

BILAN AU 30 JUIN 2022

en milliers de DH

| ACTIF | 30/06/2022 | 31/12/2021 |
|--|----------------|----------------|
| Valeurs en caisse, Banques centrales, Trésor public, Service des chèques postaux | 4 | 4 |
| Créances sur les établissements de crédit et assimilés | - | - |
| . À vue | - | - |
| . À terme | - | - |
| Créances sur la clientèle | 1835 | 2001 |
| . Crédits de trésorerie et à la consommation | 363 | 291 |
| . Crédits à l'équipement | - | - |
| . Crédits immobiliers | 1472 | 1710 |
| . Autres crédits | - | - |
| Créances acquises par affacturage | - | - |
| Titres de transaction et de placement | 211 | 211 |
| . Bons du Trésor et valeurs assimilées | - | - |
| . Autres titres de créance | 211 | 211 |
| . Titres de propriété | - | - |
| Autres actifs | 69466 | 112662 |
| Titres d'investissement | - | - |
| . Bons du Trésor et valeurs assimilées | - | - |
| . Autres titres de créance | - | - |
| Titres de participation et emplois assimilés | - | - |
| Créances subordonnées | - | - |
| Immobilisations données en crédit-bail et en location | 6802706 | 7046178 |
| Immobilisations incorporelles | 5659 | 4591 |
| Immobilisations corporelles | 326 | 403 |
| Total de l'Actif | 6880207 | 7166050 |

HORS BILAN AU 30 JUIN 2022

en milliers de DH

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

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

en milliers de DH

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

en milliers de DH

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

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

en milliers de DH

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

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

TABLEAU DES FLUX DE TRÉSORERIE AU 30/06/2022

en milliers de DH

| | 30/06/2022 | 31/12/2021 |
|---|------------------|-------------------|
| 1.(+) Produits d'exploitation bancaire perçus | 1 131 498 | 2 328 138 |
| 2.(+) Récupérations sur créances amorties | - | - |
| 3.(+) Produits d'exploitation non bancaire perçus | 781 | 1 572 |
| 4.(-) Charges d'exploitation bancaire versées | -82 454 | -177 146 |
| 5.(-) Charges d'exploitation non bancaire versées | - | - |
| 6.(-) Charges générales d'exploitation versées | -30 721 | -58 945 |
| 7.(-) Impôts sur les résultats versés | -7 800 | -40 043 |
| I. Flux de trésorerie nets provenant du compte de produits et charges | 1 011 304 | 2 053 576 |
| Variation des : | | |
| 8.(+) Créances sur les établissements de crédit et assimilés | - | - |
| 9.(+) Créances sur la clientèle | 166 | 528 |
| 10.(+) Titres de transaction et de placement | - | - |
| 11.(+) Autres actifs | 43 196 | -22 768 |
| 12.(+) Immobilisations données en crédit-bail et en location | -757 000 | -1 787 554 |
| 13.(+) Dettes envers les établissements de crédit et assimilés | -156 379 | -515 495 |
| 14.(+) Dépôts de la clientèle | -20 935 | 28 222 |
| 15.(+) Titres de créance émis | 94 200 | -2 581 |
| 16.(+) Autres passifs | 23 104 | 91 976 |
| II. Solde des variations des actifs et passifs d'exploitation | -773 648 | -2 207 672 |
| III. FLUX DE TRÉSORERIE NETS PROVENANT DES ACTIVITÉS D'EXPLOITATION (I + II) | 237 656 | -154 096 |
| 17.(+) Produit des cessions d'immobilisations financières | - | - |
| 18.(+) Produit des cessions d'immobilisations incorporelles et corporelles | - | - |
| 19.(-) Acquisition d'immobilisations financières | - | - |
| 20.(-) Acquisition d'immobilisations incorporelles et corporelles | -1 247 | -3 857 |
| 21.(+) Intérêts perçus | - | - |
| 22.(+) Dividendes perçus | - | - |
| IV. FLUX DE TRÉSORERIE NETS PROVENANT DES ACTIVITÉS D'INVESTISSEMENT | -1 247 | -3 857 |
| 23.(+) Subventions, fonds publics et fonds spéciaux de garantie reçus | - | - |
| 24.(+) Emission de dettes subordonnées | - | - |
| 25.(+) Emission d'actions | - | - |
| 26.(-) Remboursement des capitaux propres et assimilés | - | - |
| 27.(-) Intérêts versés | - | - |
| 28.(-) Dividendes versés | - | -42 000 |
| V. FLUX DE TRÉSORERIE NETS PROVENANT DES ACTIVITÉS DE FINANCEMENT | - | -42 000 |
| VI. VARIATION NETTE DE LA TRÉSORERIE (III+ IV +V) | 236 409 | -199 953 |
| VII. TRÉSORERIE À L'OUVERTURE DE L'EXERCICE | -592 963 | -393 010 |
| VIII. TRÉSORERIE À LA CLÔTURE DE L'EXERCICE | -356 554 | -592 963 |

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

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

CRÉANCES SUR LA CLIENTÈLE AU 30/06/2022

en milliers de DH

| DETTES | Secteur public | Secteur privé | | | Total 30/06/2022 | Total 31/12/2021 |
|--------------------------------------|----------------|-------------------------|-----------------------------|------------------|------------------|------------------|
| | | Entreprises financières | Entreprises non financières | Autre clientèle | | |
| CRÉDITS DE TRÉSORERIE | - | - | - | - | - | - |
| - Comptes à vue débiteurs | - | - | - | - | - | - |
| - Créances commerciales sur le Maroc | - | - | - | - | - | - |
| - Crédits à l'exportation | - | - | - | - | - | - |
| - Autres crédits de trésorerie | - | - | - | - | - | - |
| CRÉDITS À LA CONSOMMATION | - | - | - | 363 | 363 | 291 |
| CRÉDITS À L'ÉQUIPEMENT | - | - | - | - | - | - |
| CRÉDITS IMMOBILIERS | - | - | - | 1 472 | 1 472 | 1 710 |
| AUTRES CRÉDITS | - | - | - | - | - | - |
| CRÉANCES ACQUISES PAR AFFACTURAGE | - | - | - | - | - | - |
| INTÉRÊTS COURUS À RECEVOIR | - | - | - | - | - | - |
| CRÉANCES EN SOUFFRANCE | - | - | - | 1 424 883 | 1 424 883 | 1 396 886 |
| - Créances pré-douteuses | - | - | - | 53 003 | 53 003 | 56 286 |
| - Créances douteuses | - | - | - | 238 131 | 238 131 | 248 098 |
| - Créances compromises | - | - | - | 1 133 749 | 1 133 749 | 1 092 502 |
| TOTAL | - | - | - | 1 426 718 | 1 426 718 | 1 398 887 |

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

en milliers de DH

| TITRES | Établissements de crédit et assimilés | Émetteurs publics | Émetteurs privés | | Total 30/06/2022 | Total 31/12/2021 |
|--------------------------------------|---------------------------------------|-------------------|------------------|----------------|------------------|------------------|
| | | | financiers | non financiers | | |
| TITRES COTÉS | - | - | - | - | - | - |
| Bons du Trésor et valeurs assimilées | - | - | - | - | - | - |
| Obligations | - | - | - | - | - | - |
| Autres titres de créance | - | - | - | - | - | - |
| Titres de propriété | - | - | - | - | - | - |
| TITRES NON COTÉS | - | - | 270 | - | 270 | 270 |
| Bons du Trésor et valeurs assimilées | - | - | - | - | - | - |
| Obligations | - | - | - | - | - | - |
| Autres titres de créance | - | - | - | - | - | - |
| Titres de propriété | - | - | 270 | - | 270 | 270 |
| TOTAL | - | - | 270 | - | 270 | 270 |

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

en milliers de DH

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

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

en milliers de DH

| PROVISIONS | Encours 31/12/2021 | Dotations | Reprises | Autres variations | Encours 30/06/2022 |
|---|--------------------|---------------|---------------|-------------------|--------------------|
| PROVISIONS, DÉDUITES DE L'ACTIF, SUR : | 939 640 | 50 355 | 15 525 | - | 974 470 |
| Créances sur les établissements de crédit et assimilés | - | - | - | - | - |
| Créances sur la clientèle | 939 640 | 50 355 | 15 525 | - | 974 470 |
| Titres de placement | - | - | - | - | - |
| Titres de participation et emplois assimilés | - | - | - | - | - |
| Immobilisations en crédit-bail et en location | - | - | - | - | - |
| Autres actifs | - | - | - | - | - |
| PROVISIONS INSCRITES AU PASSIF | 35 481 | - | - | - | 35 481 |
| Provisions pour risques d'exécution d'engagements par signature | - | - | - | - | - |
| Provisions pour risques de change | - | - | - | - | - |
| Provisions pour risques généraux | 32 646 | - | - | - | 32 646 |
| Provisions pour pensions de retraite et obligations similaires | - | - | - | - | - |
| Provisions pour autres risques et charges | 2 835 | - | - | - | 2 835 |
| Provisions réglementées | - | - | - | - | - |
| TOTAL GÉNÉRAL | 975 121 | 50 355 | 15 525 | - | 1 009 951 |

Commentaire :

DÉTAIL DES AUTRES ACTIFS AU 30/06/2022

en milliers de DH

| Actif | Dirhams 1 | Devises 2 | Total 3 | Total 2021 |
|--|---------------|--------------|---------------|----------------|
| Instruments optionnels achetés | - | - | - | - |
| Instruments optionnels de taux d'intérêts achetés | - | - | - | - |
| Instruments optionnels de cours de change achetés | - | - | - | - |
| Instruments optionnels sur actions et indices boursiers achetés | - | - | - | - |
| Autres instruments optionnels achetés | - | - | - | - |
| Débiteurs divers | 54 657 | - | 54 657 | 97 815 |
| Sommes dues par l'État | 49 615 | - | 49 615 | 91 423 |
| Sommes dues par les organismes de prévoyance | - | - | - | - |
| Sommes diverses dues par le personnel | 173 | - | 173 | 122 |
| Comptes clients de prestations non bancaires | 3 041 | - | 3 041 | 4 410 |
| Divers autres débiteurs | 1 828 | - | 1 828 | 1 860 |
| Dépôts de garantie versés sur opérations de marché | - | - | - | - |
| Dépôts et cautionnements constitués | 521 | - | 521 | 521 |
| Sommes diverses dues par les actionnaires et associés | - | - | - | - |
| Divers autres débiteurs | 1 307 | - | 1 307 | 1 339 |
| Valeurs et emplois divers | 5 | - | 5 | 5 |
| Avoirs en or et métaux précieux | - | - | - | - |
| Stocks de fournitures de bureau et imprimés | - | - | - | - |
| Immobilisations acquises par voie d'adjudication | - | - | - | - |
| Immobilisations détenues dans le cadre de la promotion immobilière | - | - | - | - |
| Timbres | 5 | - | 5 | 5 |
| Autres valeurs et emplois divers | - | - | - | - |
| Comptes de régularisation | 14 804 | - | 14 804 | 14 842 |
| Comptes d'ajustement des opérations de hors bilan | - | - | - | - |
| Contrepartie du résultat de change de hors bilan | - | - | - | - |
| Contrepartie du résultat sur produits dérivés de hors bilan | - | - | - | - |
| Contrepartie du résultat sur titres de hors bilan | - | - | - | - |
| Comptes d'écarts sur devises et titres | - | - | - | - |
| Écarts de conversion sur devises non cotées | - | - | - | - |
| Écarts de conversion sur devises avec garantie de change | - | - | - | - |
| Écarts sur ventes de titres avec faculté de rachat ou de reprise | - | - | - | - |
| Écarts de conversion sur autres devises | - | - | - | - |
| Résultats sur produits dérivés de couverture | - | - | - | - |
| Pertes potentielles sur opérations de couverture non dénouées | - | - | - | - |
| Pertes à étaler sur opérations de couverture dénouées | - | - | - | - |
| Charges à répartir sur plusieurs exercices | - | - | - | - |
| Frais préliminaires | - | - | - | - |
| Frais d'acquisition des immobilisations | - | - | - | - |
| Frais d'émission des emprunts | - | - | - | - |
| Primes d'émission ou de remboursement des titres de créance émis | - | - | - | - |
| Autres charges à répartir sur plusieurs exercices | - | - | - | - |
| Comptes de liaison entre siège, succursales et agences au Maroc | - | - | - | - |
| Produits à recevoir et charges constatées d'avance | 14 804 | - | 14 804 | 14 842 |
| Produits à recevoir | 4 938 | - | 4 938 | 4 340 |
| Charges constatées d'avance | 9 866 | - | 9 866 | 10 502 |
| Autres comptes de régularisation | - | - | - | - |
| Créances en souffrance sur opérations diverses | - | - | - | - |
| Total actif | 69 466 | - | 69 466 | 112 662 |

DÉTAIL DES AUTRES PASSIFS AU 30/06/2022

en milliers de DH

| Passif | Dirhams 1 | Devises 2 | Total 3 | Total 2021 |
|--|----------------|--------------|----------------|----------------|
| Instruments optionnels vendus | - | - | - | - |
| Instruments optionnels de taux d'intérêts vendus | - | - | - | - |
| Instruments optionnels de cours de change vendus | - | - | - | - |
| Instruments optionnels sur actions et indices boursiers vendus | - | - | - | - |
| Autres instruments optionnels vendus | - | - | - | - |
| Créditeurs divers | 314 309 | - | 314 309 | 328 286 |
| Sommes dues par l'État | 226 236 | - | 226 236 | 251 235 |
| Sommes dues par les organismes de prévoyance | 1 297 | - | 1 297 | 1 351 |
| Sommes diverses dues par le personnel | 63 | - | 63 | 63 |
| Sommes diverses dues aux actionnaires et associés | - | - | - | - |
| Dividendes à payer | - | - | - | - |
| Versements reçus sur augmentation de capital | - | - | - | - |
| Comptes courants d'associés créditeurs | - | - | - | - |
| Autres sommes dues aux actionnaires et associés | - | - | - | - |
| Fournisseurs de biens et services | 83 950 | - | 83 950 | 66 029 |
| Divers autres créditeurs | 2 763 | - | 2 763 | 9 608 |
| Dépôts de garantie reçus sur opérations de marché | - | - | - | - |
| Coupons sur titres de créance émis à payer | - | - | - | - |
| Titres émis amortis et non encore remboursés | - | - | - | - |
| Divers autres créditeurs | 2 763 | - | 2 763 | 9 608 |
| Comptes de régularisation | 486 060 | - | 486 060 | 448 980 |
| Comptes d'ajustement des opérations de hors bilan | - | - | - | - |
| Contrepartie du résultat de change de hors bilan | - | - | - | - |
| Contrepartie du résultat sur produits dérivés de hors bilan | - | - | - | - |
| Contrepartie du résultat sur titres de hors bilan | - | - | - | - |
| Comptes d'écarts sur devises et titres | - | - | - | - |
| Écarts de conversion sur devises non cotées | - | - | - | - |
| Écarts de conversion sur devises avec garantie de change | - | - | - | - |
| Écarts sur ventes de titres avec faculté de rachat ou de reprise | - | - | - | - |
| Écarts de conversion sur autres devises | - | - | - | - |
| Résultats sur produits dérivés de couverture | - | - | - | - |
| Gains potentiels sur opérations de couverture non dénouées | - | - | - | - |
| Gains à étaler sur opérations de couverture dénouées | - | - | - | - |
| Comptes de liaison entre siège, succursales et agences au Maroc | - | - | - | - |
| Charges à payer et produits constatés d'avance | 102 262 | - | 102 262 | 108 971 |
| Charges à payer | 7 407 | - | 7 407 | 10 852 |
| Produits constatés d'avance | 94 855 | - | 94 855 | 98 119 |
| Autres comptes de régularisation | 383 798 | - | 383 798 | 340 009 |
| Total Passif | 800 369 | - | 800 369 | 777 266 |

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

en milliers de DH

| Nature | Montant brut au début de l'exercice | Montant des acquisitions au cours de l'exercice | Montant des cessions ou retraits au cours de l'exercice | Montant brut à la fin de l'exercice | Amortissements | | Provisions | | Montant net à la fin de l'exercice | |
|--|-------------------------------------|---|---|-------------------------------------|---------------------------------|--------------------------|---------------------------------|------------------------|------------------------------------|------------------|
| | | | | | Dotation au titre de l'exercice | Cumul des amortissements | Dotation au titre de l'exercice | Reprises de provisions | | |
| IMMOBILISATIONS DONNÉES EN CRÉDIT-BAIL ET EN LOCATION AVEC OPTION D'ACHAT | 15 051 694 | 6 817 628 | 6 937 520 | 14 931 802 | 1 762 881 | 7 154 626 | 38 259 | 15 525 | 974 470 | 6 802 706 |
| CRÉDIT-BAIL SUR IMMOBILISATIONS INCORPORELLES | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| CRÉDIT-BAIL MOBILIER | 9 943 479 | 1 797 383 | 1 839 283 | 9 901 579 | 1 553 918 | 5 720 138 | - | - | - | 4 181 441 |
| - Crédit-bail mobilier en cours | 1 73 684 | 884 884 | 873 104 | 185 464 | - | 331 | - | - | - | 185 133 |
| - Crédit-bail mobilier loué | 8 284 004 | 819 413 | 925 379 | 8 178 038 | 1 514 488 | 4 371 368 | - | - | - | 3 806 670 |
| - Crédit-bail mobilier non loué après résiliation | 1 485 791 | 93 086 | 40 800 | 1 538 077 | 39 430 | 1 348 439 | - | - | - | 189 638 |
| CRÉDIT-BAIL IMMOBILIER | 3 614 563 | 2 017 200 | 2 551 148 | 3 561 135 | 2 089 963 | 1 434 488 | - | - | - | 2 126 647 |
| - Crédit-bail immobilier en cours | 80 884 | 70 956 | 52 409 | 99 431 | - | - | - | - | - | 99 431 |
| - Crédit-bail immobilier loué | 3 417 995 | 65 304 | 1 422 780 | 3 341 021 | 2 032 256 | 1 358 557 | - | - | - | 1 982 464 |
| - Crédit-bail immobilier non loué après résiliation | 1 115 684 | 65 460 | 60 461 | 1 202 683 | 5 707 | 75 931 | - | - | - | 44 752 |
| LOYERS COURUS À RECEVOIR | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| LOYERS RESTRUCTURÉS | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| LOYERS IMPAYÉS | 96 766 | 1 763 463 | 1 816 024 | 44 205 | - | - | - | - | - | 44 205 |
| CRÉANCES EN SOUFFRANCE | 1 396 886 | 3 055 062 | 3 027 065 | 1 424 883 | - | - | 38 259 | 15 525 | 974 470 | 450 413 |
| IMMOBILISATIONS DONNÉES EN LOCATION SIMPLE | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| BIENS MOBILIERS EN LOCATION SIMPLE | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| BIENS IMMOBILIERS EN LOCATION SIMPLE | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| LOYERS COURUS À RECEVOIR | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| LOYERS RESTRUCTURÉS | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| LOYERS IMPAYÉS | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| LOYERS EN SOUFFRANCE | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| TOTAL | 15 051 694 | 6 817 628 | 6 937 520 | 14 931 802 | 1 762 881 | 7 154 626 | 38 259 | 15 525 | 974 470 | 6 802 706 |

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

en milliers de DH

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

DÉPÔTS DE LA CLIENTÈLE AU 30/06/2022

en milliers de DH

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

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

en milliers de DH

| PROVISIONS | Encours 31/12/2021 | Affectation du résultat | Autres variations | Encours 30/06/2022 |
|--|--------------------|-------------------------|-------------------|--------------------|
| Écarts de réévaluation | - | - | - | - |
| Réserves et primes liées au capital | 396 884 | - | - | 396 884 |
| Réserve légale | 25 022 | - | - | 25 022 |
| Autres réserves | 370 862 | - | - | 370 862 |
| Primes d'émission, de fusion et d'apport | 1 000 | - | - | 1 000 |
| Capital | 140 000 | - | - | 140 000 |
| Capital appelé | 140 000 | - | - | 140 000 |
| Capital non appelé | - | - | - | - |
| Certificats d'investissement | - | - | - | - |
| Fonds de dotations | - | - | - | - |
| Actionnaires. Capital non versé | - | - | - | - |
| Report à nouveau (+/-) | 642 | - | - | 642 |
| Résultats nets en instance d'affectation (+/-) | - | 57 073 | - | 57 073 |
| Résultat net de l'exercice (+/-) | 57 073 | -57 073 | 10 575 | 10 575 |
| TOTAL | 594 599 | -57 073 | 10 575 | 605 174 |

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

en milliers de DH

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

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

en milliers de DH

| COMMISSIONS | Montant 2022 | Montant 2021 |
|---|--------------|--------------|
| Commissions perçues | 1 143 | 1 494 |
| sur opérations avec les établissements de crédit | - | - |
| sur opérations avec la clientèle | 1 143 | 1 494 |
| sur opérations de change | - | - |
| relatives aux interventions sur les marchés primaires de titres | - | - |
| sur produits dérivés | - | - |
| opérations sur titres en gestion et en dépôt | - | - |
| sur moyens de paiement | - | - |
| sur activités de conseil et d'assistance | - | - |
| sur ventes de produits d'assurances | - | - |
| sur autres prestations de service | - | - |
| Commissions versées | 879 | - |
| sur opérations avec les établissements de crédit | 879 | - |
| sur opérations avec la clientèle | - | - |
| sur opérations de change | - | - |
| relatives aux interventions sur les marchés primaires de titres | - | - |
| sur produits dérivés | - | - |
| opérations sur titres en gestion et en dépôt | - | - |
| sur moyens de paiement | - | - |
| sur activités de conseil et d'assistance | - | - |
| sur ventes de produits d'assurances | - | - |
| sur autres prestations de service | - | - |

TITRES DE CRÉANCES ÉMIS AU 30/06/2022

en milliers de DH

| Nature du titre de créances | Date prêt | Durée prêt | Montant du prêt | Taux d'intérêts | Observation |
|-----------------------------|------------|------------|-----------------|-----------------|-------------|
| BSF | 05/04/2019 | 48 Mois | 150 000 | 3,10% | |
| BSF | 09/04/2019 | 48 Mois | 150 000 | 3,10% | |
| BSF | 22/04/2019 | 48 Mois | 200 000 | 2,41% | |
| BSF | 05/09/2019 | 36 Mois | 200 000 | 2,86% | |
| BSF | 03/06/2020 | 48 Mois | 100 000 | 3,00% | |
| BSF | 24/07/2020 | 60 Mois | 200 000 | 2,81% | |
| BSF | 30/12/2020 | 48 Mois | 150 000 | 2,81% | |
| BSF | 12/03/2021 | 24 Mois | 150 000 | 2,08% | |
| BSF | 29/04/2021 | 60 Mois | 150 000 | 2,55% | |
| BSF | 26/05/2021 | 48 Mois | 150 000 | 2,42% | |
| BSF | 09/08/2021 | 36 Mois | 100 000 | 2,37% | |
| BSF | 28/09/2021 | 60 Mois | 100 000 | 2,66% | |
| BSF | 25/11/2021 | 36 Mois | 50 000 | 2,31% | |
| BSF | 25/11/2021 | 48 Mois | 50 000 | 2,45% | |
| BSF | 28/04/2022 | 36 Mois | 100 000 | 2,44% | |
| BSF | 28/04/2022 | 47 Mois | 100 000 | 2,58% | |
| BSF | 28/04/2022 | 60 Mois | 100 000 | 2,74% | |
| | | | 2 200 000 | | |

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

en milliers de DH

| | D<1 mois | 1 mois<D<3 mois | 3 mois<D<1 an | 2 ans<D<5 ans | D>5 ans | TOTAL |
|---|----------------|-----------------|------------------|------------------|----------------|------------------|
| ACTIF | | | | | | |
| Créances sur les établissements de crédit et assimilés | - | - | - | - | - | - |
| Créances sur la clientèle | 18 | 16 | 248 | 476 | 1 077 | 1 835 |
| Titres de créance | - | - | - | - | 270 | 270 |
| Créances subordonnées | - | - | - | - | - | - |
| Crédit-bail et assimilé | 189 147 | 343 457 | 3 017 370 | 2 401 642 | 817 129 | 6 768 745 |
| Total Actif | 189 165 | 343 473 | 3 017 618 | 2 402 118 | 818 476 | 6 770 850 |
| PASSIF | | | | | | |
| Dettes envers les établissements de crédit et assimilés | 23 829 | 206 507 | 1 347 722 | 849 952 | 133 987 | 2 561 997 |
| Dettes envers la clientèle | 12 245 | - | 82 418 | 106 120 | 20 000 | 220 783 |
| Titres de créance émis | - | 200 000 | 750 000 | 1 250 000 | - | 2 200 000 |
| Emprunts subordonnés | - | - | - | - | - | - |
| Total Passif | 36 074 | 406 507 | 2 180 140 | 2 206 072 | 153 987 | 4 982 780 |

MARGE D'INTÉRÊT AU 30/06/2022

en milliers de DH

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

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

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

en milliers de DH

| NATURE | Solde au début de l'exercice 1 | Opérations comptables de l'exercice 2 | Déclarations TVA de l'exercice 3 | Solde fin d'exercice (1+2-3=4) |
|-------------------------------------|--------------------------------|---------------------------------------|----------------------------------|--------------------------------|
| A. TVA collectée | 201 014 | 223 858 | 221 004 | 203 868 |
| B. TVA à récupérer | 44 283 | 203 719 | 222 663 | 25 339 |
| . Sur charges | 1 159 | 12 559 | 13 471 | 246 |
| . Sur immobilisations | 43 125 | 191 160 | 209 192 | 25 093 |
| C. TVA due ou crédit de TVA = (A-B) | 156 731 | 20 139 | -1 660 | 178 529 |

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

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

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

| CHARGES | en milliers de DH | |
|--|-----------------------|-----------------------|
| | MONTANTS Juin-2022 | MONTANTS Juin-2021 |
| CHARGES D'EXPLOITATION BANCAIRE | 1 072 927 | 1 082 077 |
| Charges sur opérations avec les établissements de crédit et assimilés | 48 914 | 57 007 |
| - Intérêts sur comptes des Banques centrales, du Trésor public et du Service des chèques postaux | - | - |
| - Intérêts sur comptes ordinaires des établissements de crédit et assimilés | 2 204 | 1 338 |
| - Intérêts sur valeurs données en pension, emprunts et autres comptes créditeurs | 45 831 | 54 833 |
| . Intérêts sur valeurs données en pension | - | - |
| . Intérêts sur comptes et emprunts de trésorerie | 4 202 | 3 019 |
| . Intérêts sur emprunts financiers | 41 629 | 51 814 |
| . Intérêts sur autres comptes créditeurs | - | - |
| - Intérêts sur opérations internes au réseau doté d'un organe central | - | - |
| - Intérêts sur opérations avec le siège, les succursales et les agences à l'étranger | - | - |
| - Commissions sur engagements de financement reçus d'établissements de crédit et assimilés | - | - |
| - Commissions sur engagements de garantie reçus d'établissements de crédit et assimilés | - | - |
| - Autres charges d'intérêts sur opérations avec les établissements de crédit et assimilés | 879 | 836 |
| Charges sur opérations avec la clientèle | 4 525 | 4 525 |
| - Intérêts sur comptes à vue créditeurs de la clientèle | - | - |
| - Intérêts sur comptes d'épargne | - | - |
| - Intérêts sur dépôts à terme | 4 525 | 4 525 |
| - Intérêts sur autres dettes envers la clientèle | - | - |
| . Intérêts sur valeurs données en pension | - | - |
| . Intérêts sur emprunts de trésorerie | - | - |
| . Intérêts sur emprunts financiers | - | - |
| - Commissions sur engagements de financement reçus de la clientèle | - | - |
| - Commissions sur engagements de garantie reçus de la clientèle | - | - |
| - Autres charges d'intérêts sur opérations avec la clientèle | - | - |
| Charges sur opérations sur titres | 29 015 | 29 622 |
| - Pertes sur titres de transaction | - | - |
| - Etalement de la prime sur titres de placement | - | - |
| - Etalement de la prime sur titres d'investissement | - | - |
| - Charges sur titres de créance émis | 29 015 | 29 622 |
| - Moins-values de cession sur titres de placement | - | - |
| - Autres charges sur opérations sur titres | - | - |
| Charges sur immobilisations en crédit-bail et en location | 990 473 | 990 923 |
| - Charges sur immobilisations en crédit-bail et en location avec option d'achat | 990 473 | 990 923 |
| . Dotations aux amortissements des immobilisations en crédit-bail | 957 817 | 952 259 |
| . Dotations aux provisions pour dépréciation des immobilisations en crédit-bail | - | - |
| . Moins-values de cession sur immobilisations en crédit-bail | 7 802 | 14 000 |
| . Autres charges sur immobilisations en crédit-bail | 24 854 | 24 664 |
| - Charges sur immobilisations en location simple | - | - |
| . Dotations aux amortissements des immobilisations en location simple | - | - |
| . Dotations aux provisions pour dépréciation des immobilisations en location simple | - | - |
| . Moins-values de cession sur immobilisations en location simple | - | - |
| . Autres charges sur immobilisations en location simple | - | - |
| Autres charges bancaires | - | - |
| - Charges sur moyens de paiement | - | - |
| - Autres charges sur prestations de service | - | - |
| - Charges sur dettes subordonnées et fonds publics affectés | - | - |
| - Charges sur engagements sur titres | - | - |
| . Pertes sur engagements sur titres | - | - |
| . Commissions sur engagements sur titres | - | - |
| - Charges sur produits dérivés | - | - |
| . Pertes sur produits dérivés de taux d'intérêts | - | - |
| . Pertes sur produits dérivés de cours de change | - | - |
| . Pertes sur produits dérivés d'autres instruments | - | - |
| . Commissions sur produits dérivés | - | - |
| - Charges sur opérations de change | - | - |
| . Pertes sur opérations de change | - | - |
| . Commissions sur opérations de change | - | - |
| - Diverses autres charges bancaires | - | - |
| CHARGES D'EXPLOITATION NON BANCAIRE | - | - |
| - Charges sur valeurs et emplois divers | - | - |
| . Charges sur immobilisations acquises par voie d'adjudication | - | - |
| . Charges sur immobilisations détenues dans le cadre de la promotion immobilière | - | - |
| . Autres charges sur valeurs et emplois divers | - | - |
| - Moins-values de cession sur immobilisations financières | - | - |
| - Moins-values de cession sur immobilisations incorporelles et corporelles | - | - |
| CHARGES GÉNÉRALES D'EXPLOITATION | 28 272 | 27 299 |
| Charges de personnel | 14 557 | 13 961 |
| - Salaires et appointements | 11 488 | 11 091 |
| - Charges d'assurances sociales | 509 | 452 |
| - Charges de retraite | 2 371 | 2 233 |
| - Charges de formation | - | - |
| - Autres charges de personnel | 189 | 185 |
| Impôts et taxes | 416 | 418 |
| Charges externes | 13 043 | 12 589 |
| - Loyers de crédit-bail et de location | 1 428 | 1 483 |
| - Frais d'entretien et de réparation | 282 | 357 |
| - Rémunérations d'intermédiaires et honoraires | 8 445 | 7 908 |
| - Transports et déplacements | 311 | 176 |
| - Publicité, publications et relations publiques | 370 | 313 |
| - Autres charges externes | 2 207 | 2 352 |
| Autres charges générales d'exploitation | - | - |
| - Frais préliminaires | - | - |
| - Frais d'acquisitions des immobilisations | - | - |
| - Autres charges réparties sur plusieurs exercices | - | - |
| - Dons, libéralités et lots | - | - |
| - Diverses autres charges générales d'exploitation | - | - |
| Dotations aux amortissements et aux provisions des immobilisations incorporelles et corporelles | 256 | 331 |
| - Dotations aux amortissements des immobilisations incorporelles | 104 | 149 |
| - Dotations aux amortissements des immobilisations corporelles | 152 | 182 |
| - Dotations aux provisions pour dépréciation des immobilisations incorporelles | - | - |
| - Dotations aux provisions pour dépréciation des immobilisations corporelles | - | - |

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

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

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

| PRODUITS | en milliers de DH | |
|--|-----------------------|-----------------------|
| | MONTANTS Juin-2022 | MONTANTS Juin-2021 |
| PRODUITS D'EXPLOITATION BANCAIRE | 1 144 256 | 1 154 188 |
| Produits sur opérations avec les établissements de crédit et assimilés | - | - |
| - Intérêts sur comptes des Banques centrales, du Trésor public et du Service des chèques postaux | - | - |
| - Intérêts sur comptes ordinaires des établissements de crédit et assimilés | - | - |
| - Intérêts sur valeurs reçues en pension, prêts et autres comptes débiteurs | - | - |
| . Intérêts sur valeurs reçues en pension | - | - |
| . Intérêts sur comptes et prêts de trésorerie | - | - |
| . Intérêts sur prêts financiers | - | - |
| . Intérêts sur autres comptes débiteurs | - | - |
| - Intérêts sur opérations internes au réseau doté d'un organe central | - | - |
| - Intérêts sur opérations avec le siège, les succursales et les agences à l'étranger | - | - |
| - Commissions sur engagements de financement en faveur des établissements de crédit et assimilés | - | - |
| - Commissions sur engagements de garantie donnés d'ordre d'établissements de crédit et assimilés | - | - |
| - Autres produits d'intérêts sur opérations avec les établissements de crédit et assimilés | - | - |
| Produits sur opérations avec la clientèle | 18 | 24 |
| - Intérêts sur comptes à vue débiteurs de la clientèle | - | - |
| - Intérêts sur crédits de trésorerie | - | - |
| - Intérêts sur crédits à l'équipement | - | - |
| - Intérêts sur crédits à la consommation | - | - |
| - Intérêts sur crédits immobiliers | - | - |
| - Intérêts sur créances acquises par affacturage | - | - |
| - Intérêts sur autres créances sur la clientèle | 18 | 24 |
| . Intérêts sur valeurs reçues en pension | - | - |
| . Intérêts sur prêts de trésorerie | - | - |
| . Intérêts sur prêts financiers | - | - |
| . Intérêts sur diverses autres créances | 18 | 24 |
| - Commissions sur engagements de financement en faveur de la clientèle | - | - |
| - Commissions sur engagements de garantie donnés d'ordre de la clientèle | - | - |
| - Autres produits d'intérêts sur opérations avec la clientèle | - | - |
| Intérêts et produits assimilés sur titres de créance | - | - |
| - Gains sur titres de transaction | - | - |
| - Intérêts sur titres de placement. Titres de créance | - | - |
| - Etalement de la décote sur titres de placement | - | - |
| - Intérêts sur titres d'investissement | - | - |
| - Etalement de la décote sur titres d'investissement | - | - |
| - Produits sur titres de créance émis | - | - |
| - Plus-values de cession sur titres de placement | - | - |
| - Autres produits d'intérêts sur opérations sur titres | - | - |
| Produits sur titres de propriété | - | - |
| - Produits sur titres de placement. Titres de propriété | - | - |
| - Produits sur titres de participation et emplois assimilés | - | - |
| Produits sur immobilisations en crédit-bail et en location | 1 143 096 | 1 152 670 |
| - Produits sur immobilisations en crédit-bail et en location avec option d'achat | 1 143 096 | 1 152 670 |
| . Loyers | 1 074 289 | 1 095 706 |
| . Reprises de provisions des immobilisations en crédit-bail | - | - |
| . Plus-values de cession sur immobilisations en crédit-bail | 33 607 | 19 057 |
| . Autres produits sur immobilisations en crédit-bail | 35 200 | 37 907 |
| - Produits sur immobilisations en location simple | - | - |
| . Loyers | - | - |
| . Reprises de provisions des immobilisations en location simple | - | - |
| . Plus-values de cession sur immobilisations en location simple | - | - |
| . Autres produits sur immobilisations en location simple | - | - |
| Commissions sur prestations de service | 1 142 | 1 494 |
| - Commissions sur fonctionnement de comptes | - | - |
| - Commissions sur moyens de paiement | - | - |
| - Commissions sur opérations sur titres | - | - |
| - Commissions sur titres en gestion ou en dépôt | - | - |
| - Commissions sur prestations de service sur crédit | 1 142 | 1 494 |
| - Commissions sur activités de conseil et d'assistance | - | - |
| - Commissions sur ventes de produits d'assurance | - | - |
| - Autres commissions sur prestations de service | - | - |
| Autres produits bancaires | - | - |
| - Produits sur créances subordonnées | - | - |
| - Produits sur engagements sur titres | - | - |
| . Gains sur engagements sur titres | - | - |
| . Commissions sur engagements sur titres | - | - |
| - Produits sur engagements sur produits dérivés | - | - |
| . Gains sur produits dérivés de taux d'intérêts | - | - |
| . Gains sur produits dérivés de cours de change | - | - |
| . Gains sur produits dérivés d'autres instruments | - | - |
| . Commissions sur produits dérivés | - | - |
| - Produits sur opérations de change | - | - |
| . Gains sur opérations de change | - | - |
| . Commissions sur opérations de change | - | - |
| - Divers autres produits bancaires | - | - |

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

en milliers de DH

| PRODUITS | MONTANTS Juin-2022 | MONTANTS Juin-2021 |
|---|-----------------------|-----------------------|
| PRODUITS D'EXPLOITATION NON BANCAIRE | 693 | 691 |
| - Produits sur valeurs et emplois divers | - | - |
| . Produits sur immobilisations acquises par voie d'adjudication | - | - |
| . Produits sur immobilisations détenues dans le cadre de la promotion immobilière | - | - |
| . Autres produits sur valeurs et emplois divers | - | - |
| - Plus-values de cession sur immobilisations financières | - | - |
| - Plus-values de cession sur immobilisations incorporelles et corporelles | - | - |
| - Immobilisations produites par l'entreprise pour elle-même | - | - |
| - Produits accessoires | - | - |
| - Subventions reçues | - | - |
| - Autres produits d'exploitation non bancaire | 693 | 691 |
| REPRISES DE PROVISIONS ET RECUPERATIONS SUR CREANCES AMORTIES | 15 525 | 12 753 |
| - Reprises de provisions pour créances en souffrance | 15 525 | 12 753 |
| - Récupérations sur créances amorties | - | - |
| - Reprises de provisions pour dépréciation des titres de placement | - | - |
| - Reprises de provisions pour dépréciation des immobilisations financières | - | - |
| - Reprises de provisions pour dépréciation des immobilisations incorporelles et corporelles | - | - |
| - Reprises de provisions pour risques d'exécution d'engagements par signature | - | - |
| - Reprises de provisions pour autres risques et charges | - | - |
| - Reprises de provisions réglementées | - | - |
| - Reprises des autres provisions | - | - |
| PRODUITS NON COURANTS | 88 | 45 |
| - Reprises non courantes des amortissements | - | - |
| - Reprises non courantes de provisions | - | - |
| - Autres produits non courants | 88 | 45 |
| TOTAL DES PRODUITS | 1 160 562 | 1 167 677 |
| PERTE | - | - |

AVIS DU CONTRÔLE FISCAL

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

LISTE DES ÉTATS PORTANT LA MENTION NÉANT

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

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

mazars

101, rue Abdelmoumen
20 360 Casablanca
Maroc

Deloitte.

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

SOGELEASE MAROC

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

En application des dispositions du Dahir portant loi n°1-93-212 du 21 septembre 1993 tel que modifié et complété, nous avons procédé à un examen limité de la situation intermédiaire de la société SOGELEASE MAROC comprenant le bilan, le compte de produits et charges, l'état des soldes de gestion, le tableau des flux de trésorerie et l'état des informations complémentaires (ETIC) relatifs à la période du 1^{er} janvier au 30 juin 2022. Cette situation intermédiaire qui fait ressortir un montant de capitaux propres et assimilés totalisant KMAD 605.174, dont un bénéfice net de KMAD 10.575, relève de la responsabilité des organes de gestion de l'émetteur. Cette situation intermédiaire a été arrêtée par le Conseil d'administration le 14 septembre 2022 dans un contexte évolutif de la crise sanitaire de l'épidémie de Covid-19, sur la base des éléments disponibles à cette date.

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

Sur la base de notre examen limité, nous n'avons pas relevé de faits qui nous laissent penser que la situation intermédiaire, ci-jointe, ne donne pas une image fidèle du résultat des opérations de la période écoulée ainsi que de la situation financière et du patrimoine de SOGELEASE MAROC arrêtés au 30 juin 2022, conformément au référentiel comptable admis au Maroc.

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

Casablanca, le 27 septembre 2022

Les Commissaires aux Comptes

MAZARS AUDIT ET CONSEIL

MAZARS AUDIT ET CONSEIL
101, Boulevard Abdelmoumen
20360 Casablanca
Tél. : 05 22 42 34 25
Fax : 05 22 42 34 00

Taha FERDAOUS
Associé

DELOITTE AUDIT

Deloitte Audit
Bd Sidi Mohammed Benabdellah
Bâtiment C – Tour Ivoire 3, La Marina
Casablanca
Tél. : 05 22 22 40 25 / 05 22 22 47 34
Fax : 05 22 22 40 18 / 47 59

Hicham BELEMQADEM
Associé