



AVIS DE CONVOCATION À L'ASSEMBLÉE GÉNÉRALE ORDINAIRE DU 9 JUIN 2022

Messieurs les actionnaires de SOGELEASE MAROC, société anonyme au capital de 140 000 000.00 Dirhams, sont priés d'assister à l'Assemblée Générale Ordinaire au siège social de la société SOGELEASE MAROC sis, 374 Boulevard Abdelmoumen à Casablanca, le 09 Juin 2022, à 10 heures, en vue de délibérer et de statuer sur l'ordre du jour suivant :

1. Examen et approbation du rapport de gestion du conseil d'Administration et du rapport des commissaires aux comptes sur les comptes de l'exercice clos au 31 décembre 2021. Quitus aux Administrateurs et aux Commissaires aux Comptes.
2. Approbation des conventions soumises à l'article 56 de la loi.
3. Approbation et affectation des résultats, et fixation du montant des dividendes.
4. Fixation du montant des jetons de présence.
5. Nominations et renouvellements des administrateurs.
6. Questions diverses.
7. Pouvoirs à conférer en vue des formalités légales.

LE PRÉSIDENT DU CONSEIL D'ADMINISTRATION

PROJET DE TEXTE DES RÉSOLUTIONS

PREMIÈRE RÉSOLUTION

L'Assemblée Générale, après avoir entendu lecture des rapports du Conseil d'Administration et des Commissaires aux Comptes, approuve les états de synthèse arrêtés à la date du 31 décembre 2021, tels qu'ils ont été présentés, ainsi que les opérations traduites dans ces comptes ou résumées dans ces rapports.

DEUXIÈME RÉSOLUTION

L'Assemblée Générale, après avoir entendu lecture du rapport spécial des commissaires aux comptes sur les conventions passées par la société telles que prévues à l'article 56 de la loi n°20-05 sur les sociétés anonymes, les approuve expressément.

TROISIÈME RÉSOLUTION

L'Assemblée Générale donne aux membres du conseil d'administration, en fonction pendant l'exercice clos le 31 décembre 2021, quitus et décharge de leurs gestions pour ledit exercice.

QUATRIÈME RÉSOLUTION

L'Assemblée Générale approuve l'affectation et la répartition des bénéfices proposés. Elle fixe en conséquence le dividende de l'exercice 2021 à 40 Dirhams par action.

Le résultat de l'année, augmenté du report, sera ainsi affecté de la manière suivante :

■ Réserve légale :	Cumul de 10% du capital atteint
■ Dividendes :	56 000 000 MAD
■ Réserves Extraordinaires :	1 000 000 MAD
■ Report à Nouveau :	715 122,54 MAD

CINQUIÈME RÉSOLUTION

L'Assemblée Générale fixe la somme annuelle des jetons de présence allouée à chaque Administrateur à 100.000 DH au titre de l'exercice 2021.

SIXIÈME RÉSOLUTION

L'assemblée décide la reconduction du mandat de l'administrateur société générale Marocaine des Banques représentée par M Ahmed EL YACCOUBI en qualité d'administrateur pour une durée de quatre ans.

SEPTIÈME RÉSOLUTION

L'Assemblée Générale confirme le renouvellement des mandats, arrivés à échéance, des administrateurs Mme Asmae HAJJAMI et M François MARCHAL pour une durée de quatre ans.

HUITIÈME RÉSOLUTION

L'Assemblée Générale prend acte et accepte la démission de Monsieur Khalid CHAMI de ses fonctions d'administrateur du conseil d'administration.

L'Assemblée Générale décide de lui donner quitus entier et définitif pour sa gestion.

NEUVIÈME RÉSOLUTION

L'Assemblée Générale nomme M Mehdi BENBACHIR en qualité d'administrateur du conseil d'administration pour une durée de quatre ans.

DIXIÈME RÉSOLUTION

L'Assemblée Générale ratifie la démission de Monsieur Adil BAJJOU de ses fonctions d'administrateur.

L'Assemblée Générale décide de lui donner quitus entier et définitif pour sa gestion.

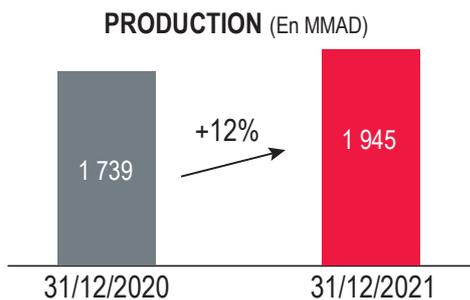
ONZIÈME RÉSOLUTION

L'Assemblée Générale donne tous pouvoirs au porteur d'une copie ou d'un extrait des présentes pour effectuer les formalités prévues par la loi en pareille matière.

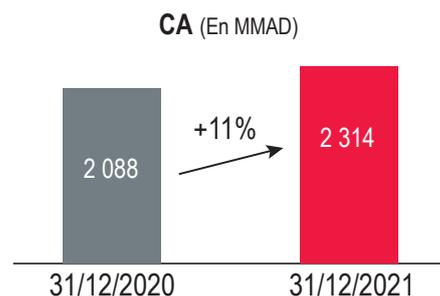


RÉSULTATS AU 31 DÉCEMBRE 2021

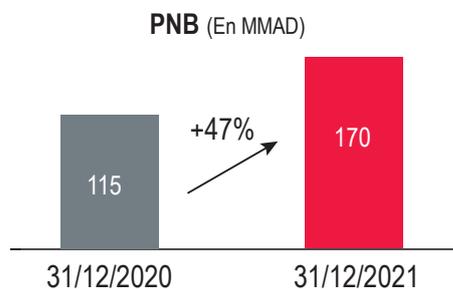
Le conseil d'Administration de SOGELEASE réuni le 24 février 2022 sous la présidence de Monsieur Mohammed TAHRI, a arrêté les comptes de l'exercice 2021 après avis sans réserve des Commissaires aux Comptes Mazars et Deloitte.



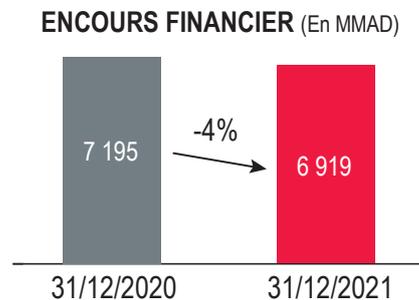
SOGELEASE a pu préserver sa 4^{ème} position sur le marché. Sa production a augmenté de 12% passant de 1 739 MMAD en décembre 2020 à 1 945 en décembre 2021.



A fin 2021, le Chiffre d'affaires a connu une hausse de 11% Vs 2020 pour s'établir à 2 314 MMAD Vs 2 088 en 2020.

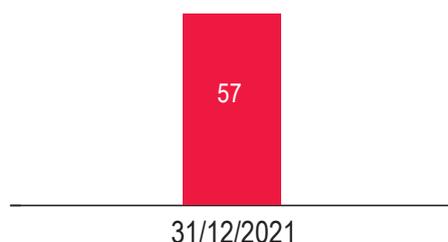


Le PNB social a connu une hausse de 47% entre décembre 2020 et décembre 2021. Il s'élève à 170 MMAD vs 115 MMAD en décembre 2020.



L'encours financier a connu une légère baisse de 4% passant de 7,1 milliards de dirhams en décembre 2020 à 6,9 milliards de dirhams en décembre 2021.

RÉSULTAT NET (En MMAD)



Le résultat net s'élève à 57 MMAD à fin décembre 2021 vs 98 KMAD en décembre 2020.



BILAN AU 31 DÉCEMBRE 2021

en milliers de DH

ACTIF	31/12/2021	31/12/2020
Valeurs en caisse, Banques centrales, Trésor public, Service des chèques postaux	4	4
Créances sur les établissements de crédit et assimilés	-	-
. À vue	-	-
. À terme	-	-
Créances sur la clientèle	2001	2529
. Crédits de trésorerie et à la consommation	291	319
. Crédits à l'équipement	-	-
. Crédits immobiliers	1710	2210
. 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	112 662	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	7 046 178	7 254 507
Immobilisations incorporelles	4 591	1 106
Immobilisations corporelles	403	651
Total de l'Actif	7 166 050	7 348 902

HORS BILAN AU 31 DÉCEMBRE 2021

en milliers de DH

HORS BILAN	31/12/2021	31/12/2020
ENGAGEMENTS DONNÉS	149 204	141 133
Engagements de financement donnés en faveur d'établissements de crédit et assimilés	-	-
Engagements de financement donnés en faveur de la clientèle	149 204	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	823 570	850 292
Engagements de financement reçus d'établissements de crédit et assimilés	-	-
Engagements de garantie reçus d'établissements de crédit et assimilés	11 081	23 673
Engagements de garantie reçus de l'État et d'organismes de garantie divers	812 489	826 619
Titres vendus à réméré	-	-
Autres titres à recevoir	-	-

COMPTE DE PRODUITS ET CHARGES DU 01/01/2021 AU 31/12/2021

en milliers de DH

COMPTE DE PRODUITS ET CHARGES	31/12/2021	31/12/2020
PRODUITS D'EXPLOITATION BANCAIRE	2 314 297	2 088 319
Intérêts et produits assimilés sur opérations avec les établissements de crédit	-	-
Intérêts et produits assimilés sur opérations avec la clientèle	35	49
Intérêts et produits assimilés sur titres de créance	-	-
Produits sur titres de propriété	-	-
Produits sur immobilisations en crédit-bail et en location	2 310 983	2 085 519
Commissions sur prestations de service	3 279	2 751
Autres produits bancaires	-	-
CHARGES D'EXPLOITATION BANCAIRE	2 144 273	1 972 917
Intérêts et charges assimilées sur opérations avec les établissements de crédit	109 505	133 714
Intérêts et charges assimilées sur opérations avec la clientèle	8 842	9 563
Intérêts et charges assimilées sur titres de créance émis	58 799	63 068
Charges sur immobilisations en crédit-bail et en location	1 967 127	1 766 572
Autres charges bancaires	-	-
PRODUIT NET BANCAIRE	170 024	115 402
Produits d'exploitation non bancaire	1 470	1 442
Charges d'exploitation non bancaire	-	-
CHARGES GÉNÉRALES D'EXPLOITATION	57 349	56 555
Charges de personnel	29 647	30 587
Impôts et taxes	680	992
Charges externes	26 401	24 178
Autres charges générales d'exploitation	-	-
Dotations aux amortissements et aux provisions des immobilisations incorporelles et corporelles	621	798
DOTATIONS AUX PROVISIONS ET PERTES SUR CRÉANCES IRRÉCOUVRABLES	71 161	215 746
Dotations aux provisions pour créances et engagements par signature en souffrance	58 810	43 231
Pertes sur créances irrécouvrables	12 351	166 265
Autres dotations aux provisions	-	6 250
REPRISES DE PROVISIONS ET RÉCUPÉRATIONS SUR CRÉANCES AMORTIES	56 246	177 442
Reprises de provisions pour créances et engagements par signature en souffrance	56 246	175 392
Récupérations sur créances amorties	-	-
Autres reprises de provisions	-	2 050
RÉSULTAT COURANT	99 230	21 985
Produits non courants	102	40
Charges non courantes	2 216	1 801
RÉSULTAT AVANT IMPÔTS	97 116	20 224
Impôts sur les résultats	40 043	20 126
RÉSULTAT NET DE L'EXERCICE	57 073	98

en milliers de DH

PASSIF	31/12/2021	31/12/2020
Banques centrales, Trésor public, Service des chèques postaux	-	-
Dettes envers les établissements de crédit et assimilés	3 319 770	3 635 313
. À vue	592 979	393 569
. À terme	2 726 791	3 241 744
Dépôts de la clientèle	308 790	280 567
. Comptes à vue créditeurs	-	-
. Comptes d'épargne	-	-
. Dépôts à terme	244 418	227 347
. Autres comptes créditeurs	64 372	53 220
Titres de créance émis	2 130 144	2 132 725
. Titres de créance négociables	2 130 144	2 132 725
. Emprunts obligataires	-	-
. Autres titres de créance émis	-	-
Autres passifs	777 266	685 290
Provisions pour risques et charges	35 481	35 481
Provisions réglementées	-	-
Subventions, fonds publics affectés et fonds spéciaux de garantie	-	-
Dettes subordonnées	-	-
Écarts de réévaluation	-	-
Réserves et primes liées au capital	396 884	396 884
Capital	140 000	140 000
Actionnaires. Capital non versé (-)	-	-
Report à nouveau (+/-)	642	42 544
Résultats nets en instance d'affectation (+/-)	-	-
Résultat net de l'exercice (+/-)	57 073	98
Total du Passif	7 166 050	7 348 902

ÉTAT DES SOLDES DE GESTION DU 01/01/2021 AU 31/12/2021

en milliers de DH

I - TABLEAU DE FORMATION DES RÉSULTATS	31/12/2021	31/12/2020
+ Intérêts et produits assimilés	35	49
- Intérêts et charges assimilées	177 146	206 345
MARGE D'INTÉRÊT	-177 111	-206 296
+ Produits sur immobilisations en crédit-bail et en location	2 310 983	2 085 519
- Charges sur immobilisations en crédit-bail et en location	1 967 127	1 766 572
Résultat des opérations de crédit-bail et de location	343 856	318 947
+ Commissions perçues	3 279	2 751
- Commissions servies	-	-
Marge sur commissions	3 279	2 751
+ 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	170 024	115 402
+ Résultat des opérations sur immobilisations financières	-	-
+ Autres produits d'exploitation non bancaire	1 470	1 442
- Autres charges d'exploitation non bancaire	-	-
- Charges générales d'exploitation	57 349	56 555
RÉSULTAT BRUT D'EXPLOITATION	114 145	60 289
+ Dotations nettes des reprises aux provisions pour créances et engagements par signature en souffrance	-14 915	-34 104
+ Autres dotations nettes des reprises aux provisions	-	-4 200
RÉSULTAT COURANT	99 230	21 985
RÉSULTAT NON COURANT	-2 114	-1 761
- Impôts sur les résultats	40 043	20 126
RÉSULTAT NET DE L'EXERCICE	57 073	98

II - CAPACITÉ D'AUTOFINANCEMENT	31/12/2021	31/12/2020
+ RÉSULTAT NET DE L'EXERCICE	57 073	98
+ Dotations aux amortissements et aux provisions des immobilisations incorporelles et corporelles	621	798
+ Dotations aux provisions pour dépréciation des immobilisations financières	-	-
+ Dotations aux provisions pour risques généraux	-	6 250
+ Dotations aux provisions réglementées	-	-
+ Dotations non courantes	-	-
- Reprises de provisions	-	2 050
- 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	-	-
+ CAPACITÉ D'AUTOFINANCEMENT	57 694	5 096
- Bénéfices distribués	42 000	-
+ AUTOFINANCEMENT	15 694	5 096

SOGELEASE

TABLEAU DES FLUX DE TRÉSORERIE AU 31/12/2021

	en milliers de DH	
	31/12/2021	31/12/2020
1.(+) Produits d'exploitation bancaire perçus	2 328 138	2 148 732
2.(+) Récupérations sur créances amorties	-	-
3.(+) Produits d'exploitation non bancaire perçus	1 572	13 866
4.(-) Charges d'exploitation bancaire versées	-177 146	-200 371
5.(-) Charges d'exploitation non bancaire versées	-	-
6.(-) Charges générales d'exploitation versées	-58 945	-60 802
7.(-) Impôts sur les résultats versés	-40 043	-26 275
I. Flux de trésorerie nets provenant du compte de produits et charges	2 053 576	1 875 150
Variation des :		
8.(+) Créances sur les établissements de crédit et assimilés	-	-
9.(+) Créances sur la clientèle	528	351
10.(+) Titres de transaction et de placement	-	-
11.(+) Autres actifs	-22 768	97 607
12.(+) Immobilisations données en crédit-bail et en location	-1 787 554	-1 737 454
13.(+) Dettes envers les établissements de crédit et assimilés	-515 495	358 808
14.(+) Dépôts de la clientèle	28 222	12 984
15.(+) Titres de créance émis	-2 581	298 542
16.(+) Autres passifs	91 976	-4 253
II. Solde des variations des actifs et passifs d'exploitation	-2 207 672	-973 415
III. FLUX DE TRÉSORERIE NETS PROVENANT DES ACTIVITÉS D'EXPLOITATION (I + II)	-154 096	901 735
17.(+) Produit 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	-31 857	-849
21.(+) Intérêts perçus	-	-
22.(+) Dividendes perçus	-	-
IV. FLUX DE TRÉSORERIE NETS PROVENANT DES ACTIVITÉS D'INVESTISSEMENT	-31 857	-849
23.(+) Subventions, fonds publics et fonds spéciaux de garantie reçus	-	-
24.(+) Emission de dettes subordonnées	-	-
25.(+) Emission d'actions	-	-
26.(-) Remboursement des capitaux propres et assimilés	-	-
27.(-) Intérêts versés	-	-
28.(-) Dividendes versés	-42 000	-
V. FLUX DE TRÉSORERIE NETS PROVENANT DES ACTIVITÉS DE FINANCEMENT	-42 000	-
VI. VARIATION NETTE DE LA TRÉSORERIE (III-IV+V)	-199 953	900 886
VII. TRÉSORERIE À L'OUVERTURE DE L'EXERCICE	-393 010	-1 293 896
VIII. TRÉSORERIE À LA CLÔTURE DE L'EXERCICE	-592 963	-393 010

PRINCIPALES MÉTHODES D'ÉVALUATION APPLIQUÉES AU 31/12/2021

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 Etablissements de Crédits).
Contrats de crédit-bail
La durée d'un contrat de bail varie selon la nature du bien financé entre 24 et 120 mois, à l'issue desquels le locataire peut soit racheter le matériel au prix de rachat fixé dans le contrat, soit le rendre à la société de crédit-bail.
Les redevances du crédit-bail sont calculées à partir du prix de revient de l'immobilisation, majoré des frais financiers et d'une marge bénéficiaire pour la société. Leur règlement se fait par prélèvements automatiques.
Comptabilisations des redevances de crédit-bail
Les redevances de crédit-bail sont facturés en début de période. Quelle que soit la date d'échéance, elles sont comptabilisées en produits dans le mois de facturation. À la clôture de l'exercice fiscal des régularisations sont effectuées pour constater la part des loyers rattachables à l'exercice suivant.
Les loyers-versements enregistrent la différence entre les loyers facturés aux clients bénéficiaires de crédit-bail immobilier (loyers nets des provisions terrains) et les loyers encaissés. Ce traitement permet de constituer de manière graduelle le prix du terrain afin de couvrir les moins-values constatées par la société au moment de la levée d'option.
Conventions avec la Société Générale Marocaine des Banques
Une convention signée en 1994 et mise à jour en 2000 avec la Société Générale Marocaine des Banques (actionnaire à hauteur de 99% du capital) assure à SOGELEASE Maroc par le biais du réseau bancaire un déchargement permanent de la clientèle de la banque et une couverture du risque final sur le capital. SOGELEASE rémunère en contrepartie le service rendu.
Une convention a été signée en 2003 avec la société Générale Marocaine de Banques pour rémunérer les agences qui dirigent leurs clients vers SOGELEASE Maroc.
En 2005, deux nouvelles conventions ont été signées avec la SGMB assurant à SOGELEASE Maroc par le biais du réseau bancaire un déchargement de la clientèle de la banque et un partage du risque final. SOGELEASE rémunère en contrepartie le service rendu.
Immobilisations en crédit-bail
Les opérations de crédit-bail sont considérées par la société comme des contrats de location. Elle enregistre dans son actif les immobilisations destinées à la location à leur coût d'acquisition et prend en charge les amortissements correspondants.
La base de calcul de la dotation aux amortissements correspond à la valeur d'acquisition de l'immobilisation. Les amortissements sont calculés linéairement sur la durée du contrat de location correspondant.
Immobilisations exploitées par la Société
Les immobilisations sont inscrites pour leur valeur d'acquisition, diminuée des amortissements déjà pratiqués. Ces derniers sont calculés selon le mode linéaire sur la durée estimée des actifs concernés.
Classification et provisionnement des créances en souffrance
Le déclassement des créances en souffrance est généralement effectué sur la base de l'ancienneté de l'impayé et pour certains clients, au cas par cas.
Les créances en souffrance classées en pré-douteux, douteux et compromis, donnent lieu à la constitution d'une provision à hauteur de respectivement 20%, 50% et 100% des impayés et de la valeur nette comptable.
La valorisation des biens donnés en location est effectuée sur la base de leur valeur marchande.
Par ailleurs, en vertu de l'article 15 du contrat de crédit-bail, les contrats contentieux font l'objet d'une résiliation dont les effets sont enregistrés comptablement par une facturation de l'indemnité de résiliation et une dépréciation à 100% de celle-ci est constituée.

ÉTAT DES DÉROGATIONS AU 31/12/2021

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

ÉTAT DES CHANGEMENTS DE MÉTHODES AU 31/12/2021

NATURE DES CHANGEMENTS	JUSTIFICATIONS DES CHANGEMENTS	INFLUENCE SUR LE PATRIMOINE, LA SITUATION FINANCIÈRE ET LES RÉSULTATS
I. Changements affectant les méthodes d'évaluation	N É A N T	N É A N T
II. Changements affectant les règles de présentation	N É A N T	N É A N T

CRÉANCES SUR LA CLIENTÈLE AU 31/12/2021

DETTES	Secteur public	Secteur privé			Total 31/12/2021	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	-	-	-	291	291	319
CRÉDITS À L'ÉQUIPEMENT	-	-	-	-	-	-
CRÉDITS IMMOBILIERS	-	-	-	1 710	1 710	2 210
AUTRES CRÉDITS	-	-	-	-	-	-
CRÉANCES ACQUISES PAR AFFACTURAGE	-	-	-	-	-	-
INTÉRÊTS COURUS À RECEVOIR	-	-	-	-	-	-
CRÉANCES EN SOUFFRANCE	-	-	-	1 396 886	1 396 886	1 306 024
- Créances pré-douteuses	-	-	-	56 286	56 286	37 161
- Créances douteuses	-	-	-	248 098	248 098	173 441
- Créances compromises	-	-	-	1 092 502	1 092 502	1 095 422
TOTAL	-	-	-	1 398 887	1 398 887	1 328 154

VENTILATION DES TITRES DE TRANSACTION ET DE PLACEMENT ET DES TITRES D'INVESTISSEMENT PAR CATÉGORIE D'ÉMETTEUR AU 31/12/2021

TITRES	Établissements de crédit et assimilés	Émetteurs publics	Émetteurs privés		Total 31/12/2021	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	-	-	-	-	-	-
TOTAL	-	-	270	-	270	270

VALEURS DES TITRES DE TRANSACTION ET DE PLACEMENT ET DES TITRES D'INVESTISSEMENT AU 31/12/2021

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

DÉTAIL DES AUTRES ACTIFS AU 31/12/2021

Actif	en milliers de DH			
	Dirhams 1	Devises 2	Total 3	Total 2020
Instruments optionnels achetés	-	-	-	-
Instruments optionnels de taux d'intérêts achetés	-	-	-	-
Instruments optionnels de cours de change achetés	-	-	-	-
Instruments optionnels sur actions et indices boursiers achetés	-	-	-	-
Autres instruments optionnels achetés	-	-	-	-
Débiteurs divers	97 815	-	97 815	70 384
Sommes dues par l'État	91 423	-	91 423	57 358
Sommes dues par les organismes de prévoyance	-	-	-	-
Sommes diverses dues par le personnel	122	-	122	103
Comptes clients de prestations non bancaires	4 410	-	4 410	8 980
Divers autres débiteurs	1 860	-	1 860	3 943
Dépôts de garantie versés sur opérations de marché	-	-	-	-
Dépôts et cautionnements constitués	521	-	521	521
Sommes diverses dues par les actionnaires et associés	-	-	-	-
Divers autres débiteurs	1 339	-	1 339	3 422
Valeurs et emplois divers	5	-	5	5
Avoirs en or et métaux précieux	-	-	-	-
Stocks de fournitures de bureau et imprimés	-	-	-	-
Immobilisations acquises par voie d'adjudication	-	-	-	-
Immobilisations détenues dans le cadre de la promotion immobilière	-	-	-	-
Timbres	5	-	5	5
Autres valeurs et emplois divers	-	-	-	-
Comptes de régularisation	14 842	-	14 842	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'écart sur devises et titres	-	-	-	-
Écarts de conversion sur devises non cotées	-	-	-	-
Écarts de conversion sur devises avec garantie de change	-	-	-	-
Écarts sur ventes de titres avec faculté de rachat ou de reprise	-	-	-	-
Écarts de conversion sur autres devises	-	-	-	-
Résultats sur produits dérivés de couverture	-	-	-	-
Pertes potentielles sur opérations de couverture non dénouées	-	-	-	-
Pertes à étaler sur opérations de couverture dénouées	-	-	-	-
Charges à répartir sur plusieurs exercices	-	-	-	-
Frais préliminaires	-	-	-	-
Frais d'acquisition des immobilisations	-	-	-	-
Frais d'émission des emprunts	-	-	-	-
Primes d'émission ou de remboursement des titres de créance émis	-	-	-	-
Autres charges à répartir sur plusieurs exercices	-	-	-	-
Comptes de liaison entre siège, succursales et agences au Maroc	-	-	-	-
Produits à recevoir et charges constatées d'avance	14 842	-	14 842	19 505
Produits à recevoir	4 340	-	4 340	10 019
Charges constatées d'avance	10 502	-	10 502	9 486
Autres comptes de régularisation	-	-	-	-
Créances en souffrance sur opérations diverses	-	-	-	-
Total actif	112 662	-	112 662	89 894

DÉTAIL DES AUTRES PASSIFS AU 31/12/2021

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	328 286	-	328 286	265 989
Sommes dues par l'État	251 235	-	251 235	216 973
Sommes dues par les organismes de prévoyance	1 351	-	1 351	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	66 029	-	66 029	44 591
Divers autres créditeurs	9 608	-	9 608	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	9 608	-	9 608	2 763
Comptes de régularisation	448 980	-	448 980	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'écart sur devises et titres	-	-	-	-
Écarts de conversion sur devises non cotées	-	-	-	-
Écarts de conversion sur devises avec garantie de change	-	-	-	-
Écarts sur ventes de titres avec faculté de rachat ou de reprise	-	-	-	-
Écarts de conversion sur autres devises	-	-	-	-
Résultats sur produits dérivés de couverture	-	-	-	-
Gains potentiels sur opérations de couverture non dénouées	-	-	-	-
Gains à étaler sur opérations de couverture dénouées	-	-	-	-
Comptes de liaison entre siège, succursales et agences au Maroc	-	-	-	-
Charges à payer et produits constatés d'avance	108 971	-	108 971	111 996
Charges à payer	10 852	-	10 852	9 712
Produits constatés d'avance	98 119	-	98 119	102 284
Autres comptes de régularisation	340 009	-	340 009	307 305
Total Passif	777 266	-	777 266	685 290

TITRES DE CRÉANCES ÉMIS AU 31/12/2021

en milliers de DH						
Nature du titre de créances	Date prêt	Durée prêt	Montant du prêt	Taux d'intérêts	Observation	
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	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%		
BSF	09/08/2021	36 Mois	100 000	2,37%		
BSF	28/09/2021	60 Mois	100 000	2,66%		
BSF	25/11/2021	36 Mois	50 000	2,31%		
BSF	25/11/2021	48 Mois	50 000	2,45%		

IMMOBILISATIONS DONNÉES EN CRÉDIT-BAIL, EN LOCATION AVEC OPTION D'ACHAT ET EN LOCATION SIMPLE DU 01/01/2021 AU 31/12/2021

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	Dotations au titre de l'exercice	Reprises de provisions		
IMMOBILISATIONS DONNÉES EN CRÉDIT-BAIL ET EN LOCATION AVEC OPTION D'ACHAT	15 055 316	17 312 645	17 316 267	15 051 694	1 762 881	7 065 876	58 810	56 246	939 640	7 046 178
CRÉDIT-BAIL SUR IMMOBILISATIONS INCORPORÉES	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
CRÉDIT-BAIL MOBILIER	9 980 279	4 324 290	4 361 090	9 943 479	1 553 918	5 599 117	-	-	-	4 344 362
- Crédit-bail mobilier en cours	185 624	2 365 235	2 377 175	1 738 884	-	331	-	-	-	1 733 553
- Crédit-bail mobilier loué	8 344 401	1 797 035	1 857 432	8 284 004	1 514 488	4 308 693	-	-	-	3 975 311
- Crédit-bail mobilier non loué après résiliation	1 450 254	162 020	126 483	1 485 791	39 430	1 290 093	-	-	-	1 956 988
CRÉDIT-BAIL IMMOBILIER	3 686 965	1 611 035	1 683 437	3 614 563	208 963	1 466 759	-	-	-	2 147 804
- Crédit-bail immobilier en cours	356 426	94 057	1 218 599	80 884	-	-	-	-	-	80 884
- Crédit-bail immobilier loué	3 213 319	522 614	317 938	3 417 995	203 256	1 398 093	-	-	-	2 019 902
- Crédit-bail immobilier non loué après résiliation	117 220	145 364	146 900	115 684	5 707	68 665	-	-	-	47 019
LOYERS COURUS À RECEVOIR	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
LOYERS RESTRUCTURÉS	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
LOYERS IMPAYÉS	82 048	4 028 989	4 014 271	96 766	-	-	-	-	-	96 766
CRÉANCES EN SOUFFRANCE	1 306 024	7 348 331	7 257 469	1 396 886	-	-	58 810	56 246	939 640	457 246
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	17 312 645	17 316 267	15 051 694	1 762 881	7 065 876	58 810	56 246	939 640	7 046 178

DETTES ENVERS LES ÉTABLISSEMENTS DE CRÉDIT ET ASSIMILÉS AU 31/12/2021

DETTES	Établissements de crédit et assimilés au Maroc			Établissements de crédit à l'étranger	Total 31/12/2021	Total 31/12/2020
	Bank Al-Maghrib, Trésor Public et Service des Chèques Postaux	Banques au Maroc	Autres établissements de crédit et assimilés au Maroc			
COMPTES ORDINAIRES CRÉDITEURS	-	592 963	-	-	592 963	393 010
VALEURS DONNÉES EN PENSION	-	-	-	-	-	-
- au jour le jour	-	-	-	-	-	-
- à terme	-	-	-	-	-	-
EMPRUNTS DE TRÉSORERIE	-	-	-	-	-	-
- au jour le jour	-	-	-	-	-	-
- à terme	-	-	-	-	-	-
EMPRUNTS FINANCIERS	-	2 718 927	-	-	2 718 927	3 233 121
AUTRES DETTES	-	-	-	-	-	-
INTÉRÊTS COURUS À PAYER	-	7 880	-	-	7 880	9 182
TOTAL	-	3 319 770	-	-	3 319 770	3 635 313

IMMOBILISATIONS INCORPORELLES ET CORPORELLES DU 01/01/2021 AU 31/12/2021

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 et/ou provisions				Montant net à la fin de l'exercice
					Montant des amortissements et/ou provisions au début de l'exercice	Dotations au titre de l'exercice	Montant des amortissements sur immobilisations sorties	Cumul	
IMMOBILISATIONS INCORPORELLES	21 006 785,12	4 423 396,80	-	25 430 181,92	20 591 145,13	247 922,76	-	20 839 067,89	4 591 114,03
- Droit au bail	-	-	-	-	-	-	-	-	-
- Immobilisations en recherche et développement	-	-	-	-	-	-	-	-	-
- Autres immobilisations incorporelles d'exploitation (Logiciel)	20 806 785,12	4 423 396,80	-	25 230 181,92	20 391 145,13	247 922,76	-	20 639 067,89	4 591 114,03
- Immobilisations incorporelles hors exploitation	200 000,00	-	-	200 000,00	200 000,00	-	-	200 000,00	-
IMMOBILISATIONS CORPORELLES	12 739 943,06	124 973,60	64 107,44	13 421 787,65	12 714 038,49	372 643,04	64 107,44	13 022 574,09	399 213,56
- Immeubles d'exploitation	4 257 500,00	-	-	4 257 500,00	4 257 500,00	-	-	4 257 500,00	-
. Terrain d'exploitation	-	-	-	-	-	-	-	-	-
. Immeubles d'exploitation, Bureaux	4 257 500,00	-	-	4 257 500,00	4 257 500,00	-	-	4 257 500,00	-
. Immeubles d'exploitation, Logements de fonction	-	-	-	-	-	-	-	-	-
- Mobilier et matériel d'exploitation	9 103 421,49	124 973,60	64 107,44	9 164 287,65	8 456 538,49	372 643,04	64 107,44	8 765 074,09	399 213,56
. Mobilier de bureau d'exploitation	-	-	-	-	-	-	-	-	-
. Matériel de bureau d'exploitation	45 050,00	-	-	45 050,00	45 050,00	-	-	45 050,00	-
. Matériel Informatique	3 001 465,46	124 973,60	49 736,26	3 076 702,80	2 668 869,75	208 646,58	49 736,26	2 827 780,07	248 922,73
. Matériel roulant rattaché à l'exploitation	61 836,60	-	14 371,18	47 465,42	52 059,21	4 977,61	14 371,18	42 665,64	4 799,78
. Autres matériels d'exploitation	5 995 069,43	-	-	5 995 069,43	5 690 559,53	159 018,85	-	5 849 578,38	145 491,05
. Autres matériels d'exploitation en cours	-	-	-	-	-	-	-	-	-
- Autres immobilisations corporelles d'exploitation	-	-	-	-	-	-	-	-	-
- Immobilisations corporelles hors exploitation	-	-	-	-	-	-	-	-	-
. Terrains hors exploitation	-	-	-	-	-	-	-	-	-
. Immeubles hors exploitation	-	-	-	-	-	-	-	-	-
. Mobiliers et matériel hors exploitation	-	-	-	-	-	-	-	-	-
. Autres immobilisations corporelles hors exploitation	-	-	-	-	-	-	-	-	-
TOTAL	33 746 728,18	4 548 370,40	64 107,44	38 851 969,57	33 305 183,63	620 565,80	64 107,44	33 861 641,99	4 990 327,58

DÉPÔTS DE LA CLIENTÈLE AU 31/12/2021

en milliers de DH

DÉPÔTS	Secteur public	Secteur privé			Total 31/12/2021	Total 31/12/2020
		Entreprises financières	Entreprises non financières	Autre clientèle		
Comptes à vue créditeurs	-	-	-	-	-	-
Comptes d'épargne	-	-	-	-	-	-
Dépôts à terme	-	-	240 467	-	240 467	223 108
Autres comptes créditeurs	-	-	64 372	-	64 372	53 220
Intérêts courus à payer	-	-	3 951	-	3 951	4 239
TOTAL	-	-	308 790	-	308 790	280 567

CAPITAUX PROPRES DU 01/01/2021 AU 31/12/2021

en milliers de DH

PROVISIONS	Encours 31/12/2020	Affectation du résultat	Autres variations	Encours 31/12/2021
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	-41 902	-	642
Résultats nets en instance d'affectation (+/-)	-	-	-	-
Résultat net de l'exercice (+/-)	98	-98	57 073	57 073
TOTAL	579 428	-42 000	57 073	594 599

ENGAGEMENTS DE FINANCEMENT ET DE GARANTIE AU 31/12/2021

en milliers de DH

ENGAGEMENTS	31/12/2021	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 confirmés	-	-
Engagements de substitution sur émission de titres	-	-
Engagements irrévocables de crédit-bail	-	-
Autres engagements de financement donnés	-	-
Engagements de financement en faveur de la clientèle	149 204	141 133
Crédits documentaires import	-	-
Acceptations ou engagements de payer	-	-
Ouvertures de crédit confirmés	-	-
Engagements de substitution sur émission de titres	-	-
Engagements irrévocables de crédit-bail	149 204	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, avais et garanties donnés	-	-
Engagements en souffrance	-	-
Engagements de garantie d'ordre de la clientèle	-	-
Garanties de crédits donnés	-	-
Cautions et garanties en faveur de l'administration publique	-	-
Autres cautions et garanties donnés	-	-
Engagements en souffrance	-	-
ENGAGEMENTS DE FINANCEMENT ET DE GARANTIE REÇUS	-	-
Engagements de financement reçus d'établissements de crédit et assimilés	-	-
Ouvertures de crédit confirmés	-	-
Engagements de substitution sur émission de titres	-	-
Autres engagements de financement reçus	-	-
Engagements de substitution sur émission de titres	-	-
Engagements de garantie reçus d'établissements de crédit et assimilés	11 081	23 673
Garanties de crédits	11 081	23 673
Autres garanties reçues	-	-
Engagements de garantie reçus de l'État et d'organismes de garantie divers	812 489	826 619
Garanties de crédits	812 489	826 619
Autres garanties reçues	-	-

PROVISIONS DU 01/01/2021 AU 31/12/2021

en milliers de DH

PROVISIONS	Encours 31/12/2020	Dotations	Reprises	Autres variations	Encours 31/12/2021
PROVISIONS, DÉDUITES DE L'ACTIF, SUR :	899 121	96 765	56 246	-	939 640
Créances sur les établissements de crédit et assimilés	-	-	-	-	-
Créances sur la clientèle	899 121	96 765	56 246	-	939 640
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	934 602	96 765	56 246	-	975 121

Commentaire :

VENTILATION DES EMPLOIS ET DES RESSOURCES SUIVANT LA DURÉE RÉSIDUELLE AU 31/12/2021

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	16	16	269	471	1 229	2 001
Titres de créance	-	-	-	-	270	270
Créances subordonnées	-	-	-	-	-	-
Crédit-bail et assimilé	191 572	344 474	3 036 685	2 442 965	933 715	6 949 411
Total Actif	191 588	344 490	3 036 954	2 443 436	935 214	6 951 682
PASSIF						
Dettes envers les établissements de crédit et assimilés	46 246	215 065	1 345 524	948 697	163 399	2 718 931
Dettes envers la clientèle	700	5 008	1 004 414	101 720	32 625	240 467
Titres de créance émis	-	-	1 050 000	1 050 000	-	2 100 000
Emprunts subordonnés	-	-	-	-	-	-
Total Passif	46 946	220 073	2 495 938	2 100 417	196 024	5 059 398

MARGE D'INTÉRÊT AU 31/12/2021

en milliers de DH

INTÉRÊTS	Montant 31/12/2021	Dont montant relatif aux exercices précédents	Montant 31/12/2020
INTÉRÊTS PERÇUS	35	-	49
Intérêts perçus sur opérations effectuées avec des entreprises liées	-	-	-
Dont Intérêts sur créances subordonnées	-	-	-
INTÉRÊTS VERSÉS	107 683	-	132 011
Dont Intérêts sur opérations effectuées avec des entreprises liées	103 761	-	131 995
Dont Intérêts sur dettes subordonnées	-	-	-
COMMISSIONS	Montant 31/12/2021	Dont montant relatif aux exercices précédents	Montant 31/12/2020
COMMISSIONS PERÇUES	-	-	-
Commissions sur engagements de financement donnés	-	-	-
Commissions sur engagements de garantie donnés	-	-	-
COMMISSIONS VERSÉES	1 822	-	1 703
Commissions sur engagements de financement reçus	1 822	-	1 431
Commissions sur engagements de garantie reçus	-	-	272

SOGELEASE

COMPTE DE PRODUITS ET CHARGES DÉTAILLÉ AU 31/12/2021

CHARGES	en milliers de DH	
	Montant 2021	Montant 2020
CHARGES D'EXPLOITATION BANCAIRE	2 144 273	1 972 917
Charges sur opérations avec les établissements de crédit et assimilés	109 505	133 715
- 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	3 922	6 017
- Intérêts sur valeurs données en pension, emprunts et autres comptes créditeurs	103 761	125 994
- Intérêts sur valeurs données en pension	-	-
- Intérêts sur comptes et emprunts de trésorerie	5 386	28 281
- Intérêts sur emprunts financiers	98 375	97 713
- Intérêts sur autres comptes créditeurs	-	-
- Intérêts sur opérations internes au réseau doté d'un organe central	-	-
- Intérêts sur opérations avec le siège, les succursales et les agences à l'étranger	-	-
- Commissions sur engagements de financement reçus d'établissements de crédit et assimilés	-	-
- Commissions sur engagements de garantie reçus d'établissements de crédit et assimilés	-	-
- Autres charges d'intérêts sur opérations avec les établissements de crédit et assimilés	1 822	1 704
Charges sur opérations avec la clientèle	8 842	9 563
- Intérêts sur comptes à vue créditeurs de la clientèle	-	-
- Intérêts sur comptes d'épargne	-	-
- Intérêts sur dépôts à terme	8 842	9 563
- 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	58 799	63 068
- 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	58 799	63 068
- Moins-values de cession sur titres de placement	-	-
- Autres charges sur opérations sur titres	-	-
Charges sur immobilisations en crédit-bail et en location	1 967 127	1 766 571
- Charges sur immobilisations en crédit-bail et en location avec option d'achat	1 967 127	1 766 571
- Dotations aux amortissements des immobilisations en crédit-bail	1 915 628	1 742 968
- Dotations aux provisions pour dépréciation des immobilisations en crédit-bail	-	-
- Moins-values de cession sur immobilisations en crédit-bail	27 385	1 286
- Autres charges sur immobilisations en crédit-bail	24 114	22 317
- 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	-	-
CHARGES GÉNÉRALES D'EXPLOITATION	57 349	56 555
Charges de personnel	29 647	30 587
- Salaires et appointements	23 371	23 930
- Charges d'assurances sociales	992	1 139
- Charges de retraite	4 779	4 978
- Charges de formation	-	6
- Autres charges de personnel	505	534
Impôts et taxes	680	992
- Charges externes	26 401	24 178
- Loyers de crédit-bail et de location	2 877	3 002
- Frais d'entretien et de réparation	632	883
- Rémunérations d'intermédiaires et honoraires	17 255	14 025
- Transports et déplacements	408	221
- Publicité, publications et relations publiques	351	696
- Autres charges externes	4 878	5 351
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	621	798
- Dotations aux amortissements des immobilisations incorporelles	248	357
- Dotations aux amortissements des immobilisations corporelles	373	441
- Dotations aux provisions pour dépréciation des immobilisations incorporelles	-	-
- Dotations aux provisions pour dépréciation des immobilisations corporelles	-	-

COMPTE DE PRODUITS ET CHARGES DÉTAILLÉ AU 31/12/2021 (SUITE)

CHARGES	en milliers de DH	
	Montant 2021	Montant 2020
DOTATIONS AUX PROVISIONS ET PERTES SUR CRÉANCES IRRECOURVABLES	71 161	215 746
- Dotations aux provisions pour créances en souffrance	58 810	43 231
- Pertes sur créances irrécouvrables	12 351	166 265
- 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	-	6 250
- Dotations aux provisions réglementées	-	-
- Dotations aux autres provisions	-	-
CHARGES NON COURANTES	2 216	1 801
- Dotations non courantes aux amortissements	-	-
- Dotations non courantes aux provisions	-	-
- Autres charges non courantes	2 216	1 801
IMPÔTS SUR LES RÉSULTATS	40 043	20 126
TOTAL DES CHARGES	2 315 042	2 267 145
BÉNÉFICE	57 073	98

COMMISSIONS DU 01/01/2021 AU 31/12/2021

COMMISSIONS	en milliers de DH	
	Montant 2021	Montant 2020
Commissions perçues	3 279	2 751
sur opérations avec les établissements de crédit	-	-
sur opérations avec la clientèle	3 279	2 751
sur opérations de change	-	-
relatives aux interventions sur les marchés primaires de titres	-	-
sur produits dérivés	-	-
opérations sur titres en gestion et en dépôt	-	-
sur moyens de paiement	-	-
sur activités de conseil et d'assistance	-	-
sur ventes de produits d'assurances	-	-
sur autres prestations de service	-	-
Commissions versées	1 822	1 703
sur opérations avec les établissements de crédit	1 822	1 703
sur opérations avec la clientèle	-	-
sur opérations de change	-	-
relatives aux interventions sur les marchés primaires de titres	-	-
sur produits dérivés	-	-
opérations sur titres en gestion et en dépôt	-	-
sur moyens de paiement	-	-
sur activités de conseil et d'assistance	-	-
sur ventes de produits d'assurances	-	-
sur autres prestations de service	-	-

DÉTERMINATION DU RÉSULTAT COURANT APRÈS IMPÔTS AU 31/12/2021

I. DÉTERMINATION DU RÉSULTAT	en milliers de DH	
	Montant 2021	Montant 2020
- Résultat courant d'après le compte de produits et charges (+ ou -)	99 230	21 985
- Réintégrations fiscales sur opérations courantes (+)	3 677	26 132
- Déductions fiscales sur opérations courantes (-)	-	-
- Résultat courant théoriquement imposable (=)	102 907	48 117
- Impôt théorique sur résultat courant (-)	38 076	17 803
- Résultat courant après impôts (=)	64 831	30 314
II. INDICATIONS DU RÉGIME FISCAL ET DES AVANTAGES OCTROYÉS PAR LES CODES DES INVESTISSEMENTS OU PAR DES DISPOSITIONS LÉGALES SPÉCIFIQUES		
NÉANT		

PASSAGE DU RÉSULTAT NET COMPTABLE AU RÉSULTAT NET FISCAL AU 31/12/2021

INITULÉS	en milliers de DH	
	Montants	Montants
I - RÉSULTAT NET COMPTABLE	-	-
- Bénéfice net	57 073	-
- Perte nette	-	-
II - RÉINTEGRATIONS FISCALES	51 152	-
1- Courantes	43 720	-
- IS 2021	40 043	-
- Diverses réintégrations ci-joint détail	3 677	-
2- Non courantes	7 432	-
- Diverses réintégrations ci-joint détail	7 432	-
- Excédent /amort dérogatoire	-	-
- Rappel et dégrèvement imp	-	-
III - DÉDUCTIONS FISCALES	-	-
1- Courantes	-	-
- Plus-values exonérées	-	-
- Reprise provision dérogatoire	-	-
- Reprise provision pour risques généraux	-	-
2- Non courantes	-	-
TOTAL	108 225	-
IV - RÉSULTAT BRUT FISCAL	-	-
- Bénéfice brut si T1 > T2 (A)	-	108 225
- Déficit brut fiscal si T2 > T1 (B)	-	-
V - REPORTS DÉFICITAIRES IMPUTÉS (C) (1)	-	-
- Exercice n-4	-	-
- Exercice n-3	-	-
- Exercice n-2	-	-
- Exercice n-1	-	-
VI - RÉSULTAT NET FISCAL	-	-
- Bénéfice net fiscal (A - C)	-	108 225
OU	-	-
- Déficit net fiscal (B)	-	-
VII - CUMUL DES AMORTISSEMENTS FISCALEMENT DIFFÉRÉS	-	-
VIII - CUMUL DES DÉFICITS FISCAUX RESTANT À REPORTER	-	-
- Exercice n-4	-	-
- Exercice n-3	-	-
- Exercice n-2	-	-
- Exercice n-1	-	-

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

SOGELEASE

COMPTE DE PRODUITS ET CHARGES DÉTAILLÉ AU 31/12/2021

		en milliers de DH	
PRODUITS	Montant 2021	Montant 2020	
PRODUITS D'EXPLOITATION BANCAIRE	2 314 297	2 088 319	
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	35	49	
- 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 affectation	-	-	-
- Intérêts sur autres créances sur la clientèle	35	49	
. Intérêts sur valeurs reçues en pension	-	-	-
. Intérêts sur prêts de trésorerie	-	-	-
. Intérêts sur prêts financiers	-	-	-
. Intérêts sur diverses autres créances	35	49	
- Commissions sur engagements de financement en faveur de la clientèle	-	-	-
- Commissions sur engagements de garantie donnés d'ordre de la clientèle	-	-	-
- Autres produits d'intérêts sur opérations avec la clientèle	-	-	-
Intérêts et produits assimilés sur titres de créance			
- Gains sur titres de transaction	-	-	-
- Intérêts sur titres de placement. Titres de créance	-	-	-
- Etalement de la décote sur titres de placement	-	-	-
- Intérêts sur titres d'investissement	-	-	-
- Etalement de la décote sur titres d'investissement	-	-	-
- Produits sur titres de créance émis	-	-	-
- Plus-values de cession sur titres de placement	-	-	-
- Autres produits d'intérêts sur opérations sur titres	-	-	-
Produits sur titres de propriété			
- Produits sur titres de placement. Titres de propriété	-	-	-
- Produits sur titres de participation et emplois assimilés	-	-	-
Produits sur immobilisations en crédit-bail et en location	2 310 983	2 085 519	
- Produits sur immobilisations en crédit-bail et en location avec option d'achat	2 310 983	2 085 519	
. Loyers	2 209 838	1 980 846	
. Reprises de provisions des immobilisations en crédit-bail	-	-	-
. Plus-values de cession sur immobilisations en crédit-bail	44 139	54 862	
. Autres produits sur immobilisations en crédit-bail	57 006	49 791	
- Produits sur immobilisations en location simple	-	-	-
. Loyers	-	-	-
. Reprises de provisions des immobilisations en location simple	-	-	-
. Plus-values de cession sur immobilisations en location simple	-	-	-
. Autres produits sur immobilisations en location simple	-	-	-
Commissions sur prestations de service	3 279	2 751	
- 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	3 279	2 751	
- Commissions sur activités de conseil et d'assistance	-	-	-
- Commissions sur ventes de produits d'assurance	-	-	-
- Autres commissions sur prestations de service	-	-	-
Autres produits bancaires			
- Produits sur créances subordonnées	-	-	-
- Produits sur engagements sur titres	-	-	-
. Gains sur engagements sur titres	-	-	-
. Commissions sur engagements sur titres	-	-	-
- Produits sur engagements sur produits dérivés	-	-	-
. Gains sur produits dérivés de taux d'intérêts	-	-	-
. Gains sur produits dérivés de cours de change	-	-	-
. Gains sur produits dérivés d'autres instruments	-	-	-
. Commissions sur produits dérivés	-	-	-
- Produits sur opérations de change	-	-	-
. Gains sur opérations de change	-	-	-
. Commissions sur opérations de change	-	-	-
- Divers autres produits bancaires	-	-	-
PRODUITS D'EXPLOITATION NON BANCAIRE	1 470	1 442	
- Produits sur valeurs et emplois divers	-	-	-
. Produits sur immobilisations acquises par voie d'adjudication	-	-	-
. Produits sur immobilisations détenues dans le cadre de la promotion immobilière	-	-	-
. Autres produits sur valeurs et emplois divers	-	-	-
- Plus-values de cession sur immobilisations financières	-	-	-
- Plus-values de cession sur immobilisations incorporelles et corporelles	-	-	-
- Immobilisations produites par l'entreprise pour elle-même	-	-	-
- Produits accessoires	-	-	-
- Subventions reçues	-	-	-
- Autres produits d'exploitation non bancaire	1 470	1 442	

COMPTE DE PRODUITS ET CHARGES DÉTAILLÉ AU 31/12/2021 (SUITE)

		en milliers de DH	
PRODUITS	Montant 2021	Montant 2020	
REPRISES DE PROVISIONS ET RECUPERATIONS SUR CRÉANCES AMORTIES	56 246	177 442	
- Reprises de provisions pour créances en souffrance	56 246	175 392	
- 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	-	2 050	
- Reprises de provisions réglementées	-	-	-
- Reprises des autres provisions	-	-	-
PRODUITS NON COURANTS	102	40	
- Reprises non courantes des amortissements	-	-	-
- Reprises non courantes de provisions	-	-	-
- Autres produits non courants	102	40	
TOTAL DES PRODUITS	2 372 115	2 267 243	
PERTE	-	-	

DÉTAIL DE LA TAXE SUR LA VALEUR AJOUTÉE DU 01/01/2021 AU 31/12/2021

en milliers de DH				
NATURE	Solde au début de l'exercice 1	Opérations comptables de l'exercice 2	Déclarations TVA de l'exercice 3	Solde fin d'exercice (1+2-3=4)
A. TVA collectée	186 880	489 684	475 550	201 014
B. TVA à récupérer	29 857	371 678	357 252	44 283
. Sur charges	516	25 848	25 206	1 159
. Sur immobilisations	29 341	345 830	332 046	43 125
C. TVA due ou crédit de TVA = (A-B)	157 024	118 006	118 298	156 731

RÉSULTATS ET AUTRES ÉLÉMENTS DES TROIS DERNIERS EXERCICES AU 31/12/2021

en milliers de DH			
	Exercice 2021	Exercice 2020	Exercice 2019
CAPITAUX PROPRES ET ASSIMILÉS	594 599	579 526	579 427
OPÉRATIONS ET RÉSULTATS DE L'EXERCICE			
1- Produit net bancaire	170 024	115 402	164 309
2- Résultat avant impôts	97 116	20 224	68 813
3- Impôts sur les résultats	40 043	20 126	26 275
4- Bénéfices distribués	-	-	51 800
5- Résultats non distribués (mis en réserve ou en instance d'affectation)	57 073	98	18 576
RÉSULTAT PAR TITRE (en dirhams)*	41	-	30
Bénéfice distribué par action ou part sociale*	-	-	37
PERSONNEL			
Montants des rémunérations brutes de l'exercice	29 647	30 587	32 690
Effectif moyen des salariés employés pendant l'exercice	71	69	74

* En dirhams par action

DATATION ET ÉVÉNEMENTS POSTÉRIEURS AU 31/12/2021

I. DATATION	
. Date de clôture ⁽¹⁾ : 31 DÉCEMBRE 2021	
. Date d'établissement des états de synthèse ⁽²⁾ : 25 FÉVRIER 2022	
(1) Justification en cas de changement de la date de clôture de l'exercice	
(2) Justification en cas de dépassement du délai réglementaire de trois mois prévu pour l'élaboration des états de synthèse.	
II. ÉVÉNEMENTS NÉS POSTÉRIEUREMENT À LA CLÔTURE DE L'EXERCICE NON RATTACHABLES À CET EXERCICE ET CONNUS AVANT LA 1 ^{ère} COMMUNICATION EXTERNE DES ÉTATS DE SYNTHÈSE	
Dates	Indications des événements
	. Favorables : NEANT
	. Défavorables : NEANT

EFFECTIFS AU 31/12/2021

	31/12/2021	31/12/2020
Effectifs rémunérés	71	69
Effectifs utilisés	71	69
Effectifs équivalent plein temps	71	69
Effectifs administratifs et techniques (équivalent plein temps)	37	37
Effectifs affectés à des tâches bancaires (équivalent plein temps)	34	32
Cadres (équivalent plein temps)	67	62
Employés (équivalent plein temps)	4	7
dont effectifs employés à l'étranger	-	-

CONCENTRATION DES RISQUES SUR UN MÊME BÉNÉFICIAIRE AU 31/12/2021

Le risque encouru par SOGELEASE MAROC sur un même bénéficiaire dont le montant est supérieure à 10% des fonds propres est de l'ordre de 899 MMAD relatif à sept bénéficiaires

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
C8	RÉSEAU

RÉPARTITION DU CAPITAL SOCIAL AU 31/12/2021

Nom et prénom ou dénomination sociale	Adresse personnelle ou du siège social	Activité	Nombre d'actions ou de parts sociales détenues	Pourcentage du capital détenu	Pourcentage des droits de vote détenu
A - ACTIONNAIRES MAROCAINS					
SGMB	55, BD Abdelmoumen - Casablanca	FINANCIÈRE	1 399 988	0,999991	0,999991
M. MOHAMED TAHRI	55, BD Abdelmoumen - Casablanca	AUTRES ACTIVITÉS	2	0,000001	0,000001
M. ABDELAZIZ TAZI	Villa Tamesa, Rue Golf du Syrthe Ain Diab - Casablanca	AUTRES ACTIVITÉS	2	0,000001	0,000001
MME ASMAE HAJJAMI	55, BD Abdelmoumen - Casablanca	AUTRES ACTIVITÉS	1	0,000001	0,000001
M. BRAHIM ZNIBER	55, BD Abdelmoumen - Casablanca	AUTRES ACTIVITÉS	2	0,000001	0,000001
M. KHALID CHAMI	55, BD Abdelmoumen - Casablanca	AUTRES ACTIVITÉS	1	0,000001	0,000001
M. ADIL BAJJOU	374, BD Abdelmoumen - Casablanca	AUTRES ACTIVITÉS	1	0,000001	0,000001
B - ACTIONNAIRES ÉTRANGERS					
Mme PASCALES DEVERGIES	SG Equipement finance - Postal Adress IBFS/SGE 75886 PARIS CEDEX 18	AUTRES ACTIVITÉS	1	0,000001	0,000001
M. FRANCOIS MARCHAL	55, BD Abdelmoumen - Casablanca	AUTRES ACTIVITÉS	1	0,000001	0,000001
MME. OURIDA TARISGUEL	1, allée des Mares - 78 590 Noisy le Roi - France	AUTRES ACTIVITÉS	1	0,000001	0,000001
TOTAL			1 400 000	100%	100%

AFFECTATION DES RÉSULTATS INTERVENUE AU COURS DE L'EXERCICE AU 31/12/2021

en milliers de DH

	Montants		Montants
A- Origine des résultats affectés		B- Affectation des résultats	
Décision du.....		Réserve légale	-
Report à nouveau	642	Dividendes	-
Résultats nets en instance d'affectation	-	Autres affectations (Réserve extraordinaire et Report à nouveau)	57 715
Résultat net de l'exercice	57 073		
Prélèvements sur les bénéfices			
Autres prélèvements			
TOTAL A	57 715	TOTAL B	57 715

ÉTAT DES HONORAIRES VERSÉS AUX CONTRÔLEURS DES COMPTES

EN KMAD

	DELOITTE AUDIT						MAZARS		Total
	Montant/Année			Pourcentage/Année			Montant/Année	Pourcentage/Année	
	2021	2020	2019	2021	2020	2019	2021	2021	
Commissariat aux comptes, certification, examen des comptes individuels et consolidés	256	256	291	100%	100%	100%	204	100%	1 007
Émetteur	256	256	291	100%	100%	100%	204	100%	1007
Filiales	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Autres diligences et prestations directement liées à la mission du commissaire aux comptes	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Émetteur	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Filiales	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Sous-total	256	256	291	100%	100%	100%	204	100%	1007
Autres prestations rendues	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Autres	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Sous-total	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Total général	256	256	291	100%	100%	100%	204	100%	1007

RAPPORT GÉNÉRAL DES COMMISSAIRES AUX COMPTES - EXERCICE DU 1^{ER} JANVIER AU 31 DÉCEMBRE 2021

mazars

101, rue Abdelmoumen
20 500 Casablanca
Maroc

**Aux Actionnaires de la société
SOGELEASE MAROC S.A**
374 Boulevard Abdelmoumen
Casablanca

**RAPPORT GENERAL DES COMMISSAIRES AUX COMPTES
EXERCICE DU 1^{ER} JANVIER AU 31 DECEMBRE 2021**

AUDIT DES ETATS DE SYNTHESE

Opinion

Conformément à la mission qui nous a été confiée par votre Assemblée Générale, nous avons effectué l'audit des états de synthèse ci-joints de SOGELEASE MAROC S.A, qui comprennent le bilan au 31 décembre 2021, le compte de produits et charges, l'état des soldes de gestion, le tableau des flux de trésorerie pour l'exercice clos à cette date, ainsi que l'état des informations complémentaires (ETIC). Ces états de synthèse font ressortir un montant de capitaux propres et assimilés de 594.599 KMAD dont un bénéfice net de 57.073 KMAD.

Ces états ont été arrêtés par le Conseil d'Administration le 24 février 2022 dans un contexte évolutif de la crise sanitaire de l'épidémie de Covid-19, sur la base des éléments disponibles à cette date.

Nous certifions que les états de synthèse cités au premier paragraphe ci-dessus sont réguliers et sincères et donnent, dans tous leurs aspects significatifs, une image fidèle du résultat des opérations de l'exercice écoulé ainsi que de la situation financière et du patrimoine de SOGELEASE MAROC S.A au 31 décembre 2021 conformément au référentiel comptable en vigueur au Maroc.

Fondement de l'opinion

Nous avons effectué notre audit selon les Normes de la Profession au Maroc. Les responsabilités qui nous incombent en vertu de ces normes sont plus amplement décrites dans la section « Responsabilités de l'auditeur à l'égard de l'audit des états de synthèse » du présent rapport. Nous sommes indépendants de la société conformément aux règles de déontologie qui s'appliquent à l'audit des états de synthèse au Maroc et nous nous sommes acquittés des autres responsabilités déontologiques qui nous incombent selon ces règles. Nous estimons que les éléments probants que nous avons obtenus sont suffisants et appropriés pour fonder notre opinion d'audit.

Deloitte

Deloitte Audit
Bd Sidi Mohammed Ben Abdellah
Bâtiment C – Tour Irbanch – 5ème étage
La Marina - Casablanca

la continuité de l'exploitation et d'appliquer le principe comptable de continuité d'exploitation, sauf si la direction a l'intention de liquider la société ou de cesser son activité ou si aucune autre solution réaliste ne s'offre à elle.

Il incombe aux responsables de la gouvernance de surveiller le processus d'information financière de la société.

Responsabilités de l'auditeur à l'égard de l'audit des états de synthèse

Nos objectifs sont d'obtenir l'assurance raisonnable que les états de synthèse pris dans leur ensemble sont exempts d'anomalies significatives, que celles-ci résultent de fraudes ou d'erreurs et de délivrer un rapport de l'auditeur contenant notre opinion.

L'assurance raisonnable correspond à un niveau élevé d'assurance, qui ne garantit toutefois pas qu'un audit réalisé conformément aux normes de la profession au Maroc permettra toujours de détecter toute anomalie significative qui pourrait exister. Les anomalies peuvent résulter de fraudes ou d'erreurs et elles sont considérées comme significatives lorsqu'il est raisonnable de s'attendre à ce que, individuellement ou collectivement, elles puissent influencer sur les décisions économiques que les utilisateurs des états de synthèse prennent en se fondant sur ceux-ci.

Dans le cadre d'un audit réalisé conformément aux normes de la profession au Maroc, nous exerçons notre jugement professionnel et faisons preuve d'esprit critique tout au long de cet audit.

En outre :

- nous identifions et évaluons les risques que les états de synthèse comportent des anomalies significatives, que celles-ci résultent de fraudes ou d'erreurs, concevons et mettons en œuvre des procédures d'audit en réponse à ces risques, et réunissons des éléments probants suffisants et appropriés pour fonder notre opinion. Le risque de non-détection d'une anomalie significative résultant d'une fraude est plus élevé que celui d'une anomalie significative résultant d'une erreur, car la fraude peut impliquer la collusion, la falsification, les omissions volontaires, les fausses déclarations ou le contournement du contrôle interne ;
- nous acquérons une compréhension des éléments du contrôle interne pertinents pour l'audit afin de concevoir des procédures d'audit appropriées aux circonstances, et non dans le but d'exprimer une opinion sur l'efficacité du contrôle interne de la société ;
- nous apprécions le caractère approprié des méthodes comptables retenues et le caractère raisonnable des estimations comptables faites par la direction, de même que des informations y afférentes fournies par cette dernière ;
- nous tirons une conclusion quant au caractère approprié de l'utilisation par la direction du principe comptable de continuité d'exploitation et, selon les éléments probants obtenus, quant à l'existence ou non d'une incertitude significative liée à des événements ou situations susceptibles de jeter un doute important sur la capacité de la société à poursuivre son exploitation. Si nous concluons à l'existence d'une incertitude significative, nous sommes tenus d'attirer l'attention des lecteurs de notre rapport sur les informations fournies dans les états de synthèse au sujet de cette incertitude ou, si ces informations ne sont pas adéquates, d'exprimer une opinion modifiée. Nos conclusions s'appuient sur les éléments probants obtenus jusqu'à la date de notre rapport. Des événements ou situations futurs pourraient par ailleurs amener la société à cesser son exploitation ;
- nous évaluons la présentation d'ensemble, la structure et le contenu des états de synthèse, y compris les informations fournies dans l'ETIC, et apprécions si les états de synthèse représentent les opérations et événements sous-jacents d'une manière propre à donner une image fidèle.

Questions clés de l'audit

Les questions clés de l'audit sont les questions qui, selon notre jugement professionnel, ont été les plus importantes dans l'audit des états de synthèse de la période considérée. Ces questions ont été traitées dans le contexte de notre audit des états de synthèse pris dans leur ensemble et aux fins de la formation de notre opinion sur ceux-ci, et nous n'exprimons pas une opinion distincte sur ces questions.

Risque de crédit et provisionnement des engagements sur la clientèle	
Question clé de l'audit	Réponse d'audit
<p>Les immobilisations données en crédit-bail sont porteuses d'un risque de dépréciation qui expose SOGELEASE MAROC à une perte potentielle si les clients ou les contreparties s'avèrent incapables de faire face à leurs engagements financiers. SOGELEASE MAROC constitue des provisions destinées à couvrir ce risque.</p> <p>Comme indiqué au niveau de l'état A1 « Principales méthodes d'évaluation appliquées » de l'Etat des Informations Complémentaires (ETIC), ces provisions sont déterminées en application des principes du Plan Comptable des Etablissements de Crédit (PCEC) et notamment selon les règles de Bank Al Maghrib relatives à la classification des créances et à leur couverture par les provisions.</p> <p>L'évaluation des provisions en couverture des engagements sur la clientèle au titre des immobilisations données en Crédit-bail requiert :</p> <ul style="list-style-type: none"> - L'identification des engagements en souffrance ; - L'évaluation du montant des provisions en fonction des différentes catégories de classification des créances. <p>Au 31 décembre 2021, l'encours net des engagements sur la clientèle au titre des immobilisations données en Crédit-bail s'élève à MMAD 7 040 et le montant total des provisions constituées s'élève à MMAD 940.</p> <p>Nous avons considéré que l'appréciation du risque de crédit relatif aux engagements sur la clientèle au titre des immobilisations données en Crédit-bail ainsi que l'évaluation des provisions y afférentes constituent un point clé de l'audit, ces éléments présentant des montants significatifs et faisant appel au jugement et aux estimations de la direction.</p>	<p>Nous avons pris connaissance du dispositif de contrôle interne de la société et des contrôles clés relatifs à la classification des engagements sur la clientèle et à l'évaluation des provisions y afférentes.</p> <p>Nos travaux d'audit ont principalement consisté à :</p> <ul style="list-style-type: none"> - étudier la conformité au PCEC et notamment aux règles de Bank Al Maghrib relatives à la classification des créances et à leur couverture par les provisions des principes mis en œuvre par la société ; - examiner le dispositif de gouvernance et tester les contrôles clés mis en place au niveau de la société ; - tester par sondage la correcte classification des engagements sur la clientèle dans les catégories appropriées ; - tester l'évaluation des provisions sur une sélection d'engagements en souffrance.

Responsabilités de la direction et des responsables de la gouvernance à l'égard des états de synthèse

La direction est responsable de la préparation et de la présentation fidèle des états de synthèse, conformément au référentiel comptable en vigueur au Maroc, ainsi que du contrôle interne qu'elle considère comme nécessaire pour permettre la préparation d'états de synthèse exempts d'anomalies significatives, que celles-ci résultent de fraudes ou d'erreurs.

Lors de la préparation des états de synthèse, c'est à la direction qu'il incombe d'évaluer la capacité de la société à poursuivre son exploitation, de communiquer, le cas échéant, les questions se rapportant à

Nous communiquons aux responsables de la gouvernance notamment l'étendue et le calendrier prévus des travaux d'audit et nos constatations importantes, y compris toute déficience importante du contrôle interne que nous aurons relevée au cours de notre audit.

Vérifications et informations spécifiques

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

Casablanca, le 27 avril 2022

Les Commissaires aux Comptes

MAZARS AUDIT ET CONSEIL



Taha FERDAOUS
Associé

DELOITTE AUDIT



Hicham BELEMQADEM
Associé