

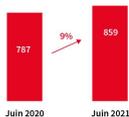
RÉSULTATS AU 30 JUIN 2021

Le Conseil d'Administration de SOGELEASE MAROC, s'est réuni le 23 septembre 2021, sous la présidence de Monsieur Mohammed TAHRI et a examiné l'activité de la société au terme du premier semestre 2021 et arrêté les comptes y afférents après avis sans réserve des commissaires aux comptes.

INDICATEURS TRIMESTRIELS : T2 2021

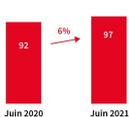
À fin juin 2021, la production atteint 859 MMAD contre 787 MMAD en juin 2020 en évolution de 9% sous l'effet de la reprise de l'activité économique.

PRODUCTION (MMAD)



Sogelease a pu préserver sa 4^{ème} position sur le marché. Sa production a augmenté de 9% passant de 787 MMAD en juin 2020 à 859 en juin 2021.

PNB (MMAD)



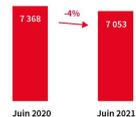
Le PNB s'élève à 97 MMAD en juin 2021 vs 92 MMAD en juin 2020 soit une hausse de 6%.

ENDETTÉMENT FINANCIER (MMAD)



À fin juin 2021, l'endettement financier a connu une baisse de 8% vs juin 2020. Il est constitué principalement de 63% d'emprunts financiers et 37% de titres de créance négociable.

ENCOURS FINANCIER (MMAD)



L'encours financier a connu une légère baisse de 4% passant de 7,4 milliards de dirhams en juin 2020 à 7 milliards de dirhams en juin 2021.

BILAN AU 30 JUIN 2021

ACTIF	en milliers de DH	
	30/06/2021	31/12/2020
Valuers en caisse, Banques centrales, Trésor public, Service des chèques postaux	4	4
Créances sur les établissements de crédit et assimilés	-	-
- À vue	-	-
- À terme	-	-
Créances sur la clientèle	2 386	2 529
- Crédits de trésorerie et à la consommation	312	319
- Crédits à l'équipement	-	-
- Créances immobilières	2 074	2 210
- Autres crédits	-	-
Créances acquises par affacturage	-	-
Titres de transaction et de placement	211	211
- Bons du Trésor et valeurs assimilées	-	-
- Autres titres de créance	211	211
- Titres de propriété	-	-
Autres actifs	112 397	89 894
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	7 106 282	7 254 507
Immobilisations incorporelles	957	1 106
Immobilisations corporelles	483	651
Total de l'Actif	7 222 720	7 348 902

PASSIF	en milliers de DH	
	30/06/2021	31/12/2020
Banques centrales, Trésor public, Service des chèques postaux	-	-
Dettes envers les établissements de crédit et assimilés	3 367 335	3 635 313
- À vue	428 294	393 569
- À terme	2 939 041	3 241 744
Dépôts de la clientèle	285 378	280 567
- Comptes à vue créditeurs	-	-
- Comptes d'épargne	201 936	227 347
- Dépôts à terme	83 442	53 220
- Autres comptes créditeurs	-	-
Titres de créance émis	2 125 357	2 132 725
- Titres de créance négociables	2 125 357	2 132 725
- Emprunts obligataires	-	-
- Autres titres de créance émis	-	-
Autres passifs	812 331	685 290
Provisions pour risques et charges	35 481	35 481
Provisions réglementées	-	-
Subventions, fonds publics affectés et fonds spéciaux de garantie	-	-
Dettes subordonnées	-	-
Écart de réévaluation	-	-
Reserves et primes liées au capital	396 884	396 884
Capital	140 000	140 000
Actionnaires. Capital non versé (-)	-	-
Report à nouveau (+/-)	42 642	42 544
Résultats nets en instance d'affectation (+/-)	-	-
Résultat net de l'exercice (+/-)	17 312	98
Total du Passif	7 222 720	7 348 902

HORS BILAN AU 30 JUIN 2021

HORS BILAN	en milliers de DH	
	30/06/2021	31/12/2020
ENGAGEMENTS DONNÉS	170 535	141 133
Engagements de financement donnés en faveur d'établissements de crédit et assimilés	-	-
Engagements de financement donnés en faveur de la clientèle	170 535	141 133
Engagements de garantie d'ordre d'établissements de crédit et assimilés	-	-
Engagements de garantie d'ordre de la clientèle	-	-
Titres achetés à réméré	-	-
Autres titres à livrer	-	-
ENGAGEMENTS REÇUS	827 135	850 292
Engagements de financement reçus d'établissements de crédit et assimilés	-	-
Engagements de garantie reçus d'établissements de crédit et assimilés	15 612	23 673
Engagements de garantie reçus de l'Etat et d'organismes de garantie divers	811 523	826 619
Titres vendus à réméré	-	-
Autres titres à recevoir	-	-

ÉTAT DES DÉROGATIONS AU 30/06/2021

INDICATEURS DES DÉROGATIONS	JUSTIFICATIONS DES DÉROGATIONS	INFLUENCE DES DÉROGATIONS SUR LE PATRIMOINE, LA SITUATION FINANCIÈRE ET LES RÉSULTATS
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

COMPTE DE PRODUITS ET CHARGES DU 01/01/2021 AU 30/06/2021

COMPTE DE PRODUITS ET CHARGES	en milliers de DH	
	30/06/2021	30/06/2020
PRODUITS D'EXPLOITATION BANCAIRE	1 154 188	1 012 700
Intérêts et produits assimilés sur opérations avec les établissements de crédit	-	-
Intérêts et produits assimilés sur opérations avec la clientèle	24	48
Intérêts et produits assimilés sur titres de créance	-	-
Produits sur titres de propriété	-	-
Produits sur immobilisations en crédit-bail et en location	1 152 670	1 011 513
Commissions sur prestations de service	1 494	1 139
Autres produits bancaires	-	-
CHARGES D'EXPLOITATION BANCAIRE	1 082 077	920 891
Intérêts et charges assimilés sur opérations avec les établissements de crédit	57 007	71 286
Intérêts et charges assimilés sur opérations avec la clientèle	4 525	4 707
Intérêts et charges assimilés sur titres de créance émis	29 622	27 797
Charges sur immobilisations en crédit-bail et en location	990 923	817 101
Autres charges bancaires	-	-
PRODUIT NET BANCAIRE	72 111	91 809
Produits d'exploitation non bancaire	691	634
Charges d'exploitation non bancaire	-	-
CHARGES GÉNÉRALES D'EXPLOITATION	27 299	26 628
Charges de personnel	13 961	14 007
Impôts et taxes	418	417
Charges externes	12 589	11 787
Autres charges générales d'exploitation	-	-
Dotations aux amortissements et aux provisions des immobilisations incorporelles et corporelles	331	417
DOTATIONS AUX PROVISIONS ET PERTES SUR CRÉANCES IRRECUPERABLES	28 896	87 495
Dotations aux provisions pour créances et engagements et engagements par signature en souffrance	28 768	82 412
Pertes sur créances irrécouvrables	128	83
Autres dotations aux provisions	-	5 000
REPRISES DE PROVISIONS ET RÉCUPÉRATIONS SUR CRÉANCES AMORTIES	12 753	2 936
Reprises de provisions pour créances et engagements par signature en souffrance	12 753	2 936
Récupérations sur créances amorties	-	-
Autres reprises de provisions	-	-
RÉSULTAT COURANT	29 360	-18 744
Produits non courants	45	855
Charges non courantes	1 281	888
RÉSULTAT AVANT IMPÔTS	28 124	-18 777
Impôts sur les résultats	10 812	5 071
RÉSULTAT NET DE L'EXERCICE	17 312	-23 848

ÉTAT DES SOLDES DE GESTION DU 01/01/2021 AU 30/06/2021

I - TABLEAU DE FORMATION DES RÉSULTATS	en milliers de DH	
	30/06/2021	30/06/2020
+ Intérêts et produits assimilés	24	48
+ Intérêts et charges assimilés	91 164	103 799
MARGE D'INTÉRÊT	-91 130	-103 742
+ Produits sur immobilisations en crédit-bail et en location	1 152 670	1 011 513
- Charges sur immobilisations en crédit-bail et en location	990 923	817 101
Résultat des opérations de crédit-bail et de location	161 747	194 412
+ Commissions perçues	1 494	1 139
- Commissions servies	-	-
Marge sur commissions	1 494	1 139
+ 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	72 111	91 809
+ Résultat des opérations sur immobilisations financières	-	-
+ Autres produits d'exploitation non bancaire	691	634
- Autres charges d'exploitation non bancaire	-	-
- Charges générales d'exploitation	27 299	26 628
RÉSULTAT BRUT D'EXPLOITATION	45 503	65 815
+ Dotations nettes des reprises aux provisions pour créances et engagements par signature en souffrance	-16 143	-79 559
+ Autres dotations nettes des reprises aux provisions	-	-5 000
RÉSULTAT COURANT	29 360	-18 744
Résultat non courant	-2 236	-33
Impôts sur les résultats	10 812	5 071
RÉSULTAT NET DE L'EXERCICE	17 312	-23 848

II - CAPACITÉ D'AUTOFINANCEMENT	30/06/2021	30/06/2020
RÉSULTAT NET DE L'EXERCICE	17 312	-23 848
+ Dotations aux amortissements et aux provisions des immobilisations incorporelles et corporelles	331	2 442
+ 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	-	-
+ Moins-values de cession sur immobilisations financières	-	-
- Reprises de subventions d'investissement reçues	-	-
CAPACITÉ D'AUTOFINANCEMENT	17 643	-22 406
- Bénéfices distribués	-	51 800
AUTOFINANCEMENT	17 643	-74 206

TABLEAU DES FLUX DE TRÉSORERIE AU 30/06/2021

	en milliers de DH	
	30/06/2021	31/12/2020
1.(+) Produits d'exploitation bancaire perçus	1 146 955	2 148 732
2.(+) Récupérations sur créances amorties	-	-
3.(+) Produits d'exploitation non bancaire perçus	1 386	13 866
4.(+) Charges d'exploitation bancaire versées	-98 502	-200 371
5.(+) Charges d'exploitation non bancaire versées	-	-
6.(+) Charges générales d'exploitation versées	-30 654	-60 802
7.(+) Impôts sur les résultats versés	-3 913	-26 275
I. Flux de trésorerie nets provenant du compte de produits et charges	1 015 272	1 875 150
Variation des :	-	-
8.(+) Créances sur les établissements de crédit et assimilés	143	351
9.(+) Créances sur la clientèle	-	-
10.(+) Titres de transaction et de placement	-	-
11.(+) Autres actifs	-38 716	97 607
12.(+) Immobilisations données en crédit-bail et en location	-853 207	-1 737 454
13.(+) Dettes envers les établissements de crédit et assimilés	-302 703	268 908
14.(+) Dépôts de la clientèle	4 811	12 984
15.(+) Titres de créance émis	7 368	298 542
16.(+) Autres passifs	147 039	-4 253
II. Solde des variations des actifs et passifs d'exploitation	-1 950 001	-973 415
III. FLUX DE TRÉSORERIE NETS PROVENANT DES ACTIVITÉS D'EXPLOITATION (I + II)	-934 729	901 735
17.(+) Produits des cessions d'immobilisations financières	-	-
18.(+) Produit des cessions d'immobilisations incorporelles et corporelles	-	-
19.(+) Acquisition d'immobilisations financières	-	-
20.(+) Acquisition d'immobilisations incorporelles et corporelles	-14	-849
21.(+) Intérêts perçus	-	-
22.(+) Dividendes perçus	-	-
IV. Flux de Trésorerie nets provenant des activités d'investissement	-14	-849
23.(+) Subventions, fonds publics et fonds spéciaux de garantie reçus	-	-
24.(+) Émission de dettes subordonnées	-	-
25.(+) Émission d'actions	-	-
26.(+) Remboursement des capitaux propres et assimilés	-	-
27.(+) Intérêts versés	-	-
28.(+) Dividendes versés	-	-
V. Flux de Trésorerie nets provenant des activités de financement	-	-
VI. VARIATION NETTE DE LA TRÉSORERIE (III + IV + V)	-34 743	900 886
VII. TRÉSORERIE À L'OUVERTURE DE L'EXERCICE	-393 010	-1 293 896
VIII. TRÉSORERIE À LA CLÔTURE DE L'EXERCICE	-427 753	-393 010

PRINCIPALES MÉTHODES D'ÉVALUATION APPLIQUÉES AU 30/06/2021

INDICATION DES MÉTHODES D'ÉVALUATION APPLIQUÉES PAR L'ÉTABLISSEMENT

Présentations des comptes
Les comptes de la société sont préparés et arrêtés selon les normes applicables aux établissements de crédits, en particulier les principes du PCEC (Plan Comptable des Établissements de 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 de 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. À la clôture de l'exercice fiscal des régularisations sont effectuées pour constater la part des loyers rattachables à l'exercice suivant.

Les loyers-versements engendrent 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 des Banques pour rémunérer les agences qui dirigent leurs clients vers SOGELEASE Maroc.

En 2005, deux nouvelles conventions ont été signées avec la SGBM 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 décaissement 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 clients contentieux font l'objet d'une résiliation dont les effets sont enregistrés comptablement par une facturation de l'indemnité de résiliation en une dépréciation à 100% de celle-ci est constituée.

ÉTATS FINANCIERS DE SOGLELEASE AU 30/06/2021

CRÉANCES SUR LA CLIENTÈLE AU 30/06/2021

DETTES	Secteur public	Secteur privé			Total 30/06/2021	Total 31/12/2020
		Entreprises financières	Entreprises non financières	Autre clientèle		
CRÉDITS DE TRÉSORERIE	-	-	-	-	-	-
- Comptes à vue débiteurs	-	-	-	-	-	-
- Créances commerciales sur le Maroc	-	-	-	-	-	-
- Crédits à l'exportation	-	-	-	-	-	-
- Autres crédits de trésorerie	-	-	-	-	-	-
CRÉDITS À LA CONSOMMATION	-	-	-	312	312	319
CRÉDITS À L'ÉQUIPEMENT	-	-	-	-	-	-
CRÉDITS IMMOBILIERS	-	-	-	2 073	2 073	2 210
AUTRES CRÉDITS	-	-	-	-	-	-
CRÉANCES ACQUISES PAR AFFACTURAGE	-	-	-	-	-	-
INTÉRÊTS COURUS À RECEVOIR	-	-	-	-	-	-
CRÉANCES EN SOUFFRANCE	-	-	-	1 389 088	1 389 088	1 306 024
- Créances pré-doutées	-	-	-	53 850	53 850	37 161
- Créances douteuses	-	-	-	223 877	223 877	173 441
- Créances compromises	-	-	-	1 111 361	1 111 361	1 095 422
TOTAL				1 391 473	1 391 473	1 328 154

VENTILATION DES TITRES DE TRANSACTION ET DE PLACEMENT DES TITRES D'INVESTISSEMENT PAR CATÉGORIE D'ÉMETTEUR AU 30/06/2021

TITRES	Établissements de crédit et assimilés	Émetteurs publics	Émetteurs privés		Total 30/06/2021	Total 31/12/2020
			financiers	non financiers		
TITRES COTÉS	-	-	-	-	-	-
Bons du Trésor et valeurs assimilées	-	-	-	-	-	-
Obligations	-	-	-	-	-	-
Autres titres de créance	-	-	-	-	-	-
Titres de propriété	-	-	-	-	-	-
TITRES NON COTÉS	-	-	270	-	270	270
Bons du Trésor et valeurs assimilées	-	-	-	-	-	-
Obligations	-	-	-	-	-	-
Autres titres de créance	-	-	-	-	-	-
Titres de propriété	-	-	270	-	270	270
TOTAL			270	270	270	270

VALEURS DES TITRES DE TRANSACTION ET DE PLACEMENT DES TITRES D'INVESTISSEMENT AU 30/06/2021

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

DÉPÔTS DE LA CLIENTÈLE AU 30/06/2021

DÉPÔTS	Secteur public	Secteur privé			Total 30/06/2021	Total 31/12/2020
		Entreprises financières	Entreprises non financières	Autre clientèle		
Comptes à vue créditeurs	-	-	-	-	-	-
Comptes d'épargne	-	-	-	-	-	-
Dépôts à terme	-	-	197 527	-	197 527	223 108
Autres comptes créditeurs	-	-	83 442	-	83 442	53 220
Intérêts courus à payer	-	-	4 409	-	4 409	4 239
TOTAL			285 378	285 378	285 378	280 567

TITRES DE CRÉANCES ÉMIS AU 30/06/2021

Nature du titre de créances	Date de prêt	Durée prêt	Montant du prêt	Taux d'intérêts	Observation
BSF	11/10/2017	48 Mois	100 000	3,25%	
BSF	05/04/2019	48 Mois	150 000	3,10%	
BSF	09/04/2019	48 Mois	150 000	3,10%	
BSF	22/04/2019	48 Mois	200 000	3,07%	
BSF	05/09/2019	24 Mois	200 000	2,80%	
BSF	05/09/2019	36 Mois	200 000	2,86%	
BSF	30/04/2020	24 Mois	200 000	2,90%	
BSF	03/06/2020	48 Mois	100 000	3,00%	
BSF	24/07/2020	60 Mois	200 000	2,81%	
BSF	30/12/2020	48 Mois	150 000	2,80%	
BSF	12/03/2021	24 Mois	150 000	2,08%	
BSF	29/04/2021	60 Mois	150 000	2,55%	
BSF	26/05/2021	48 Mois	150 000	2,42%	
			2 100 000		

CAPITAUX PROPRES DU 01/01/2021 AU 30/06/2021

PROVISIONS	en milliers de DH			
	Encours 31/12/2020	Affectation du résultat	Autres variations	Encours 30/06/2021
Écarts de réévaluation	-	-	-	-
Réserves et primes liées au capital	396 884	-	-	396 884
Réserve légale	25 022	-	-	25 022
Autres réserves	370 862	-	-	370 862
Primes d'émission, de fusion et d'apport	1 000	-	-	1 000
Capital	140 000	-	-	140 000
Capital appelé	140 000	-	-	140 000
Capital non appelé	-	-	-	-
Certificats d'investissement	-	-	-	-
Fonds de dotations	-	-	-	-
Actionnaires. Capital non versé	-	-	-	-
Report à nouveau (+/-)	42 544	-	-	42 544
Résultats nets en instance d'affectation (+/-)	98	-	-	98
Résultat net de l'exercice (+/-)	98	-98	-	17 312
TOTAL	579 526	-98	17 312	596 838

CONCENTRATION DES RISQUES SUR UN MÊME BÉNÉFICIAIRE AU 30/06/2021

Le risque encouru par SOGLELEASE MAROC sur un même bénéficiaire dont le montant est supérieur à 10% des fonds propres est à l'ordre de 883 MMAD relatif à sept bénéficiaires.

DÉTAIL DES AUTRES ACTIFS AU 30/06/2021

ACTIF	en milliers de DH			
	Dirhams 1	Devises 2	Total 3	Total 2020
INSTRUMENTS OPTIONNELS ACHÉTÉS	-	-	-	-
Instruments optionnels de taux d'intérêts achetés	-	-	-	-
Instruments optionnels de cours de change achetés	-	-	-	-
Instruments optionnels sur actions et indices boursiers achetés	-	-	-	-
Autres instruments optionnels achetés	-	-	-	-
DÉBITEURS DIVERS	91 313	-	91 313	70 384
Sommes dues par l'État	46 023	-	46 023	57 358
Sommes dues par les organismes de prévoyance	-	-	-	-
Sommes dues par le personnel	126	-	126	103
Comptes clients de prestations non bancaires	8 702	-	8 702	8 980
Divers autres débiteurs	36 462	-	36 462	3 943
Dépôts de garantie versés sur opérations de marché	-	-	-	-
Dépôts et cautionnements constatés	-	-	-	-
Sommes diverses dues par les actionnaires et associés	521	-	521	521
Divers autres débiteurs	35 941	-	35 941	3 422
VALEURS ET EMPLOIS DIVERS	5	-	5	5
Avois en et en décaissement	-	-	-	-
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	5
Autres valeurs et emplois divers	-	-	-	-
COMPTES DE RÉGULARISATION	21 079	-	21 079	19 505
Comptes d'ajustement des opérations de hors bilan	-	-	-	-
Contrepartie du résultat de change de hors bilan	-	-	-	-
Contrepartie du résultat sur produits dérivés de hors bilan	-	-	-	-
Contrepartie du résultat sur titres de hors bilan	-	-	-	-
Comptes d'écarts sur devises et titres	-	-	-	-
Écarts de conversion sur devises non cotées	-	-	-	-
Écarts de conversion sur devises avec garantie de change	-	-	-	-
Écarts sur ventes de titres avec faculté de rachat ou de reprise	-	-	-	-
Écarts de conversion sur autres devises	-	-	-	-
Résultats sur produits dérivés de couverture	-	-	-	-
Pertes potentielles sur opérations de couverture non dénouées	-	-	-	-
Pertes à étaler sur opérations de couverture dénouées	-	-	-	-
Charges à répartir sur plusieurs exercices	-	-	-	-
Frais préliminaires	-	-	-	-
Frais d'acquisition des immobilisations	-	-	-	-
Frais d'émission des emprunts	-	-	-	-
Primes d'émission ou de remboursement des titres de créance émis	-	-	-	-
Autres charges à répartir sur plusieurs exercices	-	-	-	-
Comptes de liaison entre sièges, succursales et agences au Maroc	-	-	-	-
Produits à recevoir et charges constatées d'avance	21 079	-	21 079	19 505
Produits à recevoir	10 616	-	10 616	10 019
Charges constatées d'avance	10 463	-	10 463	9 486
Autres comptes de régularisation	-	-	-	-
CRÉANCES EN SOUFFRANCE SUR OPÉRATIONS DIVERSES	-	-	-	-
TOTAL ACTIF	112 397	-	112 397	89 894

DÉTAIL DES AUTRES PASSIFS AU 30/06/2021

PASSIF	en milliers de DH			
	Dirhams 1	Devises 2	Total 3	Total 2020
INSTRUMENTS OPTIONNELS VENDUS	-	-	-	-
Instruments optionnels de taux d'intérêts vendus	-	-	-	-
Instruments optionnels de cours de change vendus	-	-	-	-
Instruments optionnels sur actions et indices boursiers vendus	-	-	-	-
Autres instruments optionnels vendus	-	-	-	-
CRÉDITEURS DIVERS	273 348	-	273 348	265 989
Sommes dues par l'État	230 737	-	230 737	216 973
Sommes dues par les organismes de prévoyance	1 196	-	1 196	1 598
Sommes diverses dues par le personnel	63	-	63	64
Sommes diverses dues aux actionnaires et associés	-	-	-	-
Dividendes à payer	-	-	-	-
Versements reçus sur augmentation de capital	-	-	-	-
Comptes courants d'associés créditeurs	-	-	-	-
Autres sommes dues aux actionnaires et associés	-	-	-	-
Fournisseurs de biens et services	38 589	-	38 589	44 591
Divers autres créditeurs	2 763	-	2 763	2 763
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	2 763	-	2 763	2 763
COMPTES DE RÉGULARISATION	538 983	-	538 983	419 301
Comptes d'ajustement des opérations de hors bilan	-	-	-	-
Contrepartie du résultat de change de hors bilan	-	-	-	-
Contrepartie du résultat sur produits dérivés de hors bilan	-	-	-	-
Contrepartie du résultat sur titres de hors bilan	-	-	-	-
Comptes d'écarts sur devises et titres	-	-	-	-
Écarts de conversion sur devises non cotées	-	-	-	-
Écarts de conversion sur devises avec garantie de change	-	-	-	-
Écarts sur ventes de titres avec faculté de rachat ou de reprise	-	-	-	-
Écarts de conversion sur autres devises	-	-	-	-
Résultats sur produits dérivés de couverture	-	-	-	-
Gains potentiels sur opérations de couverture non dénouées	-	-	-	-
Gains à étaler sur opérations de couverture dénouées	-	-	-	-
Comptes de liaison entre sièges, succursales et agences au Maroc	-	-	-	-
Charges à payer et produits constatés d'avance	105 283	-	105 283	111 996
Charges à payer	9 997	-	9 997	9 712
Produits constatés d'avance	95 286	-	95 286	102 284
Autres comptes de régularisation	433 700	-	433 700	307 305
Total Passif	812 331	-	812 331	685 290

PROVISIONS DU 01/01/2021 AU 30/06/2021

PROVISIONS	en milliers de DH			
	Encours 31/12/2020	Dotations	Reprises	Autres variations
PROVISIONS, DÉDUITES DE L'ACTIF, SUR :	899 121	53 596	12 752	-
Créances sur les établissements de crédit et assimilés	-	-	-	939 965
Créances sur la clientèle	899 121	53 596	12 752	-
Titres de placement	-	-	-	-
Titres de participation et emplois assimilés	-	-	-	-
Immobilisations en crédit-bail et en location	-	-	-	-
Autres actifs	-	-	-	-
PROVISIONS INSCRITES AU PASSIF	35 481	-	-	35 481
Provisions pour risques d'exécution d'engagements par signature	-	-	-	-
Provisions pour risques de change	-	-	-	-
Provisions pour risques généraux	32 646	-	-	32 646
Provisions pour pensions de retraite et obligations similaires	-	-	-	-
Provisions pour autres risques et charges	2 835	-	-	2 835
Provisions réglementées	-	-	-	-
TOTAL GÉNÉRAL	1 008 376	53 596	12 752	975 446

LISTE DES ÉTATS PORTANT LA MENTION NÉANT

A3	ÉTAT DES CHANGEMENTS DE MÉTHODES
B6	TITRES DE PARTICIPATION ET EMPLOIS ASSIMILÉS
B21	VALEURS ET SURETÉS REÇUES ET DONNÉES EN GARANTIE

ÉTATS FINANCIERS DE SOGLEASE AU 30/06/2021

IMMOBILISATIONS DONNÉES EN CRÉDIT-BAIL, EN LOCATION AVEC OPTION D'ACHAT ET EN LOCATION SIMPLE DU 01/03/2021 AU 30/06/2021

en milliers de DH

Nature	Montant brut au début de l'exercice	Montant des acquisitions au cours de l'exercice	Montant des cessions ou retraits au cours de l'exercice	Montant brut à la fin de l'exercice	Amortissements		Provisions		Montant net à la fin de l'exercice
					Dotations au titre de l'exercice	Cumul des amortissements	Reprises de provisions	Cumul des provisions	
IMMOBILISATIONS DONNÉES EN CRÉDIT-BAIL ET EN LOCATION AVEC OPTION D'ACHAT	15 055 316	8 592 916	8 646 376	15 001 856	952 259	6 955 608	28 768	12 753	7 106 283
CRÉDIT-BAIL SUR IMMOBILISATIONS INCORPORÉES	-	-	-	-	-	-	-	-	-
CRÉDIT-BAIL MOBILIER	9 980 279	1 538 018	1 794 570	9 721 727	843 248	5 555 112	-	-	4 166 615
- Crédit-bail mobilier en cours	185 624	791 166	765 145	211 645	-	170	-	-	211 475
- Crédit-bail mobilier loué	8 344 401	698 315	977 864	8 024 632	824 227	4 272 115	-	-	3 752 717
- Crédit-bail mobilier non loué après réaffectation	1 450 254	86 537	51 541	1 485 250	19 021	1 282 827	-	-	202 423
CRÉDIT-BAIL IMMOBILIER	3 686 965	437 090	290 633	3 833 422	109 011	1 400 496	-	-	2 432 926
- Crédit-bail immobilier en cours	354 476	263 483	238 978	380 981	-	-	-	-	380 981
- Crédit-bail immobilier loué	3 213 319	165 184	43 232	3 335 271	98 638	1 284 975	-	-	2 050 296
- Crédit-bail immobilier non loué après réaffectation	117 220	8 423	8 423	117 220	10 173	115 521	-	-	1 699
LOYERS COURUS À RECEVOIR	-	-	-	-	-	-	-	-	-
LOYERS RESTRUCTURÉS	-	-	-	-	-	-	-	-	-
LOYERS IMPAYÉS	82 048	2 264 107	2 288 535	57 620	-	-	-	-	57 620
CRÉANCES EN SOUFFRANCE	1 306 024	4 355 701	4 272 638	1 389 087	-	-	28 768	12 753	939 965
IMMOBILISATIONS DONNÉES EN LOCATION SIMPLE	-	-	-	-	-	-	-	-	-
BIENS MOBILIERS EN LOCATION SIMPLE	-	-	-	-	-	-	-	-	-
BIENS IMMOBILIERS EN LOCATION SIMPLE	-	-	-	-	-	-	-	-	-
LOYERS COURUS À RECEVOIR	-	-	-	-	-	-	-	-	-
LOYERS RESTRUCTURÉS	-	-	-	-	-	-	-	-	-
LOYERS IMPAYÉS	-	-	-	-	-	-	-	-	-
LOYERS EN SOUFFRANCE	-	-	-	-	-	-	-	-	-
TOTAL	15 055 316	8 592 916	8 646 376	15 001 856	952 259	6 955 608	28 768	12 753	939 965

DETTES ENVERS LES ÉTABLISSEMENTS DE CRÉDIT ET ASSIMILÉS AU 30/06/2021

en milliers de DH

DETTES	Établissements de crédit et assimilés au Maroc		Autres établissements de crédit et assimilés au Maroc	Établissements de crédit à l'étranger	Total 30/06/2021	Total 31/12/2020
	Bank Al-Maghrib, Trésor Public et Service des chèques Postaux	Banques au Maroc				
COMPTES ORDINAIRES CRÉDITEURS	-	427 753	-	-	427 753	393 010
VALEURS DONNÉES EN PENSION	-	-	-	-	-	-
- au jour le jour	-	-	-	-	-	-
- à terme	-	-	-	-	-	-
EMPRUNTS DE TRÉSORERIE	-	-	-	-	-	-
- au jour le jour	-	-	-	-	-	-
- à terme	-	-	-	-	-	-
EMPRUNTS FINANCIERS	-	2 930 551	-	-	2 930 551	3 233 121
AUTRES DETTES	-	-	-	-	-	-
INTÉRÊTS COURUS À PAYER	-	9 031	-	-	9 031	9 182
TOTAL	-	3 367 335	-	-	3 367 335	3 635 313

ENGAGEMENTS DE FINANCEMENT ET DE GARANTIE AU 30/06/2021

en milliers de DH

ENGAGEMENTS	30/06/2021	31/12/2020
ENGAGEMENTS DE FINANCEMENT ET DE GARANTIE DONNÉS	-	-
Engagements de financement en faveur d'établissements de crédit et assimilés	-	-
Crédits documentaires import	-	-
Acceptations ou engagements de payer	-	-
Ouvertures de crédit confirmées	-	-
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	170 535	141 133
Crédits documentaires import	-	-
Acceptations ou engagements de payer	-	-
Ouvertures de crédit confirmées	-	-
Engagements de substitution sur émission de titres	-	-
Engagements irrévocables de crédit-bail	170 535	141 133
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, vales 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 DE FINANCEMENT ET DE GARANTIE REÇUS	-	-
Engagements de financement reçus	-	-
Ouvertures de crédit confirmées	-	-
Engagements de substitution sur émission de titres	-	-
Autres engagements de financement reçus	-	-
Engagements de garantie reçus d'établissements de crédit et assimilés	15 612	23 673
Garanties de crédits	15 612	23 673
Autres garanties reçues	-	-
Engagements de garantie reçus de l'Etat et d'organismes de garantie divers	811 523	826 619
Garanties de crédits	811 523	826 619
Autres garanties reçues	-	-

VENTILATION DES EMPLOIS ET DES RESSOURCES SUIVANT LA DURÉE RÉSIDUELLE AU 30/06/2021

en milliers de DH

	D<1 mois	1 mois -D <3 mois	3 mois-D <1 an	2 ans-D <5 ans	D>5 ans	TOTAL
ACTIF	-	-	-	-	-	-
Créances sur les établissements de crédit et assimilés	-	-	-	-	-	-
Créances sur la clientèle	18	19	322	544	1 483	2 386
Titres de créance	-	-	-	-	270	270
Créances subordonnées	-	-	-	-	-	-
Crédit-bail et assimilé	185 314	380 598	3 085 784	2 454 761	954 100	7 060 557
Total Actif	185 332	380 617	3 086 106	2 455 305	955 853	7 063 213
PASSIF	-	-	-	-	-	-
Dettes envers les établissements de crédit et assimilés	44 848	247 330	1 351 255	1 123 198	163 924	2 930 555
Dettes envers la clientèle	-	2 807	89 334	76 386	29 000	197 527
Titres de créance émis	-	200 000	1 150 000	750 000	-	2 100 000
Emprunts subordonnés	-	-	-	-	-	-
Total Passif	44 848	450 137	2 500 589	1 949 584	192 924	5 228 062

MARGE D'INTÉRÊT AU 30/06/2021

en milliers de DH

INTÉRÊTS	Montant 30/06/2021	Dont montant relatif aux exercices précédents	Montant 30/06/2020
Intérêts perçus	24	-	49
Dont intérêts sur opérations effectuées avec des entreprises liées	-	-	-
Dont intérêts sur créances subordonnées	-	-	-
Intérêts versés	56 174	-	103 790
Dont intérêts sur opérations effectuées avec des entreprises liées	54 834	-	70 801
Dont intérêts sur dettes subordonnées	-	-	-
COMMISSIONS	Montant 30/06/2021	Dont montant relatif aux exercices précédents	Montant 30/06/2020
Commissions perçues	-	-	-
Commissions sur engagements de financement donnés	-	-	-
Commissions sur engagements de garantie donnés	-	-	-
Commissions versées	836	-	206
Commissions sur engagements de financement reçus	836	-	206
Commissions sur engagements de garantie reçus	-	-	-

COMPTE DE PRODUITS ET CHARGES DÉTAILLÉ AU 30/06/2021

en milliers de DH

CHARGES	Montant 2021	Montant 2020	Montant 2021	Montant 2020
CHARGES D'EXPLOITATION BANCAIRE	1 082 077	920 891	990 923	817 101
Charges sur opérations avec les établissements de crédit et assimilés	57 007	71 286	990 923	817 101
- 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	1 338	4 020	952 259	794 372
- Intérêts sur valeurs données en pension, emprunts et autres comptes créditeurs	54 833	66 590	-	-
- Intérêts sur valeurs données en pension	-	-	14 000	630
- Intérêts sur comptes et emprunts de trésorerie	3 010	16 641	-	-
- Intérêts sur emprunts financiers	51 814	49 949	-	-
- 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	-	-	-	-
Charges sur opérations avec la clientèle	4 525	4 707	-	-
- Intérêts sur comptes à vue créditeurs de la clientèle	-	-	-	-
- Intérêts sur comptes d'épargne	-	-	-	-
- Intérêts sur dépôts à terme	4 525	4 707	-	-
- Intérêts sur autres dettes envers la clientèle	-	-	-	-
- Intérêts sur valeurs données en pension	-	-	-	-
- Intérêts sur emprunts de trésorerie	-	-	-	-
- Intérêts sur emprunts financiers	-	-	-	-
- Commissions sur engagements de financement reçus de la clientèle	-	-	-	-
- Commissions sur engagements de garantie reçus de la clientèle	-	-	-	-
- Autres charges d'intérêts sur opérations avec la clientèle	-	-	-	-
Charges sur opérations sur titres	29 622	27 797	-	-
- 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	29 622	27 797	-	-
- Moins-values de cession sur titres de placement	-	-	-	-
- Autres charges sur opérations sur titres	-	-	-	-
CHARGES	Montant 2021	Montant 2020	Montant 2021	Montant 2020
Charges sur immobilisations en crédit-bail et en location	-	-	990 923	817 101
- Charges sur immobilisations en crédit-bail et en location avec option d'achat	-	-	990 923	817 101
- Dotations aux amortissements des immobilisations en crédit-bail	-	-	952 259	794 372
- Dotations aux provisions pour dépréciation des immobilisations en crédit-bail	-	-	-	-
- Moins-values de cession sur immobilisations en crédit-bail	-	-	-	-
- Autres charges sur immobilisations en crédit-bail	-	-	14 000	630
- Autres charges sur immobilisations en crédit-bail	-	-	24 664	22 099
- Charges sur immobilisations en location simple	-	-	-	-
- Dotations aux amortissements des immobilisations en location simple	-	-	-	-
- Dotations aux provisions pour dépréciation des immobilisations en location simple	-	-	-	-
- Moins-values de cession sur immobilisations en location simple	-	-	-	-
- Autres charges sur immobilisations en location simple	-	-	-	-
Autres charges bancaires	-	-	-	-
- Charges sur moyens de paiement	-	-	-	-
- 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	-	-	-	-

COMpte DE PRODUITS ET CHARGES DÉTAILLÉ
AU 30/06/2021 (SUITE)

en milliers de DH		
CHARGES	Montant 2021	Montant 2020
CHARGES GÉNÉRALES D'EXPLOITATION	27 299	26 628
Charges de personnel	13 961	14 007
- Salaires et appointements	11 091	11 071
- Charges d'assurances sociales	452	639
- Charges de retraite	2 233	2 293
- Charges de formation	-	3
- Autres charges de personnel	105	1
- Impôts et taxes	418	417
- Charges externes	12 589	11 787
- Loyers de crédit-bail et de location	1 483	1 553
- Frais d'entretien et de réparation	357	542
- Rémunérations d'intermédiaires et honoraires	7 908	7 011
- Transports et déplacements	176	348
- Publicités, publications et relations publiques	313	396
- Autres charges externes	2 352	1 937
- 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	331	417
- Dotations aux amortissements des immobilisations incorporelles	149	195
- Dotations aux amortissements des immobilisations corporelles	182	222
- Dotations aux provisions pour dépréciation des immobilisations incorporelles	-	-
- Dotations aux provisions pour dépréciation des immobilisations corporelles	-	-
DOTATIONS AUX PROVISIONS ET PERTES SUR CRÉANCES IRRECOURABLES	28 896	87 495
- Dotations aux provisions pour créances en souffrance	28 768	62 412
- Pertes sur créances irrécouvrables	128	83
- Dotations aux provisions pour dépréciation des titres de placement	-	-
- Dotations aux provisions pour dépréciation des immobilisations financières	-	-
- Dotations aux provisions pour risques d'exécution d'engagements par signature	-	-
- Dotations aux provisions pour autres risques et charges	-	5 000
- Dotations aux provisions réglementées	-	-
- Dotations aux autres provisions	-	-
CHARGES NON COURANTES	1 281	888
- Dotations non courantes aux amortissements	-	-
- Dotations non courantes aux provisions	-	-
- Autres charges non courantes	1 281	888
IMPÔTS SUR LES RÉSULTATS	10 812	5 071
TOTAL DES CHARGES	1 150 365	1 040 973
BÉNÉFICE	17 312	-23 848

COMpte DE PRODUITS ET CHARGES DÉTAILLÉ AU 30/06/2021 (SUITE)

en milliers de DH		
PRODUITS	Montant 2021	Montant 2020
PRODUITS SUR PRESTATIONS DE SERVICE	1 494	1 139
- 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	1 494	1 139
- Commissions sur activités de conseil et d'assurance	-	-
- Commissions sur ventes de produits d'assurance	-	-
- 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 intrants	-	-
- Commissions sur produits dérivés	-	-
- Produits sur opérations de change	-	-
- Gains sur opérations de change	-	-
- Commissions sur opérations de change	-	-
- Divers autres produits bancaires	-	-
PRODUITS D'EXPLOITATION NON BANCAIRE	691	634
- 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 incorporelles et corporelles	-	-
- Immobilisations produites par l'entreprise pour elle-même	-	-
- Produits accessoires	-	-
- Subventions reçues	-	-
- Autres produits d'exploitation non bancaire	691	634

en milliers de DH		
PRODUITS	Montant 2021	Montant 2020
REPRISES DE PROVISIONS ET RECUPERATIONS SUR CRÉANCES AMORTIES	12 753	2 936
- Reprises de provisions pour créances en souffrance	12 753	2 936
- 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	45	855
- Reprises non courantes des amortissements	-	-
- Reprises non courantes de provisions	-	-
- Autres produits non courants	45	855
TOTAL DES PRODUITS	1 167 677	1 017 125
PERTE	-	-

ATTESTATION D'EXAMEN LIMITÉ SUR LA SITUATION INTERMÉDIAIRE DE SOGELEASE MAROC S.A.
(COMPTES SOCIAUX)
PÉRIODE DU 1^{ER} JANVIER AU 30 JUIN 2021COMpte DE PRODUITS ET CHARGES DÉTAILLÉ
AU 30/06/2021

en milliers de DH		
PRODUITS	Montant 2021	Montant 2020
PRODUITS D'EXPLOITATION BANCAIRE	1 154 188	1 012 700
- Produits sur opérations avec les établissements de crédit et assimilés	-	-
- Intérêts sur comptes des Banques centrales, du Trésor public et du Service des chèques postaux	-	-
- Intérêts sur comptes ordinaires des établissements de crédit et assimilés	-	-
- Intérêts sur valeurs reçues en pension, prêts et autres comptes débiteurs	-	-
- Intérêts sur valeurs reçues en pension	-	-
- Intérêts sur comptes et prêts de trésorerie	-	-
- Intérêts sur prêts financiers	-	-
- Intérêts sur autres comptes débiteurs	-	-
- Intérêts sur opérations internes au réseau doté d'un organe central	-	-
- Intérêts sur opérations avec le siège, les succursales et les agences à l'étranger	-	-
- Commissions sur engagements de financement en faveur des établissements de crédit et assimilés	-	-
- Commissions sur engagements de garantie donnés d'ordre d'établissements de crédit et assimilés	-	-
- Autres produits d'intérêts sur opérations avec les établissements de crédit et assimilés	-	-
- Produits sur opérations avec la clientèle	24	48
- 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	24	48
- Intérêts sur valeurs reçues en pension	-	-
- Intérêts sur prêts de trésorerie	-	-
- Intérêts sur prêts financiers	-	-
- Intérêts sur diverses autres créances	24	48
- Commissions sur engagements de financement en faveur de la clientèle	-	-
- Commissions sur engagements de garantie donnés d'ordre de la clientèle	-	-
- Autres produits d'intérêts sur opérations avec la clientèle	-	-
- Intérêts et produits assimilés sur titres de créance	-	-
- Gains sur titres de transaction	-	-
- Intérêts sur titres de placement, Titres de créance	-	-
- Etalement de la décote sur titres de placement	-	-
- Intérêts sur titres d'investissement	-	-
- Etalement de la décote sur titres d'investissement	-	-
- Produits sur titres de créance émis	-	-
- Plus-values de cession sur titres de placement	-	-
- Autres produits d'intérêts sur opérations sur titres	-	-
- Produits sur titres de propriété	-	-
- Produits sur titres de placement, Titres de propriété	-	-
- Produits sur titres de participation et emplois assimilés	-	-
- Produits sur immobilisations en crédit-bail et en location	1 152 670	1 011 513
- Produits sur immobilisations en crédit-bail et en location avec option d'achat	1 152 670	1 011 513
- Loyers	1 095 706	975 486
- Reprises de provisions des immobilisations en crédit-bail	-	-
- Plus-values de cession sur immobilisations en crédit-bail	19 057	13 928
- Autres produits sur immobilisations en crédit-bail	37 907	22 099
- 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	-	-

mazars

101, rue Abdelmoumen
20 360 Casablanca
Maroc

Deloitte.

Bd Sidi Mohammed Benabdelhadi
Bâtiment C - Tour Ivone 3 - 3ème étage
La Marina - Casablanca

SOGELEASE MAROC

ATTESTATION DES COMMISSAIRES AUX COMPTES SUR LA SITUATION
INTERMÉDIAIRE DES COMPTES SOCIAUX AU 30 JUIN 2021

En application des dispositions du Dahir portant loi n°1-93-212 du 21 septembre 1993 tel que modifié et complété, nous avons procédé à un examen limité de la situation intermédiaire de la société SOGELEASE MAROC comprenant le bilan, le compte de produits et charges, l'état des soldes de gestion, le tableau des flux de trésorerie et l'état des informations complémentaires (ETIC) relatifs à la période du 1^{er} janvier au 30 juin 2021. Cette situation intermédiaire qui fait ressortir un montant de capitaux propres et assimilés totalisant KMAD 596.838, dont un bénéfice net de KMAD 17.312, relève de la responsabilité des organes de gestion de l'émetteur. Cette situation intermédiaire a été arrêtée par le Conseil d'administration le 23 septembre 2021 dans un contexte évolutif de la crise sanitaire de l'épidémie de Covid-19, sur la base des éléments disponibles à cette date.

Nous avons effectué notre mission selon les normes de la profession au Maroc relatives aux missions d'examen limité. Ces normes requièrent que l'examen limité soit planifié et réalisé en vue d'obtenir une assurance modérée que la situation intermédiaire ne comporte pas d'anomalie significative. Un examen limité comporte essentiellement des entretiens avec le personnel de la société et des vérifications analytiques appliquées aux données financières ; il fournit donc un niveau d'assurance moins élevé qu'un audit. Nous n'avons pas effectué un audit et, en conséquence, nous n'exprimons donc pas d'opinion d'audit.

Sur la base de notre examen limité, nous n'avons pas relevé de faits qui nous laissent penser que la situation intermédiaire, ci-jointe, ne donne pas une image fidèle du résultat des opérations de la période écoulée ainsi que de la situation financière et du patrimoine de SOGELEASE MAROC arrêtés au 30 juin 2021, conformément au référentiel comptable admis au Maroc.

Casablanca, le 28 septembre 2021

Les Commissaires aux Comptes

MAZARS AUDIT ET CONSEIL

MAZARS AUDIT ET CONSEIL
101 Boulevard Abdelmoumen
20360 Casablanca
Tél : 0521 42 34 25
Fax : 05 22 42 34 00Taha FERDAOUS
Associé

DELOITTE AUDIT

DELOITTE AUDIT
Bd Sidi Mohammed Benabdelhadi
Bâtiment C - Tour Ivone 3 - 3ème étage
La Marina - Casablanca
Tél : 05 22 42 34 25
Fax : 05 22 42 34 00Hicham BELEMQADEM
Associéسوجيلايز
SOGELEASE