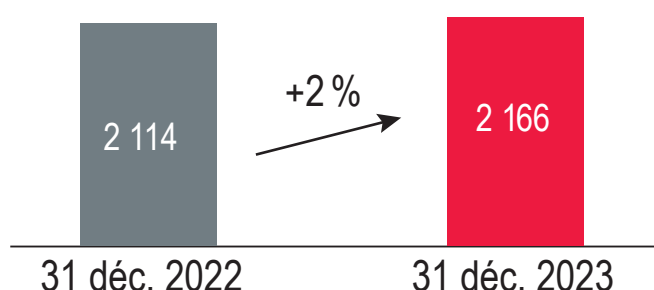




RÉSULTATS 2023

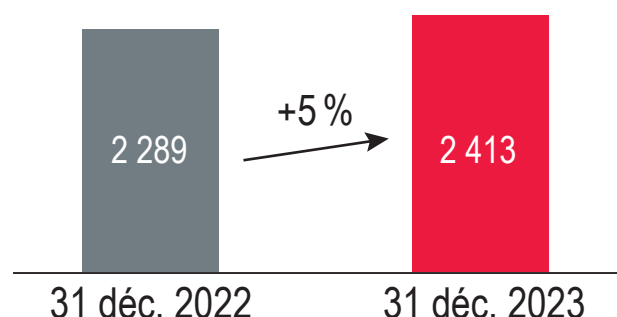
Le Conseil d'Administration de SOGELEASE, réuni le 15 mars 2024 sous la présidence de Monsieur Mohammed TAHRI, a arrêté les comptes de l'exercice 2023 après avis sans réserve des Commissaires aux Comptes Mazars et Deloitte.

PRODUCTION (En MMAD)



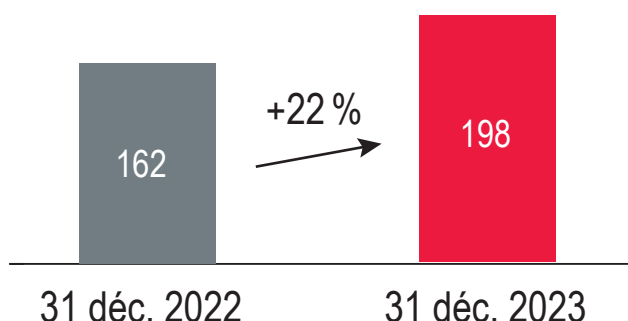
Sogelease a pu préserver sa 4^e position sur le marché. Sa production a augmenté de 2% passant de 2 114 MMAD en décembre 2022 à 2 166 MMAD en décembre 2023.

CA (En MMAD)



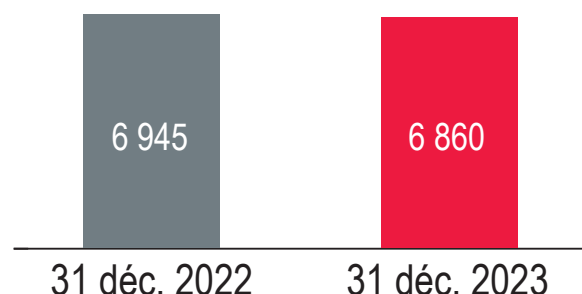
À fin 2023, le Chiffre d'Affaires a connu une hausse de 5% vs 2022 pour s'établir à 2 413 MMAD vs 2 289 en 2022.

PNB (En MMAD)



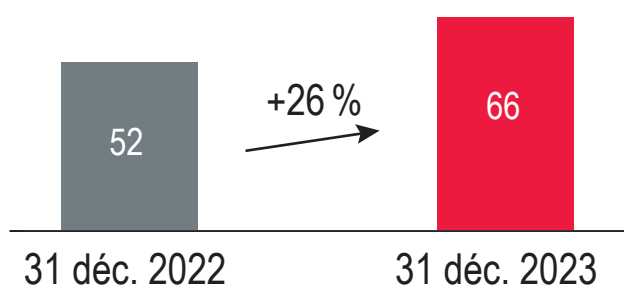
Le PNB social s'élève à 198 MMAD en décembre 2023, en hausse de 22% vs décembre 2022.

ENCOURS FINANCIER (En MMAD)



L'encours financier est en quasi stagnation, passant de 6,95 milliards de dirhams en décembre 2022 à 6,86 milliards de dirhams en décembre 2023.

RÉSULTAT NET (En MMAD)



Le résultat net s'élève à 66 MMAD en décembre 2023, en hausse de 26% vs décembre 2022.

BILAN AU 31 DÉCEMBRE 2023

en milliers de DH

ACTIF	31/12/2023	31/12/2022
Valeurs en caisse, Banques centrales, Trésor public, Service des chèques postaux	4	4
Créances sur les établissements de crédit et assimilés	-	-
. À vue	-	-
. À terme	-	-
Créances sur la clientèle	1 028	1 569
. Crédits de trésorerie et à la consommation	194	337
. Crédits à l'équipement	-	-
. Crédits immobiliers	834	1 232
. Autres crédits	-	-
Créances acquises par affacturage	-	-
Titres de transaction et de placement	211	211
. Bons du Trésor et valeurs assimilées	-	-
. Autres titres de créance	211	211
. Titres de propriété	-	-
Autres actifs	153 044	174 194
Titres d'investissement	-	-
. Bons du Trésor et valeurs assimilées	-	-
. Autres titres de créance	-	-
Titres de participation et emplois assimilés	-	-
Créances subordonnées	-	-
Immobilisations données en crédit-bail et en location	7 077 755	7 089 060
Immobilisations incorporelles	11 047	11 264
Immobilisations corporelles	370	224
Total de l'Actif	7 243 459	7 276 526

HORS BILAN AU 31 DÉCEMBRE 2023

en milliers de DH

HORS BILAN	31/12/2023	31/12/2022
ENGAGEMENTS DONNÉS	1 315 586	1 911 158
Engagements de financement donnés en faveur d'établissements de crédit et assimilés	-	-
Engagements de financement donnés en faveur de la clientèle	1 315 586	1 911 158
Engagements de garantie d'ordre d'établissements de crédit et assimilés	-	-
Engagements de garantie d'ordre de la clientèle	-	-
Titres achetés à réméré	-	-
Autres titres à livrer	-	-
ENGAGEMENTS REÇUS	9 234 300	8 190 018
Engagements de financement reçus d'établissements de crédit et assimilés	-	-
Engagements de garantie reçus d'établissements de crédit et assimilés	134 442	7 902
Engagements de garantie reçus de l'État et d'organismes de garantie divers	7 889 888	8 111 116
Titres vendus à réméré	-	-
Autres titres à recevoir	-	-

COMPTE DE PRODUITS ET CHARGES DU 01/01/2023 AU 31/12/2023

en milliers de DH

COMPTE DE PRODUITS ET CHARGES	31/12/2023	31/12/2022
PRODUITS D'EXPLOITATION BANCAIRE	2 412 822	2 289 107
Intérêts et produits assimilés sur opérations avec les établissements de crédit	-	-
Intérêts et produits assimilés sur opérations avec la clientèle	16	32
Intérêts et produits assimilés sur titres de créance	-	-
Produits sur titres de propriété	-	-
Produits sur immobilisations en crédit-bail et en location	2 409 746	2 286 618
Commissions sur prestations de service	3 060	2 457
Autres produits bancaires	-	-
CHARGES D'EXPLOITATION BANCAIRE	2 215 756	2 127 451
Intérêts et charges assimilées sur opérations avec les établissements de crédit	129 900	97 871
Intérêts et charges assimilées sur opérations avec la clientèle	7 061	9 400
Intérêts et charges assimilées sur titres de créance émis	49 087	57 290
Charges sur immobilisations en crédit-bail et en location	2 029 708	1 962 890
Autres charges bancaires	-	-
PRODUIT NET BANCAIRE	197 066	161 656
Produits d'exploitation non bancaire	1 504	1 443
Charges d'exploitation non bancaire	-	-
CHARGES GÉNÉRALES D'EXPLOITATION	61 679	62 102
Charges de personnel	30 593	28 606
Impôts et taxes	799	1 758
Charges externes	29 850	30 261
Autres charges générales d'exploitation	-	988
Dotations aux amortissements et aux provisions des immobilisations incorporelles et corporelles	437	489
DOTATIONS AUX PROVISIONS ET PERTES SUR CRÉANCES IRRÉCOUVRABLES	60 000	46 595
Dotations aux provisions pour créances et engagements par signature en souffrance	54 884	46 504
Pertes sur créances irrécouvrables	1 966	91
Autres dotations aux provisions	3 150	-
REPRISES DE PROVISIONS ET RÉCUPÉRATIONS SUR CRÉANCES AMORTIES	46 945	53 791
Reprises de provisions pour créances et engagements par signature en souffrance	43 026	39 815
Récupérations sur créances amorties	-	-
Autres reprises de provisions	3 919	13 976
RÉSULTAT COURANT	123 836	108 193
Produits non courants	379	1 817
Charges non courantes	8 165	5 411
RÉSULTAT AVANT IMPÔTS	116 050	104 599
Impôts sur les résultats	50 428	52 520
RÉSULTAT NET DE L'EXERCICE	65 622	52 079

en milliers de DH

PASSIF	31/12/2023	31/12/2022
Banques centrales, Trésor public, Service des chèques postaux	-	-
Dettes envers les établissements de crédit et assimilés	3 213 864	3 503 587
. À vue	558 742	673 398
. À terme	2 655 122	2 830 189
Dépôts de la clientèle	224 118	273 388
. Comptes à vue créditeurs	-	-
. Comptes d'épargne	-	-
. Dépôts à terme	187 854	223 176
. Autres comptes créditeurs	36 264	50 212
Titres de créance émis	2 304 751	2 029 669
. Titres de créance négociables	2 304 751	2 029 669
. Emprunts obligataires	-	-
. Autres titres de créance émis	-	-
Autres passifs	865 689	857 698
Provisions pour risques et charges	20 737	21 506
Provisions réglementées	-	-
Subventions, fonds publics affectés et fonds spéciaux de garantie	-	-
Dettes subordonnées	-	-
Écarts de réévaluation	-	-
Réserves et primes liées au capital	407 884	397 884
Capital	140 000	140 000
Actionnaires. Capital non versé (-)	-	-
Report à nouveau (+/-)	794	715
Résultats nets en instance d'affectation (+/-)	65 622	-
Résultat net de l'exercice (+/-)	-	52 079
Total du Passif	7 243 459	7 276 526

ÉTAT DES SOLDES DE GESTION DU 01/01/2023 AU 31/12/2023

en milliers de DH

I - TABLEAU DE FORMATION DES RÉSULTATS	31/12/2023	31/12/2022
+ Intérêts et produits assimilés	16	32
- Intérêts et charges assimilées	186 048	164 561
MARGE D'INTÉRÊT	-186 032	-164 529
+ Produits sur immobilisations en crédit-bail et en location	2 409 746	2 286 618
- Charges sur immobilisations en crédit-bail et en location	2 029 708	1 962 890
Résultat des opérations de crédit-bail et de location	380 038	323 728
+ Commissions perçues	3 060	2 457
- Commissions servies	-	-
Marge sur commissions	3 060	2 457
+ 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	197 066	161 656
+ Résultat des opérations sur immobilisations financières	-	-
+ Autres produits d'exploitation non bancaire	1 504	1 443
- Autres charges d'exploitation non bancaire	-	-
- Charges générales d'exploitation	61 679	62 102
RÉSULTAT BRUT D'EXPLOITATION	136 891	100 997
+ Dotations nettes des reprises aux provisions pour créances et engagements par signature en souffrance	-13 824	-6 780
+ Autres dotations nettes des reprises aux provisions	769	13 976
RÉSULTAT COURANT	123 836	108 193
RÉSULTAT NON COURANT	-7 786	-3 594
- Impôts sur les résultats	50 428	52 520
RÉSULTAT NET DE L'EXERCICE	65 622	52 079

en milliers de DH

II - CAPACITÉ D'AUTOFINANCEMENT	31/12/2023	31/12/2022
+ RÉSULTAT NET DE L'EXERCICE	65 622	52 079
+ Dotations aux amortissements et aux provisions des immobilisations incorporelles et corporelles	437	489
+ Dotations aux provisions pour dépréciation des immobilisations financières	-	-
+ Dotations aux provisions pour risques généraux	3 150	-
+ Dotations aux provisions réglementées	-	-
+ Dotations non courantes	-	-
- Reprises de provisions	3 919	13 976
- Plus-values de cession sur immobilisations incorporelles et corporelles	-	-
+ Moins-values de cession sur immobilisations incorporelles et corporelles	-	-
- Plus-values de cession sur immobilisations financières	-	2
+ Moins-values de cession sur immobilisations financières	-	-
- Reprises de subventions d'investissement reçues	-	-
+ CAPACITÉ D'AUTOFINANCEMENT	65 290	38 590
- Bénéfices distribués	42 000	56 000
+ AUTOFINANCEMENT	23 290	-17 410

TABLEAU DES FLUX DE TRÉSORERIE AU 31/12/2023

en milliers de DH

	31/12/2023	31/12/2022
1.(+) Produits d'exploitation bancaire perçus	2 451 940	2 289 404
2.(+) Récupérations sur créances amorties	-	-
3.(+) Produits d'exploitation non bancaire perçus	1 883	3 258
4.(-) Charges d'exploitation bancaire versées	-186 048	-164 561
5.(-) Charges d'exploitation non bancaire versées	-	-
6.(-) Charges générales d'exploitation versées	-66 573	-67 024
7.(-) Impôts sur les résultats versés	-50 428	-52 520
I. Flux de trésorerie nets provenant du compte de produits et charges	2 150 774	2 008 557
Variation des :		
8.(+) Créances sur les établissements de crédit et assimilés	-	-
9.(+) Créances sur la clientèle	541	432
10.(+) Titres de transaction et de placement	-	-
11.(+) Autres actifs	21 150	-61 532
12.(+) Immobilisations données en crédit-bail et en location	-2 071 428	-2 012 849
13.(+) Dettes envers les établissements de crédit et assimilés	-174 361	105 109
14.(+) Dépôts de la clientèle	-49 270	-35 402
15.(+) Titres de créance émis	275 082	-100 475
16.(+) Autres passifs	5 239	80 432
II. Solde des variations des actifs et passifs d'exploitation	-1 993 047	-2 024 285
III. FLUX DE TRÉSORERIE NETS PROVENANT DES ACTIVITÉS D'EXPLOITATION (I + II)	157 727	-15 728
17.(+) Produit des cessions d'immobilisations financières	-	-
18.(+) Produit des cessions d'immobilisations incorporelles et corporelles	-	2
19.(-) Acquisition d'immobilisations financières	-	-
20.(-) Acquisition d'immobilisations incorporelles et corporelles	-366	-6 981
21.(+) Intérêts perçus	-	-
22.(+) Dividendes perçus	-	-
IV. FLUX DE TRÉSORERIE NETS PROVENANT DES ACTIVITÉS D'INVESTISSEMENT	-366	-6 979
23.(+) Subventions, fonds publics et fonds spéciaux de garantie reçus	-	-
24.(+) Emission de dettes subordonnées	-	-
25.(+) Emission d'actions	-	-
26.(-) Remboursement des capitaux propres et assimilés	-	-
27.(-) Intérêts versés	-	-
28.(-) Dividendes versés	-42 000	-56 000
V. FLUX DE TRÉSORERIE NETS PROVENANT DES ACTIVITÉS DE FINANCEMENT	-42 000	-56 000
VI. VARIATION NETTE DE LA TRÉSORERIE (III+ IV +V)	115 361	-78 707
VII. TRÉSORERIE À L'OUVERTURE DE L'EXERCICE	-671 670	-592 963
VIII. TRÉSORERIE À LA CLÔTURE DE L'EXERCICE	-556 309	-671 670

PRINCIPALES MÉTHODES D'ÉVALUATION APPLIQUÉES AU 31/12/2023

INDICATION DES MÉTHODES D'ÉVALUATION APPLIQUÉES PAR L'ÉTABLISSEMENT

Présentations des comptes
Les comptes de la société sont préparés et arrêtés selon les normes applicables aux établissements de crédits, en particulier les principes du PCEC (Plan Comptable des Etablissements de Crédits).

Contrats de crédit-bail
La durée d'un contrat de bail varie selon la nature du bien financé entre 24 et 120 mois, à l'issue desquels le locataire peut soit racheter le matériel au prix de rachat fixé dans le contrat, soit le rendre à la société de crédit-bail.
Les redevances du crédit-bail sont calculées à partir du prix de revient de l'immobilisation, majoré des frais financiers et d'une marge bénéficiaire pour la société. Leur règlement se fait par prélèvements automatiques.

Comptabilisations des redevances de crédit-bail
Les redevances de crédit-bail sont facturées en début de période. Quelle que soit la date d'échéance, elles sont comptabilisées en produits dans le mois de facturation. A la clôture de l'exercice fiscal des régularisations sont effectuées pour constater la part des loyers rattachables à l'exercice suivant.
Les loyers-versements enregistrent la différence entre les loyers facturés aux clients bénéficiaires de crédit-bail immobilier (loyers nets des provisions terrains) et les loyers encaissés. Ce traitement permet de constituer de manière graduelle le prix du terrain afin de couvrir les moins-values constatées par la société au moment de la levée d'option.

Conventions avec la Société Générale Marocaine des Banques
Une convention signée en 1994 et mise à jour en 2000 avec la Société Générale Marocaine des Banques (actionnaire à hauteur de 99% du capital) assure à SOGELEASE Maroc par le biais du réseau bancaire un démarchage permanent de la clientèle de la banque et une couverture du risque final sur le capital. SOGELEASE rémunère en contrepartie le service rendu.
Une convention a été signée en 2003 avec la Société Générale Marocaine de Banques pour rémunérer les agences qui dirigent leurs clients vers SOGELEASE Maroc.
En 2005, deux nouvelles conventions ont été signées avec la SGMB assurant à SOGELEASE Maroc par le biais du réseau bancaire un démarchage de la clientèle de la banque et un partage du risque final. SOGELEASE rémunère en contrepartie le service rendu.

Immobilisations en crédit-bail
Les opérations de crédit-bail sont considérées par la société comme des contrats de location. Elle enregistre dans son actif les immobilisations destinées à la location à leur coût d'acquisition et prend en charge les amortissements correspondants.
La base de calcul de la dotation aux amortissements correspond à la valeur d'acquisition de l'immobilisation. Les amortissements sont calculés linéairement sur la durée du contrat de location correspondant.

Immobilisations exploitées par la Société
Les immobilisations sont inscrites pour leur valeur d'acquisition, diminuée des amortissements déjà pratiqués. Ces derniers sont calculés selon le mode linéaire sur la durée estimée des actifs concernés.

Classification et provisionnement des créances en souffrance
Le déclassement des créances en souffrance est généralement effectué sur la base de l'ancienneté de l'impayé et pour certains clients, au cas par cas.
Les créances en souffrance classées en pré-douteux, douteux et compromis, donnent lieu à la constitution d'une provision à hauteur de respectivement 20%, 50% et 100% des impayés et de la valeur nette comptable.
La valorisation des biens donnés en location est effectuée sur la base de leur valeur marchande.
Par ailleurs, en vertu de l'article 15 du contrat de crédit-bail, les contrats contentieux font l'objet d'une résiliation dont les effets sont enregistrés comptablement par une facturation de l'indemnité de résiliation et une dépréciation à 100% de celle-ci est constituée.

CRÉANCES SUR LA CLIENTÈLE AU 31/12/2023

en milliers de DH

DETTES	Secteur public	Secteur privé			Total 31/12/2023	Total 31/12/2022
		Entreprises financières	Entreprises non financières	Autre clientèle		
CRÉDITS DE TRÉSORERIE	-	-	-	-	-	-
- Comptes à vue débiteurs	-	-	-	-	-	-
- Créances commerciales sur le Maroc	-	-	-	-	-	-
- Crédits à l'exportation	-	-	-	-	-	-
- Autres crédits de trésorerie	-	-	-	-	-	-
CRÉDITS À LA CONSOMMATION	-	-	-	194	194	337
CRÉDITS À L'ÉQUIPEMENT	-	-	-	-	-	-
CRÉDITS IMMOBILIERS	-	-	-	834	834	1 232
AUTRES CRÉDITS	-	-	-	-	-	-
CRÉANCES ACQUISES PAR AFFACTURAGE	-	-	-	-	-	-
INTÉRÊTS COURUS À RECEVOIR	-	-	-	-	-	-
CRÉANCES EN SOUFFRANCE	-	-	-	1 508 382	1 508 382	1 441 052
- Créances pré-douteuses	-	-	-	15 871	15 871	50 966
- Créances douteuses	-	-	-	265 089	265 089	279 514
- Créances compromises	-	-	-	1 227 422	1 227 422	1 110 572
TOTAL	-	-	-	1 509 410	1 509 410	1 442 621

VENTILATION DES TITRES DE TRANSACTION ET DE PLACEMENT ET DES TITRES D'INVESTISSEMENT PAR CATEGORIE D'ÉMETTEUR AU 31/12/2023

en milliers de DH

TITRES	Établissements de crédit et assimilés	Émetteurs publics	Émetteurs privés		Total 31/12/2023	Total 31/12/2022
			financiers	non financiers		
TITRES COTÉS	-	-	-	-	-	-
Bons du Trésor et valeurs assimilées	-	-	-	-	-	-
Obligations	-	-	-	-	-	-
Autres titres de créance	-	-	-	-	-	-
Titres de propriété	-	-	-	-	-	-
TITRES NON COTÉS	-	-	270	-	270	270
Bons du Trésor et valeurs assimilées	-	-	-	-	-	-
Obligations	-	-	-	-	-	-
Autres titres de créance	-	-	-	-	-	-
Titres de propriété	-	-	270	-	270	270
TOTAL	-	-	270	-	270	270

VALEURS DES TITRES DE TRANSACTION ET DE PLACEMENT ET DES TITRES D'INVESTISSEMENT AU 31/12/2023

en milliers de DH

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

DÉPÔTS DE LA CLIENTÈLE AU 31/12/2023

en milliers de DH

DÉPÔTS	Secteur public	Secteur privé			Total 31/12/2023	Total 31/12/2022
		Entreprises financières	Entreprises non financières	Autre clientèle		
Comptes à vue créditeurs	-	-	-	-	-	-
Comptes d'épargne	-	-	-	-	-	-
Dépôts à terme	-	-	184 464	-	184 464	218 967
Autres comptes créditeurs	-	-	36 264	-	36 264	50 212
Intérêts courus à payer	-	-	3 390	-	3 390	4 209
TOTAL	-	-	224 118	-	224 118	273 388

TITRES DE CRÉANCES ÉMIS AU 31/12/2023

en milliers de DH

Nature du titre de créances	Date prêt	Durée prêt	Montant du prêt	Taux d'intérêts	Observation
BSF	03/06/2020	48 Mois	100 000	3,00%	
BSF	24/07/2020	60 Mois	200 000	2,81%	
BSF	30/12/2020	48 Mois	150 000	2,81%	
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%	
			2 280 000		

DÉTAIL DES AUTRES ACTIFS AU 31/12/2023

en milliers de DH

Actif	Dirhams 1	Devises 2	Total 3	Total 2022
Instruments optionnels achetés	-	-	-	-
Instruments optionnels de taux d'intérêts achetés	-	-	-	-
Instruments optionnels de cours de change achetés	-	-	-	-
Instruments optionnels sur actions et indices boursiers achetés	-	-	-	-
Autres instruments optionnels achetés	-	-	-	-
Débiteurs divers	140 314	-	140 314	149 674
Sommes dues par l'État	135 735	-	135 735	140 968
Sommes dues par les organismes de prévoyance	-	-	-	-
Sommes diverses dues par le personnel	113	-	113	146
Comptes clients de prestations non bancaires	2 951	-	2 951	4 431
Divers autres débiteurs	1 515	-	1 515	4 129
Dépôts de garantie versés sur opérations de marché	-	-	-	-
Dépôts et cautionnements constitués	521	-	521	521
Sommes diverses dues par les actionnaires et associés	-	-	-	-
Divers autres débiteurs	994	-	994	3 608
Valeurs et emplois divers	3	-	3	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	3	-	3	5
Autres valeurs et emplois divers	-	-	-	-
Comptes de régularisation	12 727	-	12 727	24 515
Comptes d'ajustement des opérations de hors bilan	-	-	-	-
Contrepartie du résultat de change de hors bilan	-	-	-	-
Contrepartie du résultat sur produits dérivés de hors bilan	-	-	-	-
Contrepartie du résultat sur titres de hors bilan	-	-	-	-
Comptes d'écarts sur devises et titres	-	-	-	-
Écarts de conversion sur devises non cotées	-	-	-	-
Écarts de conversion sur devises avec garantie de change	-	-	-	-
Écarts sur ventes de titres avec faculté de rachat ou de reprise	-	-	-	-
Écarts de conversion sur autres devises	-	-	-	-
Résultats sur produits dérivés de couverture	-	-	-	-
Pertes potentielles sur opérations de couverture non dénouées	-	-	-	-
Pertes à étaler sur opérations de couverture dénouées	-	-	-	-
Charges à répartir sur plusieurs exercices	-	-	-	-
Frais préliminaires	-	-	-	-
Frais d'acquisition des immobilisations	-	-	-	-
Frais d'émission des emprunts	-	-	-	-
Primes d'émission ou de remboursement des titres de créance émis	-	-	-	-
Autres charges à répartir sur plusieurs exercices	-	-	-	-
Comptes de liaison entre siège, succursales et agences au Maroc	-	-	-	-
Produits à recevoir et charges constatées d'avance	12 727	-	12 727	24 515
Produits à recevoir	4 614	-	4 614	16 315
Charges constatées d'avance	8 113	-	8 113	8 200
Autres comptes de régularisation	-	-	-	-
Créances en souffrance sur opérations diverses	-	-	-	-
Total actif	153 044	-	153 044	174 194

DÉTAIL DES AUTRES PASSIFS AU 31/12/2023

en milliers de DH

Passif	Dirhams 1	Devises 2	Total 3	Total 2022
Instruments optionnels vendus	-	-	-	-
Instruments optionnels de taux d'intérêts vendus	-	-	-	-
Instruments optionnels de cours de change vendus	-	-	-	-
Instruments optionnels sur actions et indices boursiers vendus	-	-	-	-
Autres instruments optionnels vendus	-	-	-	-
Créditeurs divers	376 513	-	376 513	370 833
Sommes dues par l'État	299 169	-	299 169	269 650
Sommes dues par les organismes de prévoyance	1 500	-	1 500	1 768
Sommes diverses dues par le personnel	69	-	69	63
Sommes diverses dues aux actionnaires et associés	-	-	-	-
Dividendes à payer	-	-	-	-
Versements reçus sur augmentation de capital	-	-	-	-
Comptes courants d'associés créditeurs	-	-	-	-
Autres sommes dues aux actionnaires et associés	-	-	-	-
Fournisseurs de biens et services	73 465	-	73 465	94 011
Divers autres créditeurs	2 310	-	2 310	5 341
Dépôts de garantie reçus sur opérations de marché	-	-	-	-
Coupons sur titres de créance émis à payer	-	-	-	-
Titres émis amortis et non encore remboursés	-	-	-	-
Divers autres créditeurs	2 310	-	2 310	5 341
Comptes de régularisation	489 176	-	489 176	486 865
Comptes d'ajustement des opérations de hors bilan	-	-	-	-
Contrepartie du résultat de change de hors bilan	-	-	-	-
Contrepartie du résultat sur produits dérivés de hors bilan	-	-	-	-
Contrepartie du résultat sur titres de hors bilan	-	-	-	-
Comptes d'écarts sur devises et titres	-	-	-	-
Écarts de conversion sur devises non cotées	-	-	-	-
Écarts de conversion sur devises avec garantie de change	-	-	-	-
Écarts sur ventes de titres avec faculté de rachat ou de reprise	-	-	-	-
Écarts de conversion sur autres devises	-	-	-	-
Résultats sur produits dérivés de couverture	-	-	-	-
Gains potentiels sur opérations de couverture non dénouées	-	-	-	-
Gains à étaler sur opérations de couverture dénouées	-	-	-	-
Comptes de liaison entre siège, succursales et agences au Maroc	-	-	-	-
Charges à payer et produits constatés d'avance	129 958	-	129 958	132 300
Charges à payer	13 321	-	13 321	14 939
Produits constatés d'avance	116 637	-	116 637	117 361
Autres comptes de régularisation	359 218	-	359 218	354 565
Total Passif	865 689	-	865 689	857 698

IMMOBILISATIONS DONNÉES EN CRÉDIT-BAIL, EN LOCATION AVEC OPTION D'ACHAT ET EN LOCATION SIMPLE DU 01/01/2023 AU 31/12/2023

en milliers de DH

Nature	Montant brut au début de l'exercice	Montant des acquisitions au cours de l'exercice	Montant des cessions ou retraits au cours de l'exercice	Montant brut à la fin de l'exercice	Amortissements		Provisions			Montant net à la fin de l'exercice
					Dotation au titre de l'exercice	Cumul des 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	15 358 414	17 598 437	17 355 400	15 601 451	1 831 126	7 473 427	54 884	43 026	1 050 269	7 077 755
CRÉDIT-BAIL SUR IMMOBILISATIONS INCORPORELLES	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
CRÉDIT-BAIL MOBILIER	10 313 038	4 743 373	4 333 304	10 723 107	1 657 623	6 016 173	-	-	-	4 706 934
- Crédit-bail mobilier en cours	96 173	2 349 152	2 343 270	102 055	-	331	-	-	-	101 724
- Crédit-bail mobilier loué	8 672 095	2 192 722	1 851 116	9 013 701	1 624 399	4 601 928	-	-	-	4 411 773
- Crédit-bail mobilier non loué après résiliation	1 544 770	201 499	1 389 918	1 607 351	33 224	1 413 914	-	-	-	193 437
CRÉDIT-BAIL IMMOBILIER	3 554 963	658 829	880 813	3 332 979	173 503	1 457 254	-	-	-	1 875 725
- Crédit-bail immobilier en cours	127 975	188 361	201 633	114 703	-	-	-	-	-	114 703
- Crédit-bail immobilier loué	3 305 464	217 678	490 553	3 032 589	165 508	1 334 313	-	-	-	1 698 276
- Crédit-bail immobilier non loué après résiliation	121 524	252 790	188 627	185 687	7 995	122 941	-	-	-	62 746
LOYERS COURUS À RECEVOIR	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
LOYERS RESTRUCTURÉS	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
LOYERS IMPAYÉS	49 360	4 256 052	4 268 430	36 982	-	-	-	-	-	36 982
CRÉANCES EN SOUFFRANCE	1 441 053	7 940 183	7 872 853	1 508 383	-	-	54 884	43 026	1 050 269	458 114
IMMOBILISATIONS DONNÉES EN LOCATION SIMPLE	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
BIENS MOBILIERS EN LOCATION SIMPLE	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
BIENS IMMOBILIERS EN LOCATION SIMPLE	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
LOYERS COURUS À RECEVOIR	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
LOYERS RESTRUCTURÉS	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
LOYERS IMPAYÉS	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
LOYERS EN SOUFFRANCE	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
TOTAL	15 358 414	17 598 437	17 355 400	15 601 451	1 831 126	7 473 427	54 884	43 026	1 050 269	7 077 755

DETTES ENVERS LES ÉTABLISSEMENTS DE CRÉDIT ET ASSIMILÉS AU 31/12/2023

en milliers de DH

DETTES	Établissements de crédit et assimilés au Maroc			Établissements de crédit à l'étranger	Total 31/12/2023	Total 31/12/2022
	Bank Al-Maghrib, Trésor Public et Service des Chèques Postaux	Banques au Maroc	Autres établissements de crédit et assimilés au Maroc			
COMPTES ORDINAIRES CRÉDITEURS	-	556 309	-	-	556 309	671 670
VALEURS DONNÉES EN PENSION	-	-	-	-	-	-
- au jour le jour	-	-	-	-	-	-
- à terme	-	-	-	-	-	-
EMPRUNTS DE TRÉSORERIE	-	-	-	-	-	-
- au jour le jour	-	-	-	-	-	-
- à terme	-	-	-	-	-	-
EMPRUNTS FINANCIERS	-	2 645 673	-	-	2 645 673	2 823 162
AUTRES DETTES	-	-	-	-	-	-
INTÉRÊTS COURUS À PAYER	-	11 881	-	-	11 881	8 754
TOTAL	-	3 213 863	-	-	3 213 863	3 503 586

IMMOBILISATIONS INCORPORELLES ET CORPORELLES DU 01/01/2023 AU 31/12/2023

en milliers de DH

Nature	Montant brut au début de l'exercice	Montant des acquisitions au cours de l'exercice	Montant des cessions ou retraits au cours de l'exercice	Montant brut à la fin de l'exercice	Amortissements et/ou provisions				Montant net à la fin de l'exercice
					Montant des amortissements et/ou provisions au début de l'exercice	Dotation au titre de l'exercice	Montant des amortissements sur immobilisations sorties	Cumul	
IMMOBILISATIONS INCORPORELLES	32 283	4 328	4 284	32 327	21 020	261	-	21 280	11 047
- Droit au bail	-	-	-	-	-	-	-	-	-
- Immobilisations en recherche et développement	-	-	-	-	-	-	-	-	-
- Autres immobilisations incorporelles d'exploitation (Logiciel)	32 083	4 328	4 284	32 127	20 820	261	-	21 080	11 047
- Immobilisations incorporelles hors exploitation	200	-	-	200	200	-	-	200	-
IMMOBILISATIONS CORPORELLES	13 537	323	-	13 860	13 318	177	-	13 494	366
- Immeubles d'exploitation	4 258	-	-	4 258	4 258	-	-	4 258	-
. Terrain d'exploitation	-	-	-	-	-	-	-	-	-
. Immeubles d'exploitation. Bureaux	4 258	-	-	4 258	4 258	-	-	4 258	-
. Immeubles d'exploitation. Logements de fonction	-	-	-	-	-	-	-	-	-
- Mobilier et matériel d'exploitation	9 280	323	-	9 602	9 060	177	-	9 237	366
. Mobilier de bureau d'exploitation	-	-	-	-	-	-	-	-	-
. Matériel de bureau d'exploitation	52	-	-	52	46	2	-	49	3
. Matériel Informatique	3 160	-	-	3 160	2 965	120	-	3 086	74
. Matériel roulant rattaché à l'exploitation	47	-	-	47	47	-	-	47	-
. Autres matériels d'exploitation	6 021	323	-	6 343	6 001	54	-	6 055	288
. Autres matériels d'exploitation en cours	-	-	-	-	-	-	-	-	-
- Autres immobilisations corporelles d'exploitation	-	-	-	-	-	-	-	-	-
- Immobilisations corporelles hors exploitation	-	-	-	-	-	-	-	-	-
. Terrains hors exploitation	-	-	-	-	-	-	-	-	-
. Immeubles hors exploitation	-	-	-	-	-	-	-	-	-
. Mobiliers et matériel hors exploitation	-	-	-	-	-	-	-	-	-
. Autres immobilisations corporelles hors exploitation	-	-	-	-	-	-	-	-	-
TOTAL	45 820	4 651	4 284	46 187	34 337	437	-	34 774	11 412

CAPITAUX PROPRES DU 01/01/2023 AU 31/12/2023

en milliers de DH

PROVISIONS	Encours 31/12/2022	Affectation du résultat	Autres variations	Encours 31/12/2023
Écarts de réévaluation	-	-	-	-
Réserves et primes liées au capital	397 884	-	-	407 884
Réserve légale	25 022	-	-	25 022
Autres réserves	371 862	10 000	-	381 862
Primes d'émission, de fusion et d'apport	1 000	-	-	1 000
Capital	140 000	-	-	140 000
Capital appelé	140 000	-	-	140 000
Capital non appelé	-	-	-	-
Certificats d'investissement	-	-	-	-
Fonds de dotations	-	-	-	-
Actionnaires. Capital non versé	-	-	-	-
Report à nouveau (+/-)	715	79	-	794
Résultats nets en instance d'affectation (+/-)	-	-	65 622	65 622
Résultat net de l'exercice (+/-)	52 079	-52 079	-	-
TOTAL	590 678	-52 000	65 622	614 300

PROVISIONS DU 01/01/2023 AU 31/12/2023

en milliers de DH

PROVISIONS	Encours 31/12/2022	Dotations	Reprises	Autres variations	Encours 31/12/2023
PROVISIONS, DÉDUITES DE L'ACTIF, SUR :	971 578	121 717	43 026	-	1 050 269
Créances sur les établissements de crédit et assimilés	-	-	-	-	-
Créances sur la clientèle	971 578	121 717	43 026	-	1 050 269
Titres de placement	-	-	-	-	-
Titres de participation et emplois assimilés	-	-	-	-	-
Immobilisations en crédit-bail et en location	-	-	-	-	-
Autres actifs	-	-	-	-	-
PROVISIONS INSCRITES AU PASSIF	21 506	3 150	3 919	-	20 737
Provisions pour risques d'exécution d'engagements par signature	-	-	-	-	-
Provisions pour risques de change	-	-	-	-	-
Provisions pour risques généraux	18 671	3 150	1 084	-	20 737
Provisions pour pensions de retraite et obligations similaires	-	-	-	-	-
Provisions pour autres risques et charges	2 835	-	2 835	-	-
Provisions réglementées	-	-	-	-	-
TOTAL GÉNÉRAL	993 084	124 867	46 945	-	1 071 006

Commentaire :

ENGAGEMENTS DE FINANCEMENT ET DE GARANTIE AU 31/12/2023

en milliers de DH

ENGAGEMENTS	31/12/2023	31/12/2022
ENGAGEMENTS DE FINANCEMENT ET DE GARANTIE DONNÉS	-	-
Engagements de financement en faveur d'établissements de crédit et assimilés	-	-
Crédits documentaires import	-	-
Acceptations ou engagements de payer	-	-
Ouvertures de crédit confirmés	-	-
Engagements de substitution sur émission de titres	-	-
Engagements irrévocables de crédit-bail	-	-
Autres engagements de financement donnés	-	-
Engagements de financement en faveur de la clientèle	131 586	191 158
Crédits documentaires import	-	-
Acceptations ou engagements de payer	-	-
Ouvertures de crédit confirmés	-	-
Engagements de substitution sur émission de titres	-	-
Engagements irrévocables de crédit-bail	131 586	191 158
Autres engagements de financement donnés	-	-
Engagements de garantie d'ordre d'établissements de crédit et assimilés	-	-
Crédits documentaires export confirmés	-	-
Acceptations ou engagements de payer	-	-
Garanties de crédits données	-	-
Autres cautions, avals et garanties donnés	-	-
Engagements en souffrance	-	-
Engagements de garantie d'ordre de la clientèle	-	-
Garanties de crédits données	-	-
Caution 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	134 442	7 902
Garanties de crédits	134 442	7 902
Autres garanties reçues	-	-
Engagements de garantie reçus de l'État et d'organismes de garantie divers	788 988	811 116
Garanties de crédits	788 988	811 116
Autres garanties reçues	-	-

CONCENTRATION DES RISQUES SUR UN MÊME BÉNÉFICIAIRE AU 31/12/2023

Le risque encouru par SOGLEASE MAROC sur un même bénéficiaire dont le montant est supérieure à 10 % des fonds propres est de l'ordre de 840 MMAD relatif à six bénéficiaires.

VENTILATION DES EMPLOIS ET DES RESSOURCES SUIVANT LA DURÉE RÉSIDUELLE AU 31/12/2023

en milliers de DH

	D<1 mois	1 mois <D <3 mois	3 mois <D <1 an	2 ans <D <5 ans	D>5 ans	TOTAL
ACTIF						
Créances sur les établissements de crédit et assimilés	-	-	-	-	-	-
Créances sur la clientèle	9	9	137	264	609	1 028
Titres de créance	-	-	-	-	270	270
Créances subordonnées	-	-	-	-	-	-
Crédit-bail et assimilé	197 037	363 079	3 304 181	2 583 000	611 836	7 059 133
Total Actif	197 046	363 088	3 304 318	2 583 264	612 715	7 060 431
PASSIF						
Dettes envers les établissements de crédit et assimilés	76 454	186 375	1 477 869	758 926	146 049	2 645 673
Dettes envers la clientèle	-	1 900	95 934	53 500	33 129	184 463
Titres de créance émis	-	-	1 830 000	450 000	-	2 280 000
Emprunts subordonnés	-	-	-	-	-	-
Total Passif	76 454	188 275	3 403 803	1 262 426	179 178	5 110 136

MARGE D'INTÉRÊT AU 31/12/2023

en milliers de DH

INTÉRÊTS	Montant 31/12/2023	Dont montant relatif aux exercices précédents	Montant 31/12/2022
INTÉRÊTS PERÇUS	16	-	32
Intérêts perçus	16	-	32
Dont intérêts sur opérations effectuées avec des entreprises liées	-	-	-
Dont Intérêts sur créances subordonnées	-	-	-
INTÉRÊTS VERSÉS	127 980	-	96 102
Intérêts versés	127 980	-	96 102
Dont intérêts sur opérations effectuées avec des entreprises liées	127 903	-	96 003
Dont Intérêts sur dettes subordonnées	-	-	-
COMMISSIONS	Montant 31/12/2023	Dont montant relatif aux exercices précédents	Montant 31/12/2022
Commissions perçues	-	-	-
Commissions sur engagements de financement donnés	-	-	-
Commissions sur engagements de garantie donnés	-	-	-
Commissions versées	1 919	-	1 769
Commissions sur engagements de financement reçus	1 553	-	1 769
Commissions sur engagements de garantie reçus	366	-	-

COMPTE DE PRODUITS ET CHARGES DÉTAILLÉ AU 31/12/2023

en milliers de DH		
CHARGES	Montant 2023	Montant 2022
CHARGES D'EXPLOITATION BANCAIRE	2 215 756	2 127 451
Charges sur opérations avec les établissements de crédit et assimilés	129 900	97 871
- 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	8 971	4 943
- Intérêts sur valeurs données en pension, emprunts et autres comptes créditeurs	119 010	91 159
. Intérêts sur valeurs données en pension	-	-
. Intérêts sur comptes et emprunts de trésorerie	3 258	10 118
. Intérêts sur emprunts financiers	115 752	81 041
. 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	366	-
- Commissions sur engagements de garantie reçus d'établissements de crédit et assimilés	-	-
- Autres charges d'intérêts sur opérations avec les établissements de crédit et assimilés	1 553	1 769
Charges sur opérations avec la clientèle	7 061	9 400
- Intérêts sur comptes à vue créditeurs de la clientèle	-	-
- Intérêts sur comptes d'épargne	-	-
- Intérêts sur dépôts à terme	7 061	9 400
- 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	49 087	57 290
- 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	49 087	57 290
- Moins-values de cession sur titres de placement	-	-
- Autres charges sur opérations sur titres	-	-
Charges sur immobilisations en crédit-bail et en location	2 029 708	1 962 890
- Charges sur immobilisations en crédit-bail et en location avec option d'achat	2 029 708	1 962 890
. Dotations aux amortissements des immobilisations en crédit-bail	1 987 887	1 916 801
. Dotations aux provisions pour dépréciation des immobilisations en crédit-bail	-	-
. Moins-values de cession sur immobilisations en crédit-bail	14 134	21 138
. Autres charges sur immobilisations en crédit-bail	27 687	24 951
- 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	61 679	62 102
Charges de personnel	30 593	28 606
- Salaires et appointements	23 754	22 121
- Charges d'assurances sociales	1 004	959
- Charges de retraite	5 192	5 010
- Charges de formation	36	-
- Autres charges de personnel	607	516
. Impôts et taxes	799	1 758
- Charges externes	29 850	30 261
. Loyers de crédit-bail et de location	2 538	2 724
. Frais d'entretien et de réparation	517	563
. Rémunérations d'intermédiaires et honoraires	20 745	21 637
. Transports et déplacements	457	622
. Publicité, publications et relations publiques	437	662
. Autres charges externes	5 156	4 053
- Autres charges générales d'exploitation	-	988
. Frais préliminaires	-	-
. Frais d'acquisitions des immobilisations	-	-
. Autres charges réparties sur plusieurs exercices	-	-
. Dons, libéralités et lots	-	-
. Diverses autres charges générales d'exploitation	-	988
. Dotations aux amortissements et aux provisions des immobilisations incorporelles et corporelles	437	489
- Dotations aux amortissements des immobilisations incorporelles	260	180
- Dotations aux amortissements des immobilisations corporelles	177	309
- Dotations aux provisions pour dépréciation des immobilisations incorporelles	-	-
- Dotations aux provisions pour dépréciation des immobilisations corporelles	-	-

COMPTE DE PRODUITS ET CHARGES DÉTAILLÉ AU 31/12/2023 (SUITE)

en milliers de DH		
CHARGES	Montant 2023	Montant 2022
DOTATIONS AUX PROVISIONS ET PERTES SUR CRÉANCES IRRECOUVRABLES	60 000	46 595
- Dotations aux provisions pour créances en souffrance	54 884	46 504
- Pertes sur créances irrécouvrables	1 966	91
- 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	3 150	-
- Dotations aux provisions réglementées	-	-
- Dotations aux autres provisions	-	-
CHARGES NON COURANTES	8 165	5 411
- Dotations non courantes aux amortissements	-	-
- Dotations non courantes aux provisions	-	-
- Autres charges non courantes	8 165	5 411
IMPÔTS SUR LES RÉSULTATS	50 428	52 520
TOTAL DES CHARGES	2 396 028	2 294 079
BÉNÉFICE	65 622	52 079

COMMISSIONS DU 01/01/2023 AU 31/12/2023

en milliers de DH		
COMMISSIONS	Montant 2023	Montant 2022
Commissions perçues	3 060	2 457
sur opérations avec les établissements de crédit	-	-
sur opérations avec la clientèle	3 060	2 457
sur opérations de change	-	-
relatives aux interventions sur les marchés primaires de titres	-	-
sur produits dérivés	-	-
opérations sur titres en gestion et en dépôt	-	-
sur moyens de paiement	-	-
sur activités de conseil et d'assistance	-	-
sur ventes de produits d'assurances	-	-
sur autres prestations de service	-	-
Commissions versées	1 553	1 769
sur opérations avec les établissements de crédit	1 553	1 769
sur opérations avec la clientèle	-	-
sur opérations de change	-	-
relatives aux interventions sur les marchés primaires de titres	-	-
sur produits dérivés	-	-
opérations sur titres en gestion et en dépôt	-	-
sur moyens de paiement	-	-
sur activités de conseil et d'assistance	-	-
sur ventes de produits d'assurances	-	-
sur autres prestations de service	-	-

PASSAGE DU RÉSULTAT NET COMPTABLE AU RÉSULTAT NET FISCAL AU 31/12/2023

en milliers de DH		
INTITULÉS	Montants	Montants
I - RÉSULTAT NET COMPTABLE	-	-
. Bénéfice net	65 622	-
. Perte nette	-	-
II - RÉINTEGRATIONS FISCALES	67 961	-
1- Courantes	50 953	-
- IS 2023	50 428	-
- Diverses réintégrations ci-joint détail	525	-
2- Non courantes	17 009	-
- Diverses réintégrations	17 009	-
- Excédent /amort dérogatoire	-	-
- Rappel et dégrèvement imp	-	-
III - DÉDUCTIONS FISCALES	-	-
1- Courantes	-	-
- Plus-values exonérées	-	-
- Reprise provision dérogatoire	-	-
- Reprise provision pour risques généraux	-	-
2- Non courantes	-	-
TOTAL	133 583	-
IV - RÉSULTAT BRUT FISCAL	-	-
. Bénéfice brut si T1 > T2 (A)	-	133 583
. Déficit brut fiscal si T2 > T1 (B)	-	-
V - REPORTS DÉFICITAIRES IMPUTÉS (C)⁽¹⁾	-	-
. Exercice n-4	-	-
. Exercice n-3	-	-
. Exercice n-2	-	-
. Exercice n-1	-	-
VI - RÉSULTAT NET FISCAL	-	-
. Bénéfice net fiscal (A - C)	-	133 583
ou	-	-
. Déficit net fiscal (B)	-	-
VII - CUMUL DES AMORTISSEMENTS FISCALEMENT DIFFÉRÉS	-	-
VIII - CUMUL DES DÉFICITS FISCAUX RESTANT À REPORTER	-	-
. Exercice n-4	-	-
. Exercice n-3	-	-
. Exercice n-2	-	-
. Exercice n-1	-	-

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

DÉTERMINATION DU RÉSULTAT COURANT APRÈS IMPÔTS AU 31/12/2023

en milliers de DH		
I. DÉTERMINATION DU RÉSULTAT	Montant 2023	Montant 2022
. Résultat courant d'après le compte de produits et charges (+ ou -)	123 836	108 193
. Réintégrations fiscales sur opérations courantes (+)	525	6 401
. Déductions fiscales sur opérations courantes (-)	-	-
. Résultat courant théoriquement imposable (=)	124 361	114 594
. Impôt théorique sur résultat courant (-)	46 946	42 400
. Résultat courant après impôts (=)	77 415	72 194
II. INDICATIONS DU RÉGIME FISCAL ET DES AVANTAGES OCTROYÉS PAR LES CODES DES INVESTISSEMENTS OU PAR DES DISPOSITIONS LÉGALES SPÉCIFIQUES		
	NÉANT	

COMpte DE PRODUITS ET CHARGES DÉTAILLÉ AU 31/12/2023

en milliers de DH

PRODUITS	Montant 2023	Montant 2022
PRODUITS D'EXPLOITATION BANCAIRE	2 412 822	2 289 107
- 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	16	32
- 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	16	32
. Intérêts sur valeurs reçues en pension	-	-
. Intérêts sur prêts de trésorerie	-	-
. Intérêts sur prêts financiers	-	-
. Intérêts sur diverses autres créances	16	32
- Commissions sur engagements de financement en faveur de la clientèle	-	-
- Commissions sur engagements de garantie donnés d'ordre de la clientèle	-	-
- Autres produits d'intérêts sur opérations avec la clientèle	-	-
Intérêts et produits assimilés sur titres de créance	-	-
- Gains sur titres de transaction	-	-
- Intérêts sur titres de placement. Titres de créance	-	-
- Etalement de la décote sur titres de placement	-	-
- Intérêts sur titres d'investissement	-	-
- Etalement de la décote sur titres d'investissement	-	-
- Produits sur titres de créance émis	-	-
- Plus-values de cession sur titres de placement	-	-
- Autres produits d'intérêts sur opérations sur titres	-	-
Produits sur titres de propriété	-	-
- Produits sur titres de placement. Titres de propriété	-	-
- Produits sur titres de participation et emplois assimilés	-	-
Produits sur immobilisations en crédit-bail et en location	2 409 746	2 286 618
- Produits sur immobilisations en crédit-bail et en location avec option d'achat	2 409 746	2 286 618
. Loyers	2 253 007	2 177 227
. Reprises de provisions des immobilisations en crédit-bail	-	-
. Plus-values de cession sur immobilisations en crédit-bail	96 105	58 461
. Autres produits sur immobilisations en crédit-bail	60 634	50 930
- 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	3 060	2 457
- 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	3 060	2 457
- Commissions sur activités de conseil et d'assistance	-	-
- Commissions sur ventes de produits d'assurance	-	-
- Autres commissions sur prestations de service	-	-
. Autres produits bancaires	-	-
- Produits sur créances subordonnées	-	-
- Produits sur engagements sur titres	-	-
. Gains sur engagements sur titres	-	-
. Commissions sur engagements sur titres	-	-
- Produits sur engagements sur produits dérivés	-	-
. Gains sur produits dérivés de taux d'intérêts	-	-
. Gains sur produits dérivés de cours de change	-	-
. Gains sur produits dérivés d'autres instruments	-	-
. Commissions sur produits dérivés	-	-
- Produits sur opérations de change	-	-
. Gains sur opérations de change	-	-
. Commissions sur opérations de change	-	-
- Divers autres produits bancaires	-	-
PRODUITS D'EXPLOITATION NON BANCAIRE	1 504	1 443
- Produits sur valeurs et emplois divers	-	-
. Produits sur immobilisations acquises par voie d'adjudication	-	-
. Produits sur immobilisations détenues dans le cadre de la promotion immobilière	-	-
. Autres produits sur valeurs et emplois divers	-	-
- Plus-values de cession sur immobilisations financières	-	-
- Plus-values de cession sur immobilisations incorporelles et corporelles	-	-
- Immobilisations produites par l'entreprise pour elle-même	-	-
- Produits accessoires	-	-
- Subventions reçues	-	-
- Autres produits d'exploitation non bancaire	1 504	1 443

COMpte DE PRODUITS ET CHARGES DÉTAILLÉ AU 31/12/2023 (SUITE)

en milliers de DH

PRODUITS	Montant 2023	Montant 2022
REPRISES DE PROVISIONS ET RÉCUPÉRATIONS SUR CRÉANCES AMORTIES	46 945	53 791
- Reprises de provisions pour créances en souffrance	43 026	39 815
- 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	3 919	13 976
- Reprises de provisions réglementées	-	-
- Reprises des autres provisions	-	-
PRODUITS NON COURANTS	379	1 817
- Reprises non courantes des amortissements	-	-
- Reprises non courantes de provisions	-	-
- Autres produits non courants	379	1 817
TOTAL DES PRODUITS	2 461 650	2 346 158
PERTE	-	-

DÉTAIL DE LA TAXE SUR LA VALEUR AJOUTÉE DU 01/01/2023 AU 31/12/2023

en milliers de DH

NATURE	Solde au début de l'exercice 1	Opérations comptables de l'exercice 2	Déclarations TVA de l'exercice 3	Solde fin d'exercice (1+2-3=4)
A. TVA collectée	216 753	489 852	466 350	240 255
B. TVA à récupérer	71 175	40 885	58 701	53 359
. Sur charges	616	4 418	4 878	156
. Sur immobilisations	70 558	36 467	53 823	53 203
C. TVA due ou crédit de TVA = (A-B)	145 578	448 967	407 650	186 896

RÉSULTATS ET AUTRES ÉLÉMENTS DES TROIS DERNIERS EXERCICES AU 31/12/2023

en milliers de DH

	Exercice 2023	Exercice 2022	Exercice 2021
CAPITAUX PROPRES ET ASSIMILÉS	614 300	590 678	594 599
OPÉRATIONS ET RÉSULTATS DE L'EXERCICE			
1- Produit net bancaire	197 066	161 656	170 024
2- Résultat avant impôts	116 050	104 599	97 116
3- Impôts sur les résultats	50 428	52 520	40 043
4- Bénéfices distribués	-	-	-
5- Résultats non distribués (mis en réserve ou en instance d'affectation)	65 622	52 079	57 073
RÉSULTAT PAR TITRE (en dirhams)*	47	37	41
Bénéfice distribué par action ou part sociale*	-	-	-
PERSONNEL			
Montants des rémunérations brutes de l'exercice	30 593	28 606	29 647
Effectif moyen des salariés employés pendant l'exercice	72	71	71

* En dirhams par action

DATATION ET ÉVÉNEMENTS POSTÉRIEURS AU 31/12/2023

I. DATATION	
. Date de clôture ⁽¹⁾ : 31 décembre 2023	
. Date d'établissement des états de synthèse ⁽²⁾ : 15 mars 2024	
(1) Justification en cas de changement de la date de clôture de l'exercice	
(2) Justification en cas de dépassement du délai réglementaire de trois mois prévu pour l'élaboration des états de synthèse.	
II. ÉVÉNEMENTS NÉS POSTÉRIEUREMENT À LA CLÔTURE DE L'EXERCICE NON RATTACHABLES À CET EXERCICE ET CONNUS AVANT LA 1 ^{ÈRE} COMMUNICATION EXTERNE DES ÉTATS DE SYNTHÈSE	
Dates	Indications des événements
	. Favorables : NÉANT
	. Défavorables : NÉANT

EFFECTIFS AU 31/12/2023

	31/12/2023	31/12/2022
Effectifs rémunérés	71	71
Effectifs utilisés	71	71
Effectifs équivalent plein temps	71	71
Effectifs administratifs et techniques (équivalent plein temps)	36	37
Effectifs affectés à des tâches bancaires (équivalent plein temps)	35	34
Cadres (équivalent plein temps)	67	67
Employés (équivalent plein temps)	4	4
dont effectifs employés à l'étranger	-	-

LISTE DES ÉTATS PORTANT LA MENTION NÉANT

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

RÉPARTITION DU CAPITAL SOCIAL AU 31/12/2023

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

AFFECTATION DES RÉSULTATS INTERVENUE AU COURS DE L'EXERCICE AU 31/12/2023

en milliers de DH

	Montants		Montants
A- Origine des résultats affectés		B- Affectation des résultats	
Décision du.....		Réserve légale	-
Report à nouveau	794	Dividendes	-
Résultats nets en instance d'affectation	65 622	Autres affectations (Réserve extraordinaire et Report à nouveau)	66 416
Résultat net de l'exercice	-		
Prélèvements sur les bénéfices			
Autres prélèvements			
TOTAL A	66 416	TOTAL B	66 416

ATTESTATION DES COMMISSAIRES AUX COMPTES SUR LA SITUATION PROVISOIRE DES COMPTES SOCIAUX AU 31 DÉCEMBRE 2023

mazars

76, Bd Abdelmoumen
Résidence Koutoubia, 7ème étage
Casablanca - Maroc
Succursale : Avia Business Center
Boulevard Sidi Abdellah Cherif
Casablanca - Maroc
www.mazars.com

Deloitte.

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

SOGELEASE MAROC S.A

ATTESTATION D'EXAMEN LIMITE DES COMMISSAIRES AUX COMPTES

PERIODE DU 1er JANVIER AU 31 DECEMBRE 2023

Nous avons procédé à un examen limité de la situation provisoire de SOGELEASE MAROC S.A comprenant le bilan, le compte de produits et charges, l'état des soldes de gestion, le tableau des flux de trésorerie et une sélection des états des informations complémentaires (ETIC) relatifs à la période du 1^{er} janvier au 31 décembre 2023. Cette situation provisoire qui fait ressortir un montant de capitaux propres et assimilés totalisant KMAD 614.300, dont un bénéfice net de KMAD 65.622, relève de la responsabilité des organes de gestion de l'émetteur.

Nous avons effectué notre mission selon les normes de la profession au Maroc relatives aux missions d'examen limité. Ces normes requièrent que l'examen limité soit planifié et réalisé en vue d'obtenir une assurance modérée que la situation provisoire 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 provisoire, ci-jointe, ne donne pas une image fidèle du résultat des opérations de la période écoulée ainsi que de la situation financière et du patrimoine de SOGELEASE MAROC S.A arrêtés au 31 décembre 2023, conformément au référentiel comptable admis au Maroc.

Casablanca, le 27 mars 2024

Les Commissaires aux Comptes

MAZARS AUDIT ET CONSEIL

MAZARS AUDIT ET CONSEIL
76, Bd Abdelmoumen
Résidence Koutoubia, 7ème Etage
Casablanca - Maroc
Tél. : +212 522 423 423
www.mazars.ma

Taha FERDAOUS
Associé

DELOITTE AUDIT

Deloitte Audit
Bd Sidi Mohammed Benabdellah
Bâtiment C – Tour Ivoire 3, Le Marina
Casablanca
Tél : 0522 22 40 25 / 05 22 22 47 34
Fax: 05 22 22 40 78 / 47 59

Hicham BELEMQADEM
Associé