سوجيليز
SOGELEASE

ÉTATS FINANCIERS DE SOGELEASE AU 30/06/2023

BILAN AU 30 JUIN 2023

en milliers de DH

ACTIF	30/06/2023	31/12/2022
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	1 142	1 569
. Crédits de trésorerie et à la consommation	266	337
. Crédits à l'équipement	-	-
. Crédits immobiliers	876	1 232
. 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	157 071	174 194
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	7 088 688	7 089 060
Immobilisations incorporelles	11 224	11 264
Immobilisations corporelles	211	224
Total de l'Actif	**7 258 551**	**7 276 526**

en milliers de DH

PASSIF	30/06/2023	31/12/2022
Banques centrales, Trésor public, Service des chèques postaux	-	-
Dettes envers les établissements de crédit et assimilés	4 058 390	3 503 587
. À vue	627 144	673 398
. À terme	3 431 246	2 830 189
Dépôts de la clientèle	253 376	273 388
. Comptes à vue créditeurs	-	-
. Comptes d'épargne	-	-
. Dépôts à terme	198 216	223 176
. Autres comptes créditeurs	55 160	50 212
Titres de créance émis	1 415 866	2 029 669
. Titres de créance négociables	1 415 866	2 029 669
. Emprunts obligataires	-	-
. Autres titres de créance émis	-	-
Autres passifs	904 302	857 698
Provisions pour risques et charges	21 506	21 506
Provisions réglementées	-	-
Subventions, fonds publics affectés et fonds spéciaux de garantie	-	-
Dettes subordonnées	-	-
Écarts de réévaluation	-	-
Réserves et primes liées au capital	397 884	397 884
Capital	140 000	140 000
Actionnaires. Capital non versé (-)	-	-
Report à nouveau (+/-)	715	715
Résultats nets en instance d'affectation (+/-)	52 079	-
Résultat net de l'exercice (+/-)	14 433	52 079
Total du Passif	**7 258 551**	**7 276 526**

HORS BILAN AU 30 JUIN 2023

en milliers de DH

HORS BILAN	30/06/2023	31/12/2022
ENGAGEMENTS DONNÉS	161 959	191 158
Engagements de financement donnés en faveur d'établissements de crédit et assimilés	-	-
Engagements de financement donnés en faveur de la clientèle	161 959	191 158
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	1 003 224	819 018
Engagements de financement reçus d'établissements de crédit et assimilés	-	-
Engagements de garantie reçus d'établissements de crédit et assimilés	174 275	7 902
Engagements de garantie reçus de l'État et d'organismes de garantie divers	828 949	811 116
Titres vendus à réméré	-	-
Autres titres à recevoir	-	-

ÉTAT DES SOLDES DE GESTION DU 01/01/2023 AU 30/06/2023

en milliers de DH

I - TABLEAU DE FORMATION DES RÉSULTATS	30/06/2023	30/06/2022
+ Intérêts et produits assimilés	13	18
- Intérêts et charges assimilées	89 528	82 454
MARGE D'INTÉRÊT	-89 515	-82 436
+ Produits sur immobilisations en crédit-bail et en location	1 162 237	1 143 096
- Charges sur immobilisations en crédit-bail et en location	1 009 831	990 473
Résultat des opérations de crédit-bail et de location	152 406	152 623
+ Commissions perçues	1 304	1 142
- Commissions servies	-	-
Marge sur commissions	1 304	1 142
+ 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	64 195	71 329
+ Résultat des opérations sur immobilisations financières	-	-
+ Autres produits d'exploitation non bancaire	791	693
- Autres charges d'exploitation non bancaire	-	-
- Charges générales d'exploitation	28 540	28 272
RÉSULTAT BRUT D'EXPLOITATION	36 446	43 750
+ Dotations nettes des reprises aux provisions pour créances et engagements par signature en souffrance	-9 281	-22 757
+ Autres dotations nettes des reprises aux provisions	-	-
RÉSULTAT COURANT	27 165	20 993
RÉSULTAT NON COURANT	-2 363	-2 618
- Impôts sur les résultats	10 369	7 800
RÉSULTAT NET DE L'EXERCICE	14 433	10 575

II - CAPACITÉ D'AUTOFINANCEMENT	30/06/2023	30/06/2022
+ RÉSULTAT NET DE L'EXERCICE	14 433	10 575
+ Dotations aux amortissements et aux provisions des immobilisations incorporelles et corporelles	125	256
+ 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	14 558	10 831
- Bénéfices distribués	-	-
+ AUTOFINANCEMENT	14 558	10 831

COMPTE DE PRODUITS ET CHARGES DU 01/01/2023 AU 30/06/2023

en milliers de DH

COMPTE DE PRODUITS ET CHARGES	30/06/2023	30/06/2022
PRODUITS D'EXPLOITATION BANCAIRE	1 163 554	1 144 256
Intérêts et produits assimilés sur opérations avec les établissements de crédit	-	-
Intérêts et produits assimilés sur opérations avec la clientèle	13	18
Intérêts et produits assimilés sur titres de créance	-	-
Produits sur titres de propriété	-	-
Produits sur immobilisations en crédit-bail et en location	1 162 237	1 143 096
Commissions sur prestations de service	1 304	1 142
Autres produits bancaires	-	-
CHARGES D'EXPLOITATION BANCAIRE	1 099 359	1 072 927
Intérêts et charges assimilées sur opérations avec les établissements de crédit	62 841	48 914
Intérêts et charges assimilées sur opérations avec la clientèle	3 715	4 525
Intérêts et charges assimilées sur titres de créance émis	22 972	29 015
Charges sur immobilisations en crédit-bail et en location	1 009 831	990 473
Autres charges bancaires	-	-
PRODUIT NET BANCAIRE	64 195	71 329
Produits d'exploitation non bancaire	791	693
Charges d'exploitation non bancaire	-	-
CHARGES GÉNÉRALES D'EXPLOITATION	28 540	28 272
Charges de personnel	14 424	14 557
Impôts et taxes	401	416
Charges externes	13 590	13 043
Autres charges générales d'exploitation	-	-
Dotations aux amortissements et aux provisions des immobilisations incorporelles et corporelles	125	256
DOTATIONS AUX PROVISIONS ET PERTES SUR CRÉANCES IRRÉCOUVRABLES	30 521	38 282
Dotations aux provisions pour créances et engagements par signature en souffrance	30 521	38 259
Pertes sur créances irrécouvrables	-	23
Autres dotations aux provisions	-	-
REPRISES DE PROVISIONS ET RÉCUPÉRATIONS SUR CRÉANCES AMORTIES	21 240	15 525
Reprises de provisions pour créances et engagements par signature en souffrance	21 240	15 525
Récupérations sur créances amorties	-	-
Autres reprises de provisions	-	-
RÉSULTAT COURANT	27 165	20 993
Produits non courants	302	88
Charges non courantes	2 665	2 706
RÉSULTAT AVANT IMPÔTS	24 802	18 375
Impôts sur les résultats	10 369	7 800
RÉSULTAT NET DE L'EXERCICE	14 433	10 575

TABLEAU DES FLUX DE TRÉSORERIE AU 30/06/2023

en milliers de DH

	30/06/2023	31/12/2022
1.(+) Produits d'exploitation bancaire perçus	1 202 378	2 289 404
2.(+) Récupérations sur créances amorties	-	-
3.(+) Produits d'exploitation non bancaire perçus	1 093	3 258
4.(-) Charges d'exploitation bancaire versées	-89 528	-164 561
5.(-) Charges d'exploitation non bancaire versées	-	-
6.(-) Charges générales d'exploitation versées	-31 081	-67 024
7.(-) Impôts sur les résultats versés	-10 369	-52 520
I. Flux de trésorerie nets provenant du compte de produits et charges	**1 072 493**	**2 008 557**
Variation des :		
8.(+) Créances sur les établissements de crédit et assimilés	-	-
9.(+) Créances sur la clientèle	427	432
10.(+) Titres de transaction et de placement	-	-
11.(+) Autres actifs	17 123	-61 532
12.(+) Immobilisations données en crédit-bail et en location	-1 057 644	-2 012 849
13.(+) Dettes envers les établissements de crédit et assimilés	601 579	105 109
14.(+) Dépôts de la clientèle	-20 012	-35 402
15.(+) Titres de créance émis	-613 803	-100 475
16.(+) Autres passifs	46 685	80 432
II.Solde des variations des actifs et passifs d'exploitation	**-1 025 645**	**-2 024 285**
III.FLUX DE TRÉSORERIE NETS PROVENANT DES ACTIVITÉS D'EXPLOITATION (I + II)	**46 848**	**-15 728**
17.(+) Produit des cessions d'immobilisations financières	-	-
18.(+) Produit des cessions d'immobilisations incorporelles et corporelles	-	2
19.(-) Acquisition d'immobilisations financières	-	-
20.(-) Acquisition d'immobilisations incorporelles et corporelles	-72	-6 981
21.(+) Intérêts perçus	-	-
22.(+) Dividendes perçus	-	-
IV.FLUX DE TRÉSORERIE NETS PROVENANT DES ACTIVITÉS D'INVESTISSEMENT	**-72**	**-6 979**
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	-	-56 000
V. FLUX DE TRÉSORERIE NETS PROVENANT DES ACTIVITÉS DE FINANCEMENT	**-**	**-56 000**
VI. VARIATION NETTE DE LA TRÉSORERIE (III+ IV +V)	**46 776**	**-78 707**
VII. TRÉSORERIE À L'OUVERTURE DE L'EXERCICE	**-671 670**	**-592 963**
VIII. TRÉSORERIE À LA CLÔTURE DE L'EXERCICE	**-624 894**	**-671 670**

PRINCIPALES MÉTHODES D'ÉVALUATION APPLIQUÉES AU 30/06/2023

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 30/06/2023

en milliers de DH

DETTES	Secteur public	Secteur privé			Total 30/06/2023	Total 31/12/2022
		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	-	-	-	266	266	337
CRÉDITS À L'ÉQUIPEMENT	-	-	-	-	-	-
CRÉDITS IMMOBILIERS	-	-	-	876	876	1 232
AUTRES CRÉDITS	-	-	-	-	-	-
CRÉANCES ACQUISES PAR AFFACTURAGE	-	-	-	-	-	-
INTÉRÊTS COURUS À RECEVOIR	-	-	-	-	-	-
CRÉANCES EN SOUFFRANCE	-	-	-	1 511 320	1 511 320	1 441 052
- Créances pré-douteuses	-	-	-	37 880	37 880	50 966
- Créances douteuses	-	-	-	385 590	385 590	279 514
- Créances compromises	-	-	-	1 087 850	1 087 850	1 110 572
TOTAL	**-**	**-**	**-**	**1 512 462**	**1 512 462**	**1 442 621**

VENTILATION DES TITRES DE TRANSACTION ET DE PLACEMENT ET DES TITRES D'INVESTISSEMENT PAR CATEGORIE D'ÉMETTEUR AU 30/06/2023

en milliers de DH

TITRES	Établissements de crédit et assimilés	Émetteurs publics	Émetteurs privés		Total 30/06/2023	Total 31/12/2022
			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 30/06/2023

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**

DÉPÔTS DE LA CLIENTÈLE AU 30/06/2023

en milliers de DH

DÉPÔTS	Secteur public	Secteur privé			Total 30/06/2023	Total 31/12/2022
		Entreprises financières	Entreprises non financières	Autre clientèle		
Comptes à vue créditeurs	-	-	-	-	-	-
Comptes d'épargne	-	-	-	-	-	-
Dépôts à terme	-	-	194 031	-	194 031	218 967
Autres comptes créditeurs	-	-	55 160	-	55 160	50 212
Intérêts courus à payer	-	-	4 185	-	4 185	4 209
TOTAL	**-**	**-**	**253 376**	**-**	**253 376**	**273 388**

CAPITAUX PROPRES DU 01/01/2023 AU 30/06/2023

en milliers de DH

PROVISIONS	Encours 31/12/2022	Affectation du résultat	Autres variations	Encours 30/06/2023
Écarts de réévaluation	-	-	-	-
Réserves et primes liées au capital	**397 884**	-	-	**397 884**
Réserve légale	25 022	-	-	25 022
Autres réserves	371 862	-	-	371 862
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 (+/-)	**715**	-	-	**715**
Résultats nets en instance d'affectation (+/-)	-	**52 079**	-	**52 079**
Résultat net de l'exercice (+/-)	**52 079**	**-52 079**	**14 433**	**14 433**
TOTAL	**590 678**	**-52 079**	**14 433**	**605 111**

سوجيليز
SOGELEASE

DÉTAIL DES AUTRES ACTIFS AU 30/06/2023

en milliers de DH

Actif	Dirhams 1	Devises 2	Total 3	Total 2022
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	**141 641**	-	**141 641**	**149 674**
Sommes dues par l'État	132 672		132 672	140 968
Sommes dues par les organismes de prévoyance	-	-	-	-
Sommes diverses dues par le personnel	127		127	146
Comptes clients de prestations non bancaires	4 319		4 319	4 431
Divers autres débiteurs	**4 523**	-	**4 523**	**4 129**
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	4 002	-	4 002	3 608
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	**15 425**	-	**15 425**	**24 515**
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	**15 425**	-	**15 425**	**24 515**
Produits à recevoir	7 001	-	7 001	16 315
Charges constatées d'avance	8 424	-	8 424	8 200
Autres comptes de régularisation	-	-	-	-
Créances en souffrance sur opérations diverses	-	-	-	-
Total actif	**157 071**	-	**157 071**	**174 194**

DÉTAIL DES AUTRES PASSIFS AU 30/06/2023

en milliers de DH

Passif	Dirhams 1	Devises 2	Total 3	Total 2022
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	**447 066**	-	**447 066**	**370 833**
Sommes dues par l'État	298 157	-	298 157	269 650
Sommes dues par les organismes de prévoyance	934	-	934	1 768
Sommes diverses dues par le personnel	69	-	69	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	**145 142**	-	**145 142**	**94 011**
Divers autres créditeurs	**2 764**	-	**2 764**	**5 341**
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	2 764	-	2 764	5 341
Comptes de régularisation	**457 236**	-	**457 236**	**486 865**
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	**115 809**	-	**115 809**	**132 300**
Charges à payer	13 075	-	13 075	14 939
Produits constatés d'avance	102 734	-	102 734	117 361
Autres comptes de régularisation	**341 427**	-	**341 427**	**354 565**
Total Passif	**904 302**	-	**904 302**	**857 698**

IMMOBILISATIONS DONNÉES EN CRÉDIT-BAIL, EN LOCATION AVEC OPTION D'ACHAT ET EN LOCATION SIMPLE DU 01/01/2023 AU 30/06/2023

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 amortisse-ments	Dotation au titre de l'exercice	Reprises de provisions	Cumul des provisions	
IMMOBILISATIONS DONNÉES EN CRÉDIT-BAIL ET EN LOCATION AVEC OPTION D'ACHAT	**15 358 414**	**9 907 014**	**9 756 139**	**15 509 289**	**940 051**	**7 375 888**	**30 521**	**21 240**	**1 044 713**	**7 088 688**
CRÉDIT-BAIL SUR IMMOBILISATIONS INCORPORELLES					-	-	-	-	-	-
CRÉDIT-BAIL MOBILIER	10 313 038	2 258 007	2 156 728	10 414 317	846 629	5 825 835	-	-	-	4 588 482
- Crédit-bail mobilier en cours	96 173	1 117 456	1 068 251	145 378		331	-	-	-	145 047
- Crédit-bail mobilier loué	8 672 095	1 024 509	1 043 749	8 652 855	829 269	4 416 394	-	-	-	4 236 461
- Crédit-bail mobilier non loué après résiliation	1 544 770	116 042	44 728	1 616 084	17 360	1 409 110	-	-	-	206 974
CRÉDIT-BAIL IMMOBILIER	3 554 963	329 149	343 022	3 541 090	93 422	1 550 053	-	-	-	1 991 037
- Crédit-bail immobilier en cours	127 975	100 709	137 177	91 507	-	-	-	-	-	91 507
- Crédit-bail immobilier loué	3 305 464	147 278	182 183	3 270 559	89 616	1 433 391	-	-	-	1 837 168
- Crédit-bail immobilier non loué après résiliation	121 524	81 162	23 662	179 024	3 806	116 662	-	-	-	62 362
LOYERS COURUS À RECEVOIR	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
LOYERS RESTRUCTURÉS	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
LOYERS IMPAYÉS	49 360	2 556 100	2 562 899	42 561	-	-	-	-	-	42 561
CRÉANCES EN SOUFFRANCE	1 441 053	4 763 758	4 693 490	1 511 321	-	-	30 521	21 240	1 044 713	466 608
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	**15 358 414**	**9 907 014**	**9 756 139**	**15 509 289**	**940 051**	**7 375 888**	**30 521**	**21 240**	**1 044 713**	**7 088 688**

DETTES ENVERS LES ÉTABLISSEMENTS DE CRÉDIT ET ASSIMILÉS AU 30/06/2023

en milliers de DH

DETTES	Établissements de crédit et assimilés au Maroc			Établissements de crédit à l'étranger	Total 30/06/2023	Total 31/12/2022
	Bank Al-Maghrib, Trésor Public et Service des Chèques Postaux	Banques au Maroc	Autres établissements de crédit et assimilés au Maroc			
COMPTES ORDINAIRES CRÉDITEURS	-	624 894	-	-	624 894	671 670
VALEURS DONNÉES EN PENSION	-	-	-	-	-	-
- au jour le jour	-	-	-	-	-	-
- à terme	-	-	-	-	-	-
EMPRUNTS DE TRÉSORERIE	-	-	-	-	-	-
- au jour le jour	-	-	-	-	-	-
- à terme	-	-	-	-	-	-
EMPRUNTS FINANCIERS	-	3 420 016	-	-	3 420 016	2 823 162
AUTRES DETTES	-	-	-	-	-	-
INTÉRÊTS COURUS À PAYER	-	13 480	-	-	13 480	8 754
TOTAL	-	**4 058 390**	-	-	**4 058 390**	**3 503 586**

سوجيليز
SOGELEASE

ENGAGEMENTS DE FINANCEMENT ET DE GARANTIE AU 30/06/2023

en milliers de DH

ENGAGEMENTS	30/06/2023	31/12/2022
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	161 959	191 158
Crédits documentaires import	-	-
Acceptations ou engagements de payer	-	-
Ouvertures de crédit confirmés	-	-
Engagements de substitution sur émission de titres	-	-
Engagements irrévocables de crédit-bail	161 959	191 158
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 données	-	-
Autres cautions, avals et garanties donnés	-	-
Engagements en souffrance	-	-
Engagements de garantie d'ordre de la clientèle	-	-
Garanties de crédits données	-	-
Cautions et garanties en faveur de l'administration publique	-	-
Autres cautions et garanties données	-	-
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	174 275	7 902
Garanties de crédits	174 275	7 902
Autres garanties reçues	-	-
Engagements de garantie reçus de l'État et d'organismes de garantie divers	828 949	811 116
Garanties de crédits	828 949	811 116
Autres garanties reçues	-	-

COMMISSIONS DU 01/01/2023 AU 30/06/2023

en milliers de DH

COMMISSIONS	Montant 2023	Montant 2022
Commissions perçues	1 304	1 143
sur opérations avec les établissements de crédit	-	-
sur opérations avec la clientèle	1 304	1 143
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	633	879
sur opérations avec les établissements de crédit	633	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 30/06/2023

en milliers de DH

Nature du titre de créances	Date prêt	Durée prêt	Montant du prêt	Taux d'intérêts	Observation
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	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%	
BSF	21/04/2023	24 Mois	50 000	4,51%	
			1 400 000		

PROVISIONS DU 01/01/2023 AU 30/06/2023

en milliers de DH

Provisions	Encours 31/12/2022	Dotations	Reprises	Autres variations	Encours 30/06/2023
PROVISIONS DÉDUITES DE L'ACTIF, SUR :	971 578	94 375	21 240	-	1 044 713
Créances sur les établissements de crédit et assimilés	-	-	-	-	-
Créances sur la clientèle	971 578	94 375	21 240	-	1 044 713
Titres de placement	-	-	-	-	-
Titres de participation et emplois assimilés	-	-	-	-	-
Immobilisations en crédit-bail et en location	-	-	-	-	-
Autres actifs	-	-	-	-	-
PROVISIONS INSCRITES AU PASSIF	21 506	-	-	-	21 506
Provisions pour risques d'exécution d'engagements par signature	-	-	-	-	-
Provisions pour risques de change	-	-	-	-	-
Provisions pour risques généraux	18 671	-	-	-	18 671
Provisions pour pensions de retraite et obligations similaires	-	-	-	-	-
Provisions pour autres risques et charges	2 835	-	-	-	2 835
Provisions réglementées	-	-	-	-	-
TOTAL GÉNÉRAL	**993 084**	**94 375**	**21 240**	**-**	**1 066 219**

VENTILATION DES EMPLOIS ET DES RESSOURCES SUIVANT LA DURÉE RÉSIDUELLE AU 30/06/2023

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	12	11	154	317	648	1 142
Titres de créance	-	-	-	-	270	270
Créances subordonnées	-	-	-	-	-	-
Crédit-bail et assimilé	196 973	357 413	3 209 475	2 577 527	742 101	7 083 489
Total Actif	**196 985**	**357 424**	**3 209 629**	**2 577 844**	**743 019**	**7 084 901**
PASSIF						
Dettes envers les établissements de crédit et assimilés	74 961	245 165	1 883 514	1 057 875	158 501	3 420 016
Dettes envers la clientèle	-	9 125	97 540	39 237	48 129	194 031
Titres de créance émis	-	-	700 000	700 000	-	1 400 000
Emprunts subordonnés	-	-	-	-	-	-
Total Passif	**74 961**	**254 290**	**2 681 054**	**1 797 112**	**206 630**	**5 014 047**

IMMOBILISATIONS INCORPORELLES ET CORPORELLES DU 01/01/2023 AU 30/06/2023

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 et/ou provisions				Montant net à la fin de l'exercice
					Montant des amortissements et/ou provisions au début de l'exercice	Dotation au titre de l'exercice	Montant des amortissements sur immobilisations sorties	Cumul	
IMMOBILISATIONS INCORPORELLES	32 283	-	-	32 283	21 020	40	-	21 060	11 224
- Droit au bail	-	-	-	-	-	-	-	-	-
- Immobilisations en recherche et développement	-	-	-	-	-	-	-	-	-
- Autres immobilisations incorporelles d'exploitation(Logiciel)	32 083	-	-	32 083	20 820	40	-	20 860	11 224
- Immobilisations incorporelles hors exploitation	200	-	-	200	200	-	-	200	-
IMMOBILISATIONS CORPORELLES	13 538	72	-	13 610	13 316	83	-	13 399	211
- Immeubles d'exploitation	4 258	-	-	4 258	4 258	-	-	4 258	-
. Terrain d'exploitation	-	-	-	-	-	-	-	-	-
. Immeubles d'exploitation. Bureaux	4 258	-	-	4 258	4 258	-	-	4 258	-
. Immeubles d'exploitation. Logements de fonction	-	-	-	-	-	-	-	-	-
- Mobilier et matériel d'exploitation	9 280	72	-	9 352	9 058	83	-	9 141	211
. Mobilier de bureau d'exploitation	-	-	-	-	-	-	-	-	-
. Matériel de bureau d'exploitation	52	-	-	52	46	1	-	47	5
. Matériel Informatique	3 160	-	-	3 160	2 965	75	-	3 040	120
. Matériel roulant rattaché à l'exploitation	47	-	-	47	47	-	-	47	-
. Autres matériels d'exploitation	6 021	72	-	6 093	6 000	7	-	6 007	86
. 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	**45 821**	**72**	**-**	**45 893**	**34 336**	**123**	**-**	**34 459**	**11 435**

سوجيليز
SOGELEASE

COMPTE DE PRODUITS ET CHARGES DÉTAILLÉ AU 30/06/2023

en milliers de DH

CHARGES	MONTANTS Juin-2023	MONTANTS Juin-2022
CHARGES D'EXPLOITATION BANCAIRE	1 099 359	1 072 927
Charges sur opérations avec les établissements de crédit et assimilés	62 841	48 914
- 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	3 685	2 204
- Intérêts sur valeurs données en pension, emprunts et autres comptes créditeurs	58 418	45 831
. Intérêts sur valeurs données en pension	-	-
. Intérêts sur comptes et emprunts de trésorerie	2 357	4 202
. Intérêts sur emprunts financiers	56 061	41 629
. 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	105	-
- 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	633	879
Charges sur opérations avec la clientèle	3 715	4 525
- Intérêts sur comptes à vue créditeurs de la clientèle	-	-
- Intérêts sur comptes d'épargne	-	-
- Intérêts sur dépôts à terme	3 715	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	22 972	29 015
- 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	22 972	29 015
- Moins-values de cession sur titres de placement	-	-
- Autres charges sur opérations sur titres	-	-
Charges sur immobilisations en crédit-bail et en location	1 009 831	990 473
- Charges sur immobilisations en crédit-bail et en location avec option d'achat	1 009 831	990 473
. Dotations aux amortissements des immobilisations en crédit-bail	977 445	957 817
. Dotations aux provisions pour dépréciation des immobilisations en crédit-bail	-	-
. Moins-values de cession sur immobilisations en crédit-bail	7 356	7 802
. Autres charges sur immobilisations en crédit-bail	25 030	24 854
- 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	28 540	28 272
Charges de personnel	14 424	14 557
- Salaires et appointements	11 086	11 488
- Charges d'assurances sociales	530	509
- Charges de retraite	2 609	2 371
- Charges de formation	18	-
- Autres charges de personnel	181	189
. Impôts et taxes	401	416
. Charges externes	13 590	13 043
- Loyers de crédit-bail et de location	1 270	1 428
- Frais d'entretien et de réparation	286	282
- Rémunérations d'intermédiaires et honoraires	8 862	8 445
- Transports et déplacements	275	311
- Publicité,publications et relations publiques	394	370
- Autres charges externes	2 503	2 207
. 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	125	256
- Dotations aux amortissements des immobilisations incorporelles	40	104
- Dotations aux amortissements des immobilisations corporelles	85	152
- Dotations aux provisions pour dépréciation des immobilisations incorporelles	-	-
- Dotations aux provisions pour dépréciation des immobilisations corporelles	-	-
DOTATIONS AUX PROVISIONS ET PERTES SUR CRÉANCES IRRECOUVRABLES	30 521	38 282
- Dotations aux provisions pour créances en souffrance	30 521	38 259
- Pertes sur créances irrécouvrables	-	23
- 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	-	-

COMPTE DE PRODUITS ET CHARGES DÉTAILLÉ AU 30/06/2023 (SUITE)

en milliers de DH

CHARGES	MONTANTS Juin-2023	MONTANTS Juin-2022
CHARGES NON COURANTES	2 665	2 706
- Dotations non courantes aux amortissements	-	-
- Dotations non courantes aux provisions	-	-
- Autres charges non courantes	2 665	2 706
IMPÔTS SUR LES RÉSULTATS	10 369	7 800
TOTAL DES CHARGES	1 171 454	1 149 987
BÉNÉFICE	14 433	10 575

COMPTE DE PRODUITS ET CHARGES DÉTAILLÉ AU 30/06/2023

en milliers de DH

PRODUITS	MONTANTS Juin-2023	MONTANTS Juin-2022
PRODUITS D'EXPLOITATION BANCAIRE	1 163 554	1 144 256
.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	13	18
- 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	13	18
. Intérêts sur valeurs reçues en pension		
. Intérêts sur prêts de trésorerie	-	-
. Intérêts sur prêts financiers	-	-
. Intérêts sur diverses autres créances	13	18
- 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	1 162 237	1 143 096
- Produits sur immobilisations en crédit-bail et en location avec option d'achat	1 162 237	1 143 096
. Loyers	1 104 971	1 074 289
. Reprises de provisions des immobilisations en crédit-bail	-	-
. Plus-values de cession sur immobilisations en crédit-bail	18 938	33 607
. Autres produits sur immobilisations en crédit-bail	38 328	35 200
- 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	1 304	1 142
- 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	1 304	1 142
- 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	791	693
- 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	791	693

سوجيليز
SOGELEASE

COMPTE DE PRODUITS ET CHARGES DÉTAILLÉ AU 30/06/2023 (SUITE)

en milliers de DH

PRODUITS	MONTANTS Juin-2023	MONTANTS Juin-2022
REPRISES DE PROVISIONS ET RECUPERATIONS SUR CREANCES AMORTIES	21 240	15 525
- Reprises de provisions pour créances en souffrance	21 240	15 525
- 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'éxécution d'engagements par signature	-	-
- Reprises de provisions pour autres risques et charges	-	-
- Reprises de provisions réglementées	-	-
- Reprises des autres provisions	-	-
PRODUITS NON COURANTS	302	88
- Reprises non courantes des amortissements	-	-
- Reprises non courantes de provisions		-
- Autres produits non courants	302	88
TOTAL DES PRODUITS	1 185 887	1 160 562
PERTE	-	-

DÉTAIL DE LA TAXE SUR LA VALEUR AJOUTÉE DU 01/01/2023 AU 30/06/2023

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	216 753	246 770	189 373	274 150
B. TVA à récupérer	71 175	194 364	152 988	112 550
. Sur charges	616	13 161	10 170	3 607
. Sur immobilisations	70 559	181 203	142 818	108 943
C. TVA due ou crédit de TVA = (A-B)	145 579	52 406	36 385	161 599

MARGE D'INTÉRÊT AU 30/06/2023

en milliers de DH

INTÉRÊTS	Montant 30/06/2023	Dont montant relatif aux exercices précédents	Montant 30/06/2022
Intérêts perçus	13	-	18
Dont intérêts sur opérations effectuées avec des entreprises liées	-	-	-
Dont Intérêts sur créances subordonnées	-	-	-
Intérêts versés	62 104	-	48 036
Dont intérêts sur opérations effectuées avec des entreprises liées	62 060	-	48 029
Dont Intérêts sur dettes subordonnées	-	-	-

COMMISSIONS	Montant 30/06/2023	Dont montant relatif aux exercices précédents	Montant 30/06/2022
Commissions perçues	-	-	-
Commissions sur engagements de financement donnés	-	-	-
Commissions sur engagements de garantie donnés	-	-	-
Commissions versées	738	-	879
Commissions sur engagements de financement reçus	633	-	879
Commissions sur engagements de garantie reçus	105	-	-

CONCENTRATION DES RISQUES SUR UN MÊME BÉNÉFICIAIRE AU 30/06/2023

Le risque encouru par SOGELEASE MAROC sur un même bénéficiaire dont le montant est supérieur à 10% des fonds propres est à l'ordre de 844 MMAD relatif à six bénéficiaires.

LISTE DES ÉTATS PORTANT LA MENTION NÉANT

A2	ÉTAT DES DÉROGATIONS
A3	ÉTAT DES CHANGEMENTS DE MÉTHODES
B6	TITRES DE PARTICIPATION ET EMPLOIS ASSIMILÉS
B21	VALEURS ET SURETÉS REÇUES ET DONNÉES EN GARANTIE

ATTESTATION DES COMMISSAIRES AUX COMPTES SUR LA SITUATION INTERMÉDIAIRE DES COMPTES SOCIAUX AU 30 JUIN 2023

mazars

Deloitte.

SOGELEASE MAROC S.A

ATTESTATION DES COMMISSAIRES AUX COMPTES SUR LA SITUATION INTERMEDIAIRE DES COMPTES SOCIAUX AU 30 JUIN 2023

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 S.A comprenant le bilan, le compte de produits et charges, l'état des soldes de gestion, le tableau des flux de trésorerie ainsi qu'une sélection des états des informations complémentaires (ETIC) relatifs à la période du 1er janvier au 30 juin 2023. Cette situation intermédiaire qui fait ressortir un montant de capitaux propres et assimilés totalisant 605.111 KMAD dont un bénéfice net de 14.433 KMAD, relève de la responsabilité des organes de gestion de l'émetteur.

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 S.A arrêtés au 30 juin 2023, conformément au référentiel comptable admis au Maroc.

Casablanca, le 25 septembre 2023

Les Commissaires aux Comptes

MAZARS AUDIT ET CONSEIL

MAZARS AUDIT ET CONSEIL
101 Boulevard Abdelmoumen
20360 Casablanca
Tel 05 22 42 34 25
Fax 05 22 42 34 00

Taha FERDAOUS
Associé

DELOITTE AUDIT

Deloitte Audit
Société d'Audit et d'Expertise Comptable
Bd Sidi Mohammed Benabdellah
Angle Rue Ibnou Batouta & Les Marines
20360 Casablanca
Tél : 05 22 21 40 25 / 05 22 22 47 34
Fax : 05 22 22 40 78 / 47 38

Hicham BELEMQADEM
Associé

سوجيليز
SOGELEASE