

BILAN AU 30 JUIN 2022

en milliers de DH

ACTIF	30/06/2022	31/12/2021
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	1835	2001
. Crédits de trésorerie et à la consommation	363	291
. Crédits à l'équipement	-	-
. Crédits immobiliers	1472	1710
. 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	69466	112662
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	6802706	7046178
Immobilisations incorporelles	5659	4591
Immobilisations corporelles	326	403
Total de l'Actif	6880207	7166050

HORS BILAN AU 30 JUIN 2022

en milliers de DH

HORS BILAN	30/06/2022	31/12/2021
ENGAGEMENTS DONNÉS	139471	149204
Engagements de financement donnés en faveur d'établissements de crédit et assimilés	-	-
Engagements de financement donnés en faveur de la clientèle	139471	149204
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	798418	823570
Engagements de financement reçus d'établissements de crédit et assimilés	-	-
Engagements de garantie reçus d'établissements de crédit et assimilés	9515	11081
Engagements de garantie reçus de l'État et d'organismes de garantie divers	788903	812489
Titres vendus à réméré	-	-
Autres titres à recevoir	-	-

COMPTE DE PRODUITS ET CHARGES DU 01/01/2022 AU 30/06/2022

en milliers de DH

COMPTE DE PRODUITS ET CHARGES	30/06/2022	30/06/2021
PRODUITS D'EXPLOITATION BANCAIRE	1144256	1154188
Intérêts et produits assimilés sur opérations avec les établissements de crédit	-	-
Intérêts et produits assimilés sur opérations avec la clientèle	18	24
Intérêts et produits assimilés sur titres de créance	-	-
Produits sur titres de propriété	-	-
Produits sur immobilisations en crédit-bail et en location	1143096	1152670
Commissions sur prestations de service	1142	1494
Autres produits bancaires	-	-
CHARGES D'EXPLOITATION BANCAIRE	1072927	1082077
Intérêts et charges assimilées sur opérations avec les établissements de crédit	48914	57007
Intérêts et charges assimilées sur opérations avec la clientèle	4525	4525
Intérêts et charges assimilées sur titres de créance émis	29015	29622
Charges sur immobilisations en crédit-bail et en location	990473	990923
Autres charges bancaires	-	-
PRODUIT NET BANCAIRE	71329	72111
Produits d'exploitation non bancaire	693	691
Charges d'exploitation non bancaire	-	-
CHARGES GÉNÉRALES D'EXPLOITATION	28272	27299
Charges de personnel	14557	13961
Impôts et taxes	416	418
Charges externes	13043	12589
Autres charges générales d'exploitation	-	-
Dotations aux amortissements et aux provisions des immobilisations incorporelles et corporelles	256	331
DOTATIONS AUX PROVISIONS ET PERTES SUR CRÉANCES IRRÉCOUVRABLES	38282	28896
Dotations aux provisions pour créances et engagements par signature en souffrance	38259	28768
Pertes sur créances irrécouvrables	23	128
Autres dotations aux provisions	-	-
REPRISES DE PROVISIONS ET RÉCUPÉRATIONS SUR CRÉANCES AMORTIES	15525	12753
Reprises de provisions pour créances et engagements par signature en souffrance	15525	12753
Récupérations sur créances amorties	-	-
Autres reprises de provisions	-	-
RÉSULTAT COURANT	20993	29360
Produits non courants	88	45
Charges non courantes	2706	1281
RÉSULTAT AVANT IMPÔTS	18375	28124
Impôts sur les résultats	7800	10812
RÉSULTAT NET DE L'EXERCICE	10575	17312

en milliers de DH

PASSIF	30/06/2022	31/12/2021
Banques centrales, Trésor public, Service des chèques postaux	-	-
Dettes envers les établissements de crédit et assimilés	2926983	3319770
. À vue	357359	592979
. À terme	2569624	2726791
Dépôts de la clientèle	287855	308790
. Comptes à vue créditeurs	-	-
. Comptes d'épargne	-	-
. Dépôts à terme	225959	244418
. Autres comptes créditeurs	61896	64372
Titres de créance émis	2224344	2130144
. Titres de créance négociables	2224344	2130144
. Emprunts obligataires	-	-
. Autres titres de créance émis	-	-
Autres passifs	800370	777266
Provisions pour risques et charges	35481	35481
Provisions réglementées	-	-
Subventions, fonds publics affectés et fonds spéciaux de garantie	-	-
Dettes subordonnées	-	-
Écarts de réévaluation	-	-
Réserves et primes liées au capital	396884	396884
Capital	140000	140000
Actionnaires. Capital non versé (-)	-	-
Report à nouveau (+/-)	642	642
Résultats nets en instance d'affectation (+/-)	57073	-
Résultat net de l'exercice (+/-)	10575	57073
Total du Passif	6880207	7166050

ÉTAT DES SOLDES DE GESTION DU 01/01/2022 AU 30/06/2022

en milliers de DH

I - TABLEAU DE FORMATION DES RÉSULTATS	30/06/2022	30/06/2021
+ Intérêts et produits assimilés	18	24
- Intérêts et charges assimilées	82454	91154
MARGE D'INTÉRÊT	-82436	-91130
+ Produits sur immobilisations en crédit-bail et en location	1143096	1152670
- Charges sur immobilisations en crédit-bail et en location	990473	990923
Résultat des opérations de crédit-bail et de location	152623	161747
+ Commissions perçues	1142	1494
- Commissions servies	-	-
Marge sur commissions	1142	1494
+ 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	71329	72111
+ Résultat des opérations sur immobilisations financières	-	-
+ Autres produits d'exploitation non bancaire	693	691
- Autres charges d'exploitation non bancaire	-	-
- Charges générales d'exploitation	28272	27299
RÉSULTAT BRUT D'EXPLOITATION	43750	45503
+ Dotations nettes des reprises aux provisions pour créances et engagements par signature en souffrance	-22757	-16143
+ Autres dotations nettes des reprises aux provisions	-	-
RÉSULTAT COURANT	20993	29360
RÉSULTAT NON COURANT	-2618	-1236
- Impôts sur les résultats	7800	10812
RÉSULTAT NET DE L'EXERCICE	10575	17312

II - CAPACITÉ D'AUTOFINANCEMENT	30/06/2022	30/06/2021
+ RÉSULTAT NET DE L'EXERCICE	10575	17312
+ Dotations aux amortissements et aux provisions des immobilisations incorporelles et corporelles	256	331
+ Dotations aux provisions pour dépréciation des immobilisations financières	-	-
+ Dotations aux provisions pour risques généraux	-	-
+ Dotations aux provisions réglementées	-	-
+ Dotations non courantes	-	-
- Reprises de provisions	-	-
- Plus-values de cession sur immobilisations incorporelles et corporelles	-	-
+ Moins-values de cession sur immobilisations incorporelles et corporelles	-	-
- Plus-values de cession sur immobilisations financières	-	-
+ Moins-values de cession sur immobilisations financières	-	-
- Reprises de subventions d'investissement reçues	-	-
+ CAPACITÉ D'AUTOFINANCEMENT	10831	17643
- Bénéfices distribués	-	-
+ AUTOFINANCEMENT	10831	17643

TABLEAU DES FLUX DE TRÉSORERIE AU 30/06/2022

en milliers de DH

	30/06/2022	31/12/2021
1.(+) Produits d'exploitation bancaire perçus	1 131 498	2 328 138
2.(+) Récupérations sur créances amorties	-	-
3.(+) Produits d'exploitation non bancaire perçus	781	1 572
4.(-) Charges d'exploitation bancaire versées	-82 454	-177 146
5.(-) Charges d'exploitation non bancaire versées	-	-
6.(-) Charges générales d'exploitation versées	-30 721	-58 945
7.(-) Impôts sur les résultats versés	-7 800	-40 043
I. Flux de trésorerie nets provenant du compte de produits et charges	1 011 304	2 053 576
Variation des :		
8.(+) Créances sur les établissements de crédit et assimilés	-	-
9.(+) Créances sur la clientèle	166	528
10.(+) Titres de transaction et de placement	-	-
11.(+) Autres actifs	43 196	-22 768
12.(+) Immobilisations données en crédit-bail et en location	-757 000	-1 787 554
13.(+) Dettes envers les établissements de crédit et assimilés	-156 379	-515 495
14.(+) Dépôts de la clientèle	-20 935	28 222
15.(+) Titres de créance émis	94 200	-2 581
16.(+) Autres passifs	23 104	91 976
II. Solde des variations des actifs et passifs d'exploitation	-773 648	-2 207 672
III. FLUX DE TRÉSORERIE NETS PROVENANT DES ACTIVITÉS D'EXPLOITATION (I + II)	237 656	-154 096
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	-1 247	-3 857
21.(+) Intérêts perçus	-	-
22.(+) Dividendes perçus	-	-
IV. FLUX DE TRÉSORERIE NETS PROVENANT DES ACTIVITÉS D'INVESTISSEMENT	-1 247	-3 857
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)	236 409	-199 953
VII. TRÉSORERIE À L'OUVREURE DE L'EXERCICE	-592 963	-393 010
VIII. TRÉSORERIE À LA CLÔTURE DE L'EXERCICE	-356 554	-592 963

PRINCIPALES MÉTHODES D'ÉVALUATION APPLIQUÉES AU 30/06/2022

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 démarchage permanent de la clientèle de la banque et une couverture du risque final sur le capital. SOGELEASE rémunère en contrepartie le service rendu. Une convention a été signée en 2003 avec la société Générale Marocaine de Banques pour rémunérer les agences qui dirigent leurs clients vers SOGELEASE Maroc. En 2005, deux nouvelles conventions ont été signées avec la SGMB assurant à SOGELEASE Maroc par le biais du réseau bancaire un démarchage de la clientèle de la banque et un partage du risque final. SOGELEASE rémunère en contrepartie le service rendu.
Immobilisations en crédit-bail Les opérations de crédit-bail sont considérées par la société comme des contrats de location. Elle enregistre dans son actif les immobilisations destinées à la location à leur coût d'acquisition et prend en charge les amortissements correspondants. La base de calcul de la dotation aux amortissements correspond à la valeur d'acquisition de l'immobilisation. Les amortissements sont calculés linéairement sur la durée du contrat de location correspondant.
Immobilisations exploitées par la Société Les immobilisations sont inscrites pour leur valeur d'acquisition, diminuée des amortissements déjà pratiqués. Ces derniers sont calculés selon le mode linéaire sur la durée estimée des actifs concernés.
Classification et provisionnement des créances en souffrance Le 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.

CRÉANCES SUR LA CLIENTÈLE AU 30/06/2022

en milliers de DH

DETTES	Secteur public	Secteur privé			Total 30/06/2022	Total 31/12/2021
		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	-	-	-	363	363	291
CRÉDITS À L'ÉQUIPEMENT	-	-	-	-	-	-
CRÉDITS IMMOBILIERS	-	-	-	1 472	1 472	1 710
AUTRES CRÉDITS	-	-	-	-	-	-
CRÉANCES ACQUISES PAR AFFACTURAGE	-	-	-	-	-	-
INTÉRÊTS COURUS À RECEVOIR	-	-	-	-	-	-
CRÉANCES EN SOUFFRANCE	-	-	-	1 424 883	1 424 883	1 396 886
- Créances pré-douteuses	-	-	-	53 003	53 003	56 286
- Créances douteuses	-	-	-	238 131	238 131	248 098
- Créances compromises	-	-	-	1 133 749	1 133 749	1 092 502
TOTAL	-	-	-	1 426 718	1 426 718	1 398 887

VENTILATION DES TITRES DE TRANSACTION ET DE PLACEMENT ET DES TITRES D'INVESTISSEMENT PAR CATEGORIE D'ÉMETTEUR AU 30/06/2022

en milliers de DH

TITRES	Établissements de crédit et assimilés	Émetteurs publics	Émetteurs privés		Total 30/06/2022	Total 31/12/2021
			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

VALEURS DES TITRES DE TRANSACTION ET DE PLACEMENT ET DES TITRES D'INVESTISSEMENT AU 30/06/2022

en milliers de DH

TITRES	Valeur comptable brute	Valeur actuelle	Valeur de remboursement	Plus-values latentes	Moins-values latentes	Provisions
TITRES DE TRANSACTION	-	-	-	-	-	-
Bons du 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

PROVISIONS DU 01/01/2022 AU 30/06/2022

en milliers de DH

PROVISIONS	Encours 31/12/2021	Dotations	Reprises	Autres variations	Encours 30/06/2022
PROVISIONS, DÉDUITES DE L'ACTIF, SUR :	939 640	50 355	15 525	-	974 470
Créances sur les établissements de crédit et assimilés	-	-	-	-	-
Créances sur la clientèle	939 640	50 355	15 525	-	974 470
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	975 121	50 355	15 525	-	1 009 951

Commentaire :

DÉTAIL DES AUTRES ACTIFS AU 30/06/2022

en milliers de DH

Actif	Dirhams 1	Devises 2	Total 3	Total 2021
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	54 657	-	54 657	97 815
Sommes dues par l'État	49 615	-	49 615	91 423
Sommes dues par les organismes de prévoyance	-	-	-	-
Sommes diverses dues par le personnel	173	-	173	122
Comptes clients de prestations non bancaires	3 041	-	3 041	4 410
Divers autres débiteurs	1 828	-	1 828	1 860
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	1 307	-	1 307	1 339
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	14 804	-	14 804	14 842
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 siège, succursales et agences au Maroc	-	-	-	-
Produits à recevoir et charges constatées d'avance	14 804	-	14 804	14 842
Produits à recevoir	4 938	-	4 938	4 340
Charges constatées d'avance	9 866	-	9 866	10 502
Autres comptes de régularisation	-	-	-	-
Créances en souffrance sur opérations diverses	-	-	-	-
Total actif	69 466	-	69 466	112 662

DÉTAIL DES AUTRES PASSIFS AU 30/06/2022

en milliers de DH

Passif	Dirhams 1	Devises 2	Total 3	Total 2021
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	314 309	-	314 309	328 286
Sommes dues par l'État	226 236	-	226 236	251 235
Sommes dues par les organismes de prévoyance	1 297	-	1 297	1 351
Sommes diverses dues par le personnel	63	-	63	63
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	83 950	-	83 950	66 029
Divers autres créditeurs	2 763	-	2 763	9 608
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	9 608
Comptes de régularisation	486 060	-	486 060	448 980
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 siège, succursales et agences au Maroc	-	-	-	-
Charges à payer et produits constatés d'avance	102 262	-	102 262	108 971
Charges à payer	7 407	-	7 407	10 852
Produits constatés d'avance	94 855	-	94 855	98 119
Autres comptes de régularisation	383 798	-	383 798	340 009
Total Passif	800 369	-	800 369	777 266

IMMOBILISATIONS DONNÉES EN CRÉDIT-BAIL, EN LOCATION AVEC OPTION D'ACHAT ET EN LOCATION SIMPLE DU 01/01/2022 AU 30/06/2022

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
					Dotation au titre de l'exercice	Cumul des amortissements	Dotation au titre de l'exercice	Reprises de provisions	Cumul des provisions	
IMMOBILISATIONS DONNÉES EN CRÉDIT-BAIL ET EN LOCATION AVEC OPTION D'ACHAT	15 051 694	6 817 628	6 937 520	14 931 802	1 762 881	7 154 626	38 259	15 525	974 470	6 802 706
CRÉDIT-BAIL SUR IMMOBILISATIONS INCORPORELLES	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
CRÉDIT-BAIL MOBILIER	9 943 479	1 797 383	1 839 283	9 901 579	1 553 918	5 720 138	-	-	-	4 181 441
- Crédit-bail mobilier en cours	1 73 684	884 884	873 104	185 464	-	331	-	-	-	185 133
- Crédit-bail mobilier loué	8 284 004	819 413	925 379	8 178 038	1 514 488	4 371 368	-	-	-	3 806 670
- Crédit-bail mobilier non loué après résiliation	1 485 791	93 086	40 800	1 538 077	39 430	1 348 439	-	-	-	189 638
CRÉDIT-BAIL IMMOBILIER	3 614 563	201 720	255 148	3 561 135	208 963	1 434 488	-	-	-	2 126 647
- Crédit-bail immobilier en cours	80 884	70 956	52 409	99 431	-	-	-	-	-	99 431
- Crédit-bail immobilier loué	3 417 995	65 304	142 278	3 341 021	203 256	1 358 557	-	-	-	1 982 464
- Crédit-bail immobilier non loué après résiliation	115 684	65 460	60 461	120 683	5 707	75 931	-	-	-	44 752
LOYERS COURUS À RECEVOIR	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
LOYERS RESTRUCTURÉS	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
LOYERS IMPAYÉS	96 766	1 763 463	1 816 024	44 205	-	-	-	-	-	44 205
CRÉANCES EN SOUFFRANCE	1 396 886	3 055 062	3 027 065	1 424 883	-	-	38 259	15 525	974 470	450 413
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	15 051 694	6 817 628	6 937 520	14 931 802	1 762 881	7 154 626	38 259	15 525	974 470	6 802 706

DETTES ENVERS LES ÉTABLISSEMENTS DE CRÉDIT ET ASSIMILÉS AU 30/06/2022

en milliers de DH

DETTES	Établissements de crédit et assimilés au Maroc			Établissements de crédit à l'étranger	Total 30/06/2022	Total 31/12/2021
	Bank Al-Maghrib, Trésor Public et Service des Chèques Postaux	Banques au Maroc	Autres établissements de crédit et assimilés au Maroc			
COMPTES ORDINAIRES CRÉDITEURS	-	356 554	-	-	356 554	592 963
VALEURS DONNÉES EN PENSION	-	-	-	-	-	-
- au jour le jour	-	-	-	-	-	-
- à terme	-	-	-	-	-	-
EMPRUNTS DE TRÉSORERIE	-	-	-	-	-	-
- au jour le jour	-	-	-	-	-	-
- à terme	-	-	-	-	-	-
EMPRUNTS FINANCIERS	-	2 561 997	-	-	2 561 997	2 718 927
AUTRES DETTES	-	-	-	-	-	-
INTÉRÊTS COURUS À PAYER	-	8 431	-	-	8 431	7 880
TOTAL	-	2 926 982	-	-	2 926 982	3 319 770

DÉPÔTS DE LA CLIENTÈLE AU 30/06/2022

en milliers de DH

DÉPÔTS	Secteur public	Secteur privé			Total 30/06/2022	Total 31/12/2021
		Entreprises financières	Entreprises non financières	Autre clientèle		
Comptes à vue créditeurs	-	-	-	-	-	
Comptes d'épargne	-	-	-	-	-	
Dépôts à terme	-	-	220 783	-	220 783	
Autres comptes créditeurs	-	-	61 896	-	61 896	
Intérêts courus à payer	-	-	5 177	-	5 177	
TOTAL	-	-	287 856	-	308 790	

CAPITAUX PROPRES DU 01/01/2022 AU 30/06/2022

en milliers de DH

PROVISIONS	Encours 31/12/2021	Affectation du résultat	Autres variations	Encours 30/06/2022
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 (+/-)	642	-	-	642
Résultats nets en instance d'affectation (+/-)	-	57 073	-	57 073
Résultat net de l'exercice (+/-)	57 073	-57 073	10 575	10 575
TOTAL	594 599	-57 073	10 575	605 174

ENGAGEMENTS DE FINANCEMENT ET DE GARANTIE AU 30/06/2022

en milliers de DH

ENGAGEMENTS	30/06/2022	31/12/2021
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	139 471	149 204
Crédits documentaires import	-	-
Acceptations ou engagements de payer	-	-
Ouvertures de crédit confirmés	-	-
Engagements de substitution sur émission de titres	-	-
Engagements irrévocables de crédit-bail	139 471	149 204
Autres engagements de financement donnés	-	-
Engagements de garantie d'ordre d'établissements de crédit et assimilés	-	-
Crédits documentaires export confirmés	-	-
Acceptations ou engagements de payer	-	-
Garanties de crédits donnés	-	-
Autres cautions, avals et garanties donnés	-	-
Engagements en souffrance	-	-
Engagements de garantie d'ordre de la clientèle	-	-
Garanties de crédits donnés	-	-
Cautions et garanties en faveur de l'administration publique	-	-
Autres cautions et garanties donnés	-	-
Engagements en souffrance	-	-
ENGAGEMENTS DE FINANCEMENT ET DE GARANTIE 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	9 515	11 081
Garanties de crédits	9 515	11 081
Autres garanties reçues	-	-
Engagements de garantie reçus de l'État et d'organismes de garantie divers	788 903	812 489
Garanties de crédits	788 903	812 489
Autres garanties reçues	-	-

COMMISSIONS DU 01/01/2022 AU 30/06/2022

en milliers de DH

COMMISSIONS	Montant 2022	Montant 2021
Commissions perçues	1 143	1 494
sur opérations avec les établissements de crédit	-	-
sur opérations avec la clientèle	1 143	1 494
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	879	-
sur opérations avec les établissements de crédit	879	-
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	-	-

TITRES DE CRÉANCES ÉMIS AU 30/06/2022

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	2,41%	
BSF	05/09/2019	36 Mois	200 000	2,86%	
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	2,81%	
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%	
BSF	28/04/2022	36 Mois	100 000	2,44%	
BSF	28/04/2022	47 Mois	100 000	2,58%	
BSF	28/04/2022	60 Mois	100 000	2,74%	
			2 200 000		

VENTILATION DES EMPLOIS ET DES RESSOURCES SUIVANT LA DURÉE RÉSIDUELLE AU 30/06/2022

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	16	248	476	1 077	1 835
Titres de créance	-	-	-	-	270	270
Créances subordonnées	-	-	-	-	-	-
Crédit-bail et assimilé	189 147	343 457	3 017 370	2 401 642	817 129	6 768 745
Total Actif	189 165	343 473	3 017 618	2 402 118	818 476	6 770 850
PASSIF						
Dettes envers les établissements de crédit et assimilés	23 829	206 507	1 347 722	849 952	133 987	2 561 997
Dettes envers la clientèle	12 245	-	82 418	106 120	20 000	220 783
Titres de créance émis	-	200 000	750 000	1 250 000	-	2 200 000
Emprunts subordonnés	-	-	-	-	-	-
Total Passif	36 074	406 507	2 180 140	2 206 072	153 987	4 982 780

MARGE D'INTÉRÊT AU 30/06/2022

en milliers de DH

INTÉRÊTS	Montant 30/06/2022	Dont montant relatif aux exercices précédents	Montant 30/06/2021
Intérêts perçus	18	-	24
Dont intérêts sur opérations effectuées avec des entreprises liées	-	-	-
Dont Intérêts sur créances subordonnées	-	-	-
Intérêts versés	48 036	-	56 172
Dont intérêts sur opérations effectuées avec des entreprises liées	45 832	-	54 834
Dont Intérêts sur dettes subordonnées	-	-	-

COMMISSIONS	Montant 30/06/2022	Dont montant relatif aux exercices précédents	Montant 30/06/2021
Commissions perçues	-	-	-
Commissions sur engagements de financement donnés	-	-	-
Commissions sur engagements de garantie donnés	-	-	-
Commissions versées	879	-	836
Commissions sur engagements de financement reçus	879	-	836
Commissions sur engagements de garantie reçus	-	-	272

DÉTAIL DE LA TAXE SUR LA VALEUR AJOUTÉE DU 01/01/2022 AU 30/06/2022

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	201 014	223 858	221 004	203 868
B. TVA à récupérer	44 283	203 719	222 663	25 339
. Sur charges	1 159	12 559	13 471	246
. Sur immobilisations	43 125	191 160	209 192	25 093
C. TVA due ou crédit de TVA = (A-B)	156 731	20 139	-1 660	178 529

CONCENTRATION DES RISQUES SUR UN MÊME BÉNÉFICIAIRE AU 30/06/2022

Le risque encouru par SOGLEASE MAROC sur un même bénéficiaire dont le montant est supérieur à 10% des fonds propres est à l'ordre de 959 MMAD relatif à huit bénéficiaires.

COMPTE DE PRODUITS ET CHARGES DÉTAILLÉ AU 30/06/2022

CHARGES	en milliers de DH	
	MONTANTS Juin-2022	MONTANTS Juin-2021
CHARGES D'EXPLOITATION BANCAIRE	1 072 927	1 082 077
Charges sur opérations avec les établissements de crédit et assimilés	48 914	57 007
- 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	2 204	1 338
- Intérêts sur valeurs données en pension, emprunts et autres comptes créditeurs	45 831	54 833
. Intérêts sur valeurs données en pension	-	-
. Intérêts sur comptes et emprunts de trésorerie	4 202	3 019
. Intérêts sur emprunts financiers	41 629	51 814
. 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	879	836
Charges sur opérations avec la clientèle	4 525	4 525
- Intérêts sur comptes à vue créditeurs de la clientèle	-	-
- Intérêts sur comptes d'épargne	-	-
- Intérêts sur dépôts à terme	4 525	4 525
- 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	29 015	29 622
- 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	29 015	29 622
- Moins-values de cession sur titres de placement	-	-
- Autres charges sur opérations sur titres	-	-
Charges sur immobilisations en crédit-bail et en location	990 473	990 923
- Charges sur immobilisations en crédit-bail et en location avec option d'achat	990 473	990 923
. Dotations aux amortissements des immobilisations en crédit-bail	957 817	952 259
. Dotations aux provisions pour dépréciation des immobilisations en crédit-bail	-	-
. Moins-values de cession sur immobilisations en crédit-bail	7 802	14 000
. Autres charges sur immobilisations en crédit-bail	24 854	24 664
- 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	28 272	27 299
Charges de personnel	14 557	13 961
- Salaires et appointements	11 488	11 091
- Charges d'assurances sociales	509	452
- Charges de retraite	2 371	2 233
- Charges de formation	-	-
- Autres charges de personnel	189	185
Impôts et taxes	416	418
Charges externes	13 043	12 589
- Loyers de crédit-bail et de location	1 428	1 483
- Frais d'entretien et de réparation	282	357
- Rémunérations d'intermédiaires et honoraires	8 445	7 908
- Transports et déplacements	311	176
- Publicité, publications et relations publiques	370	313
- Autres charges externes	2 207	2 352
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	256	331
- Dotations aux amortissements des immobilisations incorporelles	104	149
- Dotations aux amortissements des immobilisations corporelles	152	182
- Dotations aux provisions pour dépréciation des immobilisations incorporelles	-	-
- Dotations aux provisions pour dépréciation des immobilisations corporelles	-	-

COMPTE DE PRODUITS ET CHARGES DÉTAILLÉ AU 30/06/2022 (SUITE)

CHARGES	en milliers de DH	
	MONTANTS Juin-2022	MONTANTS Juin-2021
DOTATIONS AUX PROVISIONS ET PERTES SUR CRÉANCES IRRECOURVABLES	38 282	28 896
- Dotations aux provisions pour créances en souffrance	38 259	28 768
- Pertes sur créances irrécouvrables	23	128
- Dotations aux provisions pour dépréciation des titres de placement	-	-
- Dotations aux provisions pour dépréciation des immobilisations financières	-	-
- Dotations aux provisions pour risques d'exécution d'engagements par signature	-	-
- Dotations aux provisions pour autres risques et charges	-	-
- Dotations aux provisions réglementées	-	-
- Dotations aux autres provisions	-	-
CHARGES NON COURANTES	2 706	1 281
- Dotations non courantes aux amortissements	-	-
- Dotations non courantes aux provisions	-	-
- Autres charges non courantes	2 706	1 281
IMPÔTS SUR LES RÉSULTATS	7 800	10 812
TOTAL DES CHARGES	1 149 987	1 150 365
BÉNÉFICE	10 575	17 312

COMPTE DE PRODUITS ET CHARGES DÉTAILLÉ AU 30/06/2022

PRODUITS	en milliers de DH	
	MONTANTS Juin-2022	MONTANTS Juin-2021
PRODUITS D'EXPLOITATION BANCAIRE	1 144 256	1 154 188
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	18	24
- 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	18	24
. Intérêts sur valeurs reçues en pension	-	-
. Intérêts sur prêts de trésorerie	-	-
. Intérêts sur prêts financiers	-	-
. Intérêts sur diverses autres créances	18	24
- 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	1 143 096	1 152 670
- Produits sur immobilisations en crédit-bail et en location avec option d'achat	1 143 096	1 152 670
. Loyers	1 074 289	1 095 706
. Reprises de provisions des immobilisations en crédit-bail	-	-
. Plus-values de cession sur immobilisations en crédit-bail	33 607	19 057
. Autres produits sur immobilisations en crédit-bail	35 200	37 907
- 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	1 142	1 494
- 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	1 142	1 494
- 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	-	-

COMPTE DE PRODUITS ET CHARGES DÉTAILLÉ AU 30/06/2022 (SUITE)

en milliers de DH

PRODUITS	MONTANTS Juin-2022	MONTANTS Juin-2021
PRODUITS D'EXPLOITATION NON BANCAIRE	693	691
- 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	693	691
REPRISES DE PROVISIONS ET RECUPERATIONS SUR CREANCES AMORTIES	15 525	12 753
- Reprises de provisions pour créances en souffrance	15 525	12 753
- 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	88	45
- Reprises non courantes des amortissements	-	-
- Reprises non courantes de provisions	-	-
- Autres produits non courants	88	45
TOTAL DES PRODUITS	1 160 562	1 167 677
PERTE	-	-

AVIS DU CONTRÔLE FISCAL

La société SOGELEASE MAROC a reçu de la part de l'administration fiscale, en avril 2022, un avis de vérification fiscale au titre de l'impôt sur les sociétés (IS) et l'impôt sur le revenu (IR) couvrant les exercices 2018 à 2021 ainsi que la taxe sur la valeur ajoutée (TVA) pour les exercices 2016 à 2021. Ce contrôle fiscal est toujours en cours à la date de la présente attestation.

LISTE DES ÉTATS PORTANT LA MENTION NÉANT

A2	ETAT DES DEROGATIONS
A3	ETAT DES CHANGEMENTS DE METHODES
B6	TITRES DE PARTICIPATION ET EMPLOIS ASSIMILES
B21	VALEURS ET SURETES RECUES ET DONNEES EN GARANTIE

ATTESTATION DES COMMISSAIRES AUX COMPTES SUR LA SITUATION INTERMÉDIAIRE DES COMPTES SOCIAUX AU 30 JUIN 2022



101, rue Abdelmoumen
20 360 Casablanca
Maroc



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

SOGELEASE MAROC

ATTESTATION DES COMMISSAIRES AUX COMPTES SUR LA SITUATION INTERMÉDIAIRE DES COMPTES SOCIAUX AU 30 JUIN 2022

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 2022. Cette situation intermédiaire qui fait ressortir un montant de capitaux propres et assimilés totalisant KMAD 605.174, dont un bénéfice net de KMAD 10.575, relève de la responsabilité des organes de gestion de l'émetteur. Cette situation intermédiaire a été arrêtée par le Conseil d'administration le 14 septembre 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 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 2022, conformément au référentiel comptable admis au Maroc.

Sans remettre en cause la conclusion exprimée ci-dessus, nous vous renvoyons à l'état B13 bis de l'ETIC qui fait état d'un contrôle fiscal en cours au titre de l'impôt sur les sociétés (IS) et l'impôt sur le revenu (IR) couvrant les exercices 2018 à 2021 ainsi que la taxe sur la valeur ajoutée (TVA) pour les exercices 2016 à 2021.

Casablanca, le 27 septembre 2022

Les Commissaires aux Comptes

MAZARS AUDIT ET CONSEIL



Taha FERDAOUS
Associé

DELOITTE AUDIT



Hicham BELEMQADEM
Associé