Passif	2016	2015
Banques centrales, IEOM, CCP		
Dettes envers les Etablissements de crédit	355 837 189	563 836 521
Opérations avec la clientèle	0	0
Dettes représentées par un titre	0	0
Autres passifs	4 400 145	8 183 364
Comptes de régularisation	16 708 834	17 756 562
Provisions pour risques et charges	28 340 714	40 376 914
Dettes subordonnées		
Fonds pour risques bancaires généraux (FRBG)	0	0
Capitaux propres hors FRBG	348 854 386	332 661 602
Capital souscrit	340 000 000	340 000 000
Prime d'émission	0	0

Réserves	0	0
Ecarts de réévaluation		
Provisions réglementées et subv. D'investissement	0	0
Report à nouveau (+/-)	-7 338 398	-13 627 330
Résultat de l'exercice (+/-)	16 192 784	6 288 932
Total du passif	754 141 268	962 814 963

Hors-bilan	2016	2015
Engagements		
Engagements reçus :		
Engagements de financement	0	0
Engagements de garantie	0	0
Engagements sur titres		

II. — Comptes de résultats publiables au 31 décembre 2016 et 31 décembre 2015 :

	(En XPF)	Exercice 2016	Exercice 2015
+	Intérêts et produits assimilés	0	0
	Intérêts et charges assimilés	-14 542 464	-19 526 795
+	Produits sur opérations de crédit-bail et assimilées	324 801 340	352 493 322
	Charges sur opérations de crédit-bail et assimilées	-289 971 746	-295 458 348
+	Produits sur opérations de location simple	0	0
	Charges sur opérations de location simple	0	0
+	Revenus des titres à revenu variable	0	0
+	Commissions (produits)	4 886 812	4 015 235
	Commissions (charges)	0	0
+/-	Gains ou pertes sur opérations des portefeuilles de négociation		
+/-	Gains ou pertes sur opérations des portefeuilles de placement et assimilés		
+	Autres produits d'exploitation bancaire		
	Autres charges d'exploitation bancaire		
	Produit net bancaire	25 173 942	41 523 414
	Charges générales d'exploitation	-19 180 380	-20 473 658
	Dotations aux amortissements et aux provisions sur immobilisations incorporelles et corporelles	0	0
	Résultat brut d'exploitation	5 993 562	21 049 756
+/-	Coût du risque	9 314 010	-9 584 397
	Résultat d'exploitation	15 307 572	11 465 359
+/-	Gains ou pertes sur actifs immobilisés	0	0
	Résultat courant avant impôt	15 307 572	11 465 359
+/-	Résultat exceptionnel	3 147 442	-773 787
	Impôt sur les bénéfices	-2 262 230	-4 402 640
+/-	Dotations/reprises de FRBG et provisions réglementées	0	0
	Résultat net	16 192 784	6 288 932

III. — Annexe aux comptes annuels.

(Exercice clos le 31 décembre 2016.)

Conformément à l'article 3 du Règlement n° 91-01 du Comité de la Réglementation Bancaire modifié par le Règlement n° 2000-03 du Conseil National de la Comptabilité du 4 Juillet 2000, la SAS Sogelease BDP publie ci-après son annexe aux comptes annuels relatifs à l'exercice clos le 31 décembre 2016.

L'objet de ce document est de fournir les informations d'importance significative permettant d'avoir une juste appréciation du patrimoine, de la situation comptable et financière de l'établissement, des risques assujettis qu'il assume et des résultats.

SOGEELEASE BDP fait partie du périmètre de Consolidation du Groupe Société Générale.
C'est une filiale à 100% de la Banque de Polynésie, elle-même intégrée globalement dans les comptes du Groupe Société Générale.

I. — Principes comptables et méthode d'évaluation.

La durée normale de l'exercice est d'une année du 1er janvier au 31 décembre.
La société a été créée en 2004.
Le bilan est établi selon le modèle type et est présenté avant l'affectation du résultat.
Le passif fait apparaître le sous-total correspondant aux capitaux propres.
Les immobilisations corporelles figurent au bilan, nettes des amortissements et des dépréciations.
Les amortissements sont calculés suivant la méthode linéaire et étalés sur la durée de vie estimée du bien.
Les principaux taux d'amortissement utilisés sont les suivants :

Véhicule de tourisme neuf	20 %
Véhicule de tourisme d'occasion	33 %
Gros matériel informatique	20 %

Les loyers et amortissements sont comptabilisés au fur et à mesure de leur acquisition / engagement. Ils sont reportés dans les états financiers par rapport à leur période de rattachement. Ceux relatifs à un exercice postérieur sont logés en produit ou charge constatés d'avance.

63 dossiers présentaient les caractéristiques d'encours douteux au 31/12/2016 contre 59 au 31/12/2015.
La gestion des créances douteuses suit des procédures manuelles qui respectent la réglementation en vigueur.
Les encours douteux sont les encours porteurs d'un risque de crédit avéré correspondant à une des situations suivantes :
— lorsqu'il existe un ou plusieurs loyers impayés depuis trois mois au moins ;
— lorsque la situation d'une contrepartie présente des caractéristiques telles que l'on peut conclure à l'existence d'un risque avéré ;
— s'il existe des procédures contentieuses entre l'établissement et sa contrepartie.

Un encours douteux compromis est un encours douteux dont les perspectives de recouvrement sont fortement dégradées et pour lequel un passage en perte, à terme, est envisagé.
Le système d'information utilisé dispose d'un système de cotation manuel pour apprécier en interne la qualité des dossiers.
Les dépréciations de créances douteuses concernent d'une part les loyers impayés douteux et d'autre part, les indemnités de résiliation hors taxe des dossiers Contentieux.

Des dépréciations sont constatées sur les immobilisations, dont les contrats sont résiliés, mais, qui n'ont pas encore été récupérées ou cédées. Ces immobilisations non louées sont dépréciées à hauteur de 67% de leur VNC.

Une provision est constatée au passif pour couvrir les dossiers présentant une réserve latente négative.
La réserve latente est la différence entre l'encours financier tel qu'il résulte du plan d'amortissement du contrat de crédit-bail ou de LOA et la valeur nette comptable du bien loué.
La réserve latente au 31/12/2016 se monte à + 115,5 M XPF pour 494 contrats.
Elle se décompose en :
— 97 contrats en réserve latente négative pour - 28,6 M XPF
— 397 contrats en réserve latente positive pour 144,1 M XPF

Au 31/12/2015, la réserve latente se montait à + 81,4 M XPF pour 522 dossiers.

La totalité de la réserve latente négative est provisionnée. La provision résulte principalement d'un écart de durée entre le contrat clientèle et l'amortissement du bien. Pour ces dossiers, SOGEELEASE BDP encaisse des loyers sur une durée plus courte que l'amortissement et devra comptabiliser une moins-value en fin de contrat. La provision couvre essentiellement cette moins-value. Elle est considérée comme non déductible fiscalement.

SOGEELEASE BDP a terminé d'utiliser en 2010 tout le report déficitaire sous la forme d'amortissements réputés différés, dont elle disposait et a commencé à payer de l'impôt sur les sociétés calculé dans le cadre des dispositions du Code des Impôts de Polynésie Française.

Aucune rémunération n'a été versée aux dirigeants. Aucune avance ni aucun crédit ne leur a été consenti au cours de l'année 2016 ou des années antérieures.

II. — Changement de méthode et de présentation des comptes.

Evènements marquants de l'exercice 2016. — Il n'y a pas eu de changement de méthode comptable au cours de l'exercice 2016.

SOGEELEASE BDP a changé de type d'agrément dans le courant de l'exercice. — Elle est devenue une société de financement à partir du mois de juillet 2016.
Ce nouvel agrément correspond mieux aux activités de l'entité qui ne collecte pas de fonds du public.
Le Fonds de Garantie des Dépôts a de ce fait remboursé la société d'une majorité des contributions qu'elle lui avait apporté sur les exercices antérieurs.

III. — Information sur les comptes 2016.

— Etat des Créance : Exercice 2016 (En milliers de XPF) :

	< 3 mois	De 3 mois à 1 an	De 1 an à 5 ans	> 5 ans	Total 2016	Total 2015
Banque centrale	3 660	0	0	0	3 660	8 830
Comptes à vue - Etablissements Financiers	41 264	0	0	0	41 264	110 136
Encours financier de Leasing	74 597	185 970	520 379	22 918	803 864	901 950
Créances rattachées					603	2 707
Créances douteuses					98 519	95 856
Provisions / Créances douteuses					-90 724	-88 002
Créances douteuses Nettes					7 795	7 855

— Etat des Ressources : Exercice 2016 (En milliers de XPF.) :

	< 3 mois	De 3 mois à 1 an	De 1 an à 5 ans	> 5 ans	Total 2016	Total 2015
Comptes à vue - Etablissements Financiers	0	0	0	0	0	0
Emprunt - Etablissements Financiers	44 890	114 225	196 722	0	355 837	563 837
Autres ressources clientèles	0	0	0	0	0	0

— Décomposition de l'encours de Crédit Bail et LOA : Exercice 2016 (En milliers de XPF.) :

	2016	2015
Crédit Bail et LOA	690 882	825 538
Valeur nette comptable des immobilisations	688 438	822 474
Frais de dossiers restant à étaler	-5 954	-7 498
Créances douteuses	98 519	95 856
Dépréciations de Créances douteuses	-90 724	-88 002
Créances clientèles rattachées	603	2 707

— Détail sur les Immobilisations en LEASING Exercice 2016 (En milliers de XPF.) :

	Immobilisations					Amortissements					Dépréciation	Immob nettes exercice Fin 16	Provisions Réserve latente Négative
	Valeurs d'acquisition Fin 15	Acquisition de l'année	Cessions de l'année	Virement Comptable	Immob brutes exercice Fin 16	Amortis de l'année	Amortis précédents	Diminution des Amortis	Virement Comptable	Total des Amortis exercice Fin 16			
Immobilisations en crédit bail	348 701	58 220	-62 221		344 699	65 969	118 659	-49 555		135 073	0	209 626	16 391
Immobilisations en LOA	1 089 253	135 475	-195 290		1 029 438	203 839	515 930	-159 228		560 540	0	468 898	11 950
Immobilisations en LOA différée	31 500	0	-6 346		25 153	5 568	14 358	-4 155		15 770	0	9 383	0
Immobilisations non louées	53 741		0		53 741	4 358	47 781	0		52 139	1 071	531	0
Total	1 523 195	193 694	-263 857	0	1 453 032	279 734	696 727	-212 938	0	763 523	1 071	688 438	28 341

— Précision sur les amortissements de l'exercice :

Précisions sur les amortissements de l'exercice	Amortis de l'année	Dont dotation	Dont impact charge constatée d'avance fin 2015	Dont charge constatée d'avance fin 2016
Immobilisations en crédit bail	65 969	66 108	-3 226	3 087
Immobilisations en LOA	203 839	204 378	-9 877	9 338
Immobilisations en LOA différée	5 568	5 627	-456	396
Immobilisations non louées	4 358	4 358	0	0
Total	279 734	280 471	-13 558	12 821

Montant des frais de dossiers restant à étaler	31/12/2016
Dossiers antérieurs à 2010 :	
Cb	0
Loa	0
Dossiers depuis le 01/01/2010 :	
Cb	1 298

Loa	4 656
Total	5 954

— Autres éléments du Bilan Exercice 2016 (En milliers de XPF.) :

Autres actifs	2016	2015
Certificat d'association (Fonds de Garantie)	0	955
Autres immobilisations Nettes	0	0
Autres actifs :	36	3 776
Dont TVA déductible ou à récupérer	0	1 831
Dont Fonds de Garantie des dépôts	36	1 945
Dont Créance d'impôt sur les sociétés	0	0
Dont Autres	0	0
Comptes de Régularisation :	18 299	13 579
Dont amortissements constatés d'avance	12 821	13 558
Dont autre (*)	5 478	21

(*) Intègre 5 457 K XPF de créance sur le Fonds de Garantie des Dépôts.

— Exercice 2016 (En milliers de XPF.) :

Autres passifs	2016	2015
Autres passifs	4 400	8 183
TVA à payer	319	0
Impôt à Payer	1 566	4 944
Autres passifs	2 515	3 239
Comptes de régularisation	16 709	17 757
Dont Capitaux	4 675	4 869
Dont loyers perçus d'avance	12 033	12 879
Dont autres comptes de régularisation	0	8
Total	21 109	25 940

Les capitaux propres	31/12/2015	Résultat de l'exercice 2016	Affectation du résultat 2015	Autres variations	31/12/2016
Capital (1)	340 000				340 000
Primes d'émission	0				0
Réserve légale	0				0
Autres réserves	0				0
Report à nouveau (2)	-13 627		6 289	0	-7 338
Résultat (2)	6 289	16 193	-6 289	0	16 193
Total	332 662	16 193	0	0	348 854

(1) Au 31/12/2016, le capital social est constitué de 34 000 actions de 10 000 XPF chacune en nominal.

(2) Au 31/12/2016, il n'y a pas de déficits fiscaux reportables dans les comptes de SOGELEASE BDP. Le report à nouveau débiteur est lié à un changement de méthode; à la présence dans les comptes d'une provision pour réserve latente négative qui est considérée comme non déductible fiscalement à partir de 2010 et dont le solde au 31/12/2016 se monte à 28.340.714 XPF.

Le report à nouveau avant affectation du résultat 2016 se monte à – 7 338 398 XPF.

Il est proposé d'affecter le résultat comptable bénéficiaire au 31/12/2016 :

- en report à nouveau à hauteur de 7 338 398 XPF
- et d'effectuer une distribution de dividendes à hauteur de 8 854 386 XPF brut.

— Détail sur les éléments du résultat Exercice 2016 (En milliers de XPF.)

PNB	2016	2015
Charges d'intérêts sur Découvert	0	-1
Charges d'intérêts sur Dépôt	0	0
Charges d'intérêts sur Emprunt	-14 542	-19 525
Loyers de crédit Bail et assimilé	285 323	315 188
Commissions sur opérations de crédit Bail	3 128	3 872
Dotation aux amortissements Crédit Bail	-280 471	-284 027

Dotation nette aux dépréciations CB	2 922	278
Plus et moins value sur immobilisation en CB	23 927	22 707
Autres produits et charges de Crédit Bail	4 887	3 031
Total PNB	25 174	41 523

	2016	2015
Frais de personnel :	0	0
Impôts et Taxe	-1 657	-2 194
Assistance technique	-15 000	-15 000
Autres charges générales d'exploitation	-2 523	-3 279
Total charges générales d'exploitation	-19 180	-20 474
Dotation aux amortissements des immobilisations (hors leasing)	0	0
Coût du risque	9 314	-9 584
Total	-9 866	-30 058

L'assistance technique concerne l'assistance en personnel de la maison mère de la filiale : la Banque de Polynésie.

Détail du résultat exceptionnel	2016	2015
Produits exceptionnels :	3 194	66
Dont frais de dossiers antérieurs à 2010 (*)	0	1
Dont divers	3 194	65
Charges exceptionnelles :	-47	-840
Dont pénalité	-45	0
Dont divers	-2	-840
Résultat exceptionnel	3 147	-774
<i>(*) logés en produit exceptionnel pour éviter une double imposition à la Taxe sur le PNB.</i>		

Les produits exceptionnels 2016 intègrent pour l'essentiel un remboursement de cotisations versées lors des exercices antérieurs au Fonds de garanties des dépôts qui en rembourse la quasi intégralité à SOGELEASE BDP suite à son changement de type d'agrément.

— Détail des créances douteuses :

	2016	2015
Créances douteuses :	97 620	95 856
Dont créances douteuses compromises	83 228	81 187

Variations des stocks de dépréciations (En milliers de XPF)	Stock de Dépréciations début 2016	Flux de dépréciations 2016			Stock de Dépréciations fin 2016	Write offs de l'exercice	Récupération s/ créances amorties	Impact sur le Résultat
		Dotations	Reprises	Applications				
Dépréciations déduites de l'actif								
Dépréciation d'immobilisation de leasing	3 993		2 922		1 071			2 922
Dépréciations / créances douteuses	88 002	7 617	4 894	0	90 724	0		-2 722

— Dépréciations, provisions et Coût du Risque 2016 :

Variations des stocks de dépréciations (En milliers de XPF)	Stock de Dépréciations début 2016	Flux de dépréciations 2016			Stock de Dépréciations fin 2016	Write offs de l'exercice	Récupération s/ créances amorties	Impact sur le Résultat
		Dotations	Reprises	Applications				
Dépréciations déduites de l'actif								
Dépréciation d'immobilisation de leasing	3 993		2 922		1 071			2 922
Dépréciations / créances douteuses	88 002	7 617	4 894	0	90 724	0		-2 722

Variations du stock de provisions (En milliers de XPF)	Stock de Provisions début 2016	Flux de provisions 2016			Stock de Provisions fin 2016	Write offs de l'exercice	Récupération s/ créances amorties	Impact sur le Résultat
		Dotations	Reprises	Applications				
Provisions inscrites au passif	40 377	12 024	24 060	0	28 341	0	0	12 036
Provisions pour risques et charges	40 377	12 024	24 060	0	28 341	0	0	12 036
Dont Provision pour réserve latente négative	40 377	12 024	24 060		28 341			12 036
Dont provision pour litiges	0				0			0
Coût du Risque								9 314
Mouvements relatif aux dépréciations d'immobilisations de Leasing (logé en PNB)								2 922

IV. Rapport des Commissaires aux comptes sur les comptes annuels.

(Exercice clos le 31 décembre 2016.)

Monsieur l'actionnaire unique,

En exécution de la mission qui nous a été confiée par votre Conseil d'administration, nous vous présentons notre rapport relatif à l'exercice clos le 31 décembre 2016, sur :

- le contrôle des comptes annuels de la société SOGELEASE BDP, tels qu'ils sont joints au présent rapport ;
- la justification de nos appréciations ;
- les vérifications et informations spécifiques prévues par la loi.

Les comptes annuels ont été arrêtés par votre Président. Il nous appartient, sur la base de notre audit, d'exprimer une opinion sur ces comptes.

I. Opinion sur les comptes annuels. — Nous avons effectué notre audit selon les normes d'exercice professionnel applicables en France ; ces normes requièrent la mise en œuvre de diligences permettant d'obtenir l'assurance raisonnable que les comptes annuels ne comportent pas d'anomalies significatives.

Un audit consiste à examiner, par sondages, les éléments probants justifiant les données contenues dans ces comptes. Il consiste également à apprécier les principes comptables suivis, les estimations significatives retenues pour l'arrêté des comptes et à apprécier leur présentation d'ensemble. Nous estimons que les contrôles que nous avons effectués fournissent une base raisonnable à l'opinion exprimée ci-après.

Nous certifions que les comptes annuels sont, au regard des règles et principes comptables français, tels qu'applicables en Polynésie Française, réguliers et sincères et donnent une image fidèle du résultat des opérations de l'exercice écoulé ainsi que de la situation financière et du patrimoine de la société à la fin de cet exercice.

II. Justification des appréciations. — En application des normes d'exercice professionnel relatives à la justification de nos appréciations, nous vous informons que les appréciations auxquelles nous avons procédé, ont porté sur le caractère approprié des principes comptables appliqués.

Les appréciations ainsi portées s'inscrivent dans le cadre de notre démarche d'audit des comptes annuels, pris dans leur ensemble, et ont donc contribué à la formation de notre opinion exprimée dans la première partie de ce rapport.

III. Vérifications et informations spécifiques. — Nous avons également procédé, conformément aux normes d'exercice professionnel applicables en France, aux vérifications spécifiques prévues par la loi.

Nous n'avons pas d'observation à formuler sur la sincérité et la concordance avec les comptes annuels des informations données dans le rapport de gestion du Président et dans les documents adressés à l'actionnaire unique sur la situation financière et les comptes annuels.

Fait à Papeete, le 17 mai 2017.

Les Commissaires aux comptes :

Pour la SCP Gosse, Parion, Changues, Ménard, Albert ;

Elisabeth Albert.

V. — Rapport de gestion.

Le rapport de gestion est tenu à la disposition du public sur simple demande adressée à la Sogelease BDP – BP530 - 98713 Papeete – Tahiti.

1703871