

RAPPORT FINANCIER

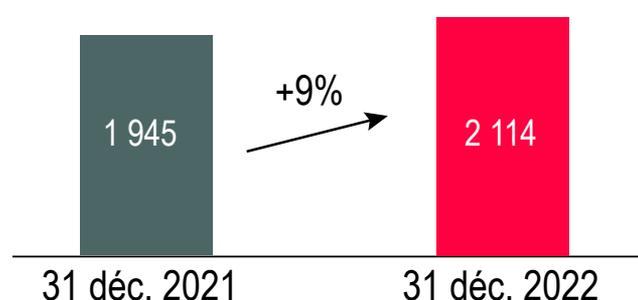
DÉCEMBRE 2022



RÉSULTATS 2022

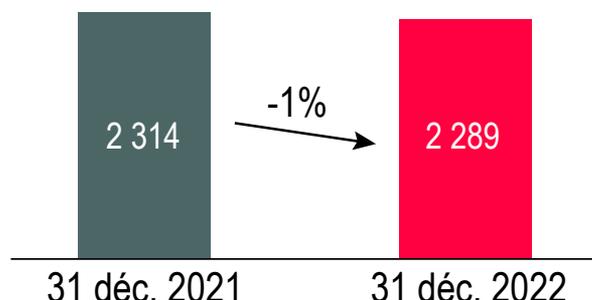
Le Conseil d'Administration de SOGELEASE, réuni le 09 mars 2023 sous la présidence de Monsieur Mohammed TAHRI, a arrêté les comptes de l'exercice 2022 après avis sans réserve des Commissaires aux Comptes Mazars et Deloitte.

PRODUCTION (En MMAD)



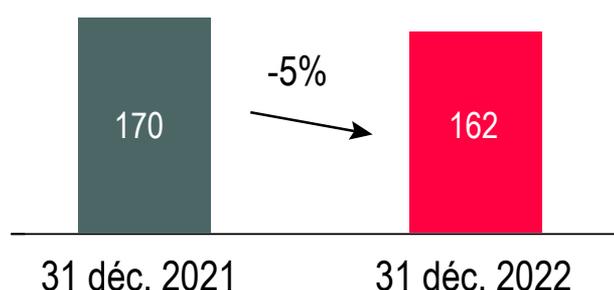
SOGELEASE a pu préserver sa 4^{ème} position sur le marché. Sa production a progressé de 9% passant de 1 945 MMAD en décembre 2021 à 2 114 en Décembre 2022.

CA (En MMAD)



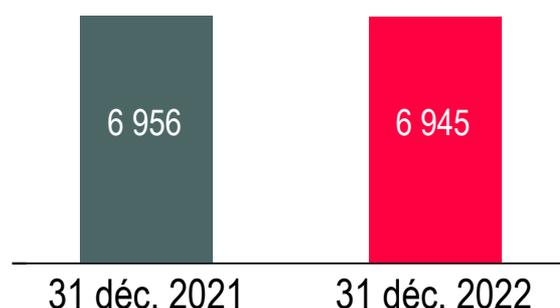
À fin 2022, le Chiffre d'affaires a connu une légère baisse de 1% vs 2021 pour s'établir à 2 289 MMAD vs 2 314 en 2021.

PNB (En MMAD)



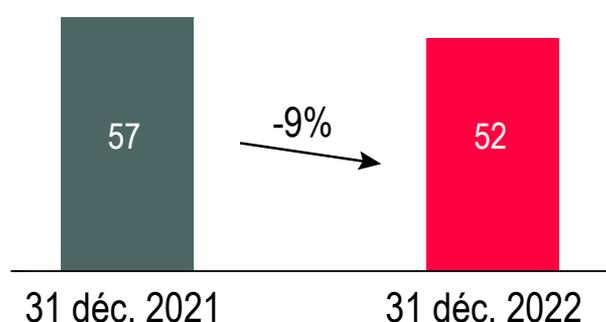
Le PNB social s'élève à 162 MMAD en décembre 2022, en baisse de 5% vs décembre 2021.

ENCOURS FINANCIER (En MMAD)



L'encours financier est en quasi stagnation, passant de 6,96 milliards de dirhams en décembre 2021 à 6,95 milliards de dirhams en décembre 2022.

RÉSULTAT NET (En MMAD)



Le Résultat Net s'élève à 52 MMAD en décembre 2022, en baisse de 9% vs décembre 2021.

BILAN AU 31 DÉCEMBRE 2022

en milliers de DH

ACTIF	31/12/2022	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	1569	2001
. Crédits de trésorerie et à la consommation	337	291
. Crédits à l'équipement	-	-
. Crédits immobiliers	1232	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	174 194	112 662
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	7 089 060	7 046 178
Immobilisations incorporelles	11 264	4 591
Immobilisations corporelles	224	403
Total de l'Actif	7 276 526	7 166 050

HORS BILAN AU 31 DÉCEMBRE 2022

en milliers de DH

HORS BILAN	31/12/2022	31/12/2021
ENGAGEMENTS DONNÉS	191 158	149 204
Engagements de financement donnés en faveur d'établissements de crédit et assimilés	-	-
Engagements de financement donnés en faveur de la clientèle	191 158	149 204
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	819 018	823 570
Engagements de financement reçus d'établissements de crédit et assimilés	-	-
Engagements de garantie reçus d'établissements de crédit et assimilés	7 902	11 081
Engagements de garantie reçus de l'État et d'organismes de garantie divers	811 116	812 489
Titres vendus à réméré	-	-
Autres titres à recevoir	-	-

COMPTE DE PRODUITS ET CHARGES DU 01/01/2022 AU 31/12/2022

en milliers de DH

COMPTE DE PRODUITS ET CHARGES	31/12/2022	31/12/2021
PRODUITS D'EXPLOITATION BANCAIRE	2 289 107	2 314 297
Intérêts et produits assimilés sur opérations avec les établissements de crédit	-	-
Intérêts et produits assimilés sur opérations avec la clientèle	32	35
Intérêts et produits assimilés sur titres de créance	-	-
Produits sur titres de propriété	-	-
Produits sur immobilisations en crédit-bail et en location	2 286 618	2 310 983
Commissions sur prestations de service	2 457	3 279
Autres produits bancaires	-	-
CHARGES D'EXPLOITATION BANCAIRE	2 127 451	2 144 273
Intérêts et charges assimilées sur opérations avec les établissements de crédit	97 871	109 505
Intérêts et charges assimilées sur opérations avec la clientèle	9 400	8 842
Intérêts et charges assimilées sur titres de créance émis	57 290	58 799
Charges sur immobilisations en crédit-bail et en location	1 962 890	1 967 127
Autres charges bancaires	-	-
PRODUIT NET BANCAIRE	161 656	170 024,00
Produits d'exploitation non bancaire	1 443	1 470,00
Charges d'exploitation non bancaire	-	-
CHARGES GÉNÉRALES D'EXPLOITATION	62 102	57 349
Charges de personnel	28 606	29 647
Impôts et taxes	1 758	680
Charges externes	30 261	26 401
Autres charges générales d'exploitation	988	-
Dotations aux amortissements et aux provisions des immobilisations incorporelles et corporelles	489	621
DOTATIONS AUX PROVISIONS ET PERTES SUR CRÉANCES IRRÉCOUVRABLES	46 595	71 161
Dotations aux provisions pour créances et engagements par signature en souffrance	46 504	58 810
Pertes sur créances irrécouvrables	91	12 351
Autres dotations aux provisions	-	-
REPRISES DE PROVISIONS ET RÉCUPÉRATIONS SUR CRÉANCES AMORTIES	53 791	56 245,91
Reprises de provisions pour créances et engagements par signature en souffrance	39 815	56 245,91
Récupérations sur créances amorties	-	-
Autres reprises de provisions	13 976	-
RÉSULTAT COURANT	108 193	99 229,91
Produits non courants	1 817	102
Charges non courantes	5 411	2 216
RÉSULTAT AVANT IMPÔTS	104 599	97 115,91
Impôts sur les résultats	52 520	40 043
RÉSULTAT NET DE L'EXERCICE	52 079	57 072,91

en milliers de DH

PASSIF	31/12/2022	31/12/2021
Banques centrales, Trésor public, Service des chèques postaux	-	-
Dettes envers les établissements de crédit et assimilés	3 503 587	3 319 770
. À vue	673 398	592 979
. À terme	2 830 189	2 726 791
Dépôts de la clientèle	273 388	308 790
. Comptes à vue créditeurs	-	-
. Comptes d'épargne	-	-
. Dépôts à terme	223 176	244 418
. Autres comptes créditeurs	50 212	64 372
Titres de créance émis	2 029 669	2 130 144
. Titres de créance négociables	2 029 669	2 130 144
. Emprunts obligataires	-	-
. Autres titres de créance émis	-	-
Autres passifs	857 698	777 266
Provisions pour risques et charges	21 506	35 481
Provisions réglementées	-	-
Subventions, fonds publics affectés et fonds spéciaux de garantie	-	-
Dettes subordonnées	-	-
Écarts de réévaluation	-	-
Réserves et primes liées au capital	397 884	396 884
Capital	140 000	140 000
Actionnaires. Capital non versé (-)	-	-
Report à nouveau (+/-)	715	642
Résultats nets en instance d'affectation (+/-)	-	-
Résultat net de l'exercice (+/-)	52 079	57 073
Total du Passif	7 276 526	7 166 050

ÉTAT DES SOLDES DE GESTION DU 01/01/2022 AU 31/12/2022

en milliers de DH

I - TABLEAU DE FORMATION DES RÉSULTATS	31/12/2022	31/12/2021
+ Intérêts et produits assimilés	32	35
- Intérêts et charges assimilées	164 561	177 146
MARGE D'INTÉRÊT	-164 529	-177 111
+ Produits sur immobilisations en crédit-bail et en location	2 286 618	2 310 983
- Charges sur immobilisations en crédit-bail et en location	1 962 890	1 967 127
Résultat des opérations de crédit-bail et de location	323 728	343 856
+ Commissions perçues	2 457	3 279
- Commissions servies	-	-
Marge sur commissions	2 457	3 279
+ 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	161 656	170 024
+ Résultat des opérations sur immobilisations financières	-	-
+ Autres produits d'exploitation non bancaire	1 443	1 470
- Autres charges d'exploitation non bancaire	-	-
- Charges générales d'exploitation	62 102	57 349
RÉSULTAT BRUT D'EXPLOITATION	100 997	114 145
+ Dotations nettes des reprises aux provisions pour créances et engagements par signature en souffrance	-6 780	-14 915
+ Autres dotations nettes des reprises aux provisions	13 976	-
RÉSULTAT COURANT	108 193	99 230
RÉSULTAT NON COURANT	-3 594	-2 114
- Impôts sur les résultats	52 520	40 043
RÉSULTAT NET DE L'EXERCICE	52 079	57 073

II - CAPACITÉ D'AUTOFINANCEMENT	31/12/2022	31/12/2021
+ RÉSULTAT NET DE L'EXERCICE	52 079	57 073
+ Dotations aux amortissements et aux provisions des immobilisations incorporelles et corporelles	489	621
+ Dotations aux provisions pour dépréciation des immobilisations financières	-	-
+ Dotations aux provisions pour risques généraux	-	-
+ Dotations aux provisions réglementées	-	-
+ Dotations non courantes	-	-
- Reprises de provisions	13 976	-
- 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	2	-
+ Moins-values de cession sur immobilisations financières	-	-
- Reprises de subventions d'investissement reçues	-	-
+ CAPACITÉ D'AUTOFINANCEMENT	38 590	57 694
- Bénéfices distribués	56 000	42 000
+ AUTOFINANCEMENT	-17 410	15 694

TABLEAU DES FLUX DE TRÉSORERIE AU 31/12/2022

en milliers de DH

	31/12/2022	31/12/2021
1.(+) Produits d'exploitation bancaire perçus	2 289 404	2 328 138
2.(+) Récupérations sur créances amorties	-	-
3.(+) Produits d'exploitation non bancaire perçus	3 258	1 572
4.(-) Charges d'exploitation bancaire versées	-164 561	-177 146
5.(-) Charges d'exploitation non bancaire versées	-	-
6.(-) Charges générales d'exploitation versées	-67 024	-58 945
7.(-) Impôts sur les résultats versés	-52 520	-40 043
I. Flux de trésorerie nets provenant du compte de produits et charges	2 008 557	2 053 576
Variation des :		
8.(+) Créances sur les établissements de crédit et assimilés	-	-
9.(+) Créances sur la clientèle	432	528
10.(+) Titres de transaction et de placement	-	-
11.(+) Autres actifs	-61 532	-22 768
12.(+) Immobilisations données en crédit-bail et en location	-2 012 849	-1 787 554
13.(+) Dettes envers les établissements de crédit et assimilés	105 109	-515 495
14.(+) Dépôts de la clientèle	-35 402	28 222
15.(+) Titres de créance émis	-100 475	-2 581
16.(+) Autres passifs	80 432	91 976
II. Solde des variations des actifs et passifs d'exploitation	-2 024 285	-2 207 672
III. FLUX DE TRÉSORERIE NETS PROVENANT DES ACTIVITÉS D'EXPLOITATION (I + II)	-15 728	-154 096
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	-6 981	-3 857
21.(+) Intérêts perçus	-	-
22.(+) Dividendes perçus	-	-
IV. FLUX DE TRÉSORERIE NETS PROVENANT DES ACTIVITÉS D'INVESTISSEMENT	-6 979	-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	-56 000	-42 000
V. FLUX DE TRÉSORERIE NETS PROVENANT DES ACTIVITÉS DE FINANCEMENT	-56 000	-42 000
VI. VARIATION NETTE DE LA TRÉSORERIE (III+ IV +V)	-78 707	-199 953
VII. TRÉSORERIE À L'OUVERTURE DE L'EXERCICE	-592 963	-393 010
VIII. TRÉSORERIE À LA CLÔTURE DE L'EXERCICE	-671 670	-592 963

PRINCIPALES MÉTHODES D'ÉVALUATION APPLIQUÉES AU 31/12/2022

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 SOGLEASE 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. SOGLEASE 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 SOGLEASE Maroc.
En 2005, deux nouvelles conventions ont été signées avec la SGMB assurant à SOGLEASE Maroc par le biais du réseau bancaire un démarchage de la clientèle de la banque et un partage du risque final. SOGLEASE 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 déclasserement 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 31/12/2022

en milliers de DH

DETTES	Secteur public	Secteur privé			Total 31/12/2022	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	-	-	-	337	337	291
CRÉDITS À L'ÉQUIPEMENT	-	-	-	-	-	-
CRÉDITS IMMOBILIERS	-	-	-	1 232	1 232	1 710
AUTRES CRÉDITS	-	-	-	-	-	-
CRÉANCES ACQUISES PAR AFFACTURAGE	-	-	-	-	-	-
INTÉRÊTS COURUS À RECEVOIR	-	-	-	-	-	-
CRÉANCES EN SOUFFRANCE	-	-	-	1 441 052	1 441 052	1 396 886
- Créances pré-douteuses	-	-	-	50 966	50 966	56 286
- Créances douteuses	-	-	-	279 514	279 514	248 098
- Créances compromises	-	-	-	1 110 572	1 110 572	1 092 502
TOTAL	-	-	-	1 442 621	1 442 621	1 398 887

VENTILATION DES TITRES DE TRANSACTION ET DE PLACEMENT ET DES TITRES D'INVESTISSEMENT PAR CATEGORIE D'ÉMETTEUR AU 31/12/2022

en milliers de DH

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

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

DÉPÔTS DE LA CLIENTÈLE AU 31/12/2022

en milliers de DH

DÉPÔTS	Secteur public	Secteur privé			Total 31/12/2022	Total 31/12/2021
		Entreprises financières	Entreprises non financières	Autre clientèle		
Comptes à vue créditeurs	-	-	-	-	-	-
Comptes d'épargne	-	-	-	-	-	-
Dépôts à terme	-	-	218 967	-	218 967	240 467
Autres comptes créditeurs	-	-	50 212	-	50 212	64 372
Intérêts courus à payer	-	-	4 209	-	4 209	3 951
TOTAL	-	-	273 388	-	273 388	308 790

TITRES DE CRÉANCES ÉMIS AU 31/12/2022

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	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%	
			2 000 000		

DÉTAIL DES AUTRES ACTIFS AU 31/12/2022

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	149 674	-	149 674	97 815
Sommes dues par l'État	140 968	-	140 968	91 423
Sommes dues par les organismes de prévoyance	-	-	-	-
Sommes diverses dues par le personnel	146	-	146	122
Comptes clients de prestations non bancaires	4 431	-	4 431	4 410
Divers autres débiteurs	4 129	-	4 129	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	3 608	-	3 608	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	24 515	-	24 515	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	24 515	-	24 515	14 842
Produits à recevoir	16 315	-	16 315	4 340
Charges constatées d'avance	8 200	-	8 200	10 502
Autres comptes de régularisation	-	-	-	-
Créances en souffrance sur opérations diverses	-	-	-	-
Total actif	174 194	-	174 194	112 662

DÉTAIL DES AUTRES PASSIFS AU 31/12/2022

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	370 833	-	370 833	328 286
Sommes dues par l'État	269 650	-	269 650	251 235
Sommes dues par les organismes de prévoyance	1 768	-	1 768	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	94 011	-	94 011	66 029
Divers autres créditeurs	5 341	-	5 341	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	5 341	-	5 341	9 608
Comptes de régularisation	486 865	-	486 865	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	132 300	-	132 300	108 971
Charges à payer	14 939	-	14 939	10 852
Produits constatés d'avance	117 361	-	117 361	98 119
Autres comptes de régularisation	354 565	-	354 565	340 009
Total Passif	857 698	-	857 698	777 266

PLUS OU MOINS VALUES SUR CESSIONS OU RETRAITS D'IMMOBILISATIONS DU 01/01/2022 AU 31/12/2022

en milliers de DH

Date de cession ou de retrait	Nature	Montant brut	Amortissements cumulés	Valeur comptable nette	Produit de cession	Plus-values de cession	Moins-values de cession
17/02/2022	Matériel informatique	13	13	-	2	2	-
		13	13	-	2	2	-

IMMOBILISATIONS DONNÉES EN CRÉDIT-BAIL, EN LOCATION AVEC OPTION D'ACHAT ET EN LOCATION SIMPLE DU 01/01/2022 AU 31/12/2022

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	17 254 423	16 947 703	15 358 414	1 759 190	7 297 776	46 504	39 815	971 578	7 089 060
CRÉDIT-BAIL SUR IMMOBILISATIONS INCORPORELLES	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
CRÉDIT-BAIL MOBILIER	9 943 479	4 815 332	4 445 773	10 313 038	1 555 567	5 782 619	-	-	-	4 530 419
- Crédit-bail mobilier en cours	1 736 84	2 395 945	2 473 456	96 173	-	331	-	-	-	95 842
- Crédit-bail mobilier loué	8 284 004	2 254 326	1 866 235	8 672 095	1 523 134	4 425 774	-	-	-	4 246 321
- Crédit-bail mobilier non loué après résiliation	1 485 791	165 061	106 082	1 544 770	32 433	1 356 514	-	-	-	188 256
CRÉDIT-BAIL IMMOBILIER	3 614 563	524 777	584 377	3 554 963	203 623	1 515 157	-	-	-	2 039 806
- Crédit-bail immobilier en cours	80 884	163 999	116 908	127 975	-	-	-	-	-	127 975
- Crédit-bail immobilier loué	3 417 995	236 655	349 186	3 305 464	198 136	1 436 031	-	-	-	1 869 433
- Crédit-bail immobilier non loué après résiliation	115 684	124 123	118 283	121 524	5 487	79 126	-	-	-	42 398
LOYERS COURUS À RECEVOIR	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
LOYERS RESTRUCTURÉS	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
LOYERS IMPAYÉS	96 766	4 270 595	4 318 001	49 360	-	-	-	-	-	49 360
CRÉANCES EN SOUFFRANCE	1 396 886	7 643 719	7 599 552	1 441 053	-	-	46 504	39 815	971 578	469 475
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	17 254 423	16 947 703	15 358 414	1 759 190	7 297 776	46 504	39 815	971 578	7 089 060

DETTES ENVERS LES ÉTABLISSEMENTS DE CRÉDIT ET ASSIMILÉS AU 31/12/2022

en milliers de DH

DETTES	Établissements de crédit et assimilés au Maroc			Établissements de crédit à l'étranger	Total 31/12/2022	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	-	671 670	-	-	671 670	592 963
VALEURS DONNÉES EN PENSION	-	-	-	-	-	-
- au jour le jour	-	-	-	-	-	-
- à terme	-	-	-	-	-	-
EMPRUNTS DE TRÉSorerIE	-	-	-	-	-	-
- au jour le jour	-	-	-	-	-	-
- à terme	-	-	-	-	-	-
EMPRUNTS FINANCIERS	-	2 823 162	-	-	2 823 162	2 718 927
AUTRES DETTES	-	-	-	-	-	-
INTÉRÊTS COURUS À PAYER	-	8 754	-	-	8 754	7 880
TOTAL	-	3 503 586	-	-	3 503 586	3 319 770

IMMOBILISATIONS INCORPORELLES ET CORPORELLES DU 01/01/2022 AU 31/12/2022

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 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	25 430	6 853	-	32 283	20 839	180	-	21 020	11 264
- Droit au bail	-	-	-	-	-	-	-	-	-
- Immobilisations en recherche et développement	-	-	-	-	-	-	-	-	-
- Autres immobilisations incorporelles d'exploitation (Logiciel)	25 230	6 853	-	32 083	20 639	180	-	20 820	11 264
- Immobilisations incorporelles hors exploitation	200	-	-	200	200	-	-	200	-
IMMOBILISATIONS CORPORELLES	13 422	129	13	13 537	13 023	308	13	13 318	220
- 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	9 164	129	13	9 280	8 765	308	13	9 060	220
. Mobilier de bureau d'exploitation	-	-	-	-	-	-	-	-	-
. Matériel de bureau d'exploitation	45	7	-	52	45	1	-	46	5
. Matériel Informatique	3 077	96	13	3 160	2 828	151	13	2 965	194
. Matériel roulant rattaché à l'exploitation	47	-	-	47	43	5	-	47	-
. Autres matériels d'exploitation	5 995	25	-	6 021	5 850	151	-	6 001	20
. 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	38 852	6 982	13	45 820	33 862	489	13	34 337	11 483

CAPITAUX PROPRES DU 01/01/2022 AU 31/12/2022

en milliers de DH

PROVISIONS	Encours 31/12/2021	Affectation du résultat	Autres variations	Encours 31/12/2022
Écart de réévaluation	-	-	-	-
Réserves et primes liées au capital	396 884	-	-	397 884
Réserve légale	25 022	-	-	25 022
Autres réserves	370 862	1 000	-	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 (+/-)	642	73	-	715
Résultats nets en instance d'affectation (+/-)	-	-	-	-
Résultat net de l'exercice (+/-)	57 073	-57 073	52 079	52 079
TOTAL	594 599	-57 000	52 079	590 678

PROVISIONS DU 01/01/2022 AU 31/12/2022

en milliers de DH

PROVISIONS	Encours 31/12/2021	Dotations	Reprises	Autres variations	Encours 31/12/2022
PROVISIONS, DÉDUITES DE L'ACTIF, SUR :	939 640	71 753	39 815	-	971 578
Créances sur les établissements de crédit et assimilés	-	-	-	-	-
Créances sur la clientèle	939 640	71 753	39 815	-	971 578
Titres de placement	-	-	-	-	-
Titres de participation et emplois assimilés	-	-	-	-	-
Immobilisations en crédit-bail et en location	-	-	-	-	-
Autres actifs	-	-	-	-	-
PROVISIONS INSCRITES AU PASSIF	35 481	-	13 975	-	21 506
Provisions pour risques d'exécution d'engagements par signature	-	-	-	-	-
Provisions pour risques de change	-	-	-	-	-
Provisions pour risques généraux	32 646	-	13 975	-	18 671
Provisions pour pensions de retraite et obligations similaires	-	-	-	-	-
Provisions pour autres risques et charges	2 835	-	-	-	2 835
Provisions réglementées	-	-	-	-	-
TOTAL GÉNÉRAL	975 121	71 753	53 790	-	993 084

Commentaire :

ENGAGEMENTS DE FINANCEMENT ET DE GARANTIE AU 31/12/2022

en milliers de DH

ENGAGEMENTS	31/12/2022	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	191 158	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	191 158	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	-	-
Caution 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	7 902	11 081
Garanties de crédits	7 902	11 081
Autres garanties reçues	-	-
Engagements de garantie reçus de l'État et d'organismes de garantie divers	811 116	812 489
Garanties de crédits	811 116	812 489
Autres garanties reçues	-	-

CONCENTRATION DES RISQUES SUR UN MÊME BÉNÉFICIAIRE AU 31/12/2022

Le risque encouru par SOGELEASE MAROC sur un même bénéficiaire dont le montant est supérieure à 10 % des fonds propres est de l'ordre de 802 MMAD relatif à six bénéficiaires

VENTILATION DES EMPLOIS ET DES RESSOURCES SUIVANT LA DURÉE RÉSIDUELLE AU 31/12/2022

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	15	15	210	421	908	1 569
Titres de créance	-	-	-	-	270	270
Créances subordonnées	-	-	-	-	-	-
Crédit-bail et assimilé	193 053	346 952	3 152 867	2 551 860	780 928	7 025 660
Total Actif	193 068	346 967	3 153 077	2 552 281	782 106	7 027 499
PASSIF						
Dettes envers les établissements de crédit et assimilés	24 696	213 026	1 345 692	1 071 567	168 181	2 823 162
Dettes envers la clientèle	-	21 036	104 678	36 124	57 129	218 967
Titres de créance émis	-	150 000	900 000	950 000	-	2 000 000
Emprunts subordonnés	-	-	-	-	-	-
Total Passif	24 696	384 062	2 350 370	2 057 691	225 310	5 042 129

MARGE D'INTÉRÊT AU 31/12/2022

en milliers de DH

INTÉRÊTS	Montant 31/12/2022	Dont montant relatif aux exercices précédents	Montant 31/12/2021
Intérêts perçus	32	-	35
Dont intérêts sur opérations effectuées avec des entreprises liées	-	-	-
Dont Intérêts sur créances subordonnées	-	-	-
Intérêts versés	96 102	-	107 683
Dont intérêts sur opérations effectuées avec des entreprises liées	96 003	-	103 761
Dont Intérêts sur dettes subordonnées	-	-	-
COMMISSIONS	Montant 31/12/2022	Dont montant relatif aux exercices précédents	Montant 31/12/2021
Commissions perçues	-	-	-
Commissions sur engagements de financement donnés	-	-	-
Commissions sur engagements de garantie donnés	-	-	-
Commissions versées	1 769	-	1 822
Commissions sur engagements de financement reçus	1 769	-	1 822
Commissions sur engagements de garantie reçus	-	-	-

COMpte DE PRODUITS ET CHARGES DÉTAILLÉ AU 31/12/2022

en milliers de DH

CHARGES	Montant 2022	Montant 2021
CHARGES D'EXPLOITATION BANCAIRE	2 127 451	2 144 273
Charges sur opérations avec les établissements de crédit et assimilés	97 871	109 505
- 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	4 943	3 922
- Intérêts sur valeurs données en pension, emprunts et autres comptes créditeurs	91 159	103 761
. Intérêts sur valeurs données en pension	-	-
. Intérêts sur comptes et emprunts de trésorerie	10 118	5 386
. Intérêts sur emprunts financiers	81 041	98 375
. Intérêts sur autres comptes créditeurs	-	-
- Intérêts sur opérations internes au réseau doté d'un organe central	-	-
- Intérêts sur opérations avec le siège, les succursales et les agences à l'étranger	-	-
- Commissions sur engagements de financement reçus d'établissements de crédit et assimilés	-	-
- Commissions sur engagements de garantie reçus d'établissements de crédit et assimilés	-	-
- Autres charges d'intérêts sur opérations avec les établissements de crédit et assimilés	1 769	1 822
Charges sur opérations avec la clientèle	9 400	8 842
- Intérêts sur comptes à vue créditeurs de la clientèle	-	-
- Intérêts sur comptes d'épargne	-	-
- Intérêts sur dépôts à terme	9 400	8 842
- 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	57 290	58 799
- 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	57 290	58 799
- Moins-values de cession sur titres de placement	-	-
- Autres charges sur opérations sur titres	-	-
Charges sur immobilisations en crédit-bail et en location	1 962 890	1 967 127
- Charges sur immobilisations en crédit-bail et en location avec option d'achat	1 962 890	1 967 127
. Dotations aux amortissements des immobilisations en crédit-bail	1 916 801	1 915 628
. Dotations aux provisions pour dépréciation des immobilisations en crédit-bail	-	-
. Moins-values de cession sur immobilisations en crédit-bail	21 138	27 385
. Autres charges sur immobilisations en crédit-bail	24 951	24 114
- 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	62 102	57 349
Charges de personnel	28 606	29 647
- Salaires et appointements	22 121	23 371
- Charges d'assurances sociales	959	992
- Charges de retraite	5 010	4 779
- Charges de formation	-	-
- Autres charges de personnel	516	505
. Impôts et taxes	1 758	680
Charges externes	30 261	26 401
- Loyers de crédit-bail et de location	2 724	2 877
- Frais d'entretien et de réparation	563	632
- Rémunérations d'intermédiaires et honoraires	21 637	17 255
- Transports et déplacements	622	408
- Publicité, publications et relations publiques	662	351
- Autres charges externes	4 053	4 878
. Autres charges générales d'exploitation	988	-
- Frais préliminaires	-	-
- Frais d'acquisitions des immobilisations	-	-
- Autres charges réparties sur plusieurs exercices	-	-
- Dons, libéralités et lots	-	-
- Diverses autres charges générales d'exploitation	988	-
. Dotations aux amortissements et aux provisions des immobilisations incorporelles et corporelles	489	621
- Dotations aux amortissements des immobilisations incorporelles	180	248
- Dotations aux amortissements des immobilisations corporelles	309	373
- Dotations aux provisions pour dépréciation des immobilisations incorporelles	-	-
- Dotations aux provisions pour dépréciation des immobilisations corporelles	-	-

COMpte DE PRODUITS ET CHARGES DÉTAILLÉ AU 31/12/2022 (SUITE)

en milliers de DH

CHARGES	Montant 2022	Montant 2021
DOTATIONS AUX PROVISIONS ET PERTES SUR CRÉANCES IRRECOURVABLES	46 595	71 161
- Dotations aux provisions pour créances en souffrance	46 504	58 810
- Pertes sur créances irrécouvrables	91	12 351
- 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	5 411	2 216
- Dotations non courantes aux amortissements	-	-
- Dotations non courantes aux provisions	-	-
- Autres charges non courantes	5 411	2 216
IMPÔTS SUR LES RÉSULTATS	52 520	40 043
TOTAL DES CHARGES	2 294 079	2 315 042
BÉNÉFICE	52 079	57 073

COMMISSIONS DU 01/01/2022 AU 31/12/2022

en milliers de DH

COMMISSIONS	Montant 2022	Montant 2021
Commissions perçues	2 457	3 279
sur opérations avec les établissements de crédit	-	-
sur opérations avec la clientèle	2 457	3 279
sur opérations de change	-	-
relatives aux interventions sur les marchés primaires de titres	-	-
sur produits dérivés	-	-
opérations sur titres en gestion et en dépôt	-	-
sur moyens de paiement	-	-
sur activités de conseil et d'assistance	-	-
sur ventes de produits d'assurances	-	-
sur autres prestations de service	-	-
Commissions versées	1 769	1 822
sur opérations avec les établissements de crédit	1 769	1 822
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	-	-

PASSAGE DU RÉSULTAT NET COMPTABLE AU RÉSULTAT NET FISCAL AU 31/12/2022

en milliers de DH

INTITULÉS	Montants	Montants
I - RÉSULTAT NET COMPTABLE		
. Bénéfice net	52 079	-
. Perte nette	-	-
II - RÉINTEGRATIONS FISCALES	68 507	-
1- Courantes	45 847	-
- IS 2022	39 446	-
- Diverses réintégrations ci-joint détail	6 401	-
2- Non courantes	22 660	-
- Diverses réintégrations	9 586	-
- Excédent /amort dérogatoire	-	-
- Rappel et dégrèvement imp	13 075	-
III - DÉDUCTIONS FISCALES	-	13 976
1- Courantes	-	13 976
- Plus-values exonérées	-	-
- Reprise provision dérogatoire	-	-
- Reprise provision pour risques généraux	-	13 976
2- Non courantes	-	-
TOTAL	120 586	13 976
IV - RÉSULTAT BRUT FISCAL	-	-
. Bénéfice brut si T1 > T2 (A)	-	106 610
. Déficit brut fiscal si T2 > T1 (B)	-	-
V - REPORTS DÉFICITAIRES IMPUTÉS (C) (1)	-	-
. Exercice n-4	-	-
. Exercice n-3	-	-
. Exercice n-2	-	-
. Exercice n-1	-	-
VI - RÉSULTAT NET FISCAL	-	106 610
. Bénéfice net fiscal (A - C)	-	106 610
ou	-	-
. Déficit net fiscal (B)	-	-
VII - CUMUL DES AMORTISSEMENTS FISCALEMENT DIFFÉRÉS	-	-
VIII - CUMUL DES DÉFICITS FISCAUX RESTANT À REPORTER	-	-
. Exercice n-4	-	-
. Exercice n-3	-	-
. Exercice n-2	-	-
. Exercice n-1	-	-

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

DÉTERMINATION DU RÉSULTAT COURANT APRÈS IMPÔTS AU 31/12/2022

en milliers de DH

I. DÉTERMINATION DU RÉSULTAT	Montant 2022	Montant 2021
. Résultat courant d'après le compte de produits et charges (+ ou -)	108 193	21 985
. Réintégrations fiscales sur opérations courantes (+)	6 401	26 132
. Déductions fiscales sur opérations courantes (-)	-	-
. Résultat courant théoriquement imposable (=)	114 594	48 117
. Impôt théorique sur résultat courant (-)	42 400	17 803
. Résultat courant après impôts (=)	72 194	30 314
II. INDICATIONS DU RÉGIME FISCAL ET DES AVANTAGES OCTROYÉS PAR LES CODES DES INVESTISSEMENTS OU PAR DES DISPOSITIONS LÉGALES SPÉCIFIQUES		
NÉANT		

COMpte DE PRODUITS ET CHARGES DÉTAILLÉ AU 31/12/2022

en milliers de DH

PRODUITS	Montant 2022	Montant 2021
PRODUITS D'EXPLOITATION BANCAIRE	2 289 107	2 314 297
- 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	32	35
- 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	32	35
. Intérêts sur valeurs reçues en pension	-	-
. Intérêts sur prêts de trésorerie	-	-
. Intérêts sur prêts financiers	-	-
. Intérêts sur diverses autres créances	32	35
- Commissions sur engagements de financement en faveur de la clientèle	-	-
- Commissions sur engagements de garantie donnés d'ordre de la clientèle	-	-
- Autres produits d'intérêts sur opérations avec la clientèle	-	-
Intérêts et produits assimilés sur titres de créance	-	-
- Gains sur titres de transaction	-	-
- Intérêts sur titres de placement. Titres de créance	-	-
- Etalement de la décote sur titres de placement	-	-
- Intérêts sur titres d'investissement	-	-
- Etalement de la décote sur titres d'investissement	-	-
- Produits sur titres de créance émis	-	-
- Plus-values de cession sur titres de placement	-	-
- Autres produits d'intérêts sur opérations sur titres	-	-
Produits sur titres de propriété	-	-
- Produits sur titres de placement. Titres de propriété	-	-
- Produits sur titres de participation et emplois assimilés	-	-
Produits sur immobilisations en crédit-bail et en location	2 286 618	2 310 983
- Produits sur immobilisations en crédit-bail et en location avec option d'achat	2 286 618	2 310 983
. Loyers	2 177 227	2 209 838
. Reprises de provisions des immobilisations en crédit-bail	-	-
. Plus-values de cession sur immobilisations en crédit-bail	58 461	44 139
. Autres produits sur immobilisations en crédit-bail	50 930	57 006
- 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	2 457	3 279
- 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	2 457	3 279
- Commissions sur activités de conseil et d'assistance	-	-
- Commissions sur ventes de produits d'assurance	-	-
- Autres commissions sur prestations de service	-	-
Autres produits bancaires	-	-
- Produits sur créances subordonnées	-	-
- Produits sur engagements sur titres	-	-
. Gains sur engagements sur titres	-	-
. Commissions sur engagements sur titres	-	-
- Produits sur engagements sur produits dérivés	-	-
. Gains sur produits dérivés de taux d'intérêts	-	-
. Gains sur produits dérivés de cours de change	-	-
. Gains sur produits dérivés d'autres instruments	-	-
. Commissions sur produits dérivés	-	-
- Produits sur opérations de change	-	-
. Gains sur opérations de change	-	-
. Commissions sur opérations de change	-	-
- Divers autres produits bancaires	-	-
PRODUITS D'EXPLOITATION NON BANCAIRE	1 443	1 470
- Produits sur valeurs et emplois divers	-	-
. Produits sur immobilisations acquises par voie d'adjudication	-	-
. Produits sur immobilisations détenues dans le cadre de la promotion immobilière	-	-
. Autres produits sur valeurs et emplois divers	-	-
- Plus-values de cession sur immobilisations financières	-	-
- Plus-values de cession sur immobilisations incorporelles et corporelles	-	-
- Immobilisations produites par l'entreprise pour elle-même	-	-
- Produits accessoires	-	-
- Subventions reçues	-	-
- Autres produits d'exploitation non bancaire	1 443	1 470

COMpte DE PRODUITS ET CHARGES DÉTAILLÉ AU 31/12/2022 (SUITE)

en milliers de DH

PRODUITS	Montant 2022	Montant 2021
REPRISES DE PROVISIONS ET RÉCUPÉRATIONS SUR CRÉANCES AMORTIES	53 791	56 246
- Reprises de provisions pour créances en souffrance	39 815	56 246
- 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	13 976	-
- Reprises de provisions réglementées	-	-
- Reprises des autres provisions	-	-
PRODUITS NON COURANTS	1 817	102
- Reprises non courantes des amortissements	-	-
- Reprises non courantes de provisions	-	-
- Autres produits non courants	1 817	102
TOTAL DES PRODUITS	2 346 158	2 372 115
PERTE	-	-

DÉTAIL DE LA TAXE SUR LA VALEUR AJOUTÉE DU 01/01/2022 AU 31/12/2022

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	456 479	440 740	216 753
B. TVA à récupérer	44 283	413 700	386 808	71 175
. Sur charges	1 159	21 344	21 887	616
. Sur immobilisations	43 125	392 355	364 922	70 559
C. TVA due ou crédit de TVA = (A-B)	156 731	42 779	53 931	145 579

RÉSULTATS ET AUTRES ÉLÉMENTS DES TROIS DERNIERS EXERCICES AU 31/12/2022

en milliers de DH

	Exercice 2022	Exercice 2021	Exercice 2020
CAPITAUX PROPRES ET ASSIMILÉS	594 599	594 599	579 526
OPÉRATIONS ET RÉSULTATS DE L'EXERCICE			
1- Produit net bancaire	161 656	170 024	115 402
2- Résultat avant impôts	104 599	97 116	20 224
3- Impôts sur les résultats	52 520	40 043	20 126
4- Bénéfices distribués	-	-	-
5- Résultats non distribués (mis en réserve ou en instance d'affectation)	52 079	57 073	98
RÉSULTAT PAR TITRE (en dirhams)*	37	41	-
Bénéfice distribué par action ou part sociale*	-	-	-
PERSONNEL			
Montants des rémunérations brutes de l'exercice	28 606	29 647	30 587
Effectif moyen des salariés employés pendant l'exercice	71	71	69

* En dirhams par action

DATATION ET ÉVÉNEMENTS POSTÉRIEURS AU 31/12/2022

Dates	Indications des événements
I. DATATION	
. Date de clôture ⁽¹⁾ : 31 DÉCEMBRE 2022	
. Date d'établissement des états de synthèse ⁽²⁾ : 10 MARS 2022	
(1) Justification en cas de changement de la date de clôture de l'exercice	
(2) Justification en cas de dépassement du délai réglementaire de trois mois prévu pour l'élaboration des états de synthèse.	
II. ÉVÉNEMENTS NÉS POSTÉRIEUREMENT À LA CLÔTURE DE L'EXERCICE NON RATTACHABLES À CET EXERCICE ET CONNUS AVANT LA 1^{ÈRE} COMMUNICATION EXTERNE DES ÉTATS DE SYNTHÈSE	
. Favorables : NEANT	
. Défavorables : NEANT	

EFFECTIFS AU 31/12/2022

	31/12/2022	31/12/2021
Effectifs rémunérés	71	71
Effectifs utilisés	71	71
Effectifs équivalent plein temps	71	71
Effectifs administratifs et techniques (équivalent plein temps)	37	37
Effectifs affectés à des tâches bancaires (équivalent plein temps)	34	34
Cadres (équivalent plein temps)	65	67
Employés (équivalent plein temps)	6	4
dont effectifs employés à l'étranger	-	-

LISTE DES ÉTATS PORTANT LA MENTION NÉANT

A2	ÉTAT DES DÉROGATIONS
A3	ÉTAT DES CHANGEMENTS DE MÉTHODES
B1	CRÉDIT ÉTABLISSEMENT DE CRÉDIT
B14 bis	AGIOS RÉSERVÉS
B15	SUBVENTIONS, FONDOS PUBLICS AFFECTÉS ET FONDOS SPÉCIAUX DE GARANTIE
B16	DETTES SUBORDONNÉES
B19	ENGAGEMENTS SUR TITRES
B20	OPÉRATIONS DE CHANGE À TERME ET ENGAGEMENTS SUR PRODUITS DÉRIVÉS
B21	VALEURS ET SURETÉS REÇUES ET DONNÉES EN GARANTIE
B24	VENTILATION DU TOTAL DE L'ACTIF, DU PASSIF ET DE L'HORS BILAN EN MONNAIE ÉTRANGÈRE
B26	PRODUITS DES TITRES DE PROPRIÉTÉ
B28	RÉSULTAT DES OPÉRATIONS DE MARCHÉ
B31	VENTILATION DES RÉSULTATS PAR MÉTIER OU PÔLE D'ACTIVITÉ ET PAR ZONE GÉOGRAPHIQUE
B6	TITRES DE PARTICIPATION ET EMPLOIS ASSIMILÉS
B7	CRÉANCES SUBORDONNÉES
B9 BIS	PLUS OU MOINS VALEURS SUR CESSIONS OU RETRAITS D'IMMOBILISATIONS
C5	RÉMUNÉRATIONS ET ENGAGEMENTS EN FAVEUR DES DIRIGEANTS
C7	TITRES ET AUTRES ACTIFS GÉRÉS OU EN DÉPÔTS
C8	RÉSEAU
C9	COMPTES DE LA CLIENTÈLE
D8	ACTIFS À RISQUE, RESTRUCTURÉS, IMPRODUCTIFS ET EN SOUFFRANCE

RÉPARTITION DU CAPITAL SOCIAL AU 31/12/2022

Nom et prénom ou dénomination sociale	Adresse personnelle ou du siège social	Activité	Nombre d'actions ou de parts sociales détenues	Pourcentage du capital détenu	Pourcentage des droits de vote détenu
A - ACTIONNAIRES MAROCAINS					
SGMB	55, BD Abdelmoumen - Casablanca	FINANCIÈRE	1 399 989	0,999992	0,999992
M. MOHAMED TAHRI	55, BD Abdelmoumen - Casablanca	AUTRES ACTIVITÉS	2	0,000001	0,000001
M. ABDELAZIZ TAZI	Villa Tamesa, Rue Golf du Syrthe Ain Diab - Casablanca	AUTRES ACTIVITÉS	2	0,000001	0,000001
MME ASMAE HAJJAMI	55, BD Abdelmoumen - Casablanca	AUTRES ACTIVITÉS	1	0,000001	0,000001
M. BRAHIM ZNIBER	55, BD Abdelmoumen - Casablanca	AUTRES ACTIVITÉS	2	0,000001	0,000001
M. BENBACHIR MEHDI	55, BD Abdelmoumen - Casablanca	AUTRES ACTIVITÉS	1	0,000001	0,000001
B - ACTIONNAIRES ÉTRANGERS					
Mme PASCALES DEVERGIES	SG Equipement finance - Postal Adress IBFS/SGE 75886 PARIS CEDEX 18	AUTRES ACTIVITÉS	1	0,000001	0,000001
M. FRANCOIS MARCHAL	55, BD Abdelmoumen - Casablanca	AUTRES ACTIVITÉS	1	0,000001	0,000001
MME. OURIDA TARISGUEL	1, allée des Mares - 78 590 Noisy le Roi - France	AUTRES ACTIVITÉS	1	0,000001	0,000001
TOTAL			1 400 000	100%	100%

AFFECTATION DES RÉSULTATS INTERVENUE AU COURS DE L'EXERCICE AU 31/12/2022

en milliers de DH

	Montants		Montants
A- Origine des résultats affectés		B- Affectation des résultats	
Décision du.....		Réserve légale	1 000
Report à nouveau	642	Dividendes	56 000
Résultats nets en instance d'affectation	-	Autres affectations (Réserve extraordinaire et Report à nouveau)	715
Résultat net de l'exercice	57 073		
Prélèvements sur les bénéfices			
Autres prélèvements			
TOTAL A	57 715	TOTAL B	57 715

ÉTAT DES HONORAIRES VERSÉS AUX CONTRÔLEURS DES COMPTES

EN KMAD

	DELOITTE AUDIT						MAZARS				Total
	Montant/Année			Pourcentage/Année			Montant/Année		Pourcentage/Année		
	2022	2021	2020	2022	2021	2020	2022	2021	2022	2021	
Commissariat aux comptes, certification, examen des comptes individuels et consolidés	256	256	256	100%	100%	100%	240	204	100%	100%	1 212
Émetteur	256	256	256	100%	100%	100%	240	204	100%	100%	1 212
Filiales	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Autres diligences et prestations directement liées à la mission du commissaire aux comptes	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Émetteur	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Filiales	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Sous-total	256	256	256	100%	100%	100%	240	204	100%	100%	1 212
Autres prestations rendues	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Autres	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Sous-total	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Total général	256	256	256	100%	100%	100%	240	204	100%	100%	1 212



101, rue Abdelmoumen
20 360 Casablanca
Maroc

Aux Actionnaires de la société

SOGELEASE MAROC S.A

374, Boulevard Abdelmoumen
Casablanca

RAPPORT GENERAL DES COMMISSAIRES AUX COMPTES

EXERCICE DU 1^{ER} JANVIER AU 31 DECEMBRE 2022

AUDIT DES ETATS DE SYNTHESE

Opinion

Conformément à la mission qui nous a été confiée par votre Assemblée Générale, nous avons effectué l'audit des états de synthèse ci-joints de SOGELEASE MAROC S.A, qui comprennent le bilan au 31 décembre 2022, le compte de produits et charges, l'état des soldes de gestion, le tableau des flux de trésorerie pour l'exercice clos à cette date, ainsi que l'état des informations complémentaires (ETIC). Ces états de synthèse font ressortir un montant de capitaux propres et assimilés de 590.678 KMAD dont un bénéfice net de 52.079 KMAD.

Nous certifions que les états de synthèse cités au premier paragraphe ci-dessus sont réguliers et sincères et donnent, dans tous leurs aspects significatifs, une image fidèle du résultat des opérations de l'exercice écoulé ainsi que de la situation financière et du patrimoine de SOGELEASE MAROC S.A au 31 décembre 2022 conformément au référentiel comptable en vigueur au Maroc.

Fondement de l'opinion

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



Deloitte Audit
Bd Sidi Mohammed Benabdellah
Bâtiment C - Tour Ivoire3- 3ème étage
La Marina - Casablanca

Questions clés de l'audit

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

Risque de crédit et provisionnement des engagements sur la clientèle	
Question clé de l'audit	Réponse d'audit
<p>Les immobilisations données en crédit-bail sont porteuses d'un risque de dépréciation qui expose SOGELEASE MAROC à une perte potentielle si les clients ou les contreparties s'avèrent incapables de faire face à leurs engagements financiers. SOGELEASE MAROC constitue des provisions destinées à couvrir ce risque.</p> <p>Comme indiqué au niveau de l'état A1 « Principales méthodes d'évaluation appliquées » de l'Etat des Informations Complémentaires (ETIC), ces provisions sont déterminées en application des principes du Plan Comptable des Etablissements de Crédit (PCEC) et notamment selon les règles de Bank Al Maghrib relatives à la classification des créances et à leur couverture par les provisions.</p> <p>L'évaluation des provisions en couverture des engagements sur la clientèle au titre des immobilisations données en Crédit-bail requiert :</p> <ul style="list-style-type: none"> - L'identification des engagements en souffrance ; - L'évaluation du montant des provisions en fonction des différentes catégories de classification des créances. <p>Au 31 décembre 2022, l'encours net des engagements sur la clientèle au titre des immobilisations données en Crédit-bail s'élève à MMAD 7 089 et le montant total des provisions constituées s'élève à MMAD 972.</p> <p>Nous avons considéré que l'appréciation du risque de crédit relatif aux engagements sur la clientèle au titre des immobilisations données en Crédit-bail ainsi que l'évaluation des provisions y afférentes constituent un point clé de l'audit, ces éléments présentant des montants significatifs et faisant appel au jugement et aux estimations de la direction.</p>	<p>Nous avons pris connaissance du dispositif de contrôle interne de la société et des contrôles clés relatifs à la classification des engagements sur la clientèle au titre des immobilisations données en Crédit-bail et à l'évaluation des provisions y afférentes.</p> <p>Nos travaux d'audit ont principalement consisté à :</p> <ul style="list-style-type: none"> - étudier la conformité au PCEC et notamment aux règles de Bank Al Maghrib relatives à la classification des créances et à leur couverture par les provisions des principes mis en œuvre par la société ; - examiner le dispositif de gouvernance et tester les contrôles clés mis en place au niveau de la société ; - tester par sondage la correcte classification des engagements sur la clientèle dans les catégories appropriées ; - tester l'évaluation des provisions sur une sélection d'engagements en souffrance.

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

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

Lors de la préparation des états de synthèse, c'est à la direction qu'il incombe d'évaluer la capacité de la société à poursuivre son exploitation, de communiquer, le cas échéant, les questions se rapportant à la continuité de l'exploitation et d'appliquer le principe comptable de continuité d'exploitation, sauf si la direction a l'intention de liquider la société ou de cesser son activité ou si aucune autre solution réaliste ne s'offre à elle.

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

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

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

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

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

En outre :

- nous identifions et évaluons les risques que les états de synthèse comportent des anomalies significatives, que celles-ci résultent de fraudes ou d'erreurs, concevons et mettons en œuvre des procédures d'audit en réponse à ces risques, et réunissons des éléments probants suffisants et appropriés pour fonder notre opinion. Le risque de non-détection d'une anomalie significative résultant d'une fraude est plus élevé que celui d'une anomalie significative résultant d'une erreur, car la fraude peut impliquer la collusion, la falsification, les omissions volontaires, les fausses déclarations ou le contournement du contrôle interne ;
- nous acquérons une compréhension des éléments du contrôle interne pertinents pour l'audit afin de concevoir des procédures d'audit appropriées aux circonstances, et non dans le but d'exprimer une opinion sur l'efficacité du contrôle interne de la société ;

- nous apprécions le caractère approprié des méthodes comptables retenues et le caractère raisonnable des estimations comptables faites par la direction, de même que des informations y afférentes fournies par cette dernière ;
- nous tirons une conclusion quant au caractère approprié de l'utilisation par la direction du principe comptable de continuité d'exploitation et, selon les éléments probants obtenus, quant à l'existence ou non d'une incertitude significative liée à des événements ou situations susceptibles de jeter un doute important sur la capacité de la société à poursuivre son exploitation. Si nous concluons à l'existence d'une incertitude significative, nous sommes tenus d'attirer l'attention des lecteurs de notre rapport sur les informations fournies dans les états de synthèse au sujet de cette incertitude ou, si ces informations ne sont pas adéquates, d'exprimer une opinion modifiée. Nos conclusions s'appuient sur les éléments probants obtenus jusqu'à la date de notre rapport. Des événements ou situations futurs pourraient par ailleurs amener la société à cesser son exploitation ;
- nous évaluons la présentation d'ensemble, la structure et le contenu des états de synthèse, y compris les informations fournies dans l'ETIC, et apprécions si les états de synthèse représentent les opérations et événements sous-jacents d'une manière propre à donner une image fidèle.

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

VERIFICATIONS ET INFORMATIONS SPECIFIQUES

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

Casablanca, le 26 avril 2023

Les Commissaires aux Comptes

MAZARS AUDIT ET CONSEIL



Taha FERDAOUS
Associé

DELOITTE AUDIT



Hicham BELEMQADEM
Associé



mazars

101, rue Abdelmoumen
20 360 Casablanca
Maroc

Deloitte.

Deloitte Audit
Bd Sidi Mohammed Benabdellah
Bâtiment C -Tour Ivoire3- 3ème étage
La Marina - Casablanca

SOGELEUSE MAROC S.A

**RAPPORT SPECIAL DES COMMISSAIRES AUX COMPTES
POUR L'EXERCICE CLOS LE 31 DECEMBRE 2022**

Aux actionnaires de la Société
SOGLEASE MAROC S.A
374, boulevard Abdelmoumen
Casablanca

RAPPORT SPECIAL DES COMMISSAIRES AUX COMPTES EXERCICE DU 1^{ER} JANVIER AU 31 DECEMBRE 2022

En notre qualité de commissaires aux comptes de votre société, nous vous présentons notre rapport sur les conventions réglementées conformément aux dispositions des articles 56 à 59 de la loi 17-95 telle que modifiée par et complétée.

Il nous appartient de vous présenter les caractéristiques et les modalités essentielles des conventions dont nous avons été avisées par le Président du Conseil d'Administration ou que nous aurions découvertes à l'occasion de notre mission, sans avoir à nous prononcer sur leur utilité et leur bien-fondé, ni à rechercher l'existence d'autres conventions. Il vous appartient, selon la loi ci-dessus, de vous prononcer sur leur approbation.

Nous avons mis en œuvre les diligences que nous avons estimées nécessaires au regard des normes de la profession au Maroc. Ces diligences ont consisté à vérifier la concordance des informations qui nous ont été communiquées avec les documents de base dont elles sont issues.

I. Conventions conclues au cours de l'exercice 2022

Le Président du Conseil d'Administration ne nous a donné avis d'aucune convention nouvelle conclue au cours de l'exercice 2022.

II. Conventions conclues au cours des exercices précédents et dont l'exécution s'est poursuivie durant l'exercice 2022

a. Contrat de prestation de service pour la mise en place d'un service de conseil en matière de réglementation fiscale Marocaine

- **Personne concernée :** Société Générale Marocaine des Banques en sa qualité d'actionnaire détenant 99,99% des actions de SOGLEASE Maroc.

La SGMA est représentée par M. AHMED EL YACOUBI en sa qualité de Président du Directoire.

Sogelease Maroc est représentée par M. ADIL BAJJOU en sa qualité de Directeur Général.

- **Date de la convention:** 17/09/2021.

- **Nature, objet et modalités de la convention :** Le présent contrat de service a pour but de lier les deux parties dans une démarche d'assistance en matière fiscale de la manière suivante:
 - Réponse à toutes les questions posées par Sogelease Maroc portant sur la réglementation fiscale marocaine et l'application des conventions fiscales internationales,
 - Conseil pour l'établissement de ses déclarations fiscales,
 - Coordination avec les conseils fiscaux externes,
 - Conseil pour la réponse aux questions posées par l'Administration fiscale.

La SGMA fourni également à Sogelease Maroc spontanément ou sur sa demande les informations et éclaircissements sur les mesures prises par les nouveaux textes fiscaux.

Cette convention couvre également les missions ponctuelles suivantes :

- L'assistance lors d'un contrôle fiscal, assistance dans l'analyse détaillée des chefs de redressement et la préparation matérielle des réponses aux lettres de notifications ;
- La représentation de Sogelease Maroc en cas de contrôle, notification ou contentieux fiscal ;
- Les études spéciales afférentes à certains aspects particuliers de ses activités (restructuration, fusion-absorption, élaboration de documentation en matière de prix de transfert, ...) ;
- L'analyse et la préparation des éléments de réponses aux demandes d'explication ponctuelles de la Direction Générale des Impôts.

Ces travaux font l'objet d'une facturation séparée et ce, sur la base d'un montant d'honoraires fixer d'avance d'un commun accord.

- **Montant comptabilisé en charges en 2022 :** 30 KMAD (HT).
- **Montant décaissé en 2022 :** 11 KMAD (TTC).
- **Montant de la dette au 31 décembre 2022 :** 30 KMAD (HT).

b. Contrat de prestation de service pour la mise en place d'un dispositif de support informatique entre la SGMA et Sogelease Maroc

- **Personne concernée :** Société Générale Marocaine des Banques en sa qualité d'actionnaire détenant 99,99% des actions de SOGELEASE Maroc.

La SGMA est représentée par M. AHMED EL YACOUBI en sa qualité de Président du Directoire.

SOGELEASE Maroc est représentée par M. ADIL BAJJOU en sa qualité de Directeur Général.

- **Date de la convention:** 23/09/2020.
- **Nature, objet et modalités de la convention :** Cette convention a pour but de lier les deux parties dans une démarche d'amélioration du niveau de service rendu par le Prestataire (SGMA), en fonction des moyens dont il dispose, et en respectant mutuellement les engagements.

L'intérêt de la mise en place d'un contrat de service est d'établir une relation de type Client / Prestataire classique, donc de mettre en place une relation dynamique entre les deux parties en vue de l'amélioration du niveau de qualité des services.

La facturation de service rendu par le prestataire au client en vertu de ce contrat, le Prestataire doit recevoir une rémunération de pleine concurrence, en fonction de la nature du service.

L'ensemble des jours/homme consommés seront facturés au client sur la base d'un taux journalier interne moyen ou du taux journalier externe.

- **Montant comptabilisé en charges en 2022** : 1 798 KMAD (HT).
- **Montant décaissé en 2022** : 1 044 KMAD (TTC).
- **Montant de la dette au 31 décembre 2022** : 1 770 KMAD (HT).

c. Convention de formalisation du cadre de collaboration dans le domaine juridique conclue entre Société Générale Marocaine des Banques et SOGELEASE Maroc

- **Personne concernée** : Société Générale Marocaine des Banques en sa qualité d'actionnaire détenant 99,99% des actions de SOGELEASE Maroc.

La SGMA est représentée par M. Khalid CHAMI en sa qualité de Président du Directoire et M. Mostafa ABADOU en sa qualité de Directeur des Affaires Juridiques.

SOGELEASE Maroc est représentée par M. Mohcine BOUCETTA en sa qualité de Directeur Général.

- **Date de la convention** : 24 février 2016.
- **Nature, objet et modalités de la convention** : Cette convention prévoit la formalisation du cadre de collaboration dans le domaine juridique et a pour objet de définir les conditions d'exécution des prestations ainsi que les obligations convenues entre Sogelease Maroc et la SGMA.

La facturation de la prestation se fait selon le barème ci-dessous :

Prestation	Tarif TTC	Périodicité de paiement
Consultation à degré de complexité faible et à degré de complexité moyen	Forfait annuel de 300 KMAD hors taxe	Facturation annuelle
Consultation à degré de complexité compliqué	A définir préalablement à chaque prestation	Facturation sur devis
Veille juridique	Gratuit	-
Formation	Gratuit	-
Diagnostic pour mise en conformité par rapport aux normes Groupe	Gratuit	-
Audit juridique thématique	A définir préalablement à chaque prestation	Facturation sur devis

Accompagnement dans les réunions avec différentes autorités (gouvernementales, de tutelle...)	Gratuit dans le périmètre du siège social des parties A définir préalablement à chaque prestation hors périmètre du siège social des parties	Facturation sur devis
Lobbying juridique	Gratuit	-
Dossiers ou affaires litigieuses	A définir préalablement à chaque prestation A noter que les honoraires avocats, frais et taxes judiciaires sont à la charge exclusive de SOGELEASE.	Facturation sur devis

- **Montant comptabilisé en charges en 2022** : 300 KMAD (HT).
- **Montant décaissé en 2022** : 360 KMAD (TTC).
- **Montant de la dette au 31 décembre 2022** : 300 KMAD (HT).

d. Convention d'audit conclue entre Société Générale Marocaine des Banques et SOGELEASE Maroc

- **Personne concernée** : Société Générale Marocaine des Banques en sa qualité d'actionnaire détenant 99,99% des actions de SOGELEASE Maroc.

La SGMA est représentée par M. Khalid CHAMI en sa qualité de Président du Directoire.

SOGELEASE Maroc est représentée par Mme Samia AHMIDOUCH en sa qualité de Président Directeur Général.

- **Date de la convention** : Premier Semestre 2013.
- **Nature, objet et modalités de la convention** : Cette convention a pour objet de définir les conditions d'exercice de l'activité de contrôle périodique par la Société Générale Marocaine des Banques au profit de SOGELEASE Maroc moyennant une rémunération annuelle.

La facturation de la prestation est annuelle et déterminée selon la méthode du coût complet, majorée d'une marge nette de pleine concurrence.

- **Montant comptabilisé en charges en 2022** : 300 KMAD (HT).
- **Montant décaissé en 2022** : Néant.
- **Montant de la dette au 31 décembre 2022** : 1 070 KMAD (HT).

e. Convention d'apporteur « PMELEASE »

- **Personne concernée** : Société Générale Marocaine des Banques en sa qualité d'actionnaire détenant 99,99% des actions de SOGELEASE Maroc.

La SGMA est représentée par M. Ali ABABOU en sa qualité du membre du Directoire.

SOGELEASE Maroc est représentée par M. Mohamed HAMMADI en sa qualité de Président Directeur Général.

- **Date de la convention** : 07 juillet 2005.

- **Nature, objet et modalités de la convention :** Cette convention prévoit le développement du produit « PMELEASE+ » destiné au financement en crédit-bail de divers biens meubles et immeubles à usage professionnel.

Les contrats PMELEASE+ dont le financement est assuré par SOGELEASE Maroc S.A. sont placés exclusivement par les agences SGMA auprès de leur clientèle entreprise.

Les dossiers entrant dans le champ PMELEASE+ concernent tout montant ne dépassant pas un plafond de 1.000.000 DH HT.

Les pertes définitives éventuelles enregistrées suite à la défaillance des locataires sont supportées par SOGELEASE Maroc.

En contrepartie, SOGELEASE Maroc alloue une rémunération d'apport flat à la Société Générale Marocaine des Banques de 1%.

- **Montant comptabilisé en charges en 2022 :** Néant.
- **Montant décaissé en 2022 :** Néant.
- **Montant de la dette au 31 décembre 2022 :** Néant.

f. Convention de garantie « PROLEASE »

- **Personne concernée :** Société Générale Marocaine des Banques en sa qualité d'actionnaire détenant 99,99% des actions de SOGELEASE Maroc.

La SGMA est représentée par M. Ali ABABOU en sa qualité du membre du Directoire.

SOGELEASE Maroc est représentée par M. Mohamed HAMMADI en sa qualité de Président Directeur Général.

- **Date de la convention :** 22 juillet 2005.
- **Nature, objet et modalités de la convention :** Cette convention prévoit le développement du produit « PROLEASE » destiné au financement en crédit-bail de divers biens meubles et immeubles à usage professionnel.

Les contrats PROLEASE dont le financement est assuré par SOGELEASE MAROC sont placés exclusivement par les agences SGMA auprès de leur clientèle commerciale et professions libérales.

Les dossiers entrant dans le champ de PROLEASE concernent tout montant ne dépassant pas un plafond de 500.000 DH H.T, incluant l'encours de crédit-bail existant le cas échéant. Le montant de cet encours est communiqué mensuellement aux Directions Régionales de la SGMA.

Les pertes définitives éventuelles enregistrées suite à la défaillance des locataires sont partagées entre la SGMA et SOGELEASE à hauteur de 50%.

En contrepartie, SOGELEASE MAROC S.A alloue une rémunération mensuelle à la SGMA de 3,5%/an.

- **Montant comptabilisé en charges en 2022 :** Néant.
- **Montant décaissé en 2022 :** Néant

- **Montant de la dette au 31 décembre 2022** : Néant.

g. Convention de garantie SOGEQUIP

- **Personne concernée** : Société Générale Marocaine des Banques en sa qualité d'actionnaire détenant 99,99% des actions de SOGELEASE Maroc.

La SGMA est représentée par M. Omar SQALLI en sa qualité de Directeur Général.

SOGELEASE Maroc est représentée par M. Mohamed HAMMADI en sa qualité de Président Directeur Général.

- **Nature, objet et modalités de la convention** : Cette convention, modifiée en juin 2000, prévoit le développement du produit « SOGEQUIP » destiné au financement en crédit-bail de divers biens meubles et immeubles à usage professionnel et dont le prix ne dépasse pas 2 MDH HT.

Les contrats SOGEQUIP dont le financement est assuré par SOGELEASE MAROC sont placés exclusivement par les agences SGMA auprès de leur clientèle commerciale et professions libérales.

Les pertes définitives éventuelles enregistrées suite à la défaillance des locataires sont à la charge de la SGMA.

En contrepartie de cette garantie, SOGELEASE MAROC alloue une rémunération mensuelle sur la base de l'encours financier des contrats actifs de la période. Les conditions de cette rémunération sont déterminées d'un commun accord entre les deux parties en fonction de l'évolution des barèmes de location en crédit-bail.

Bien qu'arrêtée fin 2005, cette convention continue à produire ses effets au titre de la gestion des encours existants.

- **Montant comptabilisé en charges en 2022** : Néant.
- **Montant décaissé en 2022** : Néant.
- **Montant de la dette au 31 décembre 2022** : Néant.

h. Contrat de rémunération au titre des contrats « Hors SOGEQUIP »

- **Personne concernée** : Société Générale Marocaine des Banques en sa qualité d'actionnaire détenant 99,99% des actions de SOGELEASE Maroc.

La SGMA est représentée par M. Ali ABABOU en sa qualité de membre du Directoire.

SOGELEASE Maroc est représentée par M. Mohamed HAMMADI en sa qualité de Président Directeur Général.

- **Date de la convention** : 1^{er} janvier 2003.
- **Nature, objet et modalités de la convention** : SOGELEASE MAROC verse mensuellement aux agences du réseau de la Société Générale Marocaine de Banques, une commission flat sur les contrats mis en force et dont le prélèvement des loyers est domicilié auprès du réseau SGMA. Cette rémunération concerne l'ensemble des contrats apportés ou non par le réseau SGMA.

En contrepartie, la Société Générale Marocaine de Banques s'engage à fixer à ses agences des objectifs de réalisations hors SOGEQUIP, en concertation avec SOGELEASE MAROC.

Le montant de la commission flat est fixé à 1% du montant hors taxes de l'investissement et plafonné à 50 000 DH hors taxes par contrat mis en force.

- **Montant comptabilisé en charges en 2022** : Néant.
- **Montant décaissé en 2022** : Néant.
- **Montant de la dette au 31 décembre 2022** : Néant.

i. Convention de service partagé au Maroc (S.S.S.C)

- **Personne concernée** : Société Générale Marocaine des Banques en sa qualité d'actionnaire détenant 99,99% des actions de SOGELEASE Maroc.

La SGMA est représentée par M. Albert LE DIRAC'H en sa qualité de Président du Directoire.

SOGELEASE Maroc est représentée par Mme Samia AHMIDOUCH en sa qualité de Président Directeur Général.

- **Date de la convention** : 1^{er} janvier 2010.
- **Nature, objet et modalités de la convention** : Cette convention prévoit la mise à disposition par la SGMA au profit de SOGELEASE Maroc d'un Centre de Service Partagé Achat (Sourcing Shared Service Centre « S.S.S.C »).

Ce service permet à SOGELEASE Maroc de gérer ses achats dans un objectif de maîtriser les dépenses et les risques contractuels.

- **Montant comptabilisé en charges en 2022** : 100 KMAD (HT).
- **Montant décaissé en 2022** : 77 KMAD (TTC).
- **Montant de la dette au 31 décembre 2022** : 111 KMAD (HT).

j. Convention de mise à disposition du personnel

- **Personne concernée** : Société Générale Marocaine des Banques en sa qualité d'actionnaire détenant 99,99% des actions de SOGELEASE Maroc.

La SGMA est représentée par M. Albert LE DIRAC'H en sa qualité de Président du Directoire.

SOGELEASE Maroc est représentée par Mme Samia AHMIDOUCH en sa qualité de Président Directeur Général.

- **Date de la convention** : 3 janvier 2011.
- **Nature, objet et modalités de la convention** : Cette convention prévoit la mise à disposition par la SGMA au profit de SOGELEASE du personnel détaché pour ses besoins d'exploitation moyennant une rémunération mensuelle.
- **Montant comptabilisé en charges en 2022** : 5 671 KMAD (HT).
- **Montant décaissé en 2022** : 3 463 KMAD (TTC).

- **Montant de la dette au 31 décembre 2022** : 3 829 KMAD (HT).

k. Convention de vérification de Lutte Anti-blanchiment

- **Personne concernée** : Société Générale Marocaine des Banques en sa qualité d'actionnaire détenant 99,99% des actions de SOGELEASE Maroc.

La SGMA est représentée par M. Albert LE DIRAC'H en sa qualité de Président du Directoire.

SOGELEASE Maroc est représentée par Mme Samia AHMIDOUCH en sa qualité de Président Directeur Général.

- **Date de la convention** : 08 mai 2012.
- **Nature, objet et modalités de la convention** : Cette convention a pour objet de définir les modalités dans lesquelles la SGMA procède au contrôle et vérification dans le cadre de la délégation de filtrage de lutte Anti-Blanchiment des clients SOGELEASE à la SGMA dans les bases de filtrage groupe.
- **Montant comptabilisé en charges en 2022** : 20 KMAD (HT).
- **Montant décaissé en 2022** : Néant.
- **Montant de la dette au 31 décembre 2022** : 100 KMAD (HT).

l. Convention non écrite de mise à disposition du personnel

- **Personne concernée** : Société Générale Marocaine des Banques en sa qualité d'actionnaire détenant 99,99% des actions de SOGELEASE Maroc.
- **Date de la convention** : Septembre 2011.
- **Nature et objet de la convention** : Cette convention prévoit la mise à disposition par SOGELEASE au profit de la SGMA du personnel détaché pour ses besoins d'exploitation moyennant une rémunération mensuelle.
- **Montant comptabilisé en produits en 2022** : 1 066 KMAD (HT).
- **Montant encaissé en 2022** : 1 258 KMAD (TTC).
- **Montant de la créance au 31 décembre 2022** : 1 279 KMAD (TTC).

m. Convention de bail

- **Personne concernée** : Société Générale Marocaine des Banques en sa qualité d'actionnaire détenant 99,99% des actions de SOGELEASE Maroc.

La SGMA est représentée par M. Khalid CHAMI en sa qualité de Président du Directoire.

SOGELEASE Maroc est représentée par Mme Samia AHMIDOUCH en sa qualité de Président Directeur Général.

- **Date de la convention** : Le 20/05/2003 et renouvelé le 08/05/2020.
- **Nature, objet et modalités de la convention** : Cette convention prévoit la mise à disposition par Sogelease Maroc au profit de la SGMA d'un local à usage de bureau moyennant une rémunération trimestrielle.

- **Montant comptabilisé en produits en 2022** : 375 KMAD (HT).
- **Montant encaissé en 2022** : 1 744 KMAD (TTC).
- **Montant de la créance au 31 décembre 2022** : 317 KMAD (TTC).

Casablanca, le 26 avril 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
Bd Sidi Mohammed Ben Abdellah
Bâtiment C - Niveau 3, La Marina
Casablanca
Tel: 0522 22 40 25 / 05 22 22 47 34
Fax: 05 22 22 40 78 / 47 59

Hicham BELEMQADEM
Associé

RAPPORT ESG

1. Environnement

Le groupe Société Générale a lancé un partenariat avec la BERD pour encourager les investissements dans le domaine de l'efficacité énergétique en 2019.

En 2022, Sogelease a accordé des crédits qui respectent l'engagement du groupe dans la protection environnementale. Elle a pu financer +37 MMAD en :

- Financements d'installations de production d'électricité à partir de panneaux photovoltaïques 2 MMAD ;
- Des véhicules hybrides à hauteur de 14 MMAD ;
- Des matériels industriels électriques à hauteur de 21 MMAD ;

En 2022, tous les collaborateurs de Sogelease sont sensibilisés à l'importance de l'activité de l'entité dans la protection environnementale et sont mobilisés pour développer cette ligne verte dans la production de Sogelease.

2. Social

L'année 2021 est marquée par l'apparition des vagues de la pandémie Covid-19. En conséquence, le Maroc a édicté des mesures d'atténuation de la propagation.

De son côté, Sogelease a mis en place des mesures sanitaires au profit de ses collaborateurs pour protéger leur santé en mettant à leur disposition les mesures nécessaires :

- La distanciation entre les collaborateurs ;
- Les gels hydro alcooliques pour chaque service ;
- Les bavettes pour chaque collaborateur, distribuées à cadence hebdomadaire ;
- Réalisation des tests COVID pour minimiser le risque de propagation du virus.

2.1. Moyens Humains de Sogelease Maroc

Conformément aux pratiques du Groupe Société Générale, la gestion des ressources humaines de Sogelease Maroc s'appuie essentiellement sur :

- Des politiques de recrutement soucieuses de la diversité et de l'employabilité des collaborateurs, faisant converger épanouissement professionnel et personnel.
- Des politiques de formations continues et adaptées à chaque profil, favorisant le développement des compétences de toutes natures (compétences commerciales, techniques et managériales).
- Des politiques de management et de rémunération incitatives visant à associer chacun à la performance et aux résultats de la société.

La politique sociale de Sogelease Maroc concerne les principaux domaines suivants :

- Respect de déclarations des droits sociaux fondamentaux ;
- Couverture médicale ;
- Assurances retraites complémentaires ;
- Assurances Décès, Invalidités ;
- Conditions préférentielles pour le crédit leasing.

La stratégie de Sogelease sur le plan RH est structurée comme suit :

- **Gestion de carrière :**

La politique de gestion de carrière est un levier stratégique du management des ressources humaines au sein de SOGELEASE permettant le recrutement, le développement et la fidélisation des compétences à travers un accompagnement permanent des collaborateurs par l'élaboration des plans

de formation ciblés, un système d'évaluation annuelle des performances, et une gestion de mobilité et de promotion interne assurées avec le respect du principe de la transparence et d'équité des chances offertes aux salariés.

- **Politique de rémunération** : SOGELEASE a fait le choix d'une politique de rémunération équilibrée entre différentes composantes, décidée par la direction générale, dont l'objectif consiste à motiver et fidéliser les collaborateurs. La politique de rémunération de SOGELEASE est ainsi composée de la rémunération fixe dont l'objet consiste à rémunérer le travail en fonction du niveau de responsabilités, des compétences, de la maîtrise du poste ainsi que des valeurs de marché. Plusieurs critères sont pris en compte pour la détermination de la rémunération de chaque salarié.

Le salaire fixe est ensuite complété de primes diverses et en particulier d'une rémunération variable dont l'objet consiste à rétribuer la contribution de chaque collaborateur aux résultats de l'entreprise. La prime variable évolue selon la performance et l'engagement du collaborateur à travers l'atteinte des objectifs fixés pour l'année.

Annuellement, les rémunérations fixes et variables font l'objet d'une revue sur la base d'un système d'évaluation annuelle de performance. La revue de ces rémunérations est également réalisée sur la base des analyses tant internes qu'externes, qui permettent à SOGELEASE de poursuivre sa démarche d'équité tout en veillant à la compétitivité de ses rémunérations.

Au-delà de ces rémunérations, les collaborateurs de SOGELEASE bénéficient des différents avantages sociaux, en matière de couverture sociale, de retraite complémentaire, d'assurance maladie-maternité complémentaire, des primes diverses, des crédits à taux avantageux, etc.

- **Politique de recrutement** : SOGELEASE adopte et maintient une politique de recrutement offrant des chances égales à toute personne eu égard à ses qualifications et ses compétences. Cette politique favorise le recrutement et la sélection de candidatures offrant les meilleures perspectives pour l'organisation. Elle privilégie le recrutement de personnes possédant le profil répondant à l'emploi recherché, qui sont en mesure de partager les valeurs institutionnelles et de contribuer puissamment à la réalisation de la mission de l'organisation.

La procédure de recrutement décrit la gestion du processus de recrutement au sein de SOGELEASE. Elle détaille la démarche du recrutement de l'identification du besoin jusqu'à l'acceptation d'un candidat et son intégration.

La Politique de recrutement assure l'objectivité, la confidentialité, la diversité de même que la conformité aux lois du travail et aux conventions collectives.

- **Formation** :

La politique de formation permet de répondre aux enjeux stratégiques de l'entreprise, de rapprocher les responsables des besoins exprimés sur le terrain et de participer au maintien d'un climat social de qualité.

Pour mettre en place la politique formation, il est nécessaire d'identifier la nature de la formation et l'objectif afin d'organiser un plan répondant aux besoins qui permettra d'atteindre les résultats attendus.

La formation professionnelle permet de diversifier les activités des salariés, de mettre à jour leurs connaissances et l'évolution des emplois sur les compétences nécessaires.

- **Mesure prises pour l'égalité hommes/femmes** :

Un effort particulier est porté à l'égalité des chances. Cette égalité est respectée dans tous les processus RH.

Le personnel de Sogelease Maroc se présente comme suit :

Effectif	2020	2021	Var 20/21	2022	Var 21/22
Dirigeants	3	3	0%	3	0%
Cadres	58	60	3%	59	-2%
Employés et agents de maîtrise	9	8	-11%	8	0%
Total effectif	70	71		70	
Taux d'encadrement	83%	84%	1%	84%	0%
Turnover	19%	16%	-15%	10%	-36%

Source : Sogelease Maroc

Turnover = (Nb entrant + Nb sortant) / total effectif début de période

La répartition de l'effectif par tranche d'âge est présentée dans le tableau ci-dessous pour l'année 2022 :

Effectif en 2022	Nombre de salariés	En %
Moins de 25 ans	0	0%
De 25 à 35 ans	27	39%
De 36 à 50 ans	31	44%
Plus de 50 ans	12	17%
Total effectif	70	

Source : Sogelease Maroc

La composition du personnel détaché de Sogelease se présente comme suit :

Personnel détaché	2020	2021	2022
Personnel de SGMA mis à la disposition de Sogelease	4	4	5
Personnel de Sogelease mis à la disposition de la SGMA	1	1	1

Source : Sogelease Maroc

La répartition du personnel de Sogelease par sexe se présente comme suit :

	2020	2021	2022
Hommes	49	51	47
Femmes	21	20	23
Total effectif	70	71	70

Source : Sogelease Maroc

La répartition du personnel de Sogelease par branche d'activité se présente comme suit :

	2020	2021	2022
Exploitation	11	11	11
Secrétariat Général	14	14	14
Risque/Recouvrement/Contentieux	11	11	12
Direction Commerciale	34	35	33
Total effectif	70	71	70

Source : Sogelease Maroc

La répartition du personnel de Sogelease par nature de contrat se présente comme suit :

	2020	2021	2022
CDI	70	71	70
CDD	0	0	0
Total effectif	70	71	70

Source : Sogelease Maroc

La répartition du personnel de Sogelease par ancienneté se présente comme suit :

	2020	2021	2022
≥ à 20 ans	13	11	11
De 10 à < 20 ans	21	19	23
< à 10 ans	36	41	36
Total effectif	70	71	70

Source : Sogelease Maroc

2.2. Intéressement et participation du personnel¹

La réussite de la stratégie de croissance de Sogelease repose sur le partage des valeurs du groupe Société Générale (professionnalisme, esprit d'équipe & innovation) mais également sur une politique RH basée sur la diversité et la récompense du mérite. Une politique qui vise à nourrir et à développer davantage la notion d'appartenance au groupe, et ce, à travers un plan mondial d'actionnariat groupe SG (Plan Mondial d'Actionnariat Salarié - PMAS), ouvert aux salariés du groupe à travers le monde, y compris ponctuellement les salariés de Sogelease, en leur offrant la possibilité de devenir actionnaires porteurs d'actions et forces vives de propositions. En 2010 et en 2019, le Groupe Société Générale a également lancé un plan d'actionnariat gratuit (PAGA), qui s'inscrit dans le cadre du plan stratégique quinquennal soumis à des conditions de performance et de présence.

Sogelease n'a pas participé au plan d'actionnariat gratuit (PAGA) du Groupe Société Générale lancé en 2010 et 2019.

Il n'existe aucun schéma d'intéressement direct offert par Sogelease.

Les principaux indicateurs RH de Sogelease Maroc sont détaillés ci-après :

	2020	2021	2022
Nombre de représentants du personnel	2	3	3
Nombre de jours de grève	0	0	0
Nombre d'accidents de travail	0	0	0
Nombre de licenciements	0	0	0
Nombre de démissions	8	5	4
Dont dirigeants	0	0	0
Dont cadres	8	5	4
Dont employés et agents de maîtrise	0	0	0
Nombre de recrutement	5	6	3
Dont dirigeants	0	0	0
Dont cadres	5	6	3
Dont employés et agents de maîtrise	0	0	0
Nombre de litiges sociaux (collectifs et individuels)	0	0	0

Source : Sogelease Maroc

3. Organe d'administration : Le Conseil d'Administration

3.1. Dispositions statutaires régissant le Conseil d'Administration

Les dispositions statutaires de Sogelease Maroc, régissant les réunions du Conseil d'Administration, stipulent que :

<ul style="list-style-type: none"> ▪ Mode de convocation 	<p>Le Conseil d'Administration se réunit aussi souvent que l'intérêt de la société l'exige, sur la convocation du Président.</p> <p>En cas d'urgence, ou s'il y a défaillance de la part du Président, la convocation peut être faite par le ou les commissaires aux comptes. En outre, le Conseil peut être convoqué par le ou les administrateurs représentant au moins le tiers de son effectif.</p> <p>Les convocations sont faites par lettre recommandée avec accusé de réception quinze jours au moins à l'avance à chaque administrateur.</p>
--	---

¹ Y compris la participation aux opérations d'augmentation de capital effectuées au niveau du Groupe Société Générale

	<p>Toutefois, si tous les administrateurs sont présents ou représentés, il n’y a pas lieu de justifier du mode de convocation.</p> <p>Lorsque le Conseil ne s’est pas réuni depuis plus de deux mois, le Directeur Général ou le tiers au moins des administrateurs peut demander au Président de convoquer le Conseil. Lorsque le Président ne convoque pas celui-ci dans un délai de quinze jours à compter de la date de la demande, ledit Directeur Général ou lesdits administrateurs peuvent convoquer le Conseil d’Administration à se réunir.</p>
<p>▪ Conditions d’admission</p>	<p>Les administrateurs sont nommés et révoqués par l’assemblée générale ordinaire. Ils sont rééligibles.</p> <p>La durée des administrateurs ne peut excéder 6 ans en cas de nomination par les assemblées générales et 3 ans en cas de nomination par les statuts.</p> <p>Chaque administrateur doit être propriétaire d’une action au moins pendant toute la durée de son mandat pour avoir le droit d’assister à l’assemblée générale ordinaire, le cas échéant, sauf pour les administrateurs indépendants.</p> <p>Les administrateurs sont des personnes physiques ou des personnes morales.</p>
<p>▪ Quorum et majorité</p>	<p>Le Conseil ne délibère valablement que si la moitié au moins des administrateurs sont présents.</p> <p>Les décisions sont prises à la majorité des voix des membres présents ou représentés.</p> <p>Sont réputés présents, pour le calcul du quorum et de la majorité, les administrateurs qui participent à la réunion du Conseil d’Administration par les moyens de visioconférence ou moyens équivalents permettant leur identification conformément à la loi. Cette disposition n’est pas applicable pour l’adoption des décisions prévues aux articles 63, 67 bis, 67 ter et 72 de la loi 17-95.</p> <p>En cas de partage, la voix du Président de séance est prépondérante.</p>

Source : Sogelease Maroc

3.2. Conseil d’Administration

Sogelease Maroc est administrée par un Conseil d’Administration composé au 31 décembre 2022 de 9 membres.

La composition actuelle du Conseil d’Administration de Sogelease Maroc ainsi que les dates de début et d’expiration de mandat se présentent comme suit :

Prénom et nom	Lien avec Sogelease Maroc	Fonction	Date de première nomination	Date d’expiration du mandat
M. Mohamed TAHRI	-	Président du Conseil d’Administration	2016	AGO statuant sur l’exercice 2023
Société Générale Marocaine de Banques (représentée par son Président du Directoire M. Ahmed EL YACOUBI)	Actionnaire de Sogelease Maroc	Administrateur	2001	AGO statuant sur l’exercice 2025

M. Mehdi BENBACHIR	Actionnaire de SG Maroc	Administrateur	2022	AGO statuant sur l'exercice 2025
M. Abdelaziz TAZI	Actionnaire de SG Maroc	Administrateur	1981	AGO statuant sur l'exercice 2023
Mme. Pascale DEVERGIES GILODI	-	Administrateur	2018	AGO statuant sur l'exercice 2023
M. François MARCHAL	-	Administrateur	2018	AGO Statuant sur l'exercice 2025
Mme Asmae HAJJAMI	-	Administrateur	2019	AGO statuant sur l'exercice 2025
M. Jawad ZIYAT	-	Administrateur indépendant	2017	AGO statuant sur l'exercice 2023
Mme Ourida TARISGUEL	-	Administrateur	2019	AGO statuant sur l'exercice 2022

Source : Sogelease Maroc

Les administrateurs sont nommés ou renouvelés dans leurs fonctions par l'Assemblée Générale Ordinaire, ou par l'Assemblée Générale Extraordinaire en cas de fusion ou de scission.

Le Conseil d'Administration est investi des pouvoirs les plus étendus pour prendre au nom de la société toutes décisions nécessaires à la réalisation de son objet social et pour faire autoriser tous actes de gestion et disposition, sous réserve des pouvoirs expressément attribués par la Loi et par les statuts.

3.3. Comités spécialisés rattachés au Conseil d'Administration

Au 31/12/2022, les comités prévus dans l'organisation de Sogelease Maroc se présentent comme suit :

Comité d'Audit : comité semestriel rattaché au Conseil d'Administration. Ce comité a pour but d'assurer la surveillance et l'évaluation de la mise en œuvre du dispositif du contrôle interne, de la fonction conformité, de la gestion des risques opérationnelles, et de l'activité d'audit, de piloter et d'analyser en profondeur les questions relatives à ces activités. Le Comité Audit de Sogelease Maroc se réunit en présence des membres suivants :

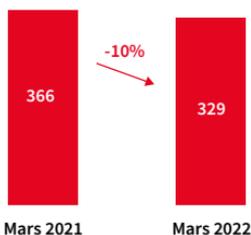
- M. Jawad ZIYAT, Administrateur Indépendant et Président du comité d'Audit de Sogelease Maroc ;
- M. Mohamed TAHRI, Président du Conseil d'Administration de Sogelease Maroc ;
- M. François MARCHAL, Administrateur de Sogelease Maroc.

Comité du risque : comité semestriel rattaché au Conseil d'Administration. Ce comité permet d'appréhender les risques auxquels l'entité est exposée et de mettre en place des plans d'actions pour les gérer dans le futur. Le Comité du risque se réunit en présence des membres suivants :

- M. Mohamed TAHRI, Président du Conseil d'Administration de Sogelease Maroc ;
- M. François MARCHAL, Administrateur et Président du comité du risque de Sogelease Maroc.

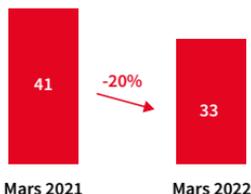
INDICATEURS TRIMESTRIELS : T1 2022

PRODUCTION (MMAD)



Dans un contexte économique difficile marqué par l'indisponibilité du stock chez les fournisseurs, Sogelease a enregistré un retard de la production en passant de 366 MMAD en mars 2021 à 329 en mars 2022.

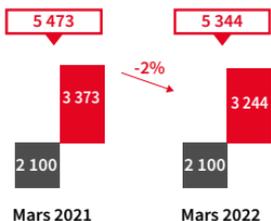
PNB (MMAD)



Le PNB social affiche une baisse de 20% dû principalement au retard de la production. Il s'élève à 33 MMAD vs 41 MMAD en mars 2021.

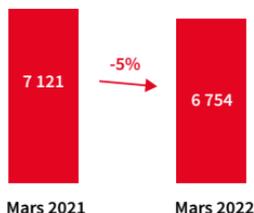
ENDETTEMENT FINANCIER (MMAD)

- Emprunts financiers
- Titres de créances négociables



À fin mars 2022, l'endettement financier a connu une baisse de 2% vs mars 2021. Il est constitué principalement de 61% d'emprunts financiers et 39% de titres de créance négociable.

ENCOURS FINANCIER (MMAD)

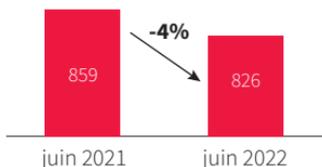


L'encours financier a connu une baisse de 5% passant de 7,1 milliards de dirhams en mars 2021 à 6,8 milliards de dirhams en mars 2022.

INDICATEURS TRIMESTRIELS : T2 2022

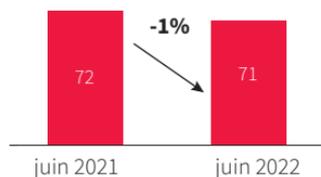
L'activité leasing se développe dans un contexte économique inflationniste et un environnement concurrentiel de plus en plus intense.

PRODUCTION (En MMAD)



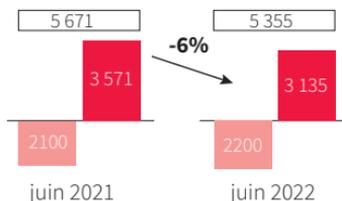
La production à fin juin 2022 s'élève à 826 MMAD Vs 859 MMAD en Juin 2021 avec une reprise de l'activité à partir du mois de mai 2022.

PNB (En MMAD)



Le PNB social s'élève à 71 MMAD en Juin 2022, en quasi stagnation vs Juin 2021.

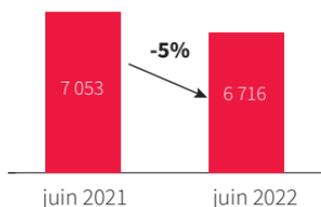
ENDETTEMENT FINANCIER (En MMAD)



■ Emprunt financier ■ Titre de créance négociable

A fin Juin 2022, l'endettement financier a connu une baisse de 6% vs Juin 2021. Il est constitué principalement de 59% d'emprunts financiers et 41% de titres de créance négociable, alors qu'il a enregistré respectivement 63% et 37% en Juin 2021.

ENCOURS FINANCIER (En MMAD)



L'encours financier a connu une baisse de 5% passant de 7 milliards de dirhams en Juin 2021 à 6,7 milliards de dirhams en Juin 2022.



INDICATEURS TRIMESTRIELS : T3 2022

PRODUCTION (MMAD)



La production à fin septembre 2022 s'élève à 1 231 MMAD Vs 1 266 MMAD en septembre 2021.

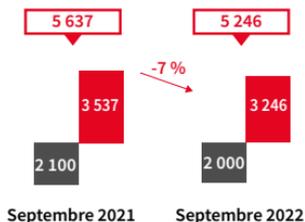
PNB (MMAD)



Le PNB social s'élève à 101 MMAD en septembre 2022, en hausse de 17 % vs septembre 2021.

ENDETTEMENT FINANCIER (MMAD)

- Emprunts financiers
- Titres de créances négociables



À fin septembre 2022, l'endettement financier a connu une baisse de 7 % vs septembre 2021. Il est constitué principalement de 62 % d'emprunts financiers et 38 % de titres de créance négociable, alors qu'il a enregistré respectivement 63 % et 37 % en septembre 2021.

ENCOURS FINANCIER (MMAD)



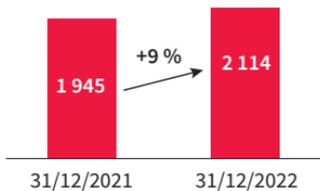
L'encours financier a connu une baisse de 4 % passant de 6,9 milliards de dirhams en septembre 2021 à 6,6 milliards de dirhams en septembre 2022.



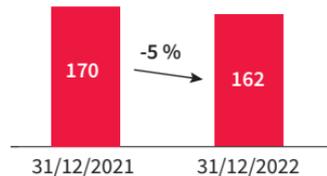
INDICATEURS TRIMESTRIELS : T4 2022

À fin 2022, SOGELEASE a affiché une production en hausse malgré une conjoncture économique difficile et un contexte inflationniste.

PRODUCTION (En MMAD)



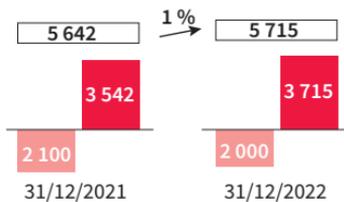
PNB (En millions de MAD)



Sogelease a pu préserver sa 4^{ème} position sur le marché. Sa production a augmenté de 9 % passant de 1 945 MMAD en décembre 2021 à 2 114 MMAD en décembre 2022.

Le PNB social s'élève à 162 MMAD en décembre 2022, en baisse de 5 % vs décembre 2021.

ENDETTEMENT FINANCIER (En MMAD)



■ Emprunts financiers ■ Titres de créances négociables

À fin décembre 2022, l'endettement financier a connu une légère hausse de 1 % vs décembre 2021. Il est constitué principalement de 65 % d'emprunts financiers et 35 % de titres de créance négociable, alors qu'il a enregistré respectivement 63 % et 37 % en décembre 2021.

ENCOURS FINANCIER (En MMAD)



L'encours financier est en quasi stagnation, passant de 6,96 milliards de dirhams en décembre 2021 à 6,95 milliards de dirhams en décembre 2022.



Rapport d'activité
Rapport de gestion
Mars 2023



Ordre du jour

- I. Procès Verbal du Conseil du 14/09/2022
- II. Compte Rendu du Comité d'Audit du 07/03/2023
- III. Compte Rendu du Corisq du 08/03/2023
- IV. Environnement Concurrentiel
- V. Activité Commerciale
- VI. Résultats Financiers et Sociaux au 31/12/2022
- VII. Réalisations
- VIII. Plan stratégique
- IX. Projet des résolutions
- X. Points Divers
- XI. Annexes



Environnement Concurrentiel

IV. Environnement Concurrentiel

En 2022, l'activité leasing se développe dans une conjoncture économique difficile marquée par les effets de la crise mondiale et par une inflation galopante qui risque de perdurer jusqu'en 2024.

Dans ce contexte incertain:

- **La croissance du PIB à fin Décembre 2022** est en forte baisse passant de 6,3% à +1,2%.
- **Le taux d'inflation** a connu une hausse de 690pb en se situant à 8,3%.

Ce contexte inflationniste a fortement impacté l'activité leasing au regard de la rareté du matériel et de l'attentisme des clients pour réaliser leurs investissements suite à la hausse des prix des matières premières.

	déc. 2021 R	déc. 2022 R
Croissance PIB	6,30%	1,20%
Taux d'inflation	1,40%	8,30%
Croissance crédits %	3,00%	3,00%

Les faits marquants 2022/2023:

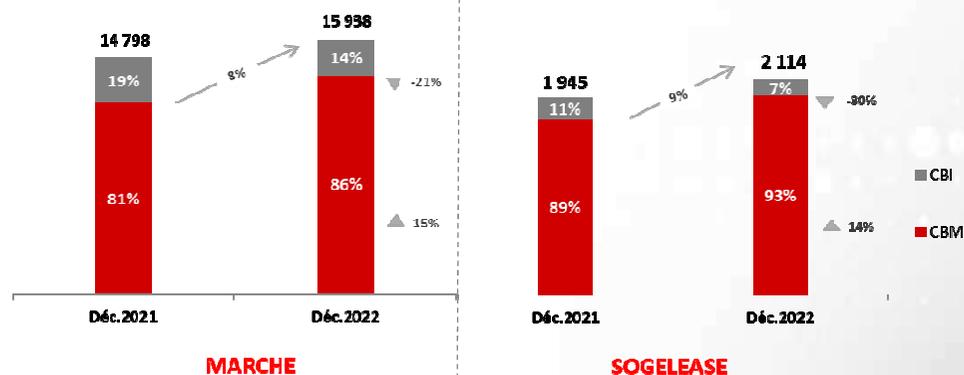


- ❑ Bonne dynamique sur des secteurs porteurs avec de bonnes perspectives au niveau national avec des projets d'envergure lancés et un programme d'investissement public soutenu
- ❑ Sortie du Maroc de la zone grise



- ❑ Effets de la crise mondiale encore perceptibles
- ❑ Révision des prévisions de croissance pour 2022 et 2023
- ❑ Augmentations successives du taux directeur BAM

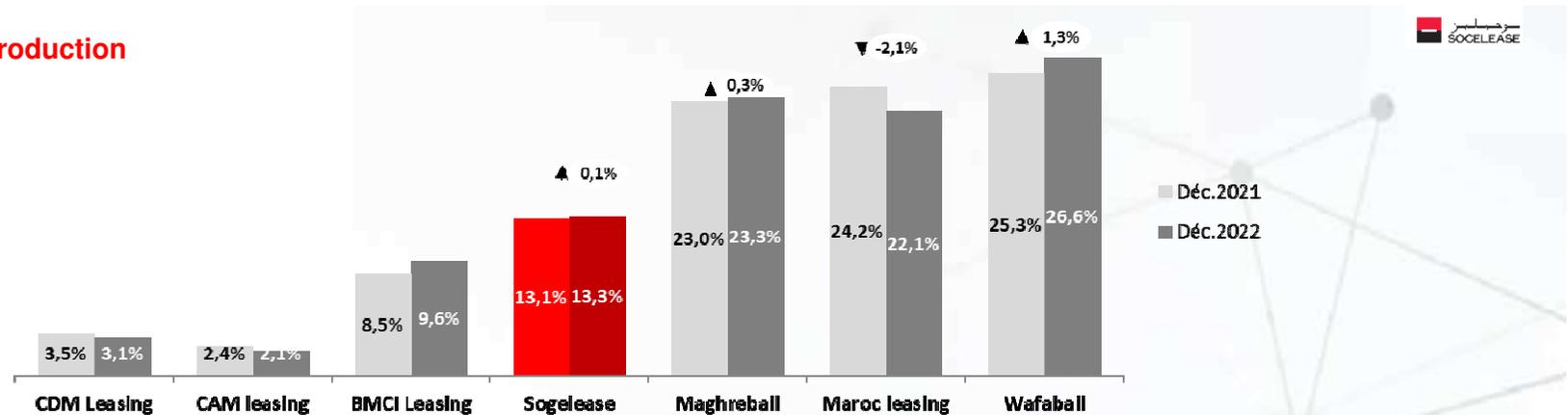
Environnement concurrentiel au 31/12/2022 Vs Décembre 2021



La production du secteur crédit-bail s'est appréciée de 8% en 2022 avec un volume global de 15,9 Milliards de MAD.

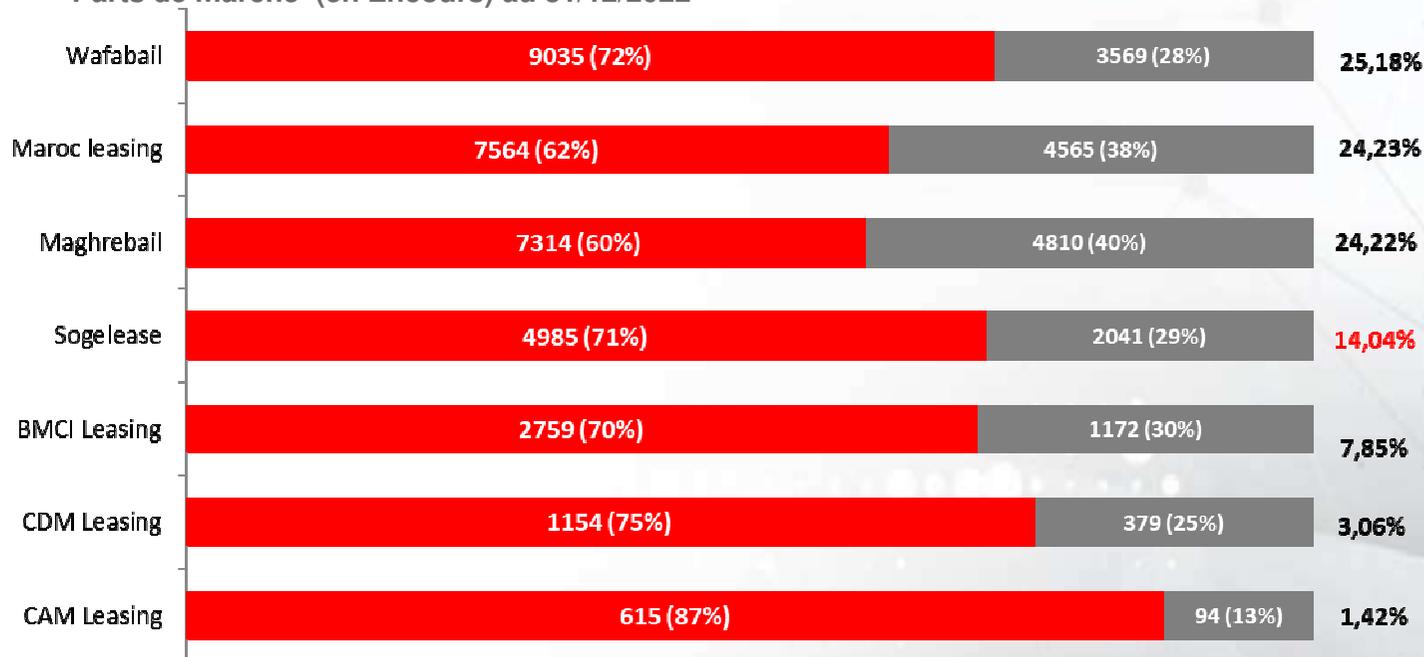
Avec une évolution de 9% en 2022, SOGELEASE fait mieux que le marché, ce qui lui a permis de renflouer sa part de marché.

Parts de marché Production



Sogelease a gagné 12 pbs en part de marché à fin Décembre 2022 pour atteindre 13,26% (vs. 13,14% à fin Décembre 2021).

Parts de marché (en Encours) au 31/12/2022



Encours global du secteur au 31/12/2022 : 50 GMAD

La PDM de SGLM en encours s'élève à 14,04% en quasi stagnation par rapport à 2021



IV. Environnement Concurrentiel

Evolution de la production de Sogelease Vs la marché par secteur d'activité



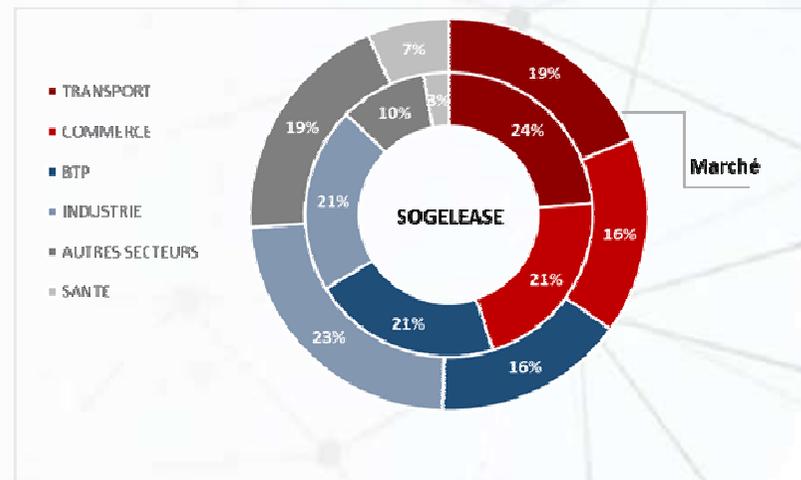
Position confortable sur les secteurs:

- **BTP:** Une bonne progression de notre audience du secteur BTP avec néanmoins plus de vigilance vu les difficultés que connaît ce secteur suite aux effets de la crise avec une concentration de 21% côté SGLM vs 16% marché.
- **Commerce :** Bon positionnement de SGLM sur le secteur de commerce avec une concentration de 21% côté SGLM vs 16% marché..

Position perfectible sur les secteurs:

Tourisme et la santé

- ➔ Réduction de notre appétit au risque sur les secteurs du tourisme et du transport touristique consécutivement aux effets de la crise.
- ➔ Le secteur industrie demeure assez représentatif dans notre portefeuille. Sa production demeure en baisse de 17% vs marché.

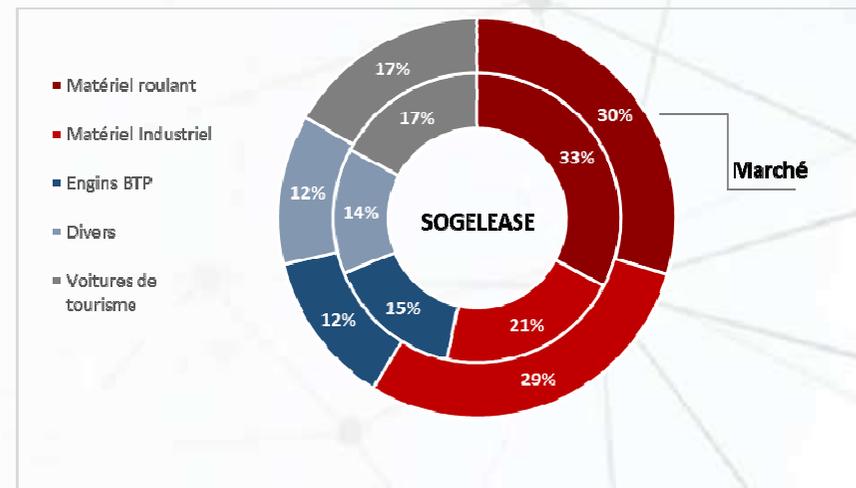
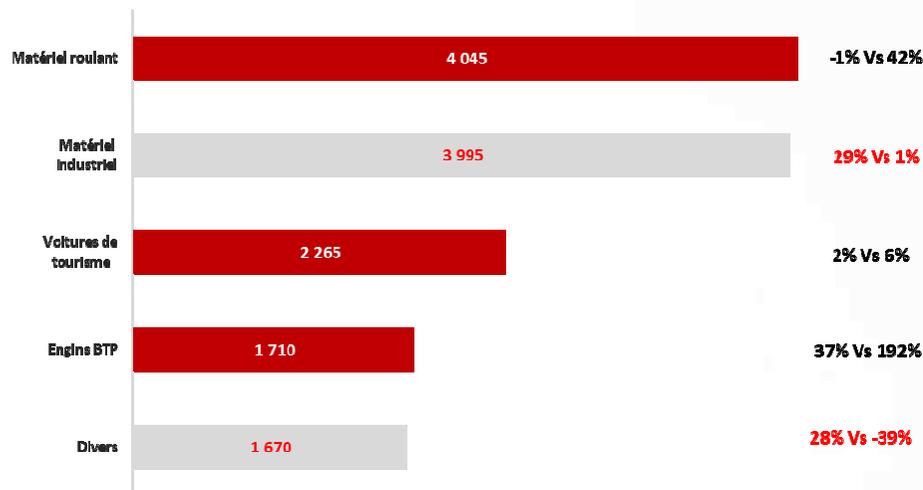


Constat: Concentration sur les secteurs du commerce, Industrie, Transport et BTP.

Cible: Adresser les autres secteurs porteurs et moins risqués, l'industrie agroalimentaire, l'énergie et la santé.

IV. Environnement Concurrentiel

Evolution de la production du marché Vs Sogelease par type de matériel



Performances soutenues:

- **Voitures de tourisme:** Une forte présence de SOGEELEASE sur le véhicule de tourisme avec une concentration de 17% côté SGLM vs 17% côté marché..
- **Engins BTP :** Secteur phare de SOGEELEASE s'inscrivant en forte progression avec une concentration de 15% côté SGLM vs 12% côté marché.
- **Matériel roulant :** Une forte présence de SOGEELEASE sur le matériel roulant avec une concentration de 33% côté SGLM vs 30% côté marché.

Performances perfectibles:

Le financement du matériel industriel et du matériel médical érigés en priorités dans notre feuille de route 2023.

Constat: Concentration de la production sur le matériel roulant et le matériel BTP.

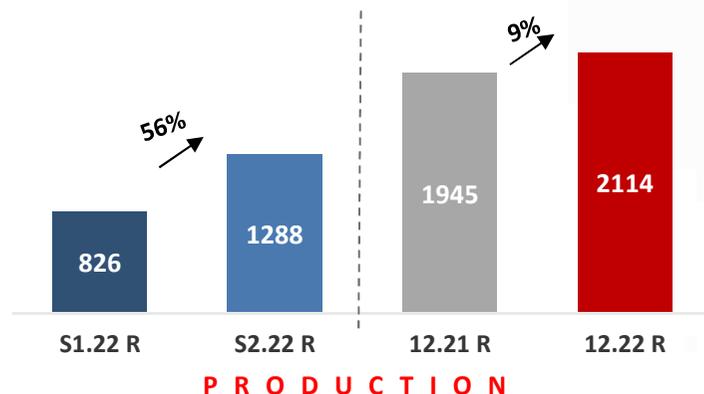
Cible: Elargir la production aux autres segments et notamment le matériel médical et le CBI.



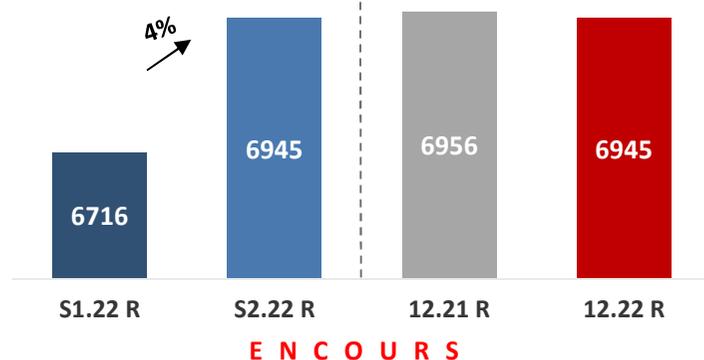
Activité Commerciale

V. Présentation de l'activité

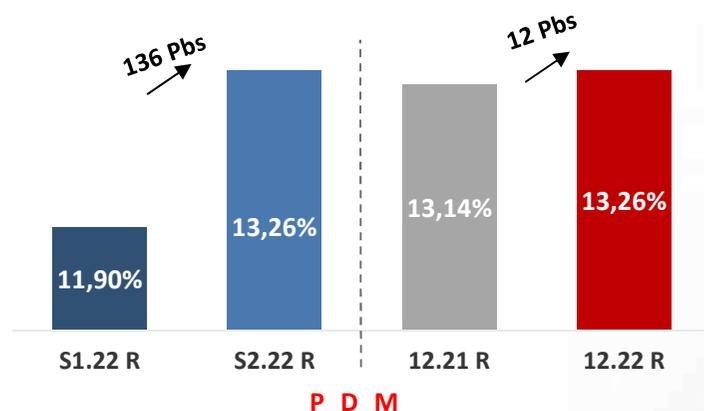
Performances du 2^{ème} semestre



SOGELEASE a enregistré une production en forte progression de 56% sur le second semestre, ce qui a permis de compenser une bonne partie du retard du S1. En 2022, la production s'est appréciée de 9% vs 2021.



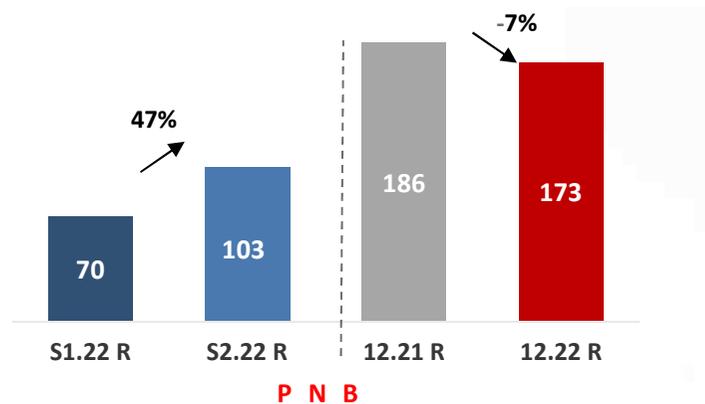
Le rattrapage de la production en S2 -2022 a permis de réaliser un encours en progression de 4% vs S1-22.



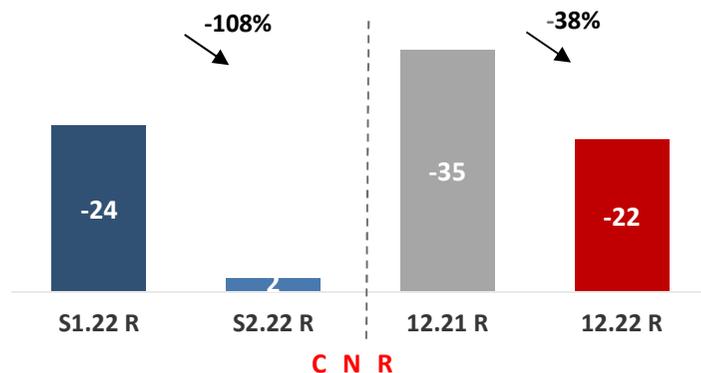
SOGELEASE a gagné 136 pbs en part de marché sur le deuxième semestre par rapport au premier semestre.

V. Présentation de l'activité

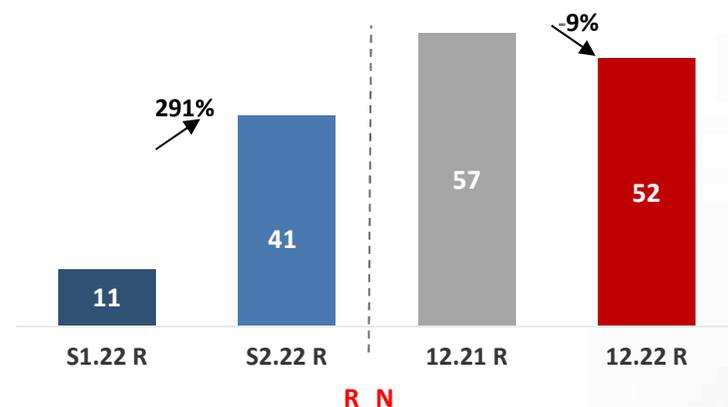
Performances du 2^{ème} semestre



Le PNB a connu une hausse de 47% entre le S1-2022 et le S2-2022 expliquée par la hausse de l'activité et l'effort remarquable du recouvrement.



Très bonne maîtrise du CNR : SGLM a affiché sur le S2 un résultat remarquable au niveau du CNR avec une reprise de 2 MMAD,

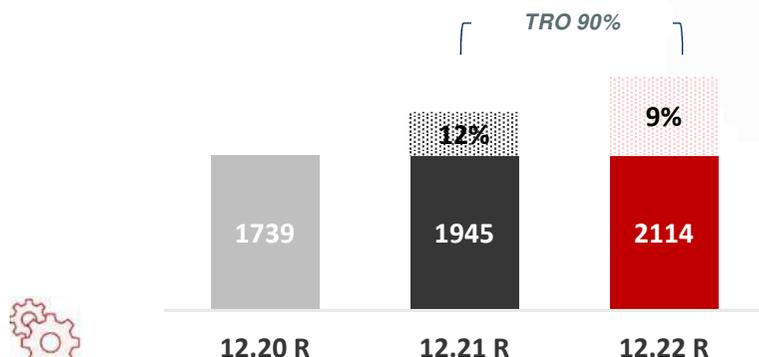


Le résultat net a connu une forte progression de +291% en S2 vs S1 pour s'établir à fin 2022 à 52 MMAD malgré l'impact de 15 MMAD du redressement fiscal.
En retraitant l'effet de ce dernier, le résultat aurait été de 67 MMAD en hausse de 18% Vs 2021.

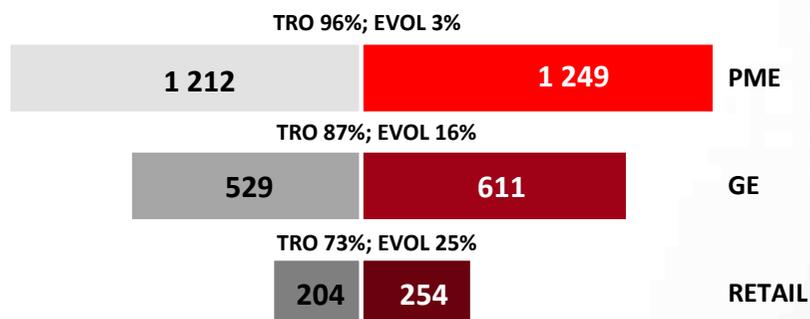
V. Présentation de l'activité

V.1 Activité Commerciale

Décaissements



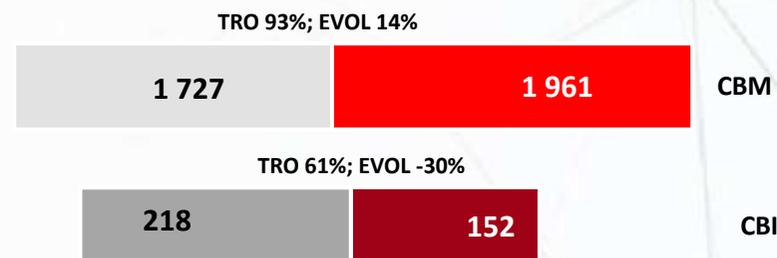
- La production CBM qui pèse plus de 90% du chiffre d'affaires de SGLM a connu une progression de 14% en 2022. Le crédit-bail mobilier représente en moyenne 83% de la production globale du marché de leasing.
- La production CBI représente 7% de la production globale en 2022 contre 11% en 2021. Cette baisse de 30% s'explique par la rareté des opérations d'investissement (impact OPCI, flambée de prix et effet crise). La globalité des opérations était des lease back pour générer de la trésorerie que nous avons évité compte tenu du contexte économique post crise.



Après un début d'année marqué par un faible niveau de production sous l'effet de:

- ✓ Indisponibilité du matériel chez les fournisseurs, plus précisément le matériel roulant
- ✓ Retard sur les opérations d'importation
- ✓ Les opérations temporisées par les clients en attendant la baisse des prix dans un contexte inflationniste

SOGELEASE a enregistré une production en forte progression de 56% sur le second semestre, ce qui a permis de compenser une bonne partie du retard du S1. En 2022, la production s'est appréciée de 9% 2022 avec un TRO de 90% impacté partiellement par le décalage de certains dossiers en 2023.



Dans l'ensemble, la production 2022 des trois marchés a enregistré une hausse par rapport à l'année écoulée:

- La production PME s'est appréciée de 3% avec un TRO de 96%.
- La production du marché GE a progressé de 16% avec un TRO de 87%.
- La production du marché RETAIL s'est hissée de 25% avec certes un TRO de 73% mais un réseau plus actif (direct et réseau SGMA).

V. Présentation de l'activité
 V.2 Activité Commerciale
 Performance par région



▪ **Région CENTRE : (GE, CAF AIN SEBAA, CAF B FAR)**

Malgré une hausse de la production de 31%, la région CENTRE a réalisé un TRO de 90% sous l'effet des réalisations GE en fin d'année limitées à un TRO de 87% en raison des opérations déclinées par risque.

▪ **Région SUD : (CAF YEM+S, AGADIR, MARRAKECH)**

La région SUD a fortement été impactée par les contreperformances de Marrakech suite aux effets de la crise ayant paralysé le tourisme malgré les excellentes performances de la région d'Agadir .

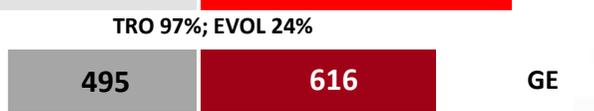
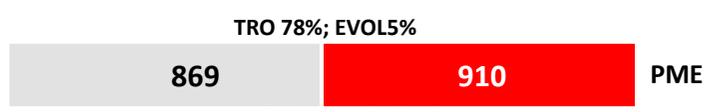
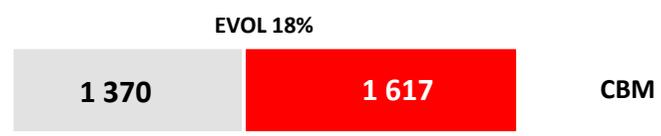
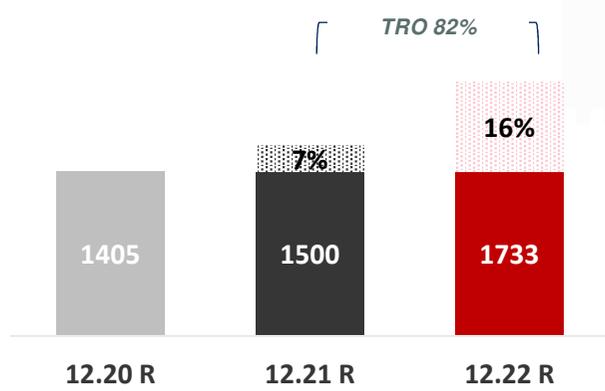
▪ **Région NORD : (FES ORIENTAL, RABAT, TANGER)**

La région NORD a enregistré un TRO de 102% grâce aux bonnes performances réalisées sur FES ORIENTAL et au rebond assuré au dernier trimestre par RABAT et TANGER avec respectivement un TRO de 88% et 85%.

V. Présentation de l'activité

V.2 Activité Commerciale

Production réseau SGMA



- La production leasing du réseau SGMA affiche une hausse de 16% avec un TRO de 82% réalisée exclusivement sur le CBM(+18%) alors que le CBI a connu une baisse de 11%.
- Le marché GE a connu une hausse de 24% avec une production de 616 MMAD et un TRO de 97% .
- Le marché RETAIL a enregistré une bonne performance en hausse de 53% et quoique le TRO soit limité à 67% vu l'importance de l'objectif alloué.
- Le marché PME a enregistré une hausse de 5% avec un TRO de 78%



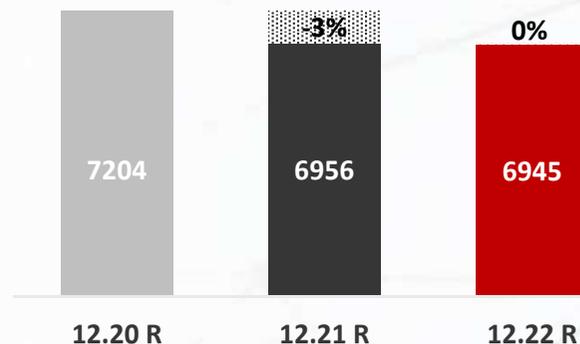
Encours Financier



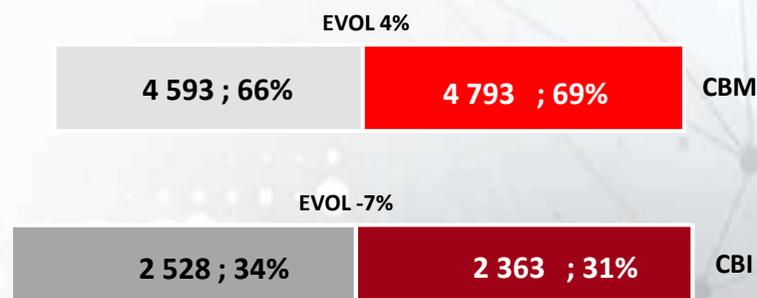
- En retrait de 4% en Juin 2022, le rattrapage de la production en S2 -2022 a permis de réaliser un encours en ligne avec celui de 2021.

- L'encours CBI représente 31% de l'encours total contre 34% l'année précédente. Il s'inscrit en baisse de 7%.
- L'encours CBM est en hausse de 4% par rapport à 2021. il s'élève à 4,7 GMAD grâce aux performances réalisées sur le second semestre 2022 (+56%).

Evolution de l'encours financier



Répartition Encours Financier par Produit

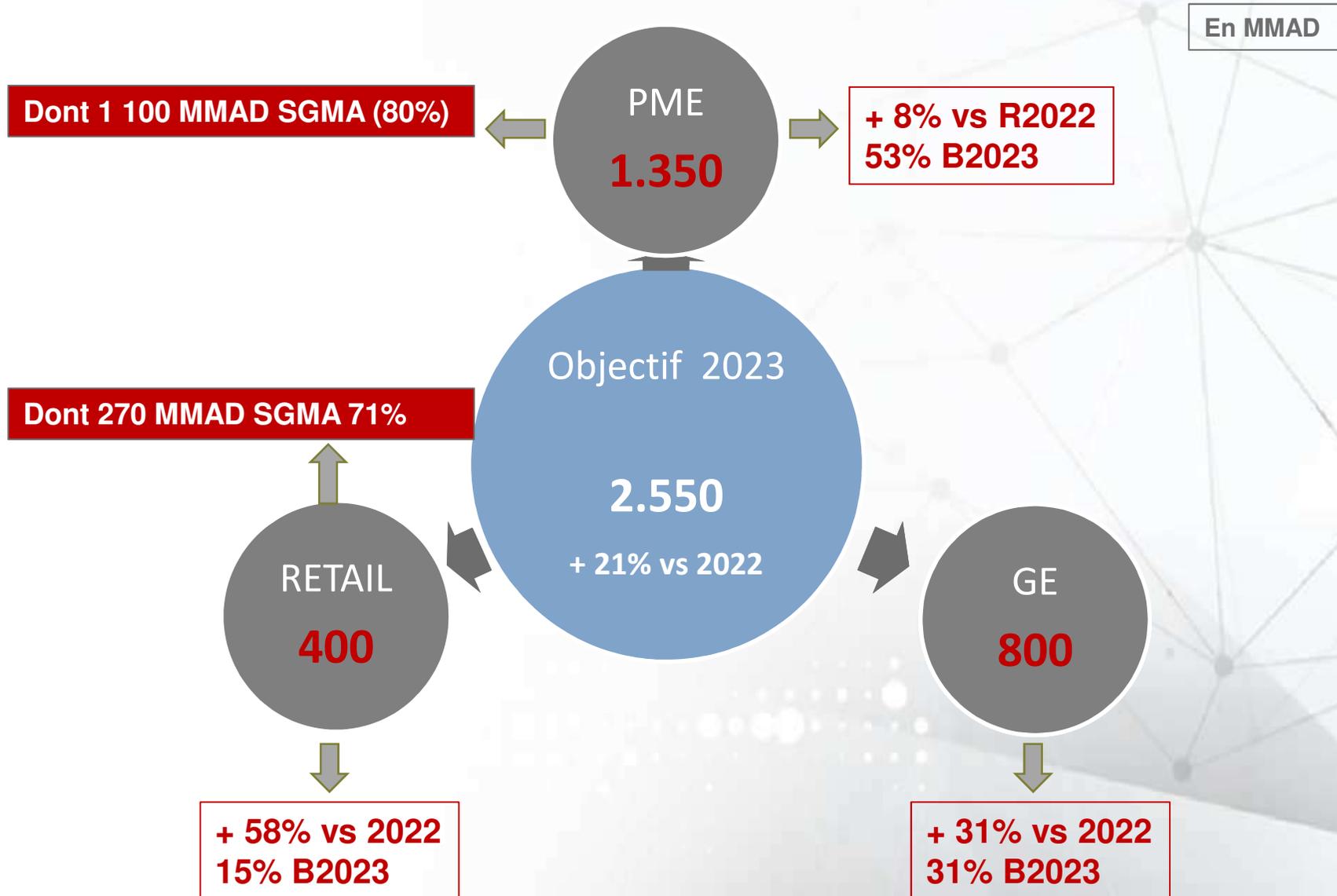


PLAN D' ACTIONS COMMERCIALES 2023

	RETAIL	PME	GE
PILOTAGE	<ul style="list-style-type: none">➤ Suivi de l'efficacité commerciale par exploitant: production, PNB, CNR, visites➤ Reporting détaillé communiqué au réseau SGMA		
GOVERNANCE	<ul style="list-style-type: none">➤ Comité mensuel avec les BU Corporate et Retail➤ Analyse de la production, des écarts pour mise en place de plan d'actions rapides et efficaces		
OPTIMISATION DES DELAIS	<ul style="list-style-type: none">➤ Réduction des délais 'Time to Yes' et 'Time to Cash'➤ Création d'une Cellule Qualité/Comité Qualité et mise en place de KPI➤ Refonte des procédures et analyse des anomalies récurrentes		
REFONTE DES POC	<ul style="list-style-type: none">➤ Validation de la Master POC Leasing AFMO➤ POC Corporate et Retail revues et en cours de validation➤ Insertion d'une partie sur les véhicules de tourisme et le matériel médical		
FORMATION ANIMATION	<ul style="list-style-type: none">➤ Programme de formation de la force de vente SGMA➤ Organisation des journées leasing et des Business Days➤ Animation continue des fournisseurs		



OBJECTIFS 2023 PAR MARCHE



PRIORITES 2023 (1/2)

Pilotage et suivi plus fin de l'activité

1. Pilotage et Efficacité Commerciale:

- Pilotage de l'activité commerciale
- Suivi de l'efficacité commerciale
- Envoi des reporting: production, BDC...

2. Mise en place de tableaux de bords par exploitant plus détaillés, incluant, en plus de la production:

- Encours
- Taux de placement, commissions, PNB
- CNR (impayés, contentieux...)

3. Augmenter la fréquence des reporting à la force de force de vente de la SGMA :

- Meilleur suivi plus fin, CR
- Appropriation des réalisations par la force de vente
- Plus grande implication des BU et des managers

Plus de présence sur le terrain: clients/prospects/réseau

1. Fixation et suivi des objectifs de visites du réseau SGMA à Casa et hors Casa

- Plans d'actions détaillés par marché, par région et par commercial
- Visite plus régulières et plus organisées en région

2. Liste de prospects/clients à établir par commercial

3. Revue des portefeuilles avec les CAF

4. Utilisation de la DATA et du marketing pour l'établissement de ces listes

5. Réunions plus régulières et planifiées avec les BU, les DR et les CAF

Optimisation des délais et des process 'time to yes' et 'time to cash'

1. Lancement du chantier 'Dérogations' afin de fluidifier les déblocages tout en maîtrisant le risque opérationnel

2. Mise au point avec RISQ/SGMA/RBA afin de réduire les délais de traitement des dossiers leasing

3. Révision de la POC SGLM et la POC Retail

4. Amélioration de la qualité des dossiers transmis à RISQ pour des prises de décision plus rapides et plus faciles

5. Mise en place de KPI permettant un suivi des délais de traitement 'time to cash'

6. Réorganisation du Département Etudes



PRIORITES 2023 (2/2)

Rentabilité

1. Augmentation des taux clients
2. Suivi et implication dans le recouvrement des impayés par l'équipe commerciale pour une meilleure maîtrise du CNR
3. Augmentation de la quote part de la production Retail avec des taux de placement élevés
4. Culture PNB et rentabilité à développer au niveau de la force de vente de SGLM

Formation et Communication

1. Planning de formation de la force de vente de la SGMA: Retail, PME et GE
2. Participation de la force de vente de SGLM à des formations en interne et en externe
3. Plan de de communication SGLM à mettre en place: Page LinkedIn, Antoum, communication par l'objet...
4. Etude de la possibilité d'être présent dans la plateforme Incenteev
5. Mise en place de KPI permettant un suivi des délais de traitement 'time to cash'

Animation des fournisseurs

1. Feuille de route du Département Financement des Ventes
2. Mise en place de nouveaux partenariats avec des fournisseurs
3. Lancement de l'offre SUNLEASE
4. Développement d'une offre de financement de matériel médical
5. Etude de la possibilité d'introduire l'assurance dans les financements de véhicules ou autre

A vertical line on the left side of the page, colored red on top and black on the bottom.

Résultats au 31/12/2022

VI .Examen et arrêté des comptes de l'exercice 2022

Résultat financier au 31/12/2022 :

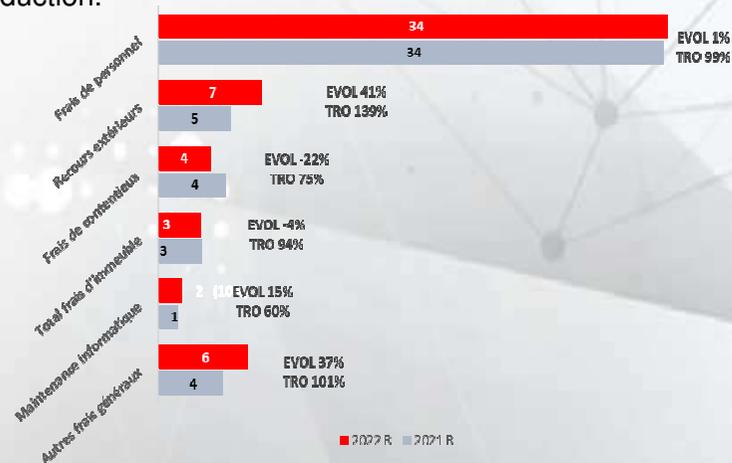
Compte d'exploitation financier simplifié

	S1-2022 R	S2-2022 R	Evol S2/S1	2021 R	2022 R	2022 E	Evol N/N-1	TRO
PNB	94	107	14%	213	201	218	-5%	92%
MNI	93	95	3%	193	188	199	-2%	95%
Commissions nettes	- 1	- 2	84%	- 1	- 3	1	184%	-284%
APNE	2	14	578%	21	16	18	-26%	86%
FG	- 25	- 30	19%	- 52	- 55	56	5%	99%
RBE	68	78	15%	161	146	162	-9%	90%
CNR	- 31	- 31	-1%	- 64	- 62	64	-4%	97%
RN AI	38	47	25%	96	84	98	-12%	86%
RN	21	12	-43%	55	33	62	-40%	54%
CE	26,60%	27,88%		24,41%	27,28%			
MNI/Encours	2,83%	2,79%		2,80%	2,80%			

- Baisse du PNB de 5,3% par rapport à l'année dernière sous l'effet conjugué de :
 - La baisse de la MNI annuelle de 2% malgré l'effort concédé au second semestre grâce aux actions de recouvrement (+3%). Le dénouement d'un dossier important avec un impact de 10 MMAD aurait pu neutraliser l'effet volume négatif. Cette opération a été décalée en 2023.
 - Le Retrait des APNE par rapport au budget malgré la forte progression réalisée sur le S2 (+578%).
 - Le retard sur les commissions nettes impactées par la baisse de la production.

Le taux de réalisation du PNB par rapport à l'estimé est de 92%.

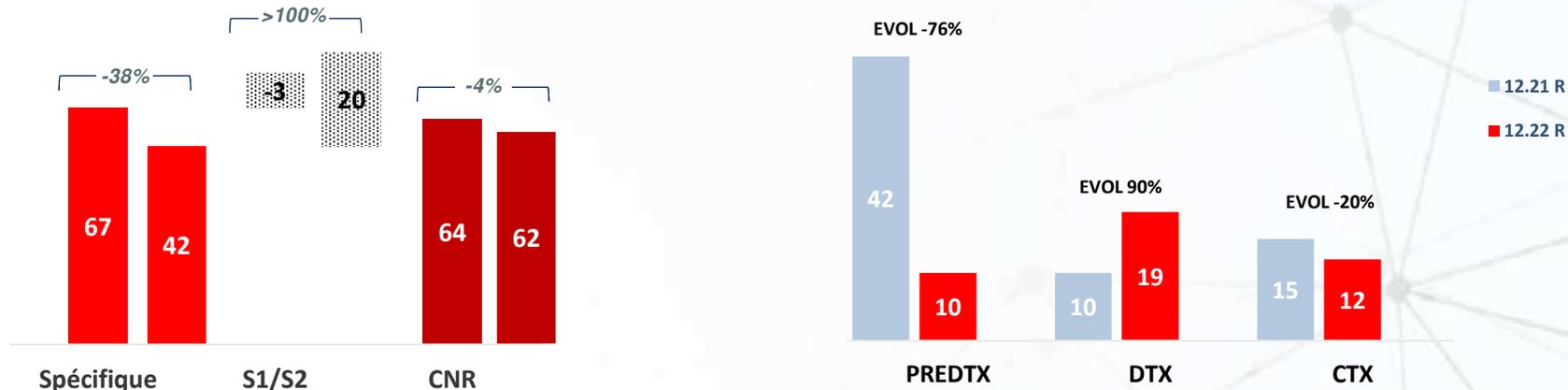
- Bonne maîtrise des frais généraux avec une économie de 0,7 MMAD sur l'estimé. La progression de 5% observée en 2022 provient de :
 - ✓ la hausse de 41% des frais du recours à l'extérieur dont la facturation du groupe dans le cadre du SLA.
 - ✓ L'essentiel concerne le redressement fiscal pour un montant de 2 MMAD suite au contrôle fiscal subi en 2022.



Examen et arrêté des comptes de l'exercice 2022

Résultat financier au 31/12/2022 :

Compte d'exploitation financier simplifié



- Une bonne maîtrise du CNR global avec une baisse progressive de 4% grâce à l'effort recouvrement et contentieux, malgré l'impact du recalibrage de taux s1/s2 (Impact 14 MMAD) et du passage en sensible d'un dossier important (impact 8 MMAD) suite à la décision du groupe. En retraitant ces deux éléments, le CNR aurait été de 40 MMAD (Soit 51 pbs).

Le CNR en Pb de SGLM s'est établi à 80 pbs en 2022 contre 83 pbs en 2021.
Le CNR 2022 est en dessous du budget 62 MMAD Vs 64 MMAD.

	CNR	
	Déc.21	Déc.22
CNR en KMAD	64 480	61 793
CNR en Pb	83	80

- Bon comportement du CNR par marché:
 - Marché N.RETAIL affiche un CNR de 59 MMAD soit 83 pbs
 - Marché RETAIL affiche un CNR de 3 MMAD soit 46 pbs.

Marché	CNR	EN PB
N.RETAIL	59	83
RETAIL	3	46
TOTAL	62	80

- Résultat en décalage par rapport au budget:
 - **Le résultat avant impôt** est en retrait de 13,7 MMAD par rapport à l'estimé en dépit des efforts déployés en S2 qui ont permis d'afficher un résultat en hausse de 25% vs S1-2022. Ce résultat est impacté essentiellement par l'effet volume négatif, l'effet du redressement fiscal (2MMAD) et le retard de PNB pour les raisons sus indiquées.



VI . Examen et arrêté des comptes de l'exercice 2022

Résultat social au 31/12/2022 :

	S1-2022 REALISE A	S2-2022 REALISE B	Evol B/A	déc-21 REALISE C	déc-22 REALISE D	Evol D/C
PNB	70	103	47%	186	173	-7%
FG	- 25	- 29	16%	- 52	- 55	5%
RBE	45	74	65%	134	119	-12%
CNR	- 24	2	-108%	- 35	22	-38%
RN	11	41	291%	57	52	-9%

Produit Net Bancaire

La progression importante de +47% entre S1 et S2 engendrée par la hausse des premiers loyers majorés et l'impact positif des APNE suite à une bonne performance du recouvrement en S2-2022 a permis d'amortir la baisse du PNB social et de la contenir à 7% comparativement à 2021.

Coût Net du Risque CNR en baisse de 38%

Très bonne maîtrise du CNR :

SGLM a affiché sur le S2 un résultat remarquable au niveau du CNR avec une reprise de 2 MMAD, et ce grâce à :

- ✓ Une meilleure performance de la cellule recouvrement
- ✓ Une bonne proactivité de la cellule impayés
- ✓ Un pilotage fin et hebdomadaire des dossiers contentieux
- ✓ Une prise en charge par les sponsors des dossiers importants

A cet effet, le coût net du risque a connu une baisse importante de 38%.

Résultat Net

Le résultat net s'établit à 52 MMAD et s'inscrit en ligne avec l'estimé, malgré l'impact de 15 MMAD du redressement fiscal. En retraçant l'effet de ce dernier, le résultat aurait été de 67 MMAD en hausse de 18% Vs 2021.

VI .Examen et arrêté des comptes de l'exercice 2022

Réserve latente au 31/12/2022 :

	31/12/2021	31/12/2022
IMMOBILISATIONS		
Immobilisations brutes louées	6 237 599	6 346 079
- Amortissements		
- Provisions (1)		
= Immobilisations nettes	6 237 599	6 346 079
ENCOURS		
Encours financiers	6 445 726	6 526 319
- Provisions financières (1)		
+ Subventions reçues (2)		
= Encours financiers nets (3)	6 445 726	6 526 319
REGULARISATIONS COMPTABLES		
+ Loyers perçus d'avance	98 099	106 607
- Loyers courus non échus		
REGULARISATIONS FINANCIERES		
- Intérêts perçus d'avance	- 14 189	- 16 376
+ Intérêts courus non échus		
RESERVE LATENTE BRUTE	292 037	270 471
- Provision pour impôts différés		
RESERVE LATENTE NETTE	183 983	170 397
Impôt différé 2022	-	7 979

La réserve latente:

Une légère baisse de la réserve latente entre 2021 et 2022 de 1%. Cette évolution a généré un impôt différé de -7 979 KMAD.

Examen et arrêté des comptes de l'exercice 2022

Respect des ratios réglementaires

Fonds propres au 31/12/2022

Fonds propres règlementaires	Montant
1.FONDS PROPRES DE BASE	
-	
Éléments à inclure dans les fonds propres de base	538
Capital social ou dotation	140
Réserves (y compris les primes liées au capital et non compris les réserves latentes)	397
Report à nouveau créditeur	1
Résultat net bénéficiaire de l'exercice comptable	10
Éléments à exclure dans les fonds propres de base	11
Immobilisations incorporelles	11
FONDS PROPRES DE BASE	536
2.FONDS PROPRES COMPLEMENTAIRES	
Réserves latentes	208
FONDS PROPRES COMPLEMENTAIRES	208
SOUS-TOTAL DES FONDS PROPRES	744

Tier One Tenant compte de la distribution des dividendes (30 DH/action en 2022)

Fonds Propres de Base	527
RWA	5 500
Tier One	9,75%
Le niveau Minimum des Fonds Propre de Base	495
Excédents des fonds propres	32
Insuffisances en Fonds propres	

- ▶ Les fonds propres de base au 31/12/2022 s'élèvent à 527 MMAD soit une baisse de 1,5% vs 2021.
- ▶ Les Fonds propres complémentaires au 31/12/2022 se situent à 208 MMAD soit une hausse de 13% vs 2021.
- ▶ Dans le cadre du coefficient de division du risque, le total des risques à concentrer sur un même bénéficiaire s'élève à 149MMAD=(744*20%)
- ▶ Le ratio de solvabilité au 31/12/2022 qui s'élève à 13,54%, reste supérieur au ratio des exigences réglementaires fixé à 12%.
- ▶ Le ratio Tier One au 31/12/2022 s'élève à 9,75%, supérieur aux exigences réglementaires fixées à 9%.

Examen et arrêté des comptes de l'exercice 2022

Respect des ratios réglementaires

	2022	2023	2024	2025	2026
Fonds propres comptables (local gaap)	536 341	536 657	556 381	569 432	583 971
Fonds propres- Tier one (local gaap)	536 341	536 657	556 381	569 432	583 971
Fonds propres de catégorie 2 (Tier 2) (local gaap)	208 162	221 161	235 160	250 160	267 160
Fonds propres globaux (local gaap)	744 503	757 818	791 541	819 592	851 131
Encours pondérés / RWA locaux	5 499 810	5 650 802	5 806 747	5 796 401	5 750 036

Ratios de solvabilité locaux réalisés

Core Tier One (%)	9,75%	9,50%	9,58%	9,82%	10,16%
Tier One (%)	9,75%	9,50%	9,58%	9,82%	10,16%
Ratio global (%)	13,54%	13,41%	13,63%	14,14%	14,80%

Resultat Net de l'année	52 079	71 740	82 755	91 482	102 770
Résultat Net non distribuable (2)					
Résultat Net distribuable	52 079	71 740	82 755	91 482	102 770
Dividende par action en MAD	30	45	51	58	65
Montant global des dividendes à verser en KMAD	42 000	56 000	65 800	81 200	91 000
PayOut Ratio	81%	78%	80%	89%	89%
Résultat Net distribuable non distribué (3)	10 079	15 740	16 955	10 282	11 770

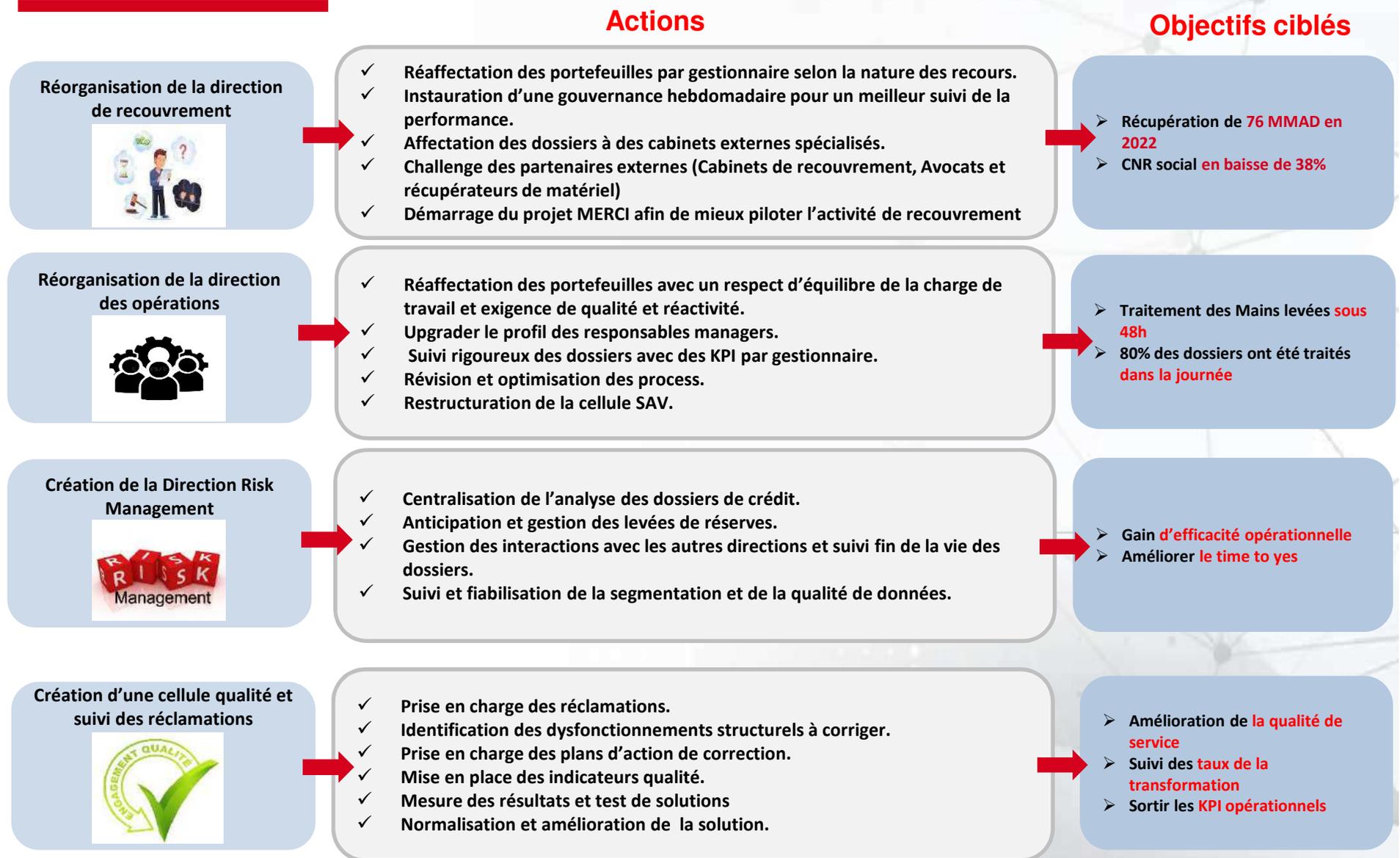
- ▶ Nous proposons une distribution de dividende à hauteur de 81%, soit 30dh /action engendrant un ratio de solvabilité à fin 2022 à 13,54%.
- ▶ Nous ne prévoyons pas d'augmentation de capital ou de prêt subordonné pour le développement du business tenant compte des éléments suivants :
 - Une RWA optimisée.
 - Hausse importante de la production avec la clientèle CLIPRO mieux margée et adossée à des garanties CCG (non consommatrice de fonds propres).

A l'horizon de 2026, Sogelease Maroc prévoit un taux moyen de distribution des dividendes d'environ 84%.



Réalisations 2022

VII. Les réalisations 2022



VII. Les réalisations 2022- Projets stratégiques

Projets réglementaires

Des réalisations concernant le projets **BI SME** permettant d'adresser plusieurs sujets Sales Marketing, Finance, Risque et conformité:

Mise en place de la phase RCG

Mise en place de la collecte avec une très bonne qualité de données

Mise en place du calculateur de provision IFRS –PIXAR.

Mise en place des reportings COGNOS pour la finance

Projets stratégiques

Programme Masterlease]

Finalisation des travaux de mise en place d'une solution Front Office & scoring pour l'octroi des produits leasing.

Démarrage des travaux d'homologation technique

Mise en place du site pilote prévue pour la fin de Mars 2023

Projets stratégiques

Mise en place d'un outil de recouvrement **MERCI**

assurant une meilleure efficacité opérationnelle et un pilotage renforcé de cette activité

Démarrage du projet prévu pour la fin de mars 2023



Plan Stratégique 2023



Stratégie de développement de Sogelease Maroc

Le plan de développement de SGLM vise à assurer une croissance rentable et durable avec comme cible à horizon 2026 :

- 15% de part de marché sur les encours
- 20% de la production réalisée sur le marché Retail
- 17% de ROE

Etre un acteur majeur du marché
du Leasing

Développement du Business sur des
secteurs porteurs et moins risqués pour
contenir le CNR en dessous de 60 pb

Développer l'activité Retail et l'ériger
en marché stratégique

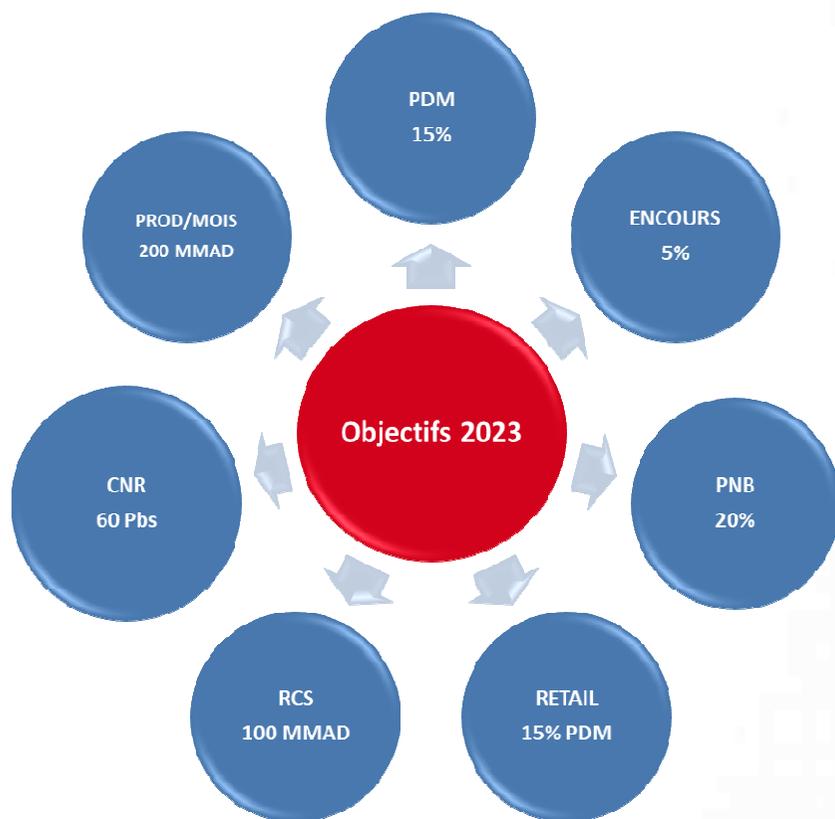
Explorer de nouvelles niches de
croissance du PNB et de la
rentabilité

Améliorer l'efficacité opérationnelle de la
filière Recouvrement/Contentieux

Accentuer les actions synergétiques
avec le groupe SG au Maroc



OBJECTIFS 2023



Leviers

Métiers

- Renforcement de la filière commerciale
- Affectation des objectifs par gestionnaire
- Pilotage opérationnel via des KPI de suivi de la performance
- Synergie Réseau SGMA et filiales
- Réorganisation de la filière recouvrement contentieux
- Création de la direction Risk Management

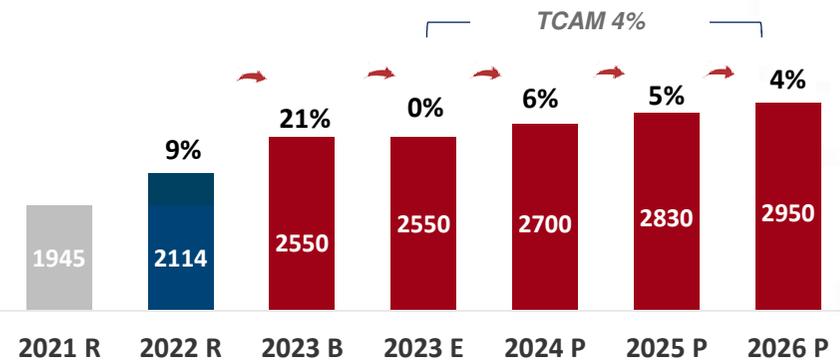
Support

- Refonte de la RISK Policy
- Amélioration des process
- Mise en place de l'outil front et de l'outil de recouvrement (Masterlease et Merci)
- Digitalisation

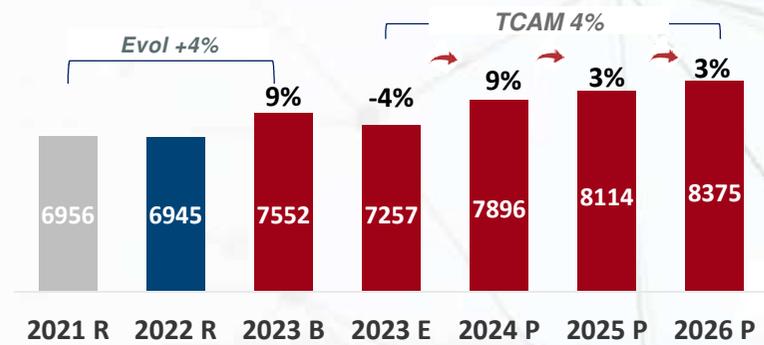


Trajectoire 2022-2026

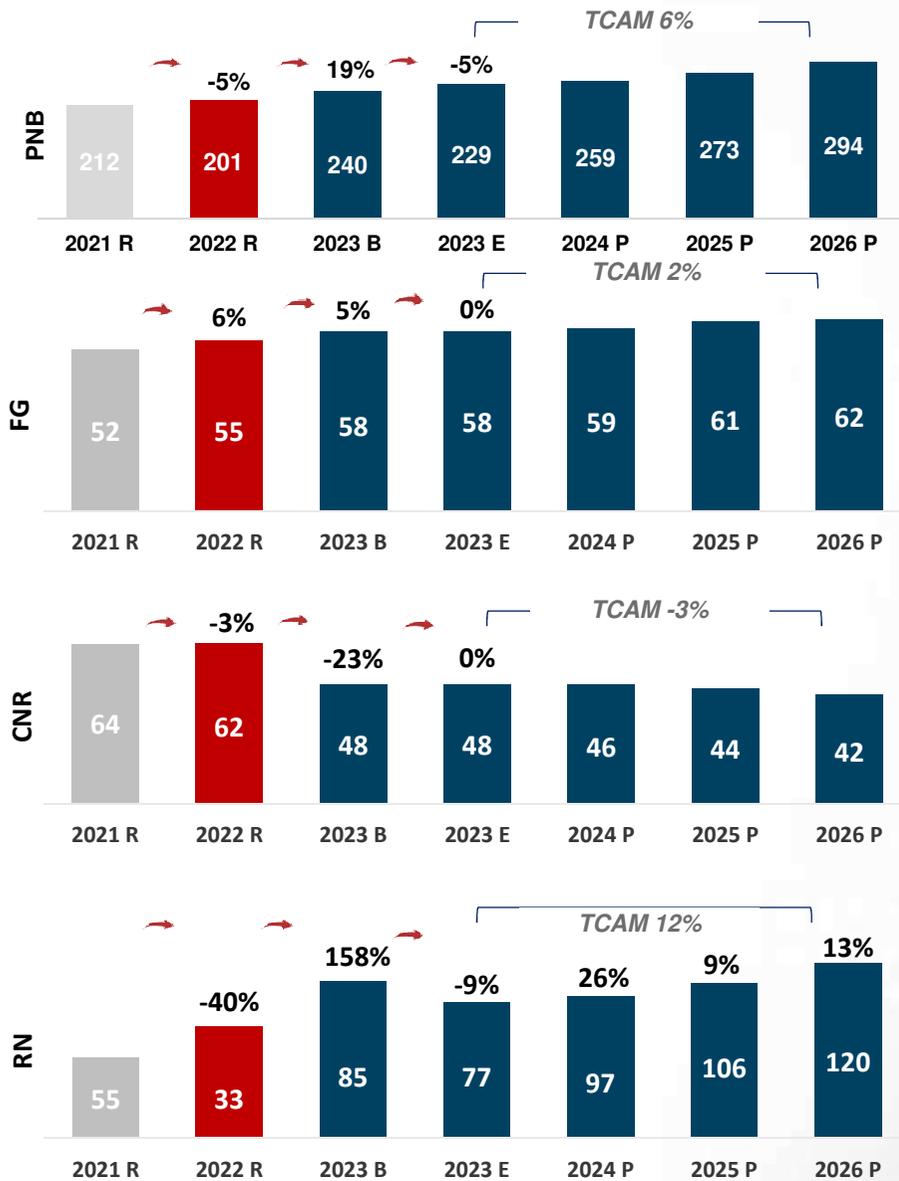
Production



Encours



Trajectoire 2022-2026



Un **PNB** est en hausse moyenne de 6% sur la période 2023-2026.

Les **frais généraux** connaîtront une évolution en moyenne de 2% malgré les coûts liés aux projets de transformation SGLM.

Un **CNR** connaîtra une nette amélioration d'une année à l'autre pour passer de 80 à 45 pbs en 2026.

Le **résultat net** est en hausse moyenne de 12%



Feuille de route digitale : Le développement du canal digital (Fonctionnalités et perspectives)

Initier les dossiers de crédit

- Consultation des produits
- Consultation des offres
- Simulation de financement
- Partage/Upload du résultat de la simulation
- Possibilité d'appeler ou se faire Appeler
- Consultation des conditions d'octroi
- Saisie d'une demande de financement
- Suivi du cycle de vie de la demande

Gérer un espace abonné afin de mieux servir nos clients dans le cadre SAV :

- Authentification sécurisée et gestion des mandataires
- Emission d'une facture
- Emission des autorisations de sortie du territoire
- Réception des documents du client

Marketing

Marketing digital

- Emailing
- Notification
- Envoi des invitations pour les JPV leasing
- Envoi d'un accord de principe

Suivre l'évolution du traitement de leurs demandes ainsi que la possibilité de télécharger les contrats en ligne



Projet des résolutions



POINTS DIVERS

Annexes :

- 1. Comptes Financiers au 31-12-2022**
- 2. Comptes Sociaux au 31-12-2022**
- 3. Bilan au 31-12-2022**
- 4. Environnement concurrentiel**
- 5. PRG**
- 6. Dettes fournisseurs**
- 7. Liste des mandats des administrateurs dans d'autres
organismes**

Annexe 1: Résultat financier

Compte d'exploitation financier au 31/12/2022

COMPTE D'EXPLOITATION FINANCIER (MAD x 1000)	déc-21	déc-22	déc-22	Evol en %	TRO
	REALISE A	REALISE B	ESTIME C		
1 - TOTAL PRODUITS D'EXPLOITATION	425 273	402 562	411 466	-5%	98%
1.1 Intérêts courus sur loyers facturés (contrats existants) (+)	347 412	339 145	347 926	-2%	97%
1.2 Commissions de service (reçues) (+)	3 279	2 457	4 500	-25%	55%
1.3 Autres produits financiers (+)	74 581	60 959	59 040	-18%	103%
<i>Règlements Contentieux</i>	20 041	15 080	12 000	-25%	126%
<i>Intérêts intercalaires</i>	22 575	13 765	13 000	-39%	106%
<i>plus values de cessions financières</i>	7 340	4 937	12 000	-33%	41%
<i>intérêts PPO & PPI</i>	35	32	40	-10%	80%
<i>Pats non courants</i>	24 590	27 145	22 000	10%	123%
2 - TOTAL CHARGES D'EXPLOITATION (-)	- 212 738	- 201 275	- 193 800	-5%	104%
2.1 Coût du refinancement (contrats existants) (-)	- 177 145	- 164 561	- 162 000	-7%	102%
2.2 Commissions versées (-)	- 4 428	- 5 299	- 3 800	20%	139%
2.3 Autres charges financières (-)	- 31 164	- 31 416	- 28 000	1%	112%
<i>Moins values de cession financières</i>	- 6 738	- 6 465	- 7 000	-4%	92%
<i>Charges non courantes</i>	- 24 426	- 24 951	- 21 000	2%	119%
3 - PRODUIT NET BANCAIRE (1+2)	212 535	201 287	217 666	-5%	92%
4 - FRAIS GENERAUX (-)	- 51 826	- 54 748	- 55 515	6%	-99%
4.1 Frais de personnel	- 33 795	- 34 111	- 34 341	1%	99%
4.2 Total frais d'immeuble	- 2 923	- 2 789	- 2 969	-5%	94%
4.3 Matériel et véhicules	- 113	- 132	- 140	17%	94%
4.4 Recours extérieurs	- 4 895	- 6 960	- 4 977	42%	140%
4.5 Frais de contentieux	- 4 498	- 3 429	- 4 700	-24%	73%
4.6 Maintenance informatique	- 1 357	- 1 520	- 2 597	12%	59%
4.7 Transport et déplacements	- 408	- 622	- 490	53%	127%
4.8 Fourniture de bureau	- 338	- 413	- 293	22%	141%
4.9 Frais postaux PTT	- 978	- 988	- 941	1%	105%
4.10 Missions et réceptions	- 113	- 112	- 141	-1%	79%
4.11 Publicité et annonces	- 120	- 141	- 183	17%	77%
4.12 Cadeaux à la clientèle et challenges	- 231	- 522	- 562	126%	93%
4.13 Prestation Lutte anti Blanchiment	- 20	- 20	- 20	0%	100%
4.14 Dons	- 200	- 200	- 200	0%	100%
4.15 Cotation APSF	- 534	- 543	- 479	2%	113%
4.16 Impôts et taxes	- 680	- 1 758	- 850	158%	207%
4.17 Dotations aux amortissements immo propres	- 621	- 489	- 1 633	-21%	30%
5 - RESULTAT BRUT D'EXPLOITATION (3+4)	160 709	146 538	162 130	-9%	90%
6 - Coût net des risques (- / +)	- 64 480	- 61 793	- 64 000	-4%	97%
6.1 - dont Dotation impayés (-)	- 58 810	- 46 504	-	-21%	
6.2 - dont Reprise Impayés (+)	36 205	24 735	-	-32%	
6.3 - dont Dotation nette Encours en risque (IAS) (-)	- 32 258	- 19 975	-	-38%	
6.5 - dont Dotation nette IFRS 9 S1 CBM	3 063	8 612	-	-381%	
6.6 - dont Dotation nette IFRS 9 S1 CBI	76	91	-	-219%	
6.7 - dont Dotation nette IFRS 9 S2 CBM	- 1 078	- 10 836	-	905%	
6.8 - dont Dotation nette IFRS 9 S2 CBI	674	418	-	-162%	
6.9 - dont PRC (-)	-	-	-	-99%	
6.4 - dont pertes sur créances (-)	- 12 351	- 91	-	-99%	
7 - RESULTAT NET AVANT IMPOTS	96 229	84 745	98 130	-12%	86%
8.1 - IMPOT SUR LES BENEFICES SOCIAL (-)	- 40 043	- 39 446	- 36 308	-1%	
8.3 - Contribution Pour la Cohésion Sociale (-)	- 1 904	- 19 474	-	923%	
8.2 - IMPOT DIFFERE (-)	577	7 979	-	1284%	
9 - RES. NET APRES IMPOTS (7+8)	54 859	33 805	61 822	-38%	55%

Annexe 2: Résultat social

Compte d'exploitation social au 31/12/2022

COMPTE D'EXPLOITATION SOCIAL (MAD x 1000)	déc-21 REALISE A	déc-22 REALISE B	Evol en % B/C
1 - TOTAL PRODUITS D'EXPLOITATION	419 187	389 581	-7%
S/T LOYERS	2 242 731	2 203 206	-2%
S/T DOTATIONS AUX AMORTISSEMENTS	- 1 915 628	- 1 916 801	0%
1.1 Loyers des contrats en préfinancement	22 575	13 765	-39%
1.2 Loyers (portefeuille existant) (+)	2 220 156	2 189 441	-1%
1.1.3 Dotations aux amortissements (portefeuille existant) (-)	1 915 628	1 916 801	0%
1.3 Commissions de service (reçues) (+)	3 279	2 457	-25%
1.4 Autres produits financiers (+)	88 805	100 718	13%
Règlements contentieux	20 041	15 080	-25%
Plus-value de cessions	44 139	58 461	32%
Intérêts PPO PPI	35	32	-10%
Produits non courants	24 590	27 145	10%
2 - TOTAL CHARGES D'EXPLOITATION (-)	- 233 385	- 215 949	-7%
2.1 Coût du refinancement (contrats existants) (-)	- 177 145	- 164 561	-7%
2.2 Commissions versées (-)	- 4 428	- 5 299	20%
2.3 Autres charges (-)	- 51 811	- 46 089	-11%
Moins-values de cession CBM/CBI	- 27 385	- 21 138	-23%
Charges non courantes	- 24 426	- 24 951	2%
3 - PRODUIT NET BANCAIRE (1+2)	185 802	173 632	-7%
4 - FRAIS GENERAUX (-)	- 51 826	- 54 748	6%
4.1 Frais de personnel	- 33 795	- 34 111	1%
4.2 Total frais d'immeuble	- 2 923	- 2 789	-5%
4.3 Matériel et véhicules	- 113	- 132	17%
4.4 Recours extérieurs	- 4 895	- 6 960	42%
4.5 Frais de contentieux	- 4 498	- 3 429	-24%
4.6 Maintenance informatique	- 1 357	- 1 520	12%
4.7 Transport et déplacements	- 408	- 622	53%
4.8 Fourniture de bureau	- 338	- 413	22%
4.9 Frais postaux PTT	- 978	- 988	1%
4.10 Missions et réceptions	- 113	- 112	-1%
4.11 Publicité et annonces	- 120	- 141	17%
4.12 Cadeaux à la clientèle et challenges	- 231	- 522	126%
4.13 Prestation Lutte anti Blanchiment	- 20	- 20	0%
4.14 Dons	- 200	- 200	0%
4.15 Cotisation APSF	- 534	- 543	2%
4.16 Impôts et taxes	- 680	- 1 758	158%
4.17 Dotations aux amortissements immo propres	- 621	- 489	-21%
5 - RESULTAT BRUT D'EXPLOITATION (3+4)	133 977	118 884	-11%
6 - Coût net des risques (- / +)	- 34 956	- 7 885	-77%
6.1 - Dotations aux provisions CDL-Ctx -Dtx-Pré-Dtx	- 58 810	- 46 504	-21%
6.3 - Dotations aux provisions PRC (-)			
6.4 - Reprise provisions risques généraux		13 976	
6.5 - Reprise de provisions VNC ITNL			
6.6 - Reprises de provisions CDL (+)	36 205	24 735	-32%
6.7 - Pertes sur créances (-)	- 12 351	- 91	-99%
6.8 - Profits sur créances douteuses (+)			
7 - RESULTAT NET SOCIAL AVANT IMPOTS	99 020	110 999	12%
8.1 - Taux d'I.S.			
8.2 - IMPOT SUR LES BENEFICES (-)	- 40 043	- 39 446	-1%
8.3 - Contribution Pour la Cohésion Sociale (-)	- 1 904	- 19 474	923%
9 - RES. NET SOCIAL APRES IMPOTS (7+8)	57 073	52 079	-9%

Annexe 3: Bilan social

Bilan social au 31/12/2022

ACTIF	31/12/2022	31/12/2021
Valeurs en caisse, Banques centrales, Trésor public, Service des chèques postaux	4	4
Créances sur les établissements de crédit et assimilés		
. A vue		
. A terme		
Créances sur la clientèle	1 569	2 001
. Crédits de trésorerie et à la consommation	337	291
. Crédits à l'équipement		
. Crédits immobiliers	1 232	1 710
. 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	174 194	112 662
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	7 089 060	7 046 178
Immobilisations incorporelles	11 264	4 591
Immobilisations corporelles	224	403
Total de l'Actif	7 276 526	7 166 050

Annexe 3: Bilan social

Bilan social au 31/12/2022

PASSIF	31/12/2022	31/12/2021
Banques centrales, Trésor public, Service des chèques postaux		
Dettes envers les établissements de crédit et assimilés	3 503 587	3 319 770
. A vue	673 398	592 979
. A terme	2 830 189	2 726 791
Dépôts de la clientèle	273 388	308 790
. Comptes à vue créditeurs		
. Comptes d'épargne		
. Dépôts à terme	223 176	244 418
. Autres comptes créditeurs	50 212	64 372
Titres de créance émis	2 029 669	2 130 144
. Titres de créance négociables	2 029 669	2 130 144
. Emprunts obligataires		
. Autres titres de créance émis		
Autres passifs	857 698	777 266
Provisions pour risques et charges	21 506	35 481
Provisions réglementées		
Subventions, fonds publics affectés et fonds spéciaux de garantie		
Dettes subordonnées		
Ecart de réévaluation		
Réserves et primes liées au capital	397 884	396 884
Capital	140 000	140 000
Actionnaires. Capital non versé (-)		
Report à nouveau (+/-)	715	642
Résultats nets en instance d'affectation (+/-)	-	-
Résultat net de l'exercice (+/-)	52 079	57 073
Total du Passif	7 276 526	7 166 050

Annexe 3: Bilan social

Bilan social au 31/12/2022

HORS BILAN	31/12/2022	31/12/2021
<u>ENGAGEMENTS DONNES</u>	191 158	149 204
Engagements de financement donnés en faveur d'établissements de crédit et assimilés		
Engagements de financement donnés en faveur de la clientèle	191 158	149 204
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		
<u>ENGAGEMENTS RECUS</u>	819 018	823 570
Engagements de financement reçus d'établissements de crédit et assimilés		
Engagements de garantie reçus d'établissements de crédit et assimilés	7 902	11 081
Engagements de garantie reçus de l'Etat et d'organismes de garantie divers	811 116	812 489
Titres vendus à réméré		
Autres titres à recevoir		

Environnement concurrentiel au 31/12/2022 – Evolution en montant

En KMAD	Prod.Déc-2022	Prod.Déc-2021	Evol. PROD	PDM 2022	PDM 2021	Evol. PDM
WAFABAIL	4 238 901	3 743 993	13,2%	26,60%	25,30%	1,30%
CBM	3 525 301	2 971 447	18,6%	25,76%	24,89%	0,87%
CBI	713 600	772 546	-7,6%	31,68%	27,01%	4,67%
MAGHREBAIL	3 706 639	3 396 826	9,1%	23,26%	22,95%	0,30%
CBM	3 072 860	2 634 593	16,6%	22,45%	22,07%	0,38%
CBI	633 779	762 233	-16,9%	28,14%	26,65%	1,49%
MAROC LEASING	3 525 077	3 580 269	-1,5%	22,12%	24,19%	-2,08%
CBM	3 003 241	2 778 241	8,1%	21,95%	23,27%	-1,33%
CBI	521 835	802 027	-34,9%	23,17%	28,04%	-4,87%
SOGELEASE	2 113 532	1 944 900	8,7%	13,26%	13,14%	0,12%
CBM	1 961 304	1 726 849	13,6%	14,33%	14,47%	-0,13%
CBI	152 228	218 051	-30,2%	6,76%	7,62%	-0,87%
BMCI LEASING	1 525 248	1 255 648	21,5%	9,57%	8,49%	1,08%
CBM	1 400 707	1 075 266	30,3%	10,24%	9,01%	1,23%
CBI	124 542	180 382	-31,0%	5,53%	6,31%	-0,78%
CAM	334 745	358 659	-6,7%	2,10%	2,42%	-0,32%
CBM	297 375	294 805	0,9%	2,17%	2,47%	-0,30%
CBI	37 370	63 854	-41,5%	1,66%	2,23%	-0,57%
CDM LEASING ET FACT	493 491	517 928	-4,7%	3,10%	3,50%	-0,40%
CBM	424 294	456 607	-7,1%	3,10%	3,82%	-0,72%
CBI	69 197	61 322	12,8%	3,07%	2,14%	0,93%
TOTAL	15 937 634	14 798 222	7,7%			
CBM	13 685 082	11 937 808	14,6%			
CBI	2 252 552	2 860 415	-21,3%			

Annexe 5: Provisions pour risques généraux

PRG

Stock Provision pour risques généraux au 31/12/22	
Stock Provision pour risques généraux au 31/12/2020	32 646
Reprise PROV COVID	- 6 520
Reprise VNC 2022	- 7 455
Total PRG	18 671
Dont affectée aux comptes impayés ancien système "comptes bis"	4 370
dont risque "VNC ITNL- Clients CTX"	7 301
dont affectée aux suspens compte confrères	3 000
dont risque VR	4 000
Total PRG affectée	18 671
PRG non affectée	0

Annexe 6: Dettes fournisseurs

	(A) Montants des dettes fournisseurs à la clôture A-B+C+D+E+F	(B) Montants des dettes non échues	Montant des dettes échues (selon modalité des délais précités)			
			(C) Dettes échues de moins 30 jours	(D) Dettes échues entre 31 et 60 jours	(E) Dettes échues entre 61 et 90 jours	(F) Dettes échues de plus de 90 jours
Date de clôture exercice N-1	66 028 579,29	52 204 839,98		13 823 739,31		
Date de clôture exercice N	94 011 127,01	82 800 940,99		11 210 186,02		

Annexe 7: La liste des mandats des administrateurs dans d'autres organismes

Nom	Autres mandats
M. Mohammed TAHRI	<ul style="list-style-type: none"> ▪ Administrateur de Sogecapital Bourse ▪ Administrateur de SG Offshore ▪ Administrateur de Sogecapital Investissement ▪ Administrateur de Sogecapital Gestion ▪ Administrateur de Sogecapital Placement ▪ Administrateur de LMV ▪ Président du Conseil d'Administration d'ATHENA COURTAGE
M. Ahmed EL YACOUBI	<ul style="list-style-type: none"> • Président du Directoire de SG Maroc ▪ Administrateur de Société Générale au Sénégal (SGBS) ▪ Administrateur de SG Offshore ▪ Administrateur d'INVESTIMA ▪ Administrateur de Sogecapital Gestion ▪ Administrateur d'ALD Automotive Maroc
M. Abdelaziz TAZI	<ul style="list-style-type: none"> ▪ Président d'honneur et membre du Conseil de Surveillance de SG Maroc ▪ Membre du Conseil d'Administration de l'AMMC
M. Mehdi BENBACHIR	Néant
Mme Pascale DEVERGIES GILODI	<ul style="list-style-type: none"> ▪ Administrateur de SG leasing Spa ▪ Administrateur au sein de Equipement Finance Czech Republic s.r.o
M. François MARCHAL	<ul style="list-style-type: none"> ▪ Administrateur de Sogecapital Gestion ▪ Administrateur de Sogecapital Placement ▪ Administrateur de Sogecapital Bourse ▪ Président Directeur Général de SG offshore ▪ Administrateur de Foncimmo ▪ Administrateur de Sogecapital Investissement ▪ Président du Conseil d'Administration d'INVESTIMA ▪ Administrateur d'Athena Courtage
Mme Asmae HAJJAMI	<ul style="list-style-type: none"> ▪ Administrateur de l'UIB ▪ Administrateur de SG Offshore ▪ Président du Conseil d'Administration de Foncimmo ▪ Administrateur de SGLM ▪ Administrateur de EH Acmar ▪ Administrateur de CMI ▪ Administrateur de SG ABS ▪ Administrateur de SG ATS
M. Jawad ZIYAT	Néant
Mme Ourida TARSIGUEL	Néant

A N N E X E S

BILAN
AU 31/12/2022

en milliers de DH

ACTIF	31/12/2022	31/12/2021
Valeurs en caisse, Banques centrales, Trésor public, Service des chèques postaux	4	4
Créances sur les établissements de crédit et assimilés		
. A vue		
. A terme		
Créances sur la clientèle	1 569	2 001
. Crédits de trésorerie et à la consommation	337	291
. Crédits à l'équipement		
. Crédits immobiliers	1 232	1 710
. 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	174 194	112 662
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	7 089 060	7 046 178
Immobilisations incorporelles	11 264	4 591
Immobilisations corporelles	224	403
Total de l'Actif	7 276 526	7 166 050

BILAN
AU 31/12/2022

en milliers de DH

PASSIF	31/12/2022	31/12/2021
Banques centrales, Trésor public, Service des chèques postaux		
Dettes envers les établissements de crédit et assimilés	3 503 587	3 319 770
. A vue	673 398	592 979
. A terme	2 830 189	2 726 791
Dépôts de la clientèle	273 388	308 790
. Comptes à vue créditeurs		
. Comptes d'épargne		
. Dépôts à terme	223 176	244 418
. Autres comptes créditeurs	50 212	64 372
Titres de créance émis	2 029 669	2 130 144
. Titres de créance négociables	2 029 669	2 130 144
. Emprunts obligataires		
. Autres titres de créance émis		
Autres passifs	857 698	777 266
Provisions pour risques et charges	21 506	35 481
Provisions réglementées		
Subventions, fonds publics affectés et fonds spéciaux de garantie		
Dettes subordonnées		
Ecart de réévaluation		
Réserves et primes liées au capital	397 884	396 884
Capital	140 000	140 000
Actionnaires. Capital non versé (-)		
Report à nouveau (+/-)	715	642
Résultats nets en instance d'affectation (+/-)	-	-
Résultat net de l'exercice (+/-)	52 079	57 073
Total du Passif	7 276 526	7 166 050

**HORS BILAN
AU 31/12/2022**

en milliers de DH

HORS BILAN	31/12/2022	31/12/2021
<u>ENGAGEMENTS DONNES</u>	191 158	149 204
Engagements de financement donnés en faveur d'établissements de crédit et assimilés		
Engagements de financement donnés en faveur de la clientèle	191 158	149 204
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		
<u>ENGAGEMENTS RECUS</u>	819 018	823 570
Engagements de financement reçus d'établissements de crédit et assimilés		
Engagements de garantie reçus d'établissements de crédit et assimilés	7 902	11 081
Engagements de garantie reçus de l'Etat et d'organismes de garantie divers	811 116	812 489
Titres vendus à réméré		
Autres titres à recevoir		

COMPTE DE PRODUITS ET CHARGES
DU 01/01/2022 AU 31/12/2022

en milliers de DH

	31/12/2022	31/12/2021
PRODUITS D'EXPLOITATION BANCAIRE	2 289 107	2 314 297
Intérêts et produits assimilés sur opérations avec les établissements de crédit	-	-
Intérêts et produits assimilés sur opérations avec la clientèle	32,00	35,00
Intérêts et produits assimilés sur titres de créance		
Produits sur titres de propriété		
Produits sur immobilisations en crédit-bail et en location	2 286 618,00	2 310 983,00
Commissions sur prestations de service	2 457,00	3 279,00
Autres produits bancaires	-	-
CHARGES D'EXPLOITATION BANCAIRE	2 127 451,00	2 144 273,00
Intérêts et charges assimilées sur opérations avec les établissements de crédit	97 871,00	109 505,00
Intérêts et charges assimilées sur opérations avec la clientèle	-	-
Intérêts et charges assimilées sur opérations avec la clientèle	9 400,00	8 842,00
Intérêts et charges assimilées sur titres de créance émis	57 290,00	58 799,00
Charges sur immobilisations en crédit-bail et en location	1 962 890,00	1 967 127,00
Autres charges bancaires	-	-
	-	-
PRODUIT NET BANCAIRE	161 656,00	170 024,00
Produits d'exploitation non bancaire	1 443,00	1 470,00
Charges d'exploitation non bancaire	-	-
CHARGES GENERALES D'EXPLOITATION	62 102,00	57 349,00
Charges de personnel	28 606,00	29 647,00
Impôts et taxes	1 758,00	680,00
Charges externes	30 261,00	26 401,00
Autres charges générales d'exploitation	988,00	
Dotations aux amortissements et aux provisions des immobilisations incorporelles et corporelles	489,00	621,00

COMPTE DE PRODUITS ET CHARGES
DU 01/01/2022 AU 31/12/2022

	31/12/2022	31/12/2021
DOTATIONS AUX PROVISIONS ET PERTES SUR CREANCES IRRECOUVRABLES	46 595,00	71 161,00
Dotations aux provisions pour créances et engagements par signature en souffrance	46 504,00	58 810,00
Pertes sur créances irrécouvrables	91,00	12 351,00
Autres dotations aux provisions	-	-
REPRISES DE PROVISIONS ET RECUPERATIONS SUR CREANCES AMORTIES	53 791,00	56 245,91
Reprises de provisions pour créances et engagements par signature en souffrance	39 815,00	56 245,91
Récupérations sur créances amorties	-	-
Autres reprises de provisions	13 976,00	-
RESULTAT COURANT	108 193,00	99 229,91
Produits non courants	1 817,00	102,00
Charges non courantes	5 411,00	2 216,00
RESULTAT AVANT IMPOTS	104 599,00	97 115,91
Impôts sur les résultats	52 520,00	40 043,00
RESULTAT NET DE L'EXERCICE	52 079,00	57 072,91
	10 079,00	
TOTAL PRODUITS	2 346 158,00	2 372 114,91
TOTAL CHARGES	2 294 079,00	2 315 042,00
RESULTAT NET DE L'EXERCICE	52 079,00	

I - TABLEAU DE FORMATION DES RESULTATS

	31/12/2022	31/12/2021
+ Intérêts et produits assimilés	32	35
- Intérêts et charges assimilées	164 561	177 146
MARGE D'INTERET	- 164 529	- 177 111
+ Produits sur immobilisations en crédit-bail et en location	2 286 618	2 310 983
- Charges sur immobilisations en crédit-bail et en location	1 962 890	1 967 127
Résultat des opérations de crédit-bail et de location	323 728	343 856
+ Commissions perçues	2 457	3 279
- Commissions servies	-	-
Marge sur commissions	2 457	3 279
+ 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	161 656	170 024
+ Résultat des opérations sur immobilisations financières	-	-
+ Autres produits d'exploitation non bancaire	1 443	1 470
- Autres charges d'exploitation non bancaire	-	-
- Charges générales d'exploitation	62 102	57 349
RESULTAT BRUT D'EXPLOITATION	100 997	114 145
+ Dotations nettes des reprises aux provisions pour créances et engagements par signature en souffrance	- 6 780	- 14 915
+ Autres dotations nettes des reprises aux provisions	13 976	-
RESULTAT COURANT	108 193	99 230
RESULTAT NON COURANT	- 3 594	- 2 114
- Impôts sur les résultats	52 520	40 043
RESULTAT NET DE L'EXERCICE	52 079	57 073

II - CAPACITE D'AUTOFINANCEMENT

	31/12/2022	31/12/2021
± RESULTAT NET DE L'EXERCICE	52 079	57 073
+ Dotations aux amortissements et aux provisions des immobilisations incorporelles et corporelles	489	621
+ Dotations aux provisions pour dépréciation des immobilisations financières	-	-
+ Dotations aux provisions pour risques généraux	-	-
+ Dotations aux provisions réglementées	-	-
+ Dotations non courantes	-	-
- Reprises de provisions	13 976	-
- 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	2	-
+ Moins-values de cession sur immobilisations financières	-	-
- Reprises de subventions d'investissement reçues	-	-
± CAPACITE D'AUTOFINANCEMENT	38 590	57 694
- Bénéfices distribués	56 000	42 000
± AUTOFINANCEMENT	- 17 410	15 694

en milliers de DH

	31/12/2022	31/12/2021
1.(+) Produits d'exploitation bancaire perçus	2 289 404	2 328 138
2.(+) Récupérations sur créances amorties		
3.(+) Produits d'exploitation non bancaire perçus	3 258	1 572
4.(-) Charges d'exploitation bancaire versées	- 164 561	- 177 146
5.(-) Charges d'exploitation non bancaire versées		
6.(-) Charges générales d'exploitation versées	- 67 024	- 58 945
7.(-) Impôts sur les résultats versés	- 52 520	- 40 043
I.Flux de trésorerie nets provenant du compte de produits et charges	2 008 557	2 053 576
Variation des :		
8.(+) Créances sur les établissements de crédit et assimilés		
9.(+) Créances sur la clientèle	432	528
10.(+) Titres de transaction et de placement		
11.(+) Autres actifs	- 61 532	- 22 768
12.(+) Immobilisations données en crédit-bail et en location	- 2 012 849	- 1 787 554
13.(+) Dettes envers les établissements de crédit et assimilés	105 109	515 495
14.(+) Dépôts de la clientèle	- 35 402	28 222
15.(+) Titres de créance émis	- 100 475	- 2 581
16.(+) Autres passifs	80 432	91 976
II.Solde des variations des actifs et passifs d'exploitation	- 2 024 285	- 2 207 672
III.FLUX DE TRESORERIE NETS PROVENANT DES ACTIVITES D'EXPLOITATION (I + II)	- 15 728	- 154 096

	31/12/2022	31/12/2021
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	- 6 981	- 3 857
21.(+) Intérêts perçus		
22.(+) Dividendes perçus		
IV.FLUX DE TRESORERIE NETS PROVENANT DES ACTIVITES D'INVESTISSEMENT	- 6 979	- 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	- 56 000	- 42 000
V.FLUX DE TRESORERIE NETS PROVENANT DES ACTIVITES DE FINANCEMENT	- 56 000	- 42 000
VI.VARIATION NETTE DE LA TRESORERIE (III+ IV +V)	- 78 707	- 199 953
VII.TRESORERIE A L'OUVERTURE DE L'EXERCICE	- 592 963	- 393 010
VIII.TRESORERIE A LA CLOTURE DE L'EXERCICE	- 671 670,0	- 592 963

PRINCIPALES METHODES D'EVALUATION APPLIQUEESDeloitte Audit
For Identification Only

AU 31/12/2022

INDICATION DES METHODES D'EVALUATION APPLIQUEES PAR L'ETABLISSEMENT**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. A 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'impayés 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.

CREANCES SUR LA CLIENTELE

AU 31/12/2022

en milliers de DH

CREANCES	Secteur public	Secteur privé			Total	31/12/2022	Total	31/12/2021
		Entreprises financières	Entreprises non financières	Autre clientèle				
CREDITS DE TRESORERIE - Comptes à vue débiteurs - Créances commerciales sur le Maroc - Crédits à l'exportation - Autres crédits de trésorerie								
CREDITS A LA CONSOMMATION				337		337		291
CREDITS A L'EQUIPEMENT								
CREDITS IMMOBILIERS				1 232		1 232		1 710
AUTRES CREDITS								
CREANCES ACQUISES PAR AFFACTURAGE								
INTERETS COURUS A RECEVOIR								
CREANCES EN SOUFFRANCE - Créances pré-douteuses - Créances douteuses - Créances compromises				1 441 052 50 966 279 514 1 110 572		1 441 052 50 966 279 514 1 110 572		1 396 886 56 286 248 098 1 092 502
TOTAL				1 442 621		1 442 621		1 398 887

**VENTILATION DES TITRES DE TRANSACTION ET DE PLACEMENT ET DES TITRES D'INVESTISSEMENT
PAR CATEGORIE D'EMETTEUR**

Deloitte Audit
For Identification Only

AU 31/12/2022

MAZARS AUDIT ET CONSEIL
Pour Identification

en milliers de DH

TITRES	Etablissement s de crédit et assimilés	Emetteurs publics	Emetteurs privés		Total 31/12/2022	Total 31/12/2021
			financiers	non financiers		
TITRES COTES BONS DU TRESOR ET VALEURS ASSIMILEES OBLIGATIONS AUTRES TITRES DE CREANCE TITRES DE PROPRIETE						
TITRES NON COTES BONS DU TRESOR ET VALEURS ASSIMILEES OBLIGATIONS AUTRES TITRES DE CREANCE TITRES DE PROPRIETE			270		270	270
			270		270	270
TOTAL			270		270	270

VALEURS DES TITRES DE TRANSACTION ET DE PLACEMENT ET DES TITRES D'INVESTISSEMENT

Deloitte Audit
For Identification Only

AU 31/12/2022

MAZARS AUDIT ET CONSEIL
Pour Identification

en milliers de DH

TITRES	Valeur comptable brute	Valeur actuelle	Valeur de remboursement	Plus-values latentes	Moins-values latentes	Provisions
<u>TITRES DE TRANSACTION</u>						
BONS DU TRESOR ET VALEURS ASSIMILEES						
OBLIGATIONS						
AUTRES TITRES DE CREANCE						
TITRES DE PROPRIETE						
<u>TITRES DE PLACEMENT</u>						
BONS DU TRESOR ET VALEURS ASSIMILEES	270	211	211	-	59	59
OBLIGATIONS						
AUTRES TITRES DE CREANCE						
TITRES DE PROPRIETE	270	211	211	-	59	59
<u>TITRES D'INVESTISSEMENT</u>						
BONS DU TRESOR ET VALEURS ASSIMILEES						
OBLIGATIONS						
AUTRES TITRES DE CREANCE						
TOTAL	270	211	211	-	59	59

Commentaires:

en milliers de DH

Actif	Dirhams 1	Devises 2	Total 3	Total 2021
<u>INSTRUMENTS OPTIONNELS ACHETES</u>				
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				
<u>DEBITEURS DIVERS</u>	149 674		149 674	97 815
<u>Sommes dues par l'Etat</u>	140 968,000		140 968	91 423
<u>Sommes dues par les organismes de prévoyance</u>			-	-
<u>Sommes diverses dues par le personnel</u>	146,000		146	122
<u>Comptes clients de prestations non bancaires</u>	4 431,000		4 431	4 410
<u>Divers autres débiteurs</u>	4 129		4 129	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	3 608		3 608	1 339
<u>VALEURS ET EMPLOIS DIVERS</u>	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				
<u>COMPTES DE REGULARISATION</u>	24 515	-	24 515	14 842
<u>Comptes d'ajustement des opérations de hors bilan</u>				
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				
<u>Comptes d'écarts sur devises et titres</u>	-		-	-
Ecart de conversion sur devises non cotées			-	-
Ecart de conversion sur devises avec garantie de change			-	-
Ecart sur ventes de titres avec faculté de rachat ou de reprise			-	-
Ecart de conversion sur autres devises			-	-
<u>Résultats sur produits dérivés de couverture</u>				
Pertes potentielles sur opérations de couverture non dénouées				
Pertes à étaler sur opérations de couverture dénouées				

DETAIL DES AUTRES ACTIFS

AU 31/12/2022

en milliers de DH

Actif	Dirhams	Devises	Total	Total 2021
	1	2	3	
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	24 515		24 515	14 842
Produits à recevoir	16 315		16 315	4 340
Charges constatées d'avance	8 200		8 200	10 502
Autres comptes de régularisation				
CREANCES EN SOUFFRANCE SUR OPERATIONS DIVERSES				
Total actif	174 194		174 194	112 662

IMMOBILISATIONS DONNEES EN CREDIT-BAIL, EN LOCATION AVEC OPTION D'ACHAT ET EN LOCATION SIMPLE

DU 01/01/2022 AU 31/12/2022

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 DONNEES EN CREDIT-BAIL ET EN LOCATION AVEC OPTION D'ACHAT	15 051 694	17 254 423	16 947 703	15 358 414	1 759 190	7 297 776	46 504	39 815	971 578	7 089 060
CREDIT-BAIL SUR IMMOBILISATIONS INCORPORELLES										
CREDIT-BAIL MOBILIER	9 943 479	4 815 332	4 445 773	10 313 038	1 555 567	5 782 619				4 530 419
- Crédit-bail mobilier en cours	173 684	2 395 945	2 473 456	96 173		331				95 842
- Crédit-bail mobilier loué	8 284 004	2 254 326	1 866 235	8 672 095	1 523 134	4 425 774				4 246 321
- Crédit-bail mobilier non loué après résiliation	1 485 791	165 061	106 082	1 544 770	32 433	1 356 514				188 256
CREDIT-BAIL IMMOBILIER	3 614 563	524 777	584 377	3 554 963	203 623	1 515 157				2 039 806
- Crédit-bail immobilier en cours	80 884	163 999	116 908	127 975	-	-				127 975
- Crédit-bail immobilier loué	3 417 995	236 655	349 186	3 305 464	198 136	1 436 031				1 869 433
- Crédit-bail immobilier non loué après résiliation	115 684	124 123	118 283	121 524	5 487	79 126				42 398
LOYERS COURUS A RECEVOIR										
LOYERS RESTRUCTURES	-			-	-					-
LOYERS IMPAYES	96 766	4 270 595	4 318 001	49 360	-					49 360
CREANCES EN SOUFFRANCE	1 396 886	7 643 719	7 599 552	1 441 053	-		46 504	39 815	971 578	469 475
IMMOBILISATIONS DONNEES EN LOCATION SIMPLE										
BIENS MOBILIERS EN LOCATION SIMPLE										
BIENS IMMOBILIERS EN LOCATION SIMPLE										
LOYERS COURUS A RECEVOIR										
LOYERS RESTRUCTURES										
LOYERS IMPAYES										
LOYERS EN SOUFFRANCE										
TOTAL	15 051 694	17 254 423	16 947 703	15 358 414	1 759 190	7 297 776	46 504	39 815	971 578	7 089 060

IMMOBILISATIONS INCORPORELLES ET CORPORELLES

DU 01/01/2022 AU 31/12/2022

Nature	Montant brut au début de l'exercice	Montant des acquisitions au cours de l'exercice	Montant des cessions ou retrêts au cours de l'exercice	Montant brut à la fin de l'exercice	Amortissements et/ou provisions			Montant net à la fin de l'exercice	
					Montant des amortissements et/ou provisions au début de l'exercice	Dotations au titre de l'exercice	Montant des amortissements sur immobilisations sorties		
IMMOBILISATIONS INCORPORELLES	25 430	6 853	-	32 283	20 839	180	-	21 020	11 264
- Droit au bail	-	-	-	-	-	-	-	-	-
- Immobilisations en recherche et développement	-	-	-	-	-	-	-	-	-
- Autres immobilisations incorporelles d'exploitation (Logiciel)	25 230	6 853	-	32 083	20 639	180	-	20 820	11 264
- Immobilisations incorporelles hors exploitation	200	-	-	200	200	-	-	200	-
IMMOBILISATIONS CORPORELLES	13 422	129	13	13 537	13 023	308	13	13 318	220
- 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	9 164	129	13	9 280	8 765	308	13	9 060	220
- Mobilier de bureau d'exploitation	-	-	-	-	-	-	-	-	-
- Matériel de bureau d'exploitation	45	7	-	52	45	1	-	46	5
- Matériel Informatique	3 077	96	13	3 160	2 828	151	13	2 965	194
- Matériel roulant rattaché à l'exploitation	47	-	-	47	43	5	-	47	0
- Autres matériels d'exploitation	5 995	25	-	6 021	5 850	151	-	6 001	20
- 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	38 852	6 982	13	45 820	33 862	489	13	34 337	11 483

PLUS OU MOINS VALUES SUR CESSIONS OU RETRAITS D'IMMOBILISATIONS

Deloitte Audit
For Identification Only

DU 01/01/2022 AU 31/12/2022

Date de cession ou de retrait	Nature	Montant brut	Amortissements cumulés	Valeur comptable nette	Produit de cession	Plus-values de cession	Moins-values de cession
17/02/2022	Materiel informatique	13	13	0	2	2	
		13	13	0	2	2	

DETTES ENVERS LES ETABLISSEMENTS DE CREDIT ET ASSIMILES

AU 31/12/2022

en milliers de DH

DETTES	Etablissements de crédit et assimilés au Maroc			Etablissements de crédit à l'étranger	Total 31/12/2022	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 CREDITEURS		671 670			671 670	592 963
VALEURS DONNEES EN PENSION - au jour le jour - à terme						
EMPRUNTS DE TRESORERIE - au jour le jour - à terme		- -	- -	- -	- -	- -
EMPRUNTS FINANCIERS		2 823 162		-	2 823 162	2 718 927
AUTRES DETTES						
INTERETS COURUS A PAYER		8 754			8 754	7 880
TOTAL		3 503 586	-	-	3 503 586	3 319 770

DEPOTS DE LA CLIENTELE

AU 31/12/2022

en milliers de DH

DEPOTS	Secteur public	Secteur privé			Total	31/12/2022	Total	31/12/2021
		Entreprises financières	Entreprises non financières	Autre clientèle				
COMPTES A VUE CREDITEURS								
COMPTES D'EPARGNE								
DEPOTS A TERME			218 967			218 967		240 467
AUTRES COMPTES CREDITEURS			50 212			50 212		64 372
INTERETS COURUS A PAYER			4 209			4 209		3 951
TOTAL			273 388			273 388		308 790

NATURE DU TITRE DE CREANCES	DATE PRÊT	DUREE PRÊT	MONTANT DU PRÊT	TAUX D'INTERETS	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	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%	
			2 000 000		

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				
CREDITEURS DIVERS	370 833		370 833	328 286
Sommes dues à l'Etat	269 650		269 650	251 235
Sommes dues aux organismes de prévoyance	1 768		1 768	1 351
Sommes diverses dues au 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	94 011		94 011	66 029
Divers autres créditeurs	5 341		5 341	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	5 341		5 341	9 608
COMPTES DE REGULARISATION	486 865		486 865	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	-		-	-
Ecarts de conversion sur devises non cotées				
Ecarts de conversion sur devises avec garantie de change				
Ecarts sur ventes de titres avec faculté de rachat ou de reprise				
Ecarts 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	132 300		132 300	108 971
Charges à payer	14 939		14 939	10 852
Produits constatés d'avance	117 361		117 361	98 119
Autres comptes de régularisation	354 565		354 565	340 009
Total-Passif	857 698		857 698	777 266

PROVISIONS

DU 01/01/2022 AU 31/12/2022

PROVISIONS	Encours 31/12/2021	Dotations	Reprises	Autres variations	Encours 31/12/2022
<u>PROVISIONS, DEDUITES DE L'ACTIF, SUR:</u>	939 640	71 753	39 815	-	971 578
créances sur les établissements de crédit et assimilés créances sur la clientèle titres de placement titres de participation et emplois assimilés immobilisations en crédit-bail et en location autres actifs	939 640	71 753	39 815	-	971 578
<u>PROVISIONS INSCRITES AU PASSIF</u>	35 481	-	13 975	-	21 506
Provisions pour risques d'exécution d'engagements par signature Provisions pour risques de change Provisions pour risques généraux Provisions pour pensions de retraite et obligations similaires	32 646	-	13 975	-	18 671
Provisions pour autres risques et charges Provisions réglementées	2 835	-	-	-	2 835
<u>TOTAL GENERAL</u>	975 121	71 753	53 790	-	993 084

DU 01/01/2022 AU 31/12/2022

en milliers de DH

CAPITAUX PROPRES	Encours	31/12/2021	Affectation du résultat	Autres variations	Encours	31/12/2022
Ecart de réévaluation						
Réserves et primes liées au capital		396 884	-			397 884
Réserve légale		25 022	-			25 022
Autres réserves		370 862	1 000			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 (+/-)		642	73			715
Résultats nets en instance d'affectation (+/-)		-	-			-
Résultat net de l'exercice (+/-)		57 073	-	57 073	52 079	52 079
Total		594 599	-	57 000	52 079	590 678

ENGAGEMENTS DE FINANCEMENT ET DE GARANTIE
AU 31/12/2022

en milliers de DH

ENGAGEMENTS	31/12/2022	31/12/2021
ENGAGEMENTS DE FINANCEMENT ET DE GARANTIE DONNES		
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	191 158	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	191 158	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 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 RECUS		
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 garantie reçus d'établissements de crédit et assimilés	7 902	11 081
Garanties de crédits	7 902	11 081
Autres garanties reçues		
Engagements de garantie reçus de l'Etat et d'organismes de garantie divers	811 116	812 489
Garanties de crédits	811 116	812 489
Autres garanties reçues		

ACTIF	D<1 mois	1 mois < D < 3 mois	3 mois < D< 1an	2ans < D < 5 ans	D > 5 ans	TOTAL
CREANCES SUR LES ETABLISSEMENT DE CREDIT ET ASSIMILES						
CREANCES SUR LA CLIENTELE	15	15	210	421	908	1 569
TITRES DE CREANCE					270	270
CREANCES SUBORDONNEES						
CREDIT-BAIL ET ASSIMILE	193 053	346 952	3 152 867	2 551 860	780 928	7 025 660
TOTAL ACTIF	193 068	346 967	3 153 077	2 552 281	782 106	7 027 499
PASSIF						
DETTES ENVERS LES ETABLISSEMENTS DE CREDIT ET ASSIMILES	24 696	213 026	1 345 692	1 071 567	168 181	2 823 162
DETTES ENVERS LA CLIENTELE	-	21 036	104 678	36 124	57 129	218 967
TITRES DE CRENCE EMIS	-	150 000	900 000	950 000		2 000 000
EMPRUNTS SUBORDONNES						
TOTAL PASSIF	24 696	384 062	2 350 370	2 057 691	225 310	5 042 129

Etablissement : SOGELEASE MAROC

ETAT B23

CONCENTRATION DES RISQUES SUR UN MEME BENEFICIAIRE

Deloitte Audit
For Identification Only

AU 31/12/2022

MAZARS AUDIT ET CONSEIL
Pour Identification

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 802 MMAD relatif à six bénéficiaires

en milliers de DH

INTERETS	Montant 31/12/2022	Dont montant relatif aux exercices précédents	Montant 31/12/2021
Intérêts perçus	<u>32</u>	<u>0</u>	<u>35</u>
Dont Intérêts sur opérations effectuées avec des entreprises liées			
Dont Intérêts sur créances subordonnées			
Intérêts versés	<u>96 102</u>	<u>0</u>	<u>107 683</u>
Dont Intérêts sur opérations effectuées avec des entreprises liées	96 003		103 761
Dont Intérêts sur dettes subordonnées			

COMMISSIONS	Montant 31/12/2022	Dont montant relatif aux exercices précédents	Montant 31/12/2021
COMMISSIONS PERCUES	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>
Commissions sur engagements de financement donnés			
Commissions sur engagements de garantie donnés			
COMMISSIONS VERSEES	<u>1 769</u>	<u>0</u>	<u>1 822</u>
Commissions sur engagements de financement reçus	1769		1822
Commissions sur engagements de garantie reçus	0		0

COMMISSIONS

Deloitte Audit
For Identification Only

DU 01/01/2022 AU 31/12/2022

en milliers de DH

Commissions	Montant 2022	Montant 2021
COMMISSIONS PERCUES :	<u>2 457</u>	<u>3 279</u>
sur opérations avec les établissements de crédit		
sur opérations avec la clientèle	2 457	3 279
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 VERSEES	<u>1 769</u>	<u>1 822</u>
sur opérations avec les établissements de crédit	1 769	1 822
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		

COMPTE DE PRODUITS ET CHARGES DETAILLE

MAZARS AUDIT ET CONSEIL
Pour Identification

Deloitte Audit
For Identification Only

AU 31/12/2022

	en milliers de DH	
CHARGES	MONTANTS 2022	MONTANTS 2021
CHARGES D'EXPLOITATION BANCAIRE	2 127 451	2 144 273
.Charges sur opérations avec les établissements de crédit et assimilés	97 871	109 505
- 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	4 943	3 922
- Intérêts sur valeurs données en pension, emprunts et autres comptes créditeurs	91 159	103 761
. Intérêts sur valeurs données en pension		
. Intérêts sur comptes et emprunts de trésorerie	10 118	5 386
. Intérêts sur emprunts financiers	81 041	98 375
. Intérêts sur autres comptes créditeurs		
- Intérêts sur opérations internes au réseau doté d'un organe central		
- Intérêts sur opérations avec le siège, les succursales et les agences à l'étranger		
- Commissions sur engagements de financement reçus d'établissements de crédit et assimilés	-	-
- Commissions sur engagements de garantie reçus d'établissements de crédit et assimilés		
- Autres charges d'intérêts sur opérations avec les établissements de crédit et assimilés	1 769	1 822
.Charges sur opérations avec la clientèle	9 400	8 842
- Intérêts sur comptes à vue créditeurs de la clientèle		
- Intérêts sur comptes d'épargne		
- Intérêts sur dépôts à terme	9 400	8 842
- 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	57 290	58 799
- 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	57 290	58 799
- Moins-values de cession sur titres de placement		
- Autres charges sur opérations sur titres		
.Charges sur immobilisations en crédit-bail et en location	1 962 890	1 967 127
- Charges sur immobilisations en crédit-bail et en location avec option d'achat	1 962 890	1 967 127
. Dotations aux amortissements des immobilisations en crédit-bail	1 916 801	1 915 628
. Dotations aux provisions pour dépréciation des immobilisations en crédit-bail	-	-
. Moins-values de cession sur immobilisations en crédit-bail	21 138	27 385
. Autres charges sur immobilisations en crédit-bail	24 951	24 114
- 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		

CHARGES	MONTANTS	MONTANTS
<u>Autres charges bancaires</u>	-	-
- 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	-	-
<u>CHARGES D'EXPLOITATION NON BANCAIRE</u>	-	-
- 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	-	-
<u>CHARGES GENERALES D'EXPLOITATION</u>	62 102	57 349
<u>Charges de personnel</u>	28 606	29 647
- Salaires et appointements	22 121	23 371
- Charges d'assurances sociales	959	992
- Charges de retraite	5 010	4 779
- Charges de formation	-	-
- Autres charges de personnel	516	505
<u>Impôts et taxes</u>	1 758	680
<u>Charges externes</u>	30 261	26 401
- Loyers de crédit-bail et de location	2 724	2 877
- Frais d'entretien et de réparation	563	632
- Rémunérations d'intermédiaires et honoraires	21 637	17 255
- Transports et déplacements	622	408
- Publicité, publications et relations publiques	662	351
- Autres charges externes	4 053	4 878

CHARGES	MONTANTS	MONTANTS
. Autres charges générales d'exploitation	988	-
- Frais préliminaires		
- Frais d'acquisitions des immobilisations		
- Autres charges réparties sur plusieurs exercices	-	-
- Dons, libéralités et lots		
- Diverses autres charges générales d'exploitation	988	-
. Dotations aux amortissements et aux provisions des immobilisations incorporelles et corporelles	489	621
- Dotations aux amortissements des immobilisations incorporelles	180	248
- Dotations aux amortissements des immobilisations corporelles	309	373
- Dotations aux provisions pour dépréciation des immobilisations incorporelles		
- Dotations aux provisions pour dépréciation des immobilisations corporelles		
<u>DOTATIONS AUX PROVISIONS ET PERTES SUR CREANCES IRRECOURVABLES</u>	46 595	71 161
- Dotations aux provisions pour créances en souffrance	46 504	58 810
- Pertes sur créances irrécouvrables	91	12 351
- 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		
<u>CHARGES NON COURANTES</u>	5 411	2 216
- Dotations non courantes aux amortissements		
- Dotations non courantes aux provisions		
- Autres charges non courantes	5 411	2 216
<u>IMPOTS SUR LES RESULTATS</u>	52 520	40 043
<u>TOTAL DES CHARGES</u>	2 294 079	2 315 042
<u>BENEFICE</u>	52 079	57 073

COMPTE DE PRODUITS ET CHARGES DETAILLE

Deloitte Audit
For Identification Only

AU 31/12/2022

ETAT B 30

en milliers de DH

PRODUITS	MONTANTS 2022	MONTANTS 2021
PRODUITS D'EXPLOITATION BANCAIRE	2 289 107	2 314 297
.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	32	35
- 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	32	35
. Intérêts sur valeurs reçues en pension		
. Intérêts sur prêts de trésorerie		
. Intérêts sur prêts financiers		
. Intérêts sur diverses autres créances	32	35
- 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	MONTANTS 2022	MONTANTS 2021
. Produits sur immobilisations en crédit-bail et en location	2 286 618	2 310 983
- Produits sur immobilisations en crédit-bail et en location avec option d'achat	2 286 618	2 310 983
. Loyers	2 177 227	2 209 838
. Reprises de provisions des immobilisations en crédit-bail	-	-
. Plus-values de cession sur immobilisations en crédit-bail	58 461	44 139
. Autres produits sur immobilisations en crédit-bail	50 930	57 006
- 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	2 457	3 279
- 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	2 457	3 279
- 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	MONTANTS 2022	MONTANTS 2019
<u>PRODUITS D'EXPLOITATION NON BANCAIRE</u>	1 443	1 470
- Produits sur valeurs et emplois divers		
. Produits sur immobilisations acquises par voie d'adjudication		
. Produits sur immobilisations détenues dans le cadre de la promotion immobilière		
. Autres produits sur valeurs et emplois divers		
- Plus-values de cession sur immobilisations financières	-	-
- Plus-values de cession sur immobilisations incorporelles et corporelles	-	-
- Immobilisations produites par l'entreprise pour elle-même		
- Produits accessoires	-	-
- Subventions reçues		
- Autres produits d'exploitation non bancaire	1 443	1 470
<u>REPRISES DE PROVISIONS ET RECUPERATIONS SUR CREANCES AMORTIES</u>	53 791	56 246
- Reprises de provisions pour créances en souffrance	39 815	56 246
- 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	13 976	-
- Reprises de provisions réglementées		
- Reprises des autres provisions	-	-
<u>PRODUITS NON COURANTS</u>	1 817	102
- Reprises non courantes des amortissements		
- Reprises non courantes de provisions		
- Autres produits non courants	1 817	102
<u>TOTAL DES PRODUITS</u>	2 346 158	2 372 115
<u>PERTE</u>		

PASSAGE DU RESULTAT NET COMPTABLE AU RESULTAT NET FISCAL

AU 31/12/2022

en milliers de DH

INTITULES	MONTANTS	MONTANTS
I - RESULTAT NET COMPTABLE		
. Bénéfice net	52 079	
. Perte nette	
II - REINTEGRATIONS FISCALES	68 507	
1- Courantes	45 847	
- IS 2022	39 446	
- DIVERSES REINTEGRAT° CI-JOINT DETAIL	6 401	
-		
-		
2- Non courantes	22 660	
- DIVERSES REINTEGRAT° CI-JOINT DETAIL	9 586	
- EXCEDENT /AMORT DEROGATOIRE		
- RAPPEL ET DEGREVEMENT IMP	13 075	
-		
III - DEDUCTIONS FISCALES		13 976
1- Courantes		13 976
- PLUS-VALUES EXONEREES		
- REPRISE PROVISION DEROGATOIRE		
- REPRISE PROVISION POUR RISQUES GENERAUX		13 976
-		
2- Non courantes		-
-		
-		
-		
-		
TOTAL	120 586	13 976
IV - RESULTAT BRUT FISCAL		
. Bénéfice brut si T1 > T2 (A)		106 610
. Déficit brut fiscal si T2 > T1 (B)	
V - REPORTS DEFICITAIRES IMPUTES (C) (1)	
. Exercice n-4	
. Exercice n-3	
. Exercice n-2	
. Exercice n-1	
VI - RESULTAT NET FISCAL		
. Bénéfice net fiscal (A - C)		106 610
OU		
. Déficit net fiscal (B)	
VII - CUMUL DES AMORTISSEMENTS FISCALEMENT DIFFERES	
VIII - CUMUL DES DEFICITS FISCAUX RESTANT A REPORTER	
. Exercice n-4	
. Exercice n-3	
. Exercice n-2	
. Exercice n-1	

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

DETERMINATION DU RESULTAT COURANT APRES IMPOTS

AU 31/12/2022

en milliers de DH

I.DETERMINATION DU RESULTAT	MONTANT 2022	MONTANT 2021
. Résultat courant d'après le compte de produits et charges (+ ou -)	108 193	21 985
. Réintégrations fiscales sur opérations courantes (+)	6 401	26 132
. Déductions fiscales sur opérations courantes (-)		
. Résultat courant théoriquement imposable (=)	114 594	48 117
. Impôt théorique sur résultat courant (-)	42 400	17 803
. Résultat courant après impôts (=)	72 194	30 314
II. INDICATIONS DU REGIME FISCAL ET DES AVANTAGES OCTROYES PAR LES CODES DES INVESTISSEMENTS OU PAR DES DISPOSITIONS LEGALES SPECIFIQUES		
NEANT		

DETAIL DE LA TAXE SUR LA VALEUR AJOUTEE

DU 01/01/2022 AU 31/12/2022

ETAT B34

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	456 479	440 740	216 753
B. TVA à récupérer	44 283	413 700	386 808	71 175
. Sur charges	1 159	21 344	21 887	616
. Sur immobilisations	43 125	392 355	364 922	70 559
C. TVA due ou crédit de TVA = (A-B)	156 731	42 779	53 931	145 579

REPARTITION DU CAPITAL SOCIAL
AU 31/12/2022

Deloitte Audit
For Identification Only

MAZARS AUDIT ET CONSEIL
Pour Identification

Nom et prénom ou dénomination sociale	Adresse personnelle ou du siège social	Activité	Nombre d'actions ou de parts sociales	Pourcentage du capital détenu	Pourcentage des droits de vote détenu
A - ACTIONNAIRES MAROCAINS					
SGMB	55, BD Abdelmoumen - Casablanca	FINANCIERE	1 399 989	0,999992	0,999992
M.MOHAMED TAHRI	55, BD Abdelmoumen - Casablanca	AUTRES ACTIVIVTE	2	0,000001	0,000001
M.ABDELAZIZ TAZI	Villa Tamesa, Rue Golf Du syrthe Ain Diab Casablanca	AUTRES ACTIVIVTE	2	0,000001	0,000001
Mme . ASMAE HAJJAMI	55,BD Abdelmoumen - Casablanca	AUTRES ACTIVIVTE	1	0,000001	0,000001
M. BRAHIM ZNIBER	55,BD Abdelmoumen - Casablanca	AUTRES ACTIVIVTE	2	0,000001	0,000001
M. BENBACHIR MEHDI	55,BD Abdelmoumen - Casablanca	AUTRES ACTIVITES	1	0,000001	0,000001
B - ACTIONNAIRES ETRANGERS					
Mme . PASCALES DEVERGIES	SG Equipement finance Postal Adress IBFS/SGE 75886 PARIS CEDEX 18	AUTRES ACTIVIVTE	1	0,000001	0,000001
M. FRANCOIS MARCHAL	55,BD Abdelmoumen - Casablanca	AUTRES ACTIVIVTE	1	0,000001	0,000001
Mme. Ourida TARISGUEL	1 allée des Mares 78 590 -Noisy le Roi -France	AUTRES ACTIVITES	1	0,000001	0,000001
T069	Total		1 400 000	100%	100%

AFFECTATION DES RESULTATS INTERVENUE AU COURS DE L'EXERCICE

Deloitte Audit
For Identification Only

AU 31/12/2022

MAZARS AUDIT ET CONSEIL
Pour Identification

en milliers de DH

	Montants		Montants
A- Origine des résultats affectés		B- Affectation des résultats	
Décision du.....	-	Réserve légale	1 000
Report à nouveau	642	Dividendes	56 000
Résultats nets en instance d'affectation		Autres affectations(Réserve extraordinaire et	715
Résultat net de l'exercice	57 073	Report à nouveau)	
Prélèvements sur les bénéfices			
Autres prélèvements			
TOTAL A	57 715	TOTAL B	57 715

RESULTATS ET AUTRES ELEMENTS DES TROIS DERNIERS EXERCICES

Deloitte Audit
For Identification Only

AU 31/12/2022

MAZARS AUDIT ET CONSEIL
Pour Identification

en milliers de DH

	Exercice 2022	Exercice 2021	Exercice 2020
CAPITAUX PROPRES ET ASSIMILES	594 599	594 599	579 526
OPERATIONS ET RESULTATS DE L'EXERCICE			
1- Produit net bancaire	161 656	170 024	115 402
2- Résultat avant impôts	104 599	97 116	20 224
3- Impôts sur les résultats	52 520	40 043	20 126
4- Bénéfices distribués	-	-	-
5- Résultats non distribués (mis en réserve ou en instance d'affectation)	52 079	57 073	98
RESULTAT PAR TITRE (en dirhams) *	37	41	0
Bénéfice distribué par action ou part sociale *	-	-	-
PERSONNEL			
Montants des rémunérations brutes de l'exercice	28 606	29 647	30 587
Effectif moyen des salariés employés pendant l'exercice	71	71	69

* En dirhams par action

DATATION ET EVENEMENTS POSTERIEURS

AU 31/12/2022

Deloitte Audit
For Identification Only

I. DATATION

. Date de clôture (1): **31 décembre 2022**

. Date d'établissement des états de synthèse (2) : **10 Mars 2022**

(1) Justification en cas de changement de la date de clôture de l'exercice

(2) Justification en cas de dépassement du délai réglementaire de trois mois prévu pour l'élaboration des états de synthèse.

II. EVENEMENTS NES POSTERIEUREMENT A LA CLOTURE DE L'EXERCICE NON RATTACHABLES A CET EXERCICE ET CONNUS AVANT LA 1ERE COMMUNICATION EXTERNE DES ETATS DE SYNTHESE

Dates	Indications des événements
. Favorables :	NEANT
. Défavorables :	NEANT

EFFECTIFS

EFFECTIFS	31/12/2022	31/12/2021
Effectifs rémunérés	71	71
Effectifs utilisés	71	71
Effectifs équivalent plein temps	71	71
Effectifs administratifs et techniques (équivalent plein temps)	37	37
Effectifs affectés à des tâches bancaires (équivalent plein temps)	34	34
Cadres (équivalent plein temps)	65	67
Employés (équivalent plein temps)	6	4
dont effectifs employés à l'étranger	0	0

LISTE DES ÉTATS PORTANT LA MENTION NÉANT

A2	<u>ETAT DES DEROGATIONS</u>
A3	<u>ETAT DES CHANGEMENTS DE METHODES</u>
B1	<u>CREDIT ETABLISSEMENT DE CREDIT</u>
B14 bis	<u>AGIOS RESERVES</u>
B15	<u>SUBVENTIONS, FONDS PUBLIQUES AFFECTES ET FONDS SPECIAUX DE GARANTIE</u>
B16	<u>DETTES SUBORDONNEES</u>
B19	<u>ENGAGEMENTS SUR TITRES</u>
B20	<u>OPERATIONS DE CHANGE ATERME ET ENGAGEMENTS SUR PRODUITS DERIVES</u>
B21	<u>VALEURS ET SURETES RECUES ET DONNEES EN GARANTIE</u>
B24	<u>VENTILATION DU TOTAL DE L'ACTIF, DU PASSIF ET DE L'HORS BILAN EN MONNAIE ETRANGERE</u>
B26	<u>PRODUITS DES TITRES DE PROPRIETE</u>
B28	<u>RESULTAT DES OPERATIONS DE MARCHE</u>
B31	<u>VENTILATION DES RESULTATS PAR METIER OU POLE D'ACTIVITE ET PAR ZONE GEOGRAPHIQUE</u>
B6	<u>TITRES DE PARTICIPATION ET EMPLOIS ASSIMILES</u>
B7	<u>CREANCES SUBORDONNEES</u>
B9 BIS	<u>PLUS OU MOINS VALUES SUR CESSIONS OU RETRAITS D'IMMOBILISATIONS</u>
C5	<u>REMUNERATIONS ET ENGAGEMENTS EN FAVEUR DES DIRIGEANTS</u>
C7	<u>TITRES ET AUTRES ACTIFS GERES OU EN DEPOTS</u>
C8	<u>RESEAU</u>
C9	<u>COMPTES DE LA CLIENTELE</u>
D8	<u>ACTIFS A RISQUE, RESTRUCTURES, IMPRODUCTIFS ET EN SOUFFRANCE</u>