

BILAN AU 30 JUIN 2024

en milliers de DH

ACTIF	30/06/2024	31/12/2023
Valeurs en caisse, Banques centrales, Trésor public, Service des chèques postaux	4	4
Créances sur les établissements de crédit et assimilés	3 436	-
. À vue	3 436	-
. À terme	-	-
Créances sur la clientèle	731	1 028
. Crédits de trésorerie et à la consommation	166	194
. Crédits à l'équipement	-	-
. Crédits immobiliers	565	834
. 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	106 242	153 044
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	6 698 773	7 077 755
Immobilisations incorporelles	11 299	11 047
Immobilisations corporelles	346	370
Total de l'Actif	6 821 042	7 243 459

HORS BILAN AU 30 JUIN 2024

en milliers de DH

HORS BILAN	30/06/2024	31/12/2023
ENGAGEMENTS DONNÉS	160 136	131 586
Engagements de financement donnés en faveur d'établissements de crédit et assimilés	-	-
Engagements de financement donnés en faveur de la clientèle	160 136	131 586
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	859 254	923 430
Engagements de financement reçus d'établissements de crédit et assimilés	-	-
Engagements de garantie reçus d'établissements de crédit et assimilés	132 622	134 442
Engagements de garantie reçus de l'État et d'organismes de garantie divers	726 632	788 988
Titres vendus à réméré	-	-
Autres titres à recevoir	-	-

COMPTE DE PRODUITS ET CHARGES DU 01/01/2024 AU 30/06/2024

en milliers de DH

COMPTE DE PRODUITS ET CHARGES	30/06/2024	30/06/2023
PRODUITS D'EXPLOITATION BANCAIRE	1 198 406	1 163 554
Intérêts et produits assimilés sur opérations avec les établissements de crédit	-	-
Intérêts et produits assimilés sur opérations avec la clientèle	8	13
Intérêts et produits assimilés sur titres de créance	-	-
Produits sur titres de propriété	-	-
Produits sur immobilisations en crédit-bail et en location	1 197 017	1 162 237
Commissions sur prestations de service	1 381	1 304
Autres produits bancaires	-	-
CHARGES D'EXPLOITATION BANCAIRE	1 122 609	1 099 359
Intérêts et charges assimilées sur opérations avec les établissements de crédit	47 750	62 841
Intérêts et charges assimilées sur opérations avec la clientèle	3 100	3 715
Intérêts et charges assimilées sur titres de créance émis	41 501	22 972
Charges sur immobilisations en crédit-bail et en location	1 030 258	1 009 831
Autres charges bancaires	-	-
PRODUIT NET BANCAIRE	75 797	64 195
Produits d'exploitation non bancaire	745	791
Charges d'exploitation non bancaire	-	-
CHARGES GÉNÉRALES D'EXPLOITATION	29 213	28 540
Charges de personnel	13 906	14 424
Impôts et taxes	403	401
Charges externes	14 381	13 590
Autres charges générales d'exploitation	-	-
Dotations aux amortissements et aux provisions des immobilisations incorporelles et corporelles	523	125
DOTATIONS AUX PROVISIONS ET PERTES SUR CRÉANCES IRRÉCOUVRABLES	178 456	30 521
Dotations aux provisions pour créances et engagements par signature en souffrance	62 513	30 521
Pertes sur créances irrécouvrables	115 943	-
Autres dotations aux provisions	-	-
REPRISES DE PROVISIONS ET RÉCUPÉRATIONS SUR CRÉANCES AMORTIES	145 941	21 240
Reprises de provisions pour créances et engagements par signature en souffrance	145 941	21 240
Récupérations sur créances amorties	-	-
Autres reprises de provisions	-	-
RÉSULTAT COURANT	14 814	27 165
Produits non courants	2	302
Charges non courantes	3 340	2 665
RÉSULTAT AVANT IMPÔTS	11 476	24 802
Impôts sur les résultats	5 704	10 369
RÉSULTAT NET DE L'EXERCICE	5 772	14 433

en milliers de DH

PASSIF	30/06/2024	31/12/2023
Banques centrales, Trésor public, Service des chèques postaux	-	-
Dettes envers les établissements de crédit et assimilés	2 626 984	3 213 864
. À vue	537 103	558 742
. À terme	2 089 881	2 655 122
Dépôts de la clientèle	229 573	224 118
. Comptes à vue créditeurs	-	-
. Comptes d'épargne	-	-
. Dépôts à terme	183 511	187 854
. Autres comptes créditeurs	46 062	36 264
Titres de créance émis	2 525 782	2 304 751
. Titres de créance négociables	2 525 782	2 304 751
. Emprunts obligataires	-	-
. Autres titres de créance émis	-	-
Autres passifs	797 894	865 689
Provisions pour risques et charges	20 737	20 737
Provisions réglementées	-	-
Subventions, fonds publics affectés et fonds spéciaux de garantie	-	-
Dettes subordonnées	-	-
Écarts de réévaluation	-	-
Réserves et primes liées au capital	407 884	407 884
Capital	140 000	140 000
Actionnaires. Capital non versé (-)	-	-
Report à nouveau (+/-)	794	794
Résultats nets en instance d'affectation (+/-)	65 622	65 622
Résultat net de l'exercice (+/-)	5 772	-
Total du Passif	6 821 042	7 243 459

ÉTAT DES SOLDES DE GESTION DU 01/01/2024 AU 30/06/2024

en milliers de DH

I - TABLEAU DE FORMATION DES RÉSULTATS	30/06/2024	30/06/2023
+ Intérêts et produits assimilés	8	13
- Intérêts et charges assimilées	92 351	89 528
MARGE D'INTÉRÊT	-92 343	-89 515
+ Produits sur immobilisations en crédit-bail et en location	1 197 017	1 162 237
- Charges sur immobilisations en crédit-bail et en location	1 030 258	1 009 831
Résultat des opérations de crédit-bail et de location	166 759	152 406
+ Commissions perçues	1 381	1 304
- Commissions servies	-	-
Marge sur commissions	1 381	1 304
+ 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	75 797	64 195
+ Résultat des opérations sur immobilisations financières	-	-
+ Autres produits d'exploitation non bancaire	745	791
- Autres charges d'exploitation non bancaire	-	-
- Charges générales d'exploitation	29 213	28 540
RÉSULTAT BRUT D'EXPLOITATION	47 329	36 446
+ Dotations nettes des reprises aux provisions pour créances et engagements par signature en souffrance	-32 515	-9 281
+ Autres dotations nettes des reprises aux provisions	-	-
RÉSULTAT COURANT	14 814	27 165
RÉSULTAT NON COURANT	-3 338	-2 363
- Impôts sur les résultats	5 704	10 369
RÉSULTAT NET DE L'EXERCICE	5 772	14 433

II - CAPACITÉ D'AUTOFINANCEMENT	30/06/2024	30/06/2023
+ RÉSULTAT NET DE L'EXERCICE	5 772	14 433
+ Dotations aux amortissements et aux provisions des immobilisations incorporelles et corporelles	523	125
+ 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	6 295	14 558
- Bénéfices distribués	-	-
+ AUTOFINANCEMENT	6 295	14 558

TABLEAU DES FLUX DE TRÉSORERIE AU 30/06/2024

	en milliers de DH	
	30/06/2024	31/12/2023
1.(+) Produits d'exploitation bancaire perçus	1 181 382	2 451 940
2.(+) Récupérations sur créances amorties	-	-
3.(+) Produits d'exploitation non bancaire perçus	747	1 883
4.(-) Charges d'exploitation bancaire versées	-92 351	-186 048
5.(-) Charges d'exploitation non bancaire versées	-	-
6.(-) Charges générales d'exploitation versées	-32 031	-66 573
7.(-) Impôts sur les résultats versés	-5 704	-50 428
I. Flux de trésorerie nets provenant du compte de produits et charges	1 052 043	2 150 774
Variation des :		
8.(+) Créances sur les établissements de crédit et assimilés	-	-
9.(+) Créances sur la clientèle	297	541
10.(+) Titres de transaction et de placement	-	-
11.(+) Autres actifs	46 802	21 150
12.(+) Immobilisations données en crédit-bail et en location	-666 766	-2 071 428
13.(+) Dettes envers les établissements de crédit et assimilés	-564 583	-174 361
14.(+) Dépôts de la clientèle	5 455	-49 270
15.(+) Titres de créance émis	221 031	275 082
16.(+) Autres passifs	-67 795	5 239
II. Solde des variations des actifs et passifs d'exploitation	-1 025 559	-1 993 047
III. Flux de trésorerie nets provenant des activités d'exploitation (I + II)	26 484	157 727
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	-751	-366
21.(+) Intérêts perçus	-	-
22.(+) Dividendes perçus	-	-
IV. Flux de trésorerie nets provenant des activités d'investissement	-751	-366
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)	25 733	115 361
VII. Trésorerie à l'ouverture de l'exercice	-556 309	-671 670
VIII. Trésorerie à la clôture de l'exercice	-530 576	-556 309

PRINCIPALES MÉTHODES D'ÉVALUATION APPLIQUÉES AU 30/06/2024

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.

ÉTAT DES CHANGEMENTS DE MÉTHODES AU 30/06/2024

NATURE DES CHANGEMENTS	JUSTIFICATIONS DES CHANGEMENTS	INFLUENCE SUR LE PATRIMOINE, LA SITUATION FINANCIÈRE ET LES RESULTATS
I. Changements affectant les méthodes d'évaluation	NÉANT	NÉANT
II. Changements affectant les règles de présentation Présentation B2 : Suppression des Créances en souffrances (liées aux clients crédit-bail)	Selon recommandation PWC	NÉANT

CRÉANCES SUR LA CLIENTÈLE AU 30/06/2024

DETTES	Secteur public	Secteur privé			Total 30/06/2024	Total 31/12/2023
		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	-	-	-	166	166	194
CRÉDITS À L'ÉQUIPEMENT	-	-	-	-	-	-
CRÉDITS IMMOBILIERS	-	-	-	565	565	834
AUTRES CRÉDITS	-	-	-	-	-	-
CRÉANCES ACQUISES PAR AFFACTURAGE	-	-	-	-	-	-
INTÉRÊTS COURUS À RECEVOIR	-	-	-	-	-	-
CRÉANCES EN SOUFFRANCE	-	-	-	-	-	1 508 382
- Créances pré-douteuses	-	-	-	-	-	15 871
- Créances douteuses	-	-	-	-	-	265 089
- Créances compromises	-	-	-	-	-	1 227 422
TOTAL	-	-	-	731	731	1 509 410

VENTILATION DES TITRES DE TRANSACTION ET DE PLACEMENT ET DES TITRES D'INVESTISSEMENT PAR CATEGORIE D'ÉMETTEUR AU 30/06/2024

TITRES	Établissements de crédit et assimilés	Émetteurs publics	Émetteurs privés		Total 30/06/2024	Total 31/12/2023
			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 30/06/2024

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

DÉPÔTS DE LA CLIENTÈLE AU 30/06/2024

DÉPÔTS	Secteur public	Secteur privé			Total 30/06/2024	Total 31/12/2023
		Entreprises financières	Entreprises non financières	Autre clientèle		
Comptes à vue créditeurs	-	-	-	-	-	-
Comptes d'épargne	-	-	-	-	-	-
Dépôts à terme	-	-	178 864	-	178 864	184 464
Autres comptes créditeurs	-	-	46 062	-	46 062	36 264
Intérêts courus à payer	-	-	4 647	-	4 647	3 390
TOTAL	-	-	229 573	-	229 573	224 118

CAPITAUX PROPRES DU 01/01/2024 AU 30/06/2024

PROVISIONS	Encours 31/12/2023	Affectation du résultat	Autres variations	Encours 30/06/2024
Réserves et primes liées au capital	407 884	-	-	427 884
Réserve légale	25 022	-	-	25 022
Autres réserves	381 862	20 000	-	401 862
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 (+/-)	794	-578	-	216
Résultats nets en instance d'affectation (+/-)	65 622	65 622	-	-
Résultat net de l'exercice (+/-)	-	-	5 772	5 772
TOTAL	590 678	-46 200	5 772	573 872

DÉTAIL DES AUTRES ACTIFS AU 30/06/2024

Actif	en milliers de DH			
	Dirhams 1	Devises 2	Total 3	Total 2023
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	93 158	-	93 158	140 314
Sommes dues par l'État	88 804	-	88 804	135 735
Sommes dues par les organismes de prévoyance	-	-	-	-
Sommes diverses dues par le personnel	111	-	111	113
Comptes clients de prestations non bancaires	2 840	-	2 840	2 951
Divers autres débiteurs	1 403	-	1 403	1 515
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	882	-	882	994
Valeurs et emplois divers	3	-	3	3
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	3	-	3	3
Autres valeurs et emplois divers	-	-	-	-
Comptes de régularisation	13 081	-	13 081	12 727
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	13 081	-	13 081	12 727
Produits à recevoir	5 265	-	5 265	4 614
Charges constatées d'avance	7 816	-	7 816	8 113
Autres comptes de régularisation	-	-	-	-
Créances en souffrance sur opérations diverses	-	-	-	-
Total actif	106 242	-	106 242	153 044

DÉTAIL DES AUTRES PASSIFS AU 30/06/2024

Passif	en milliers de DH			
	Dirhams 1	Devises 2	Total 3	Total 2023
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	379 722	-	379 722	376 513
Sommes dues par l'État	276 075	-	276 075	299 169
Sommes dues par les organismes de prévoyance	1 259	-	1 259	1 500
Sommes diverses dues par le personnel	86	-	86	69
Sommes diverses dues aux actionnaires et associés	46 200	-	46 200	-
Dividendes à payer	46 200	-	46 200	-
Versements reçus sur augmentation de capital	-	-	-	-
Comptes courants d'associés créditeurs	-	-	-	-
Autres sommes dues aux actionnaires et associés	-	-	-	-
Fournisseurs de biens et services	47 553	-	47 553	73 465
Divers autres créditeurs	8 549	-	8 549	2 310
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	8 549	-	8 549	2 310
Comptes de régularisation	464 372	-	464 372	489 176
Comptes d'ajustement des opérations de hors bilan	-	-	-	-
Contrepartie du résultat de change de hors bilan	-	-	-	-
Contrepartie du résultat sur produits dérivés de hors bilan	-	-	-	-
Contrepartie du résultat sur titres de hors bilan	-	-	-	-
Comptes d'écarts sur devises et titres	-	-	-	-
Écarts de conversion sur devises non cotées	-	-	-	-
Écarts de conversion sur devises avec garantie de change	-	-	-	-
Écarts sur ventes de titres avec faculté de rachat ou de reprise	-	-	-	-
Écarts de conversion sur autres devises	-	-	-	-
Résultats sur produits dérivés de couverture	-	-	-	-
Gains potentiels sur opérations de couverture non dénouées	-	-	-	-
Gains à étaler sur opérations de couverture dénouées	-	-	-	-
Comptes de liaison entre siège, succursales et agences au Maroc	-	-	-	-
Charges à payer et produits constatés d'avance	115 629	-	115 629	129 958
Charges à payer	11 365	-	11 365	13 321
Produits constatés d'avance	104 264	-	104 264	116 637
Autres comptes de régularisation	348 743	-	348 743	359 218
Total Passif	844 094	-	844 094	865 689

IMMOBILISATIONS DONNÉES EN CRÉDIT-BAIL, EN LOCATION AVEC OPTION D'ACHAT ET EN LOCATION SIMPLE DU 01/01/2024 AU 30/06/2024

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	15 601 451	5 308 881	5 653 856	15 256 476	1 003 305	7 583 577	62 513	145 941	974 126	6 698 773
CRÉDIT-BAIL SUR IMMOBILISATIONS INCORPORELLES	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
CRÉDIT-BAIL MOBILIER	10 723 107	742 786	874 142	10 591 751	918 287	6 157 731	-	-	-	4 434 020
- Crédit-bail mobilier en cours	102 055	60 604	39 318	123 341	-	331	-	-	-	123 010
- Crédit-bail mobilier loué	9 013 701	662 641	830 609	8 845 733	904 744	4 718 887	-	-	-	4 126 846
- Crédit-bail mobilier non loué après résiliation	1 607 351	19 541	4 215	1 622 677	13 543	1 438 513	-	-	-	184 164
CRÉDIT-BAIL IMMOBILIER	3 332 979	67 099	161 422	3 238 656	85 018	1 425 846	-	-	-	1 812 810
- Crédit-bail immobilier en cours	114 703	19 638	18 417	115 924	-	-	-	-	-	115 924
- Crédit-bail immobilier loué	3 032 589	47 461	138 005	2 942 045	81 271	1 304 158	-	-	-	1 637 887
- Crédit-bail immobilier non loué après résiliation	185 687	-	5 000	180 687	3 747	121 688	-	-	-	58 999
LOYERS COURUS À RECEVOIR	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
LOYERS RESTRUCTURÉS	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
LOYERS IMPAYÉS	36 982	1 577 368	1 581 934	32 416	-	-	-	-	-	32 416
CRÉANCES EN SOUFFRANCE	1 508 383	2 921 628	3 036 358	1 393 653	-	-	62 513	145 941	974 126	419 527
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	15 601 451	5 308 881	5 653 856	15 256 476	1 003 305	7 583 577	62 513	145 941	974 126	6 698 773

DETTES ENVERS LES ÉTABLISSEMENTS DE CRÉDIT ET ASSIMILÉS AU 30/06/2024

DETTES	Établissements de crédit et assimilés au Maroc			Établissements de crédit à l'étranger	Total 30/06/2024	Total 31/12/2023
	Bank Al-Maghrib, Trésor Public et Service des Chèques Postaux	Banques au Maroc	Autres établissements de crédit et assimilés au Maroc			
COMPTES ORDINAIRES CRÉDITEURS	-	534 012	-	-	534 012	556 309
VALEURS DONNÉES EN PENSION	-	-	-	-	-	-
- au jour le jour	-	-	-	-	-	-
- à terme	-	-	-	-	-	-
EMPRUNTS DE TRÉSORERIE	-	-	-	-	-	-
- au jour le jour	-	-	-	-	-	-
- à terme	-	-	-	-	-	-
EMPRUNTS FINANCIERS	-	2 081 816	-	-	2 081 816	2 645 673
AUTRES DETTES	-	-	-	-	-	-
INTÉRÊTS COURUS À PAYER	-	11 155	-	-	11 155	11 881
TOTAL	-	2 626 983	-	-	2 626 983	3 213 863

ENGAGEMENTS DE FINANCEMENT ET DE GARANTIE AU 30/06/2024

en milliers de DH

ENGAGEMENTS	30/06/2024	31/12/2023
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	160 136	131 586
Crédits documentaires import	-	-
Acceptations ou engagements de payer	-	-
Ouvertures de crédit confirmés	-	-
Engagements de substitution sur émission de titres	-	-
Engagements irrévocables de crédit-bail	160 136	131 586
Autres engagements de financement donnés	-	-
Engagements de garantie d'ordre d'établissements de crédit et assimilés	-	-
Crédits documentaires export confirmés	-	-
Acceptations ou engagements de payer	-	-
Garanties de crédits données	-	-
Autres cautions, avals et garanties donnés	-	-
Engagements en souffrance	-	-
Engagements de garantie d'ordre de la clientèle	-	-
Garanties de crédits données	-	-
Cautions et garanties en faveur de l'administration publique	-	-
Autres cautions et garanties données	-	-
Engagements en souffrance	-	-
ENGAGEMENTS DE FINANCEMENT ET DE GARANTIE REÇUS	-	-
Engagements de financement reçus d'établissements de crédit et assimilés	-	-
Ouvertures de crédit confirmés	-	-
Engagements de substitution sur émission de titres	-	-
Autres engagements de financement reçus	-	-
Engagements de substitution sur émission de titres	-	-
Engagements de garantie reçus d'établissements de crédit et assimilés	132 622	134 442
Garanties de crédits	132 622	134 442
Autres garanties reçues	-	-
Engagements de garantie reçus de l'État et d'organismes de garantie divers	726 632	788 988
Garanties de crédits	726 632	788 988
Autres garanties reçues	-	-

COMMISSIONS DU 01/01/2024 AU 30/06/2024

en milliers de DH

COMMISSIONS	Montant 2024	Montant 2023
Commissions perçues	1 381	1 304
sur opérations avec les établissements de crédit	-	-
sur opérations avec la clientèle	1 381	1 304
sur opérations de change	-	-
relatives aux interventions sur les marchés primaires de titres	-	-
sur produits dérivés	-	-
opérations sur titres en gestion et en dépôt	-	-
sur moyens de paiement	-	-
sur activités de conseil et d'assistance	-	-
sur ventes de produits d'assurances	-	-
sur autres prestations de service	-	-
Commissions versées	-	633
sur opérations avec les établissements de crédit	-	633
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	-	-

IMMOBILISATIONS INCORPORELLES ET CORPORELLES DU 01/01/2024 AU 30/06/2024

en milliers de DH

Nature	Montant brut au début de l'exercice	Montant des acquisitions au cours de l'exercice	Montant des cessions ou retraits au cours de l'exercice	Montant brut à la fin de l'exercice	Amortissements et/ou provisions				Montant net à la fin de l'exercice
					Montant des amortissements et/ou provisions au début de l'exercice	Dotation au titre de l'exercice	Montant des amortissements sur immobilisations sorties	Cumul	
IMMOBILISATIONS INCORPORELLES	32 327	676	-	33 003	21 280	424	-	21 704	11 299
- Droit au bail	-	-	-	-	-	-	-	-	-
- Immobilisations en recherche et développement	-	-	-	-	-	-	-	-	-
- Autres immobilisations incorporelles d'exploitation(Logiciel)	32 127	676	-	32 803	21 080	424	-	21 504	11 299
- Immobilisations incorporelles hors exploitation	200	-	-	200	200	-	-	200	-
IMMOBILISATIONS CORPORELLES	13 860	75	-	13 934	13 934	98	-	13 593	342
- 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	9 602	75	-	9 677	9 237	98	-	9 335	342
. Mobilier de bureau d'exploitation	-	-	-	-	-	-	-	-	-
. Matériel de bureau d'exploitation	52	-	-	52	49	1	-	50	2
. Matériel Informatique	3 160	22	-	3 182	3 086	37	-	3 123	59
. Matériel roulant rattaché à l'exploitation	47	-	-	47	47	-	-	47	-
. Autres matériels d'exploitation	6 343	53	-	6 396	6 055	60	-	6 115	281
. 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	46 187	751	-	46 937	34 774	523	-	35 297	11 640

TITRES DE CRÉANCES ÉMIS AU 30/06/2024

en milliers de DH

Nature du titre de créances	Date prêt	Durée prêt	Montant du prêt	Taux d'intérêts	Observation
BSF	24/07/2020	60 Mois	200 000	2,81%	
BSF	30/12/2020	48 Mois	150 000	2,81%	
BSF	29/04/2021	60 Mois	150 000	2,55%	
BSF	26/05/2021	48 Mois	150 000	2,42%	
BSF	09/08/2021	36 Mois	100 000	2,37%	
BSF	28/09/2021	60 Mois	100 000	2,66%	
BSF	25/11/2021	36 Mois	50 000	2,31%	
BSF	25/11/2021	48 Mois	50 000	2,45%	
BSF	28/04/2022	36 Mois	100 000	2,44%	
BSF	28/04/2022	47 Mois	100 000	2,58%	
BSF	28/04/2022	60 Mois	100 000	2,74%	
BSF	21/04/2023	24 Mois	50 000	4,51%	
BSF	13/10/2023	24 Mois	500 000	3,98%	
BSF	24/10/2023	24 Mois	380 000	3,96%	
BSF	16/01/2024	60 Mois	300 000	4,03%	
			2 480 000		

PROVISIONS DU 01/01/2024 AU 30/06/2024

en milliers de DH

Provisions	Encours 31/12/2023	Dotations	Reprises	Autres variations	Encours 30/06/2024
PROVISIONS DÉDUITES DE L'ACTIF, SUR :	1 050 269	69 798	145 941	-	974 126
Créances sur les établissements de crédit et assimilés	-	-	-	-	-
Créances sur la clientèle	1 050 269	69 798	145 941	-	974 126
Titres de placement	-	-	-	-	-
Titres de participation et emplois assimilés	-	-	-	-	-
Immobilisations en crédit-bail et en location	-	-	-	-	-
Autres actifs	-	-	-	-	-
PROVISIONS INSCRITES AU PASSIF	20 737	-	-	-	20 737
Provisions pour risques d'exécution d'engagements par signature	-	-	-	-	-
Provisions pour risques de change	-	-	-	-	-
Provisions pour risques généraux	20 737	-	-	-	20 737
Provisions pour pensions de retraite et obligations similaires	-	-	-	-	-
Provisions pour autres risques et charges	-	-	-	-	-
Provisions réglementées	-	-	-	-	-
TOTAL GÉNÉRAL	1 071 006	69 798	145 941	-	994 863

VENTILATION DES EMPLOIS ET DES RESSOURCES SUIVANT LA DURÉE RÉSIDUELLE AU 30/06/2024

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	8	7	98	200	418	731
Titres de créance	-	-	-	-	270	270
Créances subordonnées	-	-	-	-	-	-
Crédit-bail et assimilé	201 529	367 104	3 237 059	2 383 912	553 183	6 742 787
Total Actif	201 537	367 111	3 237 157	2 384 112	553 871	6 743 788
PASSIF						
Dettes envers les établissements de crédit et assimilés	38 169	108 884	1 269 527	530 443	134 793	2 081 816
Dettes envers la clientèle	-	1 164	110 070	36 500	31 129	178 863
Titres de créance émis	-	100 000	1 880 000	500 000	-	2 480 000
Emprunts subordonnés	-	-	-	-	-	-
Total Passif	38 169	210 048	3 259 597	1 066 943	165 922	4 740 679

COMpte DE PRODUITS ET CHARGES DÉTAILLÉ AU 30/06/2024

en milliers de DH

CHARGES	MONTANTS Juin-2024	MONTANTS Juin-2023
CHARGES D'EXPLOITATION BANCAIRE	1 122 609	1 099 359
Charges sur opérations avec les établissements de crédit et assimilés	47 750	62 841
- 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	5 660	3 685
- Intérêts sur valeurs données en pension, emprunts et autres comptes créditeurs	40 977	58 418
. Intérêts sur valeurs données en pension	-	-
. Intérêts sur comptes et emprunts de trésorerie	-	2 357
. Intérêts sur emprunts financiers	40 977	56 061
. 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	194	105
- Commissions sur engagements de garantie reçus d'établissements de crédit et assimilés	-	-
- Autres charges d'intérêts sur opérations avec les établissements de crédit et assimilés	919	633
Charges sur opérations avec la clientèle	3 100	3 715
- Intérêts sur comptes à vue créditeurs de la clientèle	-	-
- Intérêts sur comptes d'épargne	-	-
- Intérêts sur dépôts à terme	3 100	3 715
- 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	41 501	22 972
- 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	41 501	22 972
- Moins-values de cession sur titres de placement	-	-
- Autres charges sur opérations sur titres	-	-
Charges sur immobilisations en crédit-bail et en location	1 030 258	1 009 831
- Charges sur immobilisations en crédit-bail et en location avec option d'achat	1 030 258	1 009 831
. Dotations aux amortissements des immobilisations en crédit-bail	1 003 305	977 445
. Moins-values de cession sur immobilisations en crédit-bail	2 644	7 356
. Autres charges sur immobilisations en crédit-bail	24 309	25 030
- 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	29 213	28 540
Charges de personnel	13 906	14 424
- Salaires et appointements	10 910	11 086
- Charges d'assurances sociales	492	530
- Charges de retraite	2 260	2 609
- Charges de formation	-	18
- Autres charges de personnel	244	181
. Impôts et taxes	403	401
. Charges externes	14 381	13 590
- Loyers de crédit-bail et de location	1 268	1 270
- Frais d'entretien et de réparation	276	286
- Rémunérations d'intermédiaires et honoraires	10 013	8 862
- Transports et déplacements	301	275
- Publicité, publications et relations publiques	264	394
- Autres charges externes	2 259	2 503
. 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	523	125
- Dotations aux amortissements des immobilisations incorporelles	424	40
- Dotations aux amortissements des immobilisations corporelles	99	85
- Dotations aux provisions pour dépréciation des immobilisations incorporelles	-	-
- Dotations aux provisions pour dépréciation des immobilisations corporelles	-	-
DOTATIONS AUX PROVISIONS ET PERTES SUR CRÉANCES IRRECOURVABLES	178 456	30 521
- Dotations aux provisions pour créances en souffrance	62 513	30 521
- Pertes sur créances irrécouvrables	115 943	-
- Dotations aux provisions pour dépréciation des titres de placement	-	-
- Dotations aux provisions pour dépréciation des immobilisations financières	-	-
- Dotations aux provisions pour risques d'exécution d'engagements par signature	-	-
- Dotations aux provisions pour autres risques et charges	-	-
- Dotations aux provisions réglementées	-	-
- Dotations aux autres provisions	-	-

COMpte DE PRODUITS ET CHARGES DÉTAILLÉ AU 30/06/2024 (SUITE)

en milliers de DH

CHARGES	MONTANTS Juin-2024	MONTANTS Juin-2023
CHARGES NON COURANTES	3 340	2 665
- Dotations non courantes aux amortissements	-	-
- Dotations non courantes aux provisions	-	-
- Autres charges non courantes	3 340	2 665
IMPÔTS SUR LES RÉSULTATS	5 704	10 369
TOTAL DES CHARGES	1 339 322	1 171 454
BÉNÉFICE	5 772	14 433

COMpte DE PRODUITS ET CHARGES DÉTAILLÉ AU 30/06/2024

en milliers de DH

PRODUITS	MONTANTS Juin-2024	MONTANTS Juin-2023
PRODUITS D'EXPLOITATION BANCAIRE	1 198 406	1 163 554
. 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	8	13
- 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	8	13
. Intérêts sur valeurs reçues en pension	-	-
. Intérêts sur prêts de trésorerie	-	-
. Intérêts sur prêts financiers	-	-
. Intérêts sur diverses autres créances	8	13
- 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	1 197 017	1 162 237
- Produits sur immobilisations en crédit-bail et en location avec option d'achat	1 197 017	1 162 237
. Loyers	1 129 491	1 104 971
. Reprises de provisions des immobilisations en crédit-bail	-	-
. Plus-values de cession sur immobilisations en crédit-bail	31 273	18 938
. Autres produits sur immobilisations en crédit-bail	36 253	38 328
- 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	1 381	1 304
- 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	1 381	1 304
- 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	745	791
- 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	745	791

COMPTE DE PRODUITS ET CHARGES DÉTAILLÉ AU 30/06/2024 (SUITE)

en milliers de DH

PRODUITS	MONTANTS Juin-2024	MONTANTS Juin-2023
REPRISES DE PROVISIONS ET RECUPERATIONS SUR CREANCES AMORTIES	145 941	21 240
- Reprises de provisions pour créances en souffrance	145 941	21 240
- 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	2	302
- Reprises non courantes des amortissements	-	-
- Reprises non courantes de provisions	-	-
- Autres produits non courants	2	302
TOTAL DES PRODUITS	1 345 094	1 185 887
PERTE	-	-

**DÉTAIL DE LA TAXE SUR LA VALEUR AJOUTÉE
DU 01/01/2024 AU 30/06/2024**

en milliers de DH

NATURE	Solde au début de l'exercice 1	Opérations comp- tables de l'exercice 2	Déclarations TVA de l'exercice 3	Solde fin d'exercice (1+2-3=4)
A. TVA collectée	240 255	258 854	237 479	261 631
B. TVA à récupérer	53 359	206 438	197 208	62 589
. Sur charges	156	11 018	7 235	3 939
. Sur immobilisations	53 203	128 963	123 515	58 651
C. TVA due ou crédit de TVA = (A-B)	186 896	52 416	40 270	199 041

MARGE D'INTÉRÊT AU 30/06/2024

en milliers de DH

INTÉRÊTS	Montant 30/06/2024	Dont montant relatif aux exercices précédents	Montant 30/06/2023
Intérêts perçus	8	-	13
Dont intérêts sur opérations effectuées avec des entreprises liées	-	-	-
Dont Intérêts sur créances subordonnées	-	-	-
Intérêts versés	92 351	-	62 104
Dont intérêts sur opérations effectuées avec des entreprises liées	46 630	-	62 060
Dont Intérêts sur dettes subordonnées	-	-	-

COMMISSIONS	Montant 30/06/2024	Dont montant relatif aux exercices précédents	Montant 30/06/2023
Commissions perçues	-	-	-
Commissions sur engagements de financement donnés	-	-	-
Commissions sur engagements de garantie donnés	-	-	-
Commissions versées	-	-	738
Commissions sur engagements de financement reçus	-	-	633
Commissions sur engagements de garantie reçus	-	-	105

**CONCENTRATION DES RISQUES SUR UN MÊME BÉNÉFICIAIRE
AU 30/06/2024**

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 803 MMAD relatif à six bénéficiaires.

LISTE DES ÉTATS PORTANT LA MENTION NÉANT

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

ATTESTATION DES COMMISSAIRES AUX COMPTES SUR LA SITUATION INTERMÉDIAIRE DES COMPTES SOCIAUX AU 30 JUIN 2024



76, Bd Abdelmoumen
Résidence Koutoubia, 7ème étage
Casablanca - Maroc



Lot 57 Tour CFC - Casa Anfa
20220 Hay Hassani Casablanca
Maroc

SOGLEASE MAROC S.A.

**ATTESTATION D'EXAMEN LIMITE DE LA SITUATION INTERMEDIAIRE
DES COMPTES SOCIAUX AU 30 JUIN 2024**

En application des dispositions du Dahir 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 Soglease Maroc S.A. comprenant le bilan, le compte de produits et charges, l'état des soldes de gestion, le tableau des flux de trésorerie et une sélection d'états de l'Etat des Informations Complémentaires (ETIC) relatifs à la période du 1^{er} janvier au 30 juin 2024.

Cette situation qui fait ressortir un montant de capitaux propres et assimilés totalisant KMAD 573 872 dont un bénéfice net de KMAD 5 772, relève de la responsabilité des organes de gestion de la société.

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 Soglease Maroc S.A. arrêtés au 30 juin 2024, conformément au référentiel comptable admis au Maroc.

Casablanca, le 26 septembre 2024

Les Commissaires aux Comptes



Forvis Mazars
76, Bd Abdelmoumen Rés. Koutoubia
7ème Etage - Casablanca
Taha Terglaoui
Associé



PwC Maroc
Mohamed Rqibate
Associé