



AVIS DE CONVOCATION
DES ACTIONNAIRES

AVIS DE CONVOCATION À L'ASSEMBLÉE GÉNÉRALE ORDINAIRE DU 12 JUIN 2024

Messieurs les actionnaires de SOGELEASE MAROC, société anonyme au capital de 140 000 000.00 Dirhams, sont priés d'assister à l'Assemblée Générale Ordinaire au siège social de la société SOGELEASE MAROC sis, 374, Boulevard Abdelmoumen à Casablanca, le 12 Juin 2024, à 10 heures, en vue de délibérer et de statuer sur l'ordre du jour suivant :

1. Examen et approbation du rapport de gestion du conseil d'Administration et du rapport des commissaires aux comptes sur les comptes de l'exercice clos au 31 décembre 2023. Quitus aux Administrateurs et aux Commissaires aux Comptes.
2. Approbation des conventions soumises à l'article 56 de la loi.
3. Approbation et affectation des résultats, et fixation du montant des dividendes.
4. Fixation du montant des jetons de présence.
5. Nominations et renouvellements des administrateurs.
6. Questions diverses.
7. Pouvoirs à conférer en vue des formalités légales.

LE PRÉSIDENT DU CONSEIL D'ADMINISTRATION

PROJET DE TEXTE DES RÉSOLUTIONS

PREMIÈRE RÉSOLUTION

L'Assemblée Générale, après avoir entendu lecture des rapports du Conseil d'Administration et des Commissaires aux Comptes, approuve les états de synthèse arrêtés à la date du 31 décembre 2023, tels qu'ils ont été présentés, ainsi que les opérations traduites dans ces comptes ou résumées dans ces rapports.

DEUXIÈME RÉSOLUTION

L'Assemblée Générale, après avoir entendu lecture du rapport spécial des commissaires aux comptes sur les conventions passées par la société telles que prévues à l'article 56 de la loi n°20-05 sur les sociétés anonymes, les approuve expressément.

TROISIÈME RÉSOLUTION

L'Assemblée Générale donne aux membres du conseil d'administration, en fonction pendant l'exercice clos le 31 décembre 2023, quitus et décharge de leur gestion pour ledit exercice.

QUATRIÈME RÉSOLUTION

L'Assemblée Générale approuve l'affectation et la répartition des bénéfices proposés. Elle fixe en conséquence le dividende de l'exercice 2023 à 33 Dirhams par action.

Le résultat de l'année, augmenté du report, sera ainsi affecté de la manière suivante :

■ Réserve légale :	Cumul de 10% du capital atteint
■ Dividendes :	46 200 000 MAD
■ Réserves Extraordinaires :	20 000 000 MAD
■ Report à Nouveau :	216 000 MAD

CINQUIÈME RÉSOLUTION

L'Assemblée Générale fixe la somme annuelle des jetons de présence allouée à chaque Administrateur à 100.000 DH au titre de l'exercice 2023.

SIXIÈME RÉSOLUTION

L'Assemblée Générale fixe la somme annuelle des jetons de présence allouée au président du conseil d'administration à 200.000 DH au titre de l'exercice 2023.

SEPTIÈME RÉSOLUTION

L'assemblée Générale prend acte de la fin du mandat du président en exercice du conseil d'administration M. Mohammed TAHRI, lequel ne sera pas renouvelé. L'assemblée confirme la nomination de M. Ahmed EL YACOUBI en qualité du nouveau président du conseil d'administration avec effet au 1^{er} Avril 2024.

HUITIÈME RÉSOLUTION

L'assemblée Générale confirme la nomination de M. Mohammed TAHRI en qualité d'administrateur pour un mandat de quatre ans, soit jusqu'à l'assemblée qui statuera sur les résultats de l'exercice 2027.

NEUVIÈME RÉSOLUTION

L'Assemblée Générale confirme le renouvellement du mandat, du commissaire aux comptes « MAZARS » pour une période de trois années (2024, 2025 et 2026) avec pour mission de présenter un rapport pour les comptes.

DIXIÈME RÉSOLUTION

L'Assemblée Générale remercie le cabinet « Deloitte » pour l'accompagnement au cours des 3 derniers mandats.

Le second commissariat aux comptes sera assuré pour la période de 2024-2025-2026 par le cabinet « PWC ».

ONZIÈME RÉSOLUTION

L'Assemblée Générale prend acte de l'arrivée à terme et du non renouvellement des mandats d'administration de :

- Monsieur Abdelaziz TAZI
- Madame Pascale DEVERGIES-GILODI

L'Assemblée Générale les remercie pour leur forte contribution et leur donne quitus entier pour leur gestion.

DOUZIÈME RÉSOLUTION

L'Assemblée Générale confirme le renouvellement du mandat de Monsieur Jawad ZIAT en qualité d'administrateur indépendant pour une durée de quatre ans, soit jusqu'à l'assemblée qui statuera sur les résultats de l'exercice 2027.

TREIZIÈME RÉSOLUTION

Approbation des résolutions du CA exceptionnel de février 2024.

QUATORZIÈME RÉSOLUTION

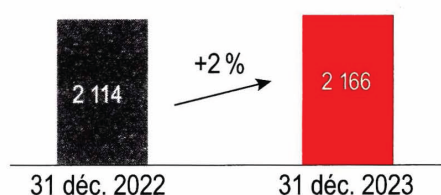
L'Assemblée Générale donne tous pouvoirs au porteur d'une copie ou d'un extrait des présentes pour effectuer les formalités prévues par la loi en pareille matière.



RÉSULTATS 2023

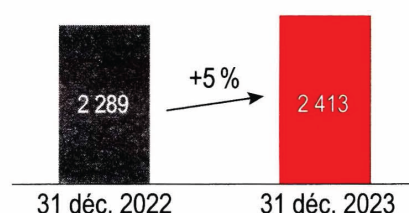
Le Conseil d'Administration de SOGELEASE, réuni le 15 mars 2024 sous la présidence de Monsieur Mohammed TAHRI, a arrêté les comptes de l'exercice 2023 après avis sans réserve des Commissaires aux Comptes Mazars et Deloitte.

PRODUCTION (En MMAD)



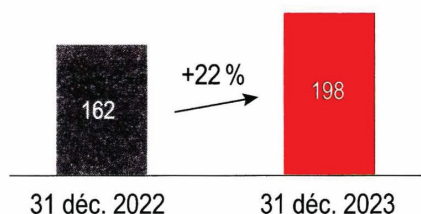
Sogelease a pu préserver sa 4^e position sur le marché. Sa production a augmenté de 2% passant de 2 114 MMAD en décembre 2022 à 2 166 MMAD en décembre 2023.

CA (En MMAD)



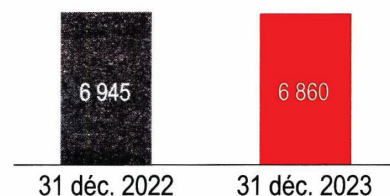
À fin 2023, le Chiffre d'Affaires a connu une hausse de 5% vs 2022 pour s'établir à 2 413 MMAD vs 2 289 en 2022.

PNB (En MMAD)



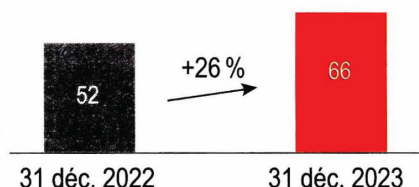
Le PNB social s'élève à 198 MMAD en décembre 2023, en hausse de 22% vs décembre 2022.

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.

SOGLEASE MAROC, S.A. au capital de 140 000 000 DH, siège social 374, Bd Abdelmoumen - 20390 Casablanca
Tél. 05 22 43 88 70



ÉTATS FINANCIERS DE SOGELEASE AU 31/12/2023

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 terme	-	-
Créances sur la clientèle	1028	1569
. Crédits de trésorerie et à la consommation	194	337
. Crédits à l'équipement	-	-
. Crédits immobiliers	834	1232
. 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

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

HORS BILAN AU 31 DÉCEMBRE 2023

en milliers de DH

HORS BILAN	31/12/2023	31/12/2022
ENGAGEMENTS DONNÉS	131 586	191 158
Engagements de financement donnés en faveur d'établissements de crédit et assimilés	-	-
Engagements de financement donnés en faveur de la clientèle	131 586	191 158
Engagements de garantie d'ordre d'établissements de crédit et assimilés	-	-
Engagements de garantie d'ordre de la clientèle	-	-
Titres achetés à réméré	-	-
Autres titres à livrer	-	-
ENGAGEMENTS REÇUS	923 430	819 018
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	788 988	811 116
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 assimilés sur opérations avec les établissements de crédit	129 900	97 871
Intérêts et charges assimilés sur opérations avec la clientèle	7 061	9 400
Intérêts et charges assimilés 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	30 251
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	8165	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

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 assimilés	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. À la clôture de l'exercice fiscal des régularisations sont effectuées pour constater la part des loyers rattachables à l'exercice suivant.
Les loyers-versements enregistrent la différence entre les loyers facturés aux clients bénéficiaires de crédit-bail immobilier (loyers nets des provisions terrains) et les loyers encaissés. Ce traitement permet de constituer de manière graduelle le prix du terrain afin de couvrir les moins-values constatées par la société au moment de la levée d'option.

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

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

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

Classification et provisionnement des créances en souffrance
Le décalage 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.

SOGLEASE

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 CATÉGORIE 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	-	-	-	-
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
Autres produits constatés d'avance	865 689	-	865 689	857 698
Total actif	153 044	-	153 044	174 194

SOGLEASE

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
Autres produits constatés d'avance	865 689	-	865 689	857 698
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 retraites au cours de l'exercice	Montant brut à la fin de l'exercice	Amortissements		Provisions		Montant net à la fin de l'exercice	
					Dotation au titre de l'exercice	Cumul des amortissements	Dotation au titre de l'exercice	Reprises de provisions		
IMMOBILISATIONS DONNÉES EN CRÉDIT-BAIL ET EN LOCATION AVEC OPTION D'ACHAT	15 358 414	17 598 437	17 355 400	15 601 451	1 831 126	7 473 427	54 684	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	138 918	1 607 351	33 224	1 413 914	-	-	-	193 437
CRÉDIT-BAIL IMMOBILIER	3 554 963	6 582 829	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	-	7	-	-	-	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	-	-	54 684	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	54 684	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	-	-	-	-	-	-
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



SOGLEASE

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 retrêts au cours de l'exercice	Montant brut à la fin de l'exercice	Amortissements et/ou provisions				Montant net à la fin de l'exercice
					Montant des amortissements et/ou provisions au début de l'exercice	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	-	-	-	-	-
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
. 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

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, avais 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 REÇUS 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.

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 :

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			
Intérêts perçus	16	-	32
Dont intérêts sur opérations effectuées avec des entreprises liées	-	-	-
Dont intérêts sur créances subordonnées	-	-	-
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			
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

CHARGES	en milliers de DH	
	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 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	260
- Dotations aux amortissements des immobilisations corporelles	177	309
- Dotations aux provisions pour dépréciation des immobilisations incorporelles	-	-
- Dotations aux provisions pour dépréciation des immobilisations corporelles	-	-

SOGLEASE

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

CHARGES	en milliers de DH	
	Montant 2023	Montant 2022
DOTATIONS AUX PROVISIONS ET PERTES SUR CRÉANCES IRRECOURVABLES	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

COMMISSIONS	en milliers de DH	
	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

INTITULÉS	en milliers de DH	
	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

I. DÉTERMINATION DU RÉSULTAT	en milliers de DH	
	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

PRODUITS	en milliers de DH	
	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

SOGLEASE

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

PRODUITS	en milliers de DH	
	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

NATURE	en milliers de DH			
	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)	145 579	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	ÉTAT DES DÉRÉGATIONS
A3	ÉTAT DES CHANGEMENTS DE MÉTHODES
B1	CRÉDIT D'ÉTABLISSEMENT DE CRÉDIT
B6	TITRES DE PARTICIPATION ET EMPLOIS ASSIMILÉS
B7	CRÉANCES SUBORDONNÉES
B15	SUBVENTIONS, FONDS PUBLICS AFFECTÉS ET FONDS SPÉCIAUX DE GARANTIE
B16	DETTES SUBORDONNÉES
B19	ENGAGEMENTS SUR TITRES
B20	OPÉRATIONS DE CHANGE A TERME ET ENGAGEMENTS SUR PRODUITS DÉRIVÉS
B21	VALEURS ET SURETÉS REÇUES ET DONNÉES EN GARANTIE
B24	VENTILATION DU TOTAL DE L'ACTIF, DU PASSIF ET DE L'HORS BILAN EN MONNAIE ÉTRANGÈRE
B26	PRODUITS DES TITRES DE PROPRIÉTÉ
B28	RÉSULTAT DES OPÉRATIONS DE MARCHÉ
B31	VENTILATION DES RÉSULTATS PAR MÉTIER OU PÔLE D'ACTIVITÉ ET PAR ZONE GÉOGRAPHIQUE
B14 bis	AGIOS RÉSERVES
B9 BIS	PLUS OU MOINS-VALUES SUR CÉSSIONS OU RETRAITS D'IMMOBILISATIONS
C5	REMUNÉRATIONS ET ENGAGEMENTS EN FAVEUR DES DIRIGEANTS
C7	TITRES ET AUTRES ACTIFS GÉRÉS OU EN DÉPÔTS
C8	RESEAU
C9	COMPTES DE LA CLIENTÈLE
D8	ACTIFS À RISQUE, RESTRUCTURES, IMPRODUCTIFS ET EN SOUFFRANCE

SOGLEASE

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

ÉTAT DES HONORAIRES VERSÉS AUX CONTRÔLEURS DES COMPTES

EN KMAD

	DELOITTE AUDIT								MAZARS						Total
	Montant/Année				Pourcentage/Année				Montant/Année			Pourcentage/Année			
	2023	2022	2021	2020	2023	2022	2021	2020	2023	2022	2021	2023	2022	2021	
Commissariat aux comptes, certification, examen des comptes individuels et consolidés	287	256	256	256	100%	100%	100%	100%	258	240	204	100%	100%	100%	1757
Émetteur	287	256	256	256	100%	100%	100%	100%	258	240	204	100%	100%	100%	1757
Filiales	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Autres diligences et prestations directement liées à la mission du commissaire aux comptes	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Émetteur	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Filiales	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Sous-total	287	256	256	256	100%	100%	100%	100%	258	240	204	100%	100%	100%	1757
Autres prestations rendues	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Autres	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Sous-total	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Total général	287	256	256	256	100%	100%	100%	100%	258	240	204	100%	100%	100%	1757

SOGELEASE

RAPPORT GÉNÉRAL DES COMMISSAIRES AUX COMPTES - EXERCICE DU 1^{ER} JANVIER AU 31 DÉCEMBRE 2023



Ré: Sidi Mohammed Benabdelhak
Bâtiment C, Tour Ince 3, 4^{ème} étage
La Marina-Casablanca

Aux Actionnaires de la société
SOGELEASE MAROC S.A
374, Boulevard Abdelmoumen
Casablanca

RAPPORT GENERAL DES COMMISSAIRES AUX COMPTES
EXERCICE DU 1^{ER} JANVIER AU 31 DECEMBRE 2023

AUDIT DES ETATS DE SYNTHESE

Opinion

Conformément à la mission qui nous a été confiée par votre Assemblée Générale, nous avons effectué l'audit des états de synthèse ci-joints de SOGELLESE MAROC S.A, qui comprennent le bilan au 31 décembre 2023, le compte de produits et charges, l'état des soldes de gestion, le tableau des flux de trésorerie pour l'exercice clos à cette date, ainsi que l'état des Informations complémentaires (ETIC). Ces états de synthèse font ressortir un montant de capitaux propres et assimilés de 614.300 KMAD dont un bénéfice net de 65.622 KMAD.

Nous certifions que les états de synthèse cités au premier paragraphe ci-dessus sont réguliers et sincères et donnent, dans tous leurs aspects significatifs, une image fidèle du résultat des opérations de l'exercice écoulé ainsi que de la situation financière et du patrimoine de SOGELLESE MAROC S.A au 31 décembre 2023 conformément au référentiel comptable en vigueur au Maroc.

Fondement de l'opinion

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



Aria Business Center
Boulevard Sidi Abdellah Cherif -
Casablanca Arifa - Maroc

Questions clés de l'audit

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

Risque de crédit et provisionnement des engagements sur la clientèle

Question clé de l'audit	Réponse d'audit
<p>Les immobilisations données en crédit-bail sont porteuses d'un risque de dépréciation qui expose SOGELLESE MAROC à une perte potentielle si les clients ou les contreparties s'avèrent incapables de faire face à leurs engagements financiers. SOGELLESE MAROC constitue des provisions destinées à couvrir ce risque.</p> <p>Comme indiqué au niveau de l'état A1 « Principales méthodes d'évaluation appliquées » de l'Etat des Informations Complémentaires (ETIC), ces provisions sont déterminées en application des principes du Plan Comptable des Etablissements de Crédit (PCEC) et notamment selon les règles de Bank Al Maghrib relatives à la classification des créances et à leur couverture par les provisions.</p> <p>L'évaluation des provisions en couverture des engagements sur la clientèle au titre des immobilisations données en Crédit-bail requiert :</p> <ul style="list-style-type: none"> - L'identification des engagements en souffrance ; - L'évaluation du montant des provisions en fonction des différentes catégories de classification des créances. <p>Au 31 décembre 2023, l'encours net des engagements sur la clientèle au titre des immobilisations données en Crédit-bail s'élève à MMAD 7.078 et le montant total des provisions constituées s'élève à MMAD 1.050.</p> <p>Nous avons considéré que l'appréciation du risque de crédit relatif aux engagements sur la clientèle au titre des immobilisations données en Crédit-bail ainsi que l'évaluation des provisions y afférentes constituent un point clé de l'audit, ces éléments présentant des montants significatifs et faisant appel au jugement et aux estimations de la direction.</p>	<p>Nous avons pris connaissance du dispositif de contrôle interne de la société et des contrôles clés relatifs à la classification des engagements sur la clientèle au titre des immobilisations données en Crédit-bail et à l'évaluation des provisions y afférentes.</p> <p>Nos travaux d'audit ont principalement consisté à :</p> <ul style="list-style-type: none"> - étudier la conformité au PCEC et notamment aux règles de Bank Al Maghrib relatives à la classification des créances et à leur couverture par les provisions des principes mis en œuvre par la société ; - examiner le dispositif de gouvernance et tester les contrôles clés mis en place au niveau de la société ; - tester par sondage la correcte classification des engagements sur la clientèle dans les catégories appropriées ; - tester l'évaluation des provisions sur une sélection d'engagements en souffrance.

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

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

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

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

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

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

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

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

En outre :

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

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

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

VERIFICATIONS ET INFORMATIONS SPECIFIQUES

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

Casablanca, le 26 avril 2024

Les Commissaires aux Comptes

DELOITTE AUDIT



Hicham BELEMQADEM
Associé

MAZARS AUDIT ET CONSEIL



Taha FERDAOUG
Associé

