

COMMUNIQUÉ FINANCIER

Résultats au 30 Juin 2020

Le Conseil d'Administration d'EQDOM s'est réuni le 26 Août 2020 sous la présidence de Monsieur Khalid CHAMI et a arrêté les comptes à fin juin 2020.

Dans un contexte difficile lié au COVID-19, EQDOM s'est pleinement mobilisée pour assurer la continuité de son activité tout en préservant la santé de ses clients et de ses collaborateurs.

Cette crise a eu un impact important sur le marché du crédit à la consommation qui a enregistré une baisse drastique de la demande client de mars à juin. Dans cet environnement défavorable, Eqdom a limité la baisse de ses revenus à -8% par rapport à l'année dernière.

La bonne maîtrise des charges générales d'exploitation permet à Eqdom de compenser partiellement l'impact de l'augmentation du coût net du risque sur le résultat net du semestre qui ressort à 33,4 MMAD.

Sur les prochains mois, la reprise graduelle de l'activité observée suite au déconfinement devrait permettre d'atténuer le ralentissement subi au premier semestre.

En millions MAD

POSTES	Juin 2020	Juin 2019
Produit Net Bancaire	255,6	277,6
Résultat brut d'exploitation	147,7	158,8
Dotations aux provisions nettes de reprises pour créances en souffrance	78,8	33,1
Résultat net de l'exercice	33,4	80,0

BILAN ACTIF

En milliers de DH

ACTIF	30/06/2020	31/12/2019
1. Valeurs en caisse, Banques centrales, Trésor public, Service des chèques postaux	237	425
2. Créances sur les établissements de crédit et assimilés	995	1 327
• A vue	995	1 327
• A terme		
3. Créances sur la clientèle	5 671 997	5 620 145
• Crédits de trésorerie et à la consommation	5 378 297	5 425 767
• Crédits à l'équipement		
• Crédits immobiliers		
• Autres crédits	293 700	194 378
4. Créances acquises par affacturage		
5. Titres de transaction et de placement		
• Bons de Trésor et valeurs assimilées		
• Autres titres de créance		
• Titres de propriété		
6. Autres actifs	1 366 829	1 468 908
7. Titres d'investissement		
• Bons du Trésor et valeurs assimilées		
• Autres titres de créance		
8. Titres de participation et emplois assimilés	2 207	2 207
9. Créances subordonnées		
10. Immob. données en crédit-bail et en location	2 612 301	2 966 599
11. Immobilisations incorporelles	25 326	22 708
12. Immobilisations corporelles	55 708	56 681
Total de l'Actif	9 735 598	10 139 001

BILAN PASSIF

En milliers de DH

PASSIF	30/06/2020	31/12/2019
1. Banques centrales, Trésor public, Service des chèques postaux		
2. Dettes envers les Etablissements de crédit et assimilés	420 677	215 776
• A vue	9 061	80 426
• A terme	411 616	135 350
3. Dépôts de la clientèle	2 242 898	2 508 336
• Comptes à vue créditeurs		
• Comptes d'épargne		
• Dépôts à terme		
• Autres comptes créditeurs	2 242 898	2 508 336
4. Titres de créance émis	5 124 163	5 521 550
• Titres de créance négociables émis	3 599 910	4 017 697
• Emprunts obligataires émis	1 524 253	1 503 853
• Autres titres de créance émis		
5. Autres passifs	387 945	378 059
6. Provisions pour risques et charges	41 843	30 657
7. Provisions réglementées	0	0
8. Subventions, fonds publics affectés et fonds spéciaux de garantie		
9. Dettes subordonnées		
10. Ecarts de réévaluation		
11. Réserves et primes liées au capital	805 570	805 570
12. Capital	167 025	167 025
13. Actionnaires. Capital non versé (-)		
14. Report à nouveau (+/-)	512 027	376 986
15. Résultat nets en instance d'affectation (+/-)	0	0
16. Résultat net de l'exercice (+/-)	33 449	135 040
Total du Passif	9 735 598	10 139 001

HORS BILAN

En milliers de DH

Code ligne	HORS BILAN	30/06/2020	31/12/2019
H010	ENGAGEMENTS DONNES	21 392	44 280
H011	Engagements de financement donnés en faveur d'établissements de crédit et assimilés		
H012	Engagements de financement donnés en faveur de la clientèle	21 392	44 280
H015	Engagements de garantie d'ordre d'établissements de crédit et assimilés		
H016	Engagements de garantie d'ordre de la clientèle		
H017	Titres achetés à réméré		
H018	Autres titres à livrer		
H020	ENGAGEMENTS RECUS	2 424 355	2 673 286
H021	Engagements de financement reçus d'établissements de crédit et assimilés	2 424 355	2 673 286
H025	Engagements de garantie reçus des établissements de crédit et assimilés	0	0
H026	Engagements de garantie reçus de l'Etat et d'organismes de garantie divers		
H027	Titres vendus à réméré		
H028	Autres titres à recevoir		
H830	VALEURS ET SURETES RECUES EN GARANTIE	61 922	65 792
H834	Hypothèques	61 922	65 792

COMPTE DE PRODUITS ET CHARGES (hors taxes)

En milliers de DH

	30/06/2020	30/06/2019
PRODUITS D'EXPLOITATION BANCAIRE	1 083 897	1 202 319
Intérêts et produits assimilés sur opérations avec les établissements de crédit	26	14
Intérêts et produits assimilés sur opérations avec la clientèle	259 868	251 320
Intérêts et produits assimilés sur titres de créance	0	0
Produits sur titres de propriété	24 505	23 638
Produits sur immobilisations en crédit-bail et en location	756 241	853 077
Commissions sur prestations de service	39 234	67 311
Autres produits bancaires	4 023	6 959
CHARGES D'EXPLOITATION BANCAIRE	828 322	924 735
Intérêts et charges assimilées sur opérations avec les établissements de crédit	5 225	16 388
Intérêts et charges assimilées sur opérations avec la clientèle	0	0
Intérêts et charges assimilées sur titres de créance émis	83 337	74 980
Charges sur immobilisations en crédit-bail et en location	739 034	833 000
Autres charges bancaires	727	367
PRODUIT NET BANCAIRE	255 575	277 584
Produits d'exploitation non bancaire	1	5
Charges d'exploitation non bancaire	0	0
CHARGES GENERALES D'EXPLOITATION	107 873	118 758
Charges de personnel	47 057	43 965
Impôts et taxes	1 036	1 104
Charges externes	55 974	65 150
Autres charges générales d'exploitation	70	4 154
Dotations aux amortissements et aux provisions des immobilisations incorporelles et corporelles	3 736	4 385
RESULTAT BRUT D'EXPLOITATION	147 703	158 831
DOTATIONS AUX PROVISIONS ET PERTES SUR CREANCES IRRECOURVABLES	197 292	183 940
Dotations aux provisions pour créances et engagements par signature en souffrance	176 937	129 147
Pertes sur créances irrécouvrables	9 168	49 806
Dotations aux provisions pour risques et charges	11 186	4 987
Autres dotations aux provisions	0	0
REPRISES DE PROVISIONS ET RECUPERATIONS SUR CREANCES AMORTIES	107 347	150 101
Reprises de provisions pour créances et engagements par signature en souffrance	101 869	137 744
Récupérations sur créances amorties	5 479	8 097
Reprises de provisions pour dépréciation des immobilisations incorp. & corporelles	0	0
Reprises de provisions pour risques et charges	0	4 260
Autres reprises de provisions	0	0
RESULTAT COURANT	57 758	124 992
Produits non courants	10	9
Charges non courantes	7 723	2 390
RESULTAT AVANT IMPOTS	50 045	122 611
Impôts sur les résultats	16 596	42 572
Contribution pour l'appui à la cohésion sociale	0	0
RESULTAT NET DE L'EXERCICE	33 449	80 039
TOTAL DES PRODUITS	1 191 255	1 352 434
TOTAL DES CHARGES	1 157 806	1 272 395
RESULTAT NET DE L'EXERCICE	33 449	80 039

ETAT DES SOLDES DE GESTION

En milliers de DH

I. TABLEAU DE FORMATION DES RESULTATS	30/06/2020	30/06/2019
1. (+) Intérêts et produits assimilés	259 893	251 334
2. (-) Intérêts et charges assimilées	88 562	91 368
MARGE D'INTERET	171 331	159 966
3. (+) Produits sur immobilisations en crédit-bail et en location	756 241	853 077
4. (-) Charges sur immobilisations en crédit-bail et en location	739 034	833 000
Résultat des opérations de crédit-bail et de location	17 208	20 077
5. (+) Commissions perçues	39 234	67 311
6. (-) Commissions servies		
Marge sur commissions	39 234	67 311
7. (+/-) Résultat des opérations sur titres de transaction		
8. (+/-) Résultat des opérations sur titres de placement		
9. (+/-) Résultat des opérations de change		
10. (+/-) Résultat des opérations sur produits dérivés		
Résultat des opérations de marché		
11. (+) Divers autres produits bancaires	28 529	30 597
12. (-) Diverses autres charges bancaires	727	367
PRODUIT NET BANCAIRE	255 575	277 584
13. (+/-) Résultat des opérations sur immobilisations financières		
14. (+) Autres produits d'exploitation non bancaire	1	5
15. (-) Autres charges d'exploitation non bancaire	0	0
16. (-) Charges générales d'exploitation	107 873	118 758
RESULTAT BRUT D'EXPLOITATION	147 703	158 831
17. (+/-) Dotations nettes des reprises aux provisions pour créances et engagements par signature en souffrance	-78 758	-33 112
18. (+/-) Autres dotations nettes de reprises aux provisions	-11 186	-727
RESULTAT COURANT	57 758	124 992
RESULTAT NON COURANT	-7 713	-2 381
19. (-) Impôts sur les résultats	16 596	42 572
RESULTAT NET DE L'EXERCICE	33 449	80 039

ETAT DES SOLDES DE GESTION (SUITE)

En milliers de DH

II. CAPACITE D'AUTOFINANCEMENT	30/06/2020	30/06/2019
(+) RESULTAT NET DE L'EXERCICE	33 449	80 039
20. (+) Dotations aux amortissements et aux provisions des immobilisations incorporelles et corporelles	3 736	4 385
21. (+) Dotations aux provisions pour dépréciation des immobilisations financières		
22. (+) Dotations aux provisions pour risques généraux	11 186	4 987
23. (+) Dotations aux provisions réglementées	0	0
24. (+) Dotations non courantes		
25. (-) Reprises de provisions	0	4 260
26. (-) Plus-values de cession des immobilisations incorporelles et corporelles	0	45
27. (+) Moins-values de cession des immobilisations incorporelles et corporelles	0	0
28. (-) Plus-values de cession des immobilisations financières		
29. (+) Moins-values de cession des immobilisations financières		
30. (-) Reprises de subventions d'investissement reçues		
(+/-) CAPACITE D'AUTOFINANCEMENT	48 372	85 106
31. (-) Bénéfices distribués	0	130 280
(+/-) AUTOFINANCEMENT	48 372	-45 174



L'essentiel, c'est vous.

ETATS DE SYNTHÈSE AU 30 JUIN 2020

TABLEAU DES FLUX DE TRESORERIE AU 30/06/20

En milliers de DH

		30/06/2020	31/12/2019
(+)	Produits d'exploitation bancaire perçus	1 059 392	2 342 809
(+)	Récupérations sur créances amorties	5 479	14 328
(+)	Produits d'exploitation non bancaire perçus	1	194
(-)	Charges d'exploitation bancaire versées	89 289	185 218
(-)	Charges d'exploitation non bancaire versées	0	0
(-)	Charges générales d'exploitation versées	104 137	234 916
(-)	Impôts sur les résultats versés	33 449	80 610
I	Flux de trésorerie nets provenant du compte de produits et charges	837 997	1 856 587
	Variation de :		
(+)	Créances sur les établissements de crédit et assimilés	332	-946
(+)	Créances sur la clientèle	-51 852	-622 407
(+)	Titres de transaction et de placement	0	0
(+)	Autres actifs	102 079	80 774
(+)	Immobilisations données en crédit-bail et en location	354 298	293 496
(+)	Dettes envers les établissements de crédit et assimilés	204 901	-484 167
(+)	Dépôts de la clientèle	-265 438	-124 647
(+)	Titres de créance émis	-397 387	875 585
(+)	Autres passifs	-804 242	-1 752 856
II	Solde des variations des actifs et passifs d'exploitation	-857 309	-1 735 168
III	FLUX DE TRESORERIE NETS PROVENANT DES ACTIVITES D'EXPLOITATION (I+II)	-19 312	121 419
(+)	Produit des cessions d'immobilisations financières		
(+)	Produit des cessions d'immobilisations incorporelles et corporelles	0	0
(-)	Acquisition d'immobilisations financières	0	0
(-)	Acquisition d'immobilisations incorporelles et corporelles	5 380	14 548
(+)	Intérêts perçus		
(+)	Dividendes perçus	24 505	23 638
IV	FLUX DE TRESORERIE NETS PROVENANT DES ACTIVITES D'INVESTISSEMENT	19 125	9 090
(+)	Subventions, fonds publics et fonds spéciaux de garantie reçus		
(+)	Emission de dettes subordonnées		
(+)	Emission d'actions		
(-)	Remboursement des capitaux propres et assimilés		
(-)	Intérêts versés		
(-)	Dividendes versés	0	130 280
V	FLUX DE TRESORERIE NETS PROVENANT DES ACTIVITES DE FINANCEMENT	0	-130 280
VI	VARIATION NETTE DE LA TRESORERIE (III+IV+V)	-187	229
VII	TRESORERIE A L'OUVERTURE DE L'EXERCICE	424	195
VIII	TRESORERIE A LA CLOTURE DE L'EXERCICE (VI+VII)	237	424

ETAT B17 : CAPITAUX PROPRES DU 01/01/2020 AU 30/06/2020

En milliers de DH

CAPITAUX PROPRES	Encours au début de l'exercice	Affectation du résultat	Autres variations	Encours à la fin de l'exercice
ECARTS DE REEVALUATION				
RESERVES ET PRIMES LIEES AU CAPITAL	805 570	0	0	805 570
Réserve légale	16 703	0		16 703
Autres réserves	705 542	0		705 542
Primes d'émission, de fusion et d'apport	83 325	0		83 325
CAPITAL	167 025	0	0	167 025
Capital appelé	167 025	0		167 025
Capital non appelé				
Certificats d'investissement				
Fonds de dotations				
ACTIONNAIRE, CAPITAL NON VERSE				
REPORT A NOUVEAU (+/-)	376 986	512 027	-376 986	512 027
RESULTATS NETS EN INSTANCE D'AFFECTATION	135 040	0	-135 040	0
RESULTAT NET DE L'EXERCICE			33 449	33 449
Total	1 484 622	512 027	-478 578	1 518 071

ETAT B10 : DETTES ENVERS LES ETABLISSEMENTS DE CREDIT ET ASSIMILES

En milliers de DH

DETTES	ETS DE CREDIT ET ASSIMILES AU MAROC			Etablissements de crédit à l'étranger	TOTAL AU 30-Juin-20	TOTAL AU 31-Dec-19
	Bank Al-Maghrib, Trésor Public et Services des Chèques Postaux	Banques au Maroc	Autres Etablissements de crédit au Maroc			
COMPTES ORDINAIRES CREDITEURS		9 043			9 043	80 426
VALEURS RECUES EN PENSION						
- au jour le jour						
- à terme						
EMPRUNTS DE TRESORERIE		410 000			410 000	135 000
- au jour le jour						
- à terme		410 000			410 000	135 000
EMPRUNTS FINANCIERS		0			0	0
AUTRES DETTES						
INTERETS COURUS A PAYER		1 634			1 634	350
TOTAL		420 677			420 677	215 776

ETAT B8 : IMMOBILISATIONS DONNEES EN CREDIT-BAIL, EN LOCATION AVEC OPTION D'ACHAT ET EN LOCATION SIMPLE

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
					Dotations au titre de l'exercice	Cumul des amortissements	Dotations au titre de l'exercice	Reprises de provisions	Cumul des provisions	
IMMOBIL. DONNEES EN CREDIT-BAIL ET EN LOCATION AVEC OPTION D'ACHAT	5 799 856	597 671	969 009	5 428 517	739 034	2 690 967	30 043	17 554	125 249	2 612 301
CREDIT-BAIL SUR IMMOBILISATIONS INCORPORELLES										
CREDIT-BAIL MOBILIER										
- Crédit-bail mobilier en cours										
- Crédit-bail mobilier loué	5 599 410	353 182	768 563	5 184 029	739 034	2 690 967	0	0	0	2 493 061
- Crédit-bail mobilier non loué après résiliation										
CREDIT-BAIL IMMOBILIER										
- Crédit-bail immobilier en cours										
- Crédit-bail immobilier loué										
- Crédit-bail immobilier non loué après résiliation										
LOYERS COURUS A RECEVOIR	0	170	0	170	0	0	0	0	0	170
LOYERS RESTRUCTURES										
LOYERS IMPAYES	91 035	110 469	91 035	110 469	0	0	0	0	0	110 469
CREANCES EN SOUFFRANCE	109 411	133 850	109 411	133 850	0	0	30 043	17 554	125 249	8 601
IMMOBILISATIONS DONNEES EN LOCATION SIMPLE										
BIENS MOBILIERS EN LOCATION SIMPLE										
BIENS IMMOBILIERS EN LOCATION SIMPLE										
LOYERS COURUS A RECEVOIR										
LOYERS RESTRUCTURES										
LOYERS IMPAYES										
LOYERS EN SOUFFRANCE										
Total	5 799 856	597 671	969 009	5 428 517	739 034	2 690 967	30 043	17 554	125 249	2 612 301



ETATS DE SYNTHÈSE AU 30 JUIN 2020

L'essentiel, c'est vous.

ETAT B9 : IMMOBILISATIONS INCORPORELLES ET CORPORELLES

En milliers de DH

Immobilisations	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
					amort. et prov. au début de l'exercice	Dotations au titre de l'exercice	Montant des amort. sur immob. sorties	Cumul	
IMMOBILISATIONS INCORPORELLES	130 572	2 984	0	133 557	107 864	367	0	108 231	25 325
- Fonds de commerce	0	0	0	0	0	0	0	0	0
- Immobilisations en recherche et développement	110 375	13	0	110 388	107 761	343	0	108 104	2 283
- Autres immobilisations incorporelles d'exploitation	20 198	2 972	0	23 169	103	24	0	127	23 042
- Immobilisations incorporelles hors exploitation	0	0	0	0	0	0	0	0	0
IMMOBILISATIONS CORPORELLES	203 177	2 396	0	205 572	146 495	3 369	0	149 864	55 708
- IMMEUBLES D'EXPLOITATION	162 489	425	0	162 914	109 392	2 675	0	112 066	50 848
. Terrain d'exploitation	21 162	0	0	21 162	0	0	0	0	21 162
. Immeubles d'exploitation. Bureaux	75 838	0	0	75 838	52 291	1 517	0	53 807	22 030
. Immeubles d'exploitation. Agencements	65 490	425	0	65 915	57 101	1 158	0	58 259	7 656
- MOBILIER ET MATERIEL D'EXPLOITATION	37 968	1 971	0	39 939	34 859	669	0	35 528	4 411
. Mobilier de bureau d'exploitation	17 742	129	0	17 871	15 675	298	0	15 972	1 898
. Matériel de bureau d'exploitation	0	0	0	0	0	0	0	0	0
. Matériel Informatique	20 178	1 842	0	22 020	19 135	372	0	19 507	2 513
. Matériel roulant rattaché à l'exploitation	48	0	0	48	49	0	0	49	-1
. Autres matériels d'exploitation	0	0	0	0	0	0	0	0	0
- AUTRES IMMOB. CORPORELLES D'EXPL. EN COURS	0	0	0	0	0	0	0	0	0
- IMMOBIL. CORPORELLES HORS EXPLOITATION	2 720	0	0	2 720	2 245	26	0	2 270	449
. Terrains hors exploitation	300	0	0	300	0	0	0	0	300
. Immeubles hors exploitation	1 200	0	0	1 200	1 200	0	0	1 200	0
. Mobilier et matériel hors exploitation	0	0	0	0	0	0	0	0	0
. Autres immobilisations corporelles hors exploitation	1 220	0	0	1 220	1 045	26	0	1 070	149
TOTAL	333 749	5 380	0	339 129	254 359	3 736	0	258 095	81 034

ETAT B1 : CREANCES SUR LES ETABLISSEMENTS DE CREDIT ET ASSIMILES

En milliers de DH

CREANCES	ETS DE CREDIT ET ASSIMILES AU MAROC			Etablissements de	TOTAL AU 30-Juin-20	TOTAL AU 31-Dec-19
	Bank Al-Maghrib, Trésor Public et Services des Chèques Postaux	Banques au Maroc	Autres Etablissements de crédit au Maroc			
COMPTES ORDINAIRES DEBITEURS			995		995	1 327
VALEURS RECUES EN PENSION						
- au jour le jour						
- à terme						
PRETS DE TRESORERIE	0	0			0	0
- au jour le jour						
- à vue						
PRETS FINANCIERS						
AUTRES CREANCES						
INTERETS COURUS A RECEVOIR						
CREANCES EN SOUFFRANCE						
TOTAL	0	995			995	1 327

ETAT B2 : CREANCES SUR LA CLIENTELE

En milliers de DH

CREANCES	SECTEUR PUBLIC	SECTEUR PRIVE			TOTAL AU 30-Juin-20	TOTAL AU 31-Dec-19
		ENTREPRISES FINANCIERES	ENTREPRISES NON FINANCIERES	AUTRES CLIENTELES		
CREDITS DE TRESORERIE						
- Comptes à vue débiteurs						
- Créances commerciales sur le Maroc						
- Crédits à l'exportation						
- Autres crédits de trésorerie						
CREDITS A LA CONSOMMATION				5 378 297	5 378 297	5 425 767
CREDIT A L'EQUIPEMENT						
CREDITS IMMOBILIERS						
AUTRES CREDIT						
CREANCES ACQUISES PAR AFFACTURAGE						
INTERETS COURUS A RECEVOIR						
CREANCES EN SOUFFRANCE				293 700	293 700	194 378
- Créances pré-douteuses				168 569	168 569	67 072
- Créances douteuses				36 606	36 606	39 409
- Créances compromises				88 525	88 525	87 898
TOTAL	0,00	0,00	0,00	5 671 996	5 671 996	5 620 145

ETAT B6 : TITRES DE PARTICIPATION ET EMPLOIS ASSIMILES

En milliers de DH

Dénomination de la Société émettrice	Secteur d'activité	Capital social	Participation au capital en %	Prix d'acquisition global	Valeur comptable nette	Extrait des derniers états de synthèse de la société émettrice			Produits inscrits au C.P.C de l'exercice
						Date de clôture	Situation nette	Résultat net	
PARTICIPATIONS DANS LES ENTREPRISES LIEES									
AUTRES TITRES DE PARTICIPATION ET EMPLOIS ASSIMILES									
SOCIETE LOSTE & CIE Assurances	Assurance	300	97%	2 207	2 207	30/06/20	13 891	13 280	24 505
TOTAL				2 207	2 207			13 280	24 505

ETAT B14 : PROVISIONS AU 30/06/2020

En milliers de DH

Nature	Montant au début de l'exercice	Dotations au titre de l'exercice	Reprises de provisions utilisées	Reprises de provisions devenues disponibles	Montant à la fin de l'exercice
PROVISIONS DEBITES DE L'ACTIF	923 239	176 937	101 869	0	998 307
Créances sur les établissements de crédit et assimilés					
Créances sur la clientèle	810 480	146 894	84 315	0	873 059
Titres de placement					
Titres de participation et emplois assimilés	112 759	30 043	17 554	0	125 248
Autres actifs					
PROVISIONS INSCRITES AU PASSIF	30 657	11 186	0	0	41 843
Provisions pour risques d'exécution d'engagements par signature					
Provisions pour risques de change					
Provisions pour risques généraux					
Provisions pour pensions de retraite et obligations similaires					
Provisions pour autres risques et charges (*)	30 657	11 186	0	0	41 843
Provisions réglementées	0	0	0	0	0
Total	953 896	188 124	101 869	0	1 040 150

(*) «La Provision pour autres risques et charges intègre une provision qui tient compte des impacts prévisionnels de la crise sanitaire. L'estimation de cet impact a été faite notamment sur la base des éléments d'information disponibles à la date d'établissement des comptes. L'approche retenue pour l'estimation de cette provision sera actualisée pour les prochains arrêtés en tenant compte de l'évolution de la situation sanitaire et économique».

ETAT B11 : DEPOTS DE LA CLIENTELE

En milliers de DH

DEPOTS	SECTEUR PUBLIC	SECTEUR PRIVE			TOTAL AU 30-Juin-20	TOTAL AU 31-Dec-19
		ENTREPRISE FINANCIERES	ENTREPRISE NON FINANCIERES	AUTRES CLIENTELES		
COMPTES A VUE CREDITEURS						
COMPTES D'EPARGNE						
DEPOTS A TERME						
AUTRES COMPTES CREDITEURS				2 242 898	2 508 336	
INTERETS COURUS A PAYER						
TOTAL	0	0	0	2 242 898	2 508 336	

ETAT B25 : MARGE D'INTERET

En milliers de DH

	30/06/2020	30/06/2019
INTERETS PERCUS	259 893	251 334
Intérêts et produits assimilés sur opérations avec les établissements de crédit et assimilés	26	14
Intérêts et produits assimilés sur opérations avec la clientèle	259 868	251 320
Intérêts et produits assimilés sur titres de créance		
INTERETS SERVIS	88 562	91 368
Intérêts et produits assimilés sur opérations avec les établissements de crédit et assimilés	5 225	16 388
Intérêts et charges assimilés sur opérations avec la clientèle	0	0
Intérêts et charges assimilés sur titres de créance émis	83 337	74 980
MARGE D'INTERETS	171 331	159 966

ETAT B26 : PRODUITS SUR TITRES DE PROPRIETE

En milliers de DH

CATEGORIE DE TITRES	30/06/2020	30/06/2019
TITRES DE PLACEMENT		
TITRES DE PARTICIPATION		
PARTICIPATIONS DANS LES ENTREPRISES LIEES		
TITRES DE L'ACTIVITE DE PORTEFEUILLE		
EMPLOIS ASSIMILES	24 505	23 638
TOTAL	24 505	23 638



ETATS DE SYNTHÈSE AU 30 JUIN 2020

L'essentiel, c'est vous.

ETAT B18 : ENGAGEMENTS DE FINANCEMENT ET DE GARANTIE

En milliers de DH

ENGAGEMENTS	30/06/2020	31/12/2019
ENGAGEMENTS DE FINANCEMENT ET DE GARANTIE DONNES	21 392	44 280
ENGAGEMENTS DE FINANCEMENT EN FAVEUR D'ETABLISSEMENT DE CREDIT ET ASSIMILES		
- Crédits documentaires import		
- Acceptations ou engagements de payer		
- Ouverture 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 CLIENTELE	21 392	44 280
- Crédits documentaires import		
- Acceptations ou engagements de payer		
- Ouverture de crédit confirmés		
- Engagements de substitution sur émission de titres		
- Engagements irrévocables de crédit-bail		
- Autres engagements de financement donnés	21 392	44 280
ENGAGEMENTS DE FINANCEMENT EN FAVEUR D'ETABLISSEMENT DE CREDIT ET ASSIMILES		
- Crédits documentaires export confirmés		
- Acceptations ou engagements de payer		
- Ouverture de crédit confirmés		
- Autres cautions, avals et garanties donnés		
- Engagements en souffrance		
ENGAGEMENTS DE GARANTIE D'ORDRE DE LA CLIENTELE		
- Garanties de crédit données		
- Cautions et garanties en faveur de l'administration publique		
- Autres cautions et garanties données		
- Engagements en souffrance		
ENGAGEMENTS DE FINANCEMENT ET DE GARANTIE RECUS	2 486 277	2 739 078
ENGAGEMENTS DE FINANCEMENT RECUS D'ETABLISSEMENT DE CREDIT ET ASSIMILES	2 424 355	2 673 286
- Ouverture de crédit confirmés	2 424 355	2 673 286
- Engagements de substitution sur émission de titres		
- Autres engagements de financement reçus		
ENGAGEMENTS DE GARANTIE RECUS D'ETABLISSEMENT DE CREDIT ET ASSIMILES	61 922	65 792
- Garanties de crédit	61 922	65 792
- Autres garanties reçus LMV	0	0
ENGAGEMENTS DE GARANTIE RECUS de L'ETAT ET D'ORGANISMES DE GARANTIE DIVERS	0	0
- Garanties de crédit		
- Autres garanties reçus		
TOTAL	2 507 669	2 783 358

ETAT B22 : VENTILATION DES EMPLOIS ET DES RESSOURCES SUIVANT LA DUREE RESIDUELLE AU 30/06/2020

En milliers de DH

Nature	D<1 mois	1mois<D< 3 mois	3mois<D< 1 an	1an<D< 5 ans	D> 5 ans	TOTAL
ACTIF						
Créances sur les établissements de crédit et assimilés	995					995
Créances sur la clientèle	679 601	5 655	81 116	2 036 803	3 692 191	6 495 366
Titres de créance						
Créances subordonnées						
Crédit-bail et assimilé	127 226	190 714	970 377	3 809 526	86 185	5 184 028
Autres actifs						
TOTAL	807 822	196 369	1 051 493	5 846 329	3 778 376	11 680 389
PASSIF						
Dettes envers les établissements de crédit et assimilés	169 042	150 000	100 000	0	0	419 042
Dettes envers la clientèle	63 349	95 152	479 037	1 582 246	23 113	2 242 897
Titres de créance émis	0	100 000	676 000	2 783 700	0	3 559 700
Emprunts subordonnés						
TOTAL	232 391	345 152	1 255 037	4 365 946	23 113	6 221 639

ETAT B27 : COMMISSIONS

En milliers de DH

COMMISSIONS	30/06/2020	31/12/2019
COMMISSIONS PERCUES :	39 234	67 311
sur opérations avec les établissements de crédit		
sur opérations avec la clientèle	39 234	67 311
sur opérations de change		
relatives aux interventions sur les marchés primaires de titres		
sur produits dérivés		
sur opérations sur titres en gestion et en dépôt		
sur moyens de paiement		
sur activités de conseil et d'assistance		
sur ventes de produits d'assurances		
sur autres prestations de service		
COMMISSIONS VERSEES :	0	0
sur opérations avec les établissements de crédit		
sur opérations avec la clientèle		
sur opérations de change		
relatives aux interventions sur les marchés primaires de titres		
sur produits dérivés		
sur opérations sur titres en gestion et en dépôt	0	0
sur moyens de paiement		
sur activités de conseil et d'assistance		
sur ventes de produits d'assurances		
sur autres prestations de service		
MARGE SUR COMMISSIONS	39 234	67 311

ETAT B5 : DETAIL DES AUTRES ACTIFS

En milliers de DH

ACTIF	30/06/2020	31/12/2019
IMMOBILISATIONS EN NON VALEURS NETTES D'AMORTISSEMENTS	0	0
SOMMES DUES PAR L'ETAT	236 487	296 537
SOMMES DUES PAR LE PERSONNEL	5	348
DEPOTS ET CAUTIONNEMENTS	257	256
FOURNISSEURS DEBITEURS : AVANCES ET ACOMPTES	121	121
CONCESSIONNAIRES : RISTOURNES ACCORDEES	12 765	12 765
AUTRES DEBITEURS	493	196
DIVERSES PRESTATIONS	2 700	1 620
STOCK DE FOURNITURES DE BUREAU ET IMPRIMES	194	227
CORRELATION LOA	1 100 102	1 148 957
CHARGES CONSTATEES D'AVANCE	13 633	7 818
PRODUITS A RECEVOIR	71	63
COMPTE DE REGULARISATION ACTIF	0	0
TOTAL	1 366 829	1 468 908

ETAT A2 : ETAT DES DEROGATIONS

En milliers de DH

INDICATIONS DES DEROGATIONS	JUSTIFICATION DES DEROGATIONS	INFLUENCE DES DEROGATIONS SUR LE PATRIMOINE, LA SITUATION FINANCIERE ET LES RESULTATS
I - DEROGATIONS AUX PRINCIPES COMPTABLES FONDAMENTAUX	NEANT	
II - DEROGATIONS AUX METHODES D'ÉVALUATION	NEANT	
III - DEROGATIONS AUX REGLES D'ETABLISSEMENT ET DE PRESENTATION DES ETATS DE SYNTHÈSE	NEANT	

ETAT A3 : ÉTAT DES CHANGEMENTS DE MÉTHODES

En milliers de DH

NATURE DES CHANGEMENTS	JUSTIFICATION DES CHANGEMENTS	INFLUENCE SUR LE PATRIMOINE DE LA SITUATION FINANCIERE ET LES RESULTATS
I - CHANGEMENTS AFFECTANT LES MÉTHODES D'ÉVALUATION	NEANT	<u>INCIDENCE</u>

ETAT B9 BIS : PLUS OU MOINS-VALUES SUR CESSIONS OU RETRAITS D'IMMOBILISATIONS AU 30/06/2020

En milliers de DH

IMMOBILISATIONS CEDEES	Date d'ACQUISITION	Valeur comptable brute	Cumul des amort. et/ou des prov.pour dépréciation	Valeur comptable nette	Produit de cession	Plus-value de cession	Moins-value de cession
			NEANT				
TOTAL		0	0	0	0	0	0

ETAT B12 : TITRES DE CREANCES EMIS AU 30/06/2020

En milliers de DH

NATURES DES TITRES	CARACTERISTIQUES						MONTANT	DONT ENTRPRISES LIEES	DONT AUTRES APPARENTES	MONTANT NON AMORTI
	DATE DE JOUISSANCE	DATE D'ECHEANCE	MATURITE	TAUX	MODE DE REMB.					
BONS DE SOCIETES DE FINANCEMENT						3 559 700				
	31-May-16	31-May-21	5 ans	2,99%		500 000				
	12-Sep-17	12-Sep-20	5 ans	3,45%		100 000				
	29-Jun-18	29-Jun-21	3 ans	3,12%		176 000				
	31-Oct-18	31-Oct-22	4 ans	3,30%		264 000				
	28-Nov-18	28-Nov-22	4 ans	3,33%		185 000				
	28-Dec-18	28-Dec-23	5 ans	3,43%		219 700				
	29-Mar-19	29-Mar-23	4 ans	3,05%		275 000				
	31-Jul-19	31-Jul-21	2 ans	2,69%		150 000				
	31-Jul-19	31-Jul-22	3 ans	2,80%		310 000				
	31-Jul-19	31-Jul-23	4 ans	2,92%		100 000				
	31-Jul-19	31-Jul-24	5 ans	3,02%		100 000				
	02-Mar-20	02-Mar-22	2 ans	2,69%		230 000				
	31-Mar-20	02-Mar-22	2 ans	2,90%		150 000				
	01-Jun-20	01-Jun-22	2 ans	2,68%		150 000				
	30-Jun-20	30-Jun-22	2 ans	2,19%		650 000				
EMPRUNT OBLIGATAIRE						1 500 000				
	27-nov-19	27-nov-23	4 ans	2,72%		1 500 000				
INTERETS COURUS A PAYER						64 463				
TOTAL						5 124 163				



L'essentiel, c'est vous.

ETATS DE SYNTHÈSE AU 30 JUIN 2020

ETAT B13 : DETAIL DES AUTRES PASSIFS

En milliers de DH

Passif	30/06/2020	31/12/2019
INSTRUMENTS OPTIONNELS VENDUS		
Instruments optionnels de taux d'intérêts vendus		
Instruments optionnels de cours de change vendus		
Instruments optionnels sur actions et indices boursiers vendus		
Autres instruments optionnels vendus		
CREDITEURS DIVERS	264 611	266 430
Sommes dues à l'Etat	91 274	76 403
Sommes dues aux organismes de prévoyance	5 620	4 804
Sommes diverses dues au personnel	9 682	10 928
Sommes diverses dues aux actionnaires et associés	0	0
Dividendes à payer	0	0
Versements reçus sur augmentation de capital	0	0
Comptes courants d'associés créditeurs	0	0
Autres sommes dues aux actionnaires et associés	0	0
Fournisseurs de biens et services	77 259	81 816
Divers autres créditeurs	80 777	92 479
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	80 777	92 479
COMPTES DE REGULARISATION	123 334	111 629
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	123 334	111 629
Charges à payer	54 868	39 077
Produits constatés d'avance	68 466	72 553
Autres comptes de régularisation		
Total-Passif	387 945	378 059

ETAT B29 : CHARGES GENERALES D'EXPLOITATION

En milliers de DH

CHARGES GENERALES D'EXPLOITATION	30/06/2020	30/06/2019
CHARGES DE PERSONNEL	47 056	43 965
Salaires et appointements	38 002	35 189
Charges d'assurances sociales	1 821	1 778
Charges CNSS	4 438	4 220
Charges de retraite	2 847	2 625
Charges de formation	-52	153
Autres charges de personnel	0	0
IMPOTS ET TAXES	1 037	1 104
Taxe urbaine et taxe d'édilité	189	184
Patente	651	687
Taxes municipales	170	170
Droits d'enregistrement	13	19
Timbres fiscaux	9	11
Autres impôts	5	33
CHARGES EXTERNES	55 974	65 150
Fournitures de bureau et imprimés	148	199
Achats non stockés de fournitures	1 430	1 417
Redevances de crédit-bail	0	0
Locations et charges locatives	2 871	2 496
Entretiens et réparations	5 449	4 057
Assurances	432	383
Frais postaux et de télécommunications	3 302	2 973
Rémunérations du personnel intérimaire et détaché	5 691	5 510
Rémunérations des intermédiaires et honoraires	23 515	32 413
Publicité et publication	3 368	4 482
Documentations générales	1	11
Transports et déplacements	442	1 056
Missions et réceptions	249	407
Frais d'actes et de contentieux	2 082	962
Dons et cotisations	104	117
Frais de conseil et d'assemblée	660	660
Frais de gestion groupe	3 136	4 945
Autres charges externes	3 094	3 062
AUTRES CHARGES GENERALES D'EXPLOITATION	70	4 154
Dons	70	223
Diverses autres charges générales d'exploitation	0	3 931
DOTATIONS AUX AMORTISSEMENTS ET AUX PROVISIONS	3 736	4 385
Immobilisations incorporelles	367	774
Immobilisations corporelles	3 369	3 611
TOTAL	107 873	118 758

ETAT B30 : AUTRES PRODUITS ET CHARGES

En milliers de DH

AUTRES PRODUITS ET CHARGES	30/06/20	30/06/19
AUTRES PRODUITS ET CHARGES BANCAIRES	3 297	6 592
Autres produits bancaires	4 023	6 959
Autres charges bancaires	727	367
PRODUITS ET CHARGES D'EXPLOITATION NON BANCAIRES	1	5
Produits d'exploitation non bancaires	1	5
Charges d'exploitation non bancaires	0	0
DOTATIONS AUX PROVISIONS ET PERTES SUR CREANCES IRRECOURVABLES	197 292	183 940
Dotations aux provisions	176 937	129 147
Pertes sur créances irrécouvrables	9 168	49 806
Dotations aux provisions pour autres risques et charges	11 186	4 987
Dotations aux provisions réglementées	0	0
REPRISES DE PROVISIONS ET RECUPERATIONS SUR CREANCES AMORTIES	107 347	150 101
Reprises de provisions	101 869	137 744
Recuperations sur créances amorties	5 479	8 097
Reprises de prov. pour dépréciation des immob. incorp. & corporelles	0	0
Reprises de provisions pour autres risques et charges	0	4 260
Reprises de provisions réglementées	0	0
PRODUITS ET CHARGES NON COURANTS	-7 713	-2 381
Produits non courants	10	9
Charges non courantes	7 723	2 390

ETAT B33 : DETERMINATION DU RESULTAT COURANT APRES IMPOTS

En milliers de DH

I - DETERMINATION DU RESULTAT	30/06/2020	31/12/2019
• Résultat courant d'après le compte de produits et charges	57 758	220 421
• Réintégrations fiscales sur opérations courantes	(+)	88 192
• Déductions fiscales sur opérations courantes	(-)	85 977
• Résultat courant théoriquement imposable	(=)	222 636
• Impôts théorique sur résultat courant	(-)	82 375
• Résultat courant après impôts	(=)	138 046
II - INDICATIONS DU REGIME FISCAL ET DES AVANTAGES OCTROYES PAR LES CODES DES INVESTISSEMENTS OU PAR DES DISPOSITIONS LEGALES SPECIFIQUES.	NEANT	

ETAT B32 : PASSAGE DU RESULTAT NET COMPTABLE AU RESULTAT NET FISCAL AU 30/06/2020

En milliers de DH

INTITULES	Montant	Montant
I. RESULTAT NET COMPTABLE	33 449	
• Bénéfice net	33 449	
• Perte nette		
II. REINTEGRATION FISCALES		
1- Courantes	92 528	
- Provisions pour risques et charges	23 131	
- Provisions pour indemnité de départ à la retraite	0	
- Provisions pour créances impayées non déductibles	66 604	
- Contribution sociale	2 723	
- Pénalités & amendes	0	
- Location voiture de service	70	
- Dons, amendes et cotisations non déductibles	0	
- Diverses charges à réintégrer	0	
- Diverses charges à réintégrer	0	
2- Non courantes	16 596	
- IS	16 596	
III. DEDUCTIONS FISCALES		
1- Courantes		97 719
- Dividendes		24 505
- Reprises provisions pour créances impayées		61 269
- Reprises provisions pour risques et charges		11 945
- Reprises prov. pour indemnité de départ à la retraite		0
2- Non Courantes		0
- Reprise sur provision pour investissement		0
TOTAL	142 573	97 719
IV. RESULTAT BRUT FISCAL		Montant
Bénéfice brut si T1-T2 (A)		44 854
Déficit brut fiscal si T2-T1 (B)		
V. REPORTS DEFICITAIRES IMPUTES (C) (1)		
• Exercice n - 4		
• Exercice n - 3		
• Exercice n - 2		
• Exercice n - 1		
IV. RESULTAT NET FISCAL		44 854
Bénéfice Net fiscal (A - C)		
ou Déficit Net fiscal (B)		
VII. CUMUL DES AMORTISSEMENTS FISCALEMENT DIFFERES		Montant
VIII. CUMUL DES DEFICITS FISCAUX RESTANT A REPORTER		
• Exercice n - 4		
• Exercice n - 3		
• Exercice n - 2		
• Exercice n - 1		

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

ETAT C3 : RESULTATS ET AUTRES ELEMENTS DES TROIS DERNIERS EXERCICES AU 30/06/2020

En milliers de DH

NATURE DES INDICATIONS	Exercice 2018	Exercice 2019	Exercice 2020
• CAPITAUX PROPRES ET ASSIMILES	1 479 861	1 484 622	1 518 071
• OPERATIONS ET RESULTATS DE L'EXERCICE			
1) Produit net bancaire	518 978	542 551	255 575
2) Résultat avant impôts	201 748	215 650	50 045
3) Impôts sur les résultats	70 732	80 610	16 596
4) Bénéfices distribués (1)	135 291	130 280	0
5) Résultats non distribués (mis en réserves ou en instance d'affectation) (2)	959	736	135 040
• RESULTAT PAR TITRE (en dirhams)			
- Résultat net par action ou part sociale (3)	78	81	20
- Bénéfices distribués par action ou part sociale	81	78	0
• PERSONNEL			
- Montant des rémunérations brutes de l'exercice	72 018	71 304	38 002
- Effectif moyen des salariés employés pendant l'exercice	311	303	313

(1) Bénéfices distribués courant l'exercice

(2) Résultats non distribués au titre de l'exercice précédent

(3) Résultat net de l'exercice rapporté au nombre d'actions donnant jouissance à la fin de l'exercice

ETAT C4 : DATATION ET EVENEMENTS POSTERIEURS

I. DATATION

En milliers de DH

• Date de clôture (1)	30-Juin-20
• Date d'établissement des états de synthèse (2)	25-Août-20
(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'établissement des états de synthèse	

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

DATES	INDICATIONS DES EVENEMENTS
	• Favorables
	• Défavorables
	NEANT
	NEANT

ETAT C6 : EFFECTIFS

(En nombre)

EFFECTIFS	30/06/20	31/12/19
Effectifs rémunérés	313	303
Effectifs utilisés		
Effectifs équivalent plein temps		
Effectifs administratifs et techniques (équivalent plein temps)		
Effectifs affectés à des tâches bancaires (équivalent plein temps)		
Cadres (équivalent plein temps)	134	132
Employés (équivalent plein temps)	179	171
dont effectifs employés à l'étranger		



ETATS DE SYNTHÈSE AU 30 JUIN 2020

L'essentiel, c'est vous.

ETAT B34 : DETAIL DE LA TAXE SUR LA VALEUR AJOUTÉE

En milliers de DH

NATURE	Solde au début de l'exercice	Opérations comptables de l'exercice	Déclarations T.V.A de l'exercice	Solde fin d'exercice (1+2-3=4)
	1	2	3	
A. T.V.A Collectée	0	136 756	136 756	0
B. T.V.A Récupérable	38 615	82 177	93 688	27 104
- sur charges	7 587	32 928	33 002	7 513
- sur immobilisations	31 028	49 249	60 686	19 591
C. T.V.A due ou crédit de T.V.A = (A-B)	-38 615	54 579	43 068	-27 104

EVOLUTION DES PRODUITS D'EXPLOITATION BANCAIRE PAR SEMESTRE AU 30/06/20 (HORS TVA) EN KDH

1er SEMESTRE 2020	1er SEMESTRE 2019	2EME SEMESTRE 2019	1er SEMESTRE 2018
1 083 897	1 202 319	1 164 128	1 105 324

ETAT DES CREANCES EN SOUFFRANCE ET DES PROVISIONS CORRESPONDANTES

En milliers de DH

DESIGNATIONS	AU 30 JUIN 2020		AU 31 DECEMBRE 2019		AU 31 DECEMBRE 2018	
	Créances	Provisions et agios réservés	Créances	Provisions et agios réservés	Créances	Provisions et agios réservés
Créances pré-douteuses	230 774	-45 347	90 615	-18 471	58 681	-13 193
Créances douteuses	76 653	-36 473	83 015	-42 258	62 198	-33 016
Créances compromises	1 216 609	-1 109 608	1 145 239	-1 038 689	1 149 099	-1 064 217
TOTAUX	1 524 036	-1 191 428	1 318 869	-1 099 418	1 269 978	-1 110 426
NETS	332 608		219 451		159 552	

NOTE DE PRESENTATION DES REGLES, PRINCIPES COMPTABLES ET METHODES D'EVALUATION APPLIQUEES

I/ Présentation

EQDOM est une société anonyme de droit commun constituée au Maroc en septembre 1974.

II/ Principes généraux

Les états de synthèse sont établis conformément aux principes comptables généraux applicables aux établissements de crédit. La présentation des états de synthèse d'EQDOM est conforme aux dispositions du plan comptable des établissements de crédit.

III/ Créances sur les établissements de crédit

Ce poste enregistre les mouvements des comptes bancaires présentant un solde débiteur à la fin de l'exercice.

IV/ Créances sur la clientèle

Les créances sur la clientèle sont comptabilisées et évaluées conformément à la réglementation en vigueur.

- Les créances en souffrance sont, selon le degré de risque, classées en créances pré douteuses, douteuses ou compromises et sont provisionnées conformément aux dispositions de la circulaire n°19/G/2002 de Bank Al Maghrib, relative à la classification des créances et à leur couverture par les provisions,, à hauteur de :

- 20% pour les créances pré douteuses
- 50% pour les créances douteuses
- 100% pour les créances compromises

- Les règles de provisionnement et déclassement ci-dessus ne sont pas appliquées aux créances bénéficiant du moratoire mis en place par le comité de veille économique pour accompagner les effets de la crise liés au COVID 19 conformément aux orientations de la banque centrale

- Les provisions relatives aux risques crédits sont déduites des postes d'actif concernés.

- Dès le déclassement en créances pré douteuses, les intérêts sont comptabilisés en agios réservés et ne sont constatés en produits qu'à leur encaissement.

- Les pertes sur créances irrécouvrables sont constatées lorsque les chances de récupération des créances en souffrance sont jugées nulles.

- Les reprises de provisions pour créances en souffrance sont constatées lorsque celles-ci deviennent sans objet.

V/ Les immobilisations données en location avec option d'achat (LOA)

Les immobilisations données en LOA sont comptabilisées à leur valeur d'acquisition hors taxes et leur amortissement est pris en charge par la société selon le mode linéaire en fonction de la durée de contrat LOA.

En parallèle, la société tient une comptabilité financière qui traite les opérations de la LOA comme des encours financiers, ce qui permet de dégager un résultat financier.

Pour assurer l'homogénéité des comptabilités sociale et financière, une corrélation entre l'amortissement comptable et l'amortissement financier est effectuée. Cette corrélation permet de traduire au niveau des comptes le résultat financier des opérations de crédit-bail.

VI/ Les immobilisations incorporelles et corporelles

Les immobilisations incorporelles et corporelles figurent au bilan à leur coût d'acquisition diminué des amortissements cumulés, calculés selon la méthode linéaire ou dégressive sur les durées de vie estimées avec application du taux d'amortissement réglementaire.

VII/ Dettes envers les établissements de crédit

Les dettes envers les établissements de crédit sont présentées dans les états de synthèse selon leur durée initiale ou la nature de ces dettes :

- dettes à vue
- dettes à terme

Les intérêts courus sur ces dettes sont enregistrés en comptes de dettes rattachées en contrepartie du compte résultat.

VIII/ Titres de créances négociables

Ce poste retrace la dette matérialisée par des bons de société de financement BSF.

Les intérêts courus sur ces dettes sont enregistrés en compte de dettes rattachées en contre partie du compte résultat.

ETAT C1 : REPARTITION DU CAPITAL SOCIAL

montant du capital : 167 025 000
Montant du capital social souscrit et non appelé : 100 dhs
Valeur nominale des titres

En milliers de DH

Nom des principaux actionnaires ou associés	Adresse	NOMBRE DE TITRES DETENUS		PART DU CAPITAL DETENU %
		Exercice précédent	Exercice actuel	
SGMA		897 241	897 241	53,72
RCAR		281 972	182 434	10,92
CIMR		100 605	100 605	6,02
SCR		86 668	77 525	4,64
INVESTIMA		51 812	51 812	3,10
CNIA SAADA		25 173	22 173	1,33
PATRIMOINE GESTION ET PLACEMENT		22 600	23 995	1,44
ALLIANZ MAROC		12 636	10 000	0,60
LA MAROCAINE VIE LMV		5 011	5 084	0,30
BELLEVUE FUNDS (LUX)		0	4 307	0,26
FINTA		3 000	3 000	0,18
TAOUFIK IDRISSE FATIMA ZAHRA		2 594	2 594	0,16
SAHAM ASSURANCE		0	2 217	0,13
TAZI OMAR		1 273	1 273	0,08
HAKAM ABDELLATIF FINANCE		1 000	0	-
AUTRES NOMINATIF PUR		11	11	-
AUTRES ACTIONNAIRES		178 654	285 979	17,12
TOTAUX		1 670 250	1 670 250	100

ETAT C2 : ETAT D'AFFECTATION DES RESULTATS INTERVENUE AU COURS DE L'EXERCICE AU 30/06/2020

En milliers de DH

	MONTANT	MONTANT
A. ORIGINE DES RESULTATS A AFFECTES (Décision du AGO du 26/06/20)		
- Report à nouveau	376 986	
- Résultats nets en instance d'affectation	135 041	
- Résultat net de l'exercice		
- Prélèvements sur les réserves		
- Autres prélèvements		
Total A	512 027	
B. AFFECTATION DES RESULTATS		
- Réserve légale		
- Autres réserves		
- Tantômes		
- Dividendes		
- Autres affectations		
- Report à nouveau		512 027
Total B		512 027

ETAT C8 : RESEAU

(En nombre)

RESEAU	30/06/20	31/12/2019
Guichets permanents		
Guichets périodiques	24	24
Distributeurs automatiques de banque et guichets automatiques de banque		
Succursales et agences à l'étranger		
Bureaux de représentation à l'étranger		

ETATS PORTANT LA NOTION NEANT AU 30/06/2020

B 3 : VENTILATION DES TITRES DE TRANSACTION ET DE DE PLACEMENT ET DES TITRES D'INVESTISSEMENT
B 4 : VENTILATION DES TITRES DE TRANSACTION ET DE DE PLACEMENT ET DES TITRES D'INVESTISSEMENT
B 7 : CREANCES SUBORDONNEES
B 15 : SUBVENTIONS, FONDS PUBLICS AFFECTES ET FONDS SPECIAUX DE GARANTIE
B 16 : DETTES SUBORDONNEES
B 19 : ENGAGEMENTS SUR TITRES
B 20 : OPERATIONS DE CHANGE A TERME ET ENGAGEMENTS SUR PRODIOTS DERIVES
B 21 : VALEURS ET SURETES RECUES ET DONNEES EN GARANTIE
B 23 : CONCENTRATION DES RISQUES SUR UN MEME BENEFICIAIRE
B 24 : VENTILATION DU TOTAL DE L'ACTIF, DU PASSIF ET DE L'HORS BILAN EN MONNAIE ETRANGERE
B 28 : RESULTAT DES OPERATIONS DE MARCHÉ
B 31 : VENTILATION DES RESULTATS PAR METIER OU POLE D'ACTIVITE ET PAR ZONE GEOGRAPHIQUE
C 7 : TITRES ET AUTRES ACTIFS GERES OU EN DEPOTS
C 9 : COMPTES DE LA CLIENTELE

ATTESTATION D'EXAMEN LIMITE SUR LA SITUATION INTERMEDIAIRE DES COMPTES SOCIAUX AU 30/06/2020

L'instinct de la croissance

47, Bd Ben Abdellah
Casablanca
Maroc

Mazars Audit et Conseil
101, Boulevard Abdelmoumen
Casablanca
Maroc

EQDOM

ATTESTATION D'EXAMEN LIMITE SUR LA SITUATION INTERMEDIAIRE D'EQDOM S.A (COMPTES SOCIAUX)

PERIODE DU 1ER JANVIER AU 30 JUIN 2020

En application des dispositions du Dahir portant loi n° 1-93-212 du 21 septembre 1993, tel que modifié et complété, nous avons procédé à un examen limité de la situation intermédiaire de la société EQDOM 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 30 juin 2020. Cette situation intermédiaire qui fait ressortir un montant de capitaux propres et assimilés totalisant 1.518.071 KMAD dont un bénéfice net de 33.449 KMAD, relève de la responsabilité des organes de gestion de la société EQDOM S.A. Cette situation intermédiaire a été arrêtée par le conseil d'administration le 26 août 2020, dans un contexte évolutif de la crise sanitaire de l'épidémie de Covid-19, sur la base des éléments disponibles à cette date.

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

Sur la base de notre examen limité, nous n'avons pas relevé de faits qui nous laissent penser que la situation intermédiaire, ci-jointe, ne donne pas une image fidèle du résultat des opérations du semestre écoulé ainsi que de la situation financière et du patrimoine de la société EQDOM S.A arrêtés au 30 juin 2020, conformément au référentiel comptable admis au Maroc.

Sans remettre en cause la conclusion exprimée ci-dessus, nous attirons votre attention sur la note annexe B14 relative aux effets de la crise liée au Covid-19 sur la situation intermédiaire au 30 juin 2020.

Casablanca, le 04 Septembre 2020

Les Commissaires aux Comptes

FIDAROC GRANT THORNTON
Membre du réseau Grant Thornton
47, Rue Abdou Ben Abdellah - Casa
Tél : 0522 54 48 00 - Fax : 0522 29 66 70

Faïçal MEKOUAR
Associé

AUDIT MAZARS AUDIT ET CONSEIL
MAZARS AUDIT ET CONSEIL
101, Bd Abdelmoumen
20100 CASABLANCA
Abdelhak EL MOURG
0522 423 400

Associé



ETATS DE SYNTHÈSE CONSOLIDÉS AU 30 JUIN 2020

L'essentiel, c'est vous.

BILAN ACTIF

En milliers de DH

ACTIF	30/06/20	31/12/19
1. Valeurs en caisse, Banques centrales, Trésor public, Service des chèques postaux	1 095	542
1.095	542	
2. Créances sur les établissements de crédit et assimilés	995	1 327
. A vue	995	1 327
. A terme		
3. Créances sur la clientèle	5 671 996	5 620 145
. Crédits de trésorerie et à la consommation	5 378 296	5 425 767
. Crédits à l'équipement		
. Crédits immobiliers		
. Autres crédits	293 700	194 378
4. Opérations de crédit-bail et de location	1 401 039	1 534 667
5. Créances acquises par affacturage		
6. Titres de transaction et de placement	0	7 528
. Bons du Trésor et valeurs assimilées		
. Autres titres de créance	0	7 528
. Titres de propriété		
7. Autres actifs	284 806	338 315
8. Titres d'investissement	1 233	0
. Bons du Trésor et valeurs assimilées	1 233	0
. Autres titres de créance		
9. Titres de participation et emplois assimilés	0	0
10. Titres mis en équivalence	0	0
. Entreprises à caractère financier		
. Autres entreprises		
11. Créances subordonnées	0	0
12. Immobilisations incorporelles	25 325	22 708
13. Immobilisations corporelles	56 068	57 041
14. Ecart d'acquisition		
Total de l'Actif	7 442 557	7 582 273

COMPTE DE PRODUITS ET CHARGES CONSOLIDÉ

En milliers de DH

	30/06/20	30/06/19
I. PRODUITS D'EXPLOITATION BANCAIRE	1 078 479	1 197 418
1. Intérêts et produits assimilés sur opérations avec les établissements de crédit	278 926	269 986
2. Intérêts et produits assimilés sur opérations avec la clientèle	0	0
3. Intérêts et produits assimilés sur titres de créance	0	0
4. Produits sur titres de propriété	0	0
5. Produits sur opérations de crédit-bail et de location	756 241	853 077
6. Commissions sur prestations de service	39 234	67 311
7. Autres produits bancaires	4 052	7 030
II. CHARGES D'EXPLOITATION BANCAIRE	828 324	924 736
8. Intérêts et charges assimilés sur opérations avec les établissements de crédit	5 225	16 388
9. Intérêts et charges assimilés sur opérations avec la clientèle	83 338	74 980
10. Intérêts et charges assimilés sur titres de créance émis	739 034	833 001
11. Charges sur opérations de crédit-bail et de location	727	367
12. Autres charges bancaires	0	0
III. PRODUIT NET BANCAIRE	250 155	272 682
13. Produits d'exploitation non bancaire	0	0
14. Charges d'exploitation non bancaire	0	0
IV. CHARGES GÉNÉRALES D'EXPLOITATION	107 942	118 888
15. Charges de personnel	47 057	43 965
16. Impôts et taxes	1 038	1 106
17. Charges externes	56 041	65 278
18. Autres charges générales d'exploitation	70	4 154
19. Dotations aux amortissements et aux provisions des immobilisations incorporelles et corporelles	3 736	4 385
20. Dotations aux amortissements sur écarts d'acquisition	0	0
21. Reprises sur écarts d'acquisition	0	0
V. DOTATIONS AUX PROVISIONS ET PERTES SUR CRÉANCES IRRECOURVABLES	197 291	183 940
22. Dot. aux prov pour créances et engagements par signature en souffrance	176 927	129 147
23. Pertes sur créances irrécouvrables	9 168	49 806
24. Autres dotations aux provisions	11 186	4 987
VI. REPRISES DE PROVISIONS ET RECUPERATIONS SUR CRÉANCES AMORTIES	107 348	150 101
25. Rep. de prov pour créances et engagements par signature en souffrance	101 869	137 744
26. Récupérations sur créances amorties	5 479	8 097
27. Autres reprises de provisions	0	4 260
VII. RESULTAT COURANT	52 270	119 960
28. Produits non courants	10	9
29. Charges non courantes	7 723	2 390
VIII. RESULTAT AVANT IMPOTS	44 556	117 579
IX. IMPÔTS SUR LES RÉSULTATS	22 333	48 182
X. RESULTAT NET DES ENTREPRISES INTÉGRÉES	22 223	69 397
XI. QUOTE-PART DANS LES RÉSULTATS DES ENTREPRISES MISES EN ÉQUIVALENCE	0	0
31. Entreprises à caractère financier		
32. Autres entreprises		
XII. RESULTAT NET DU GROUPE	22 223	69 397
33. Part du groupe	21 825	69 007
34. Part des intérêts minoritaires	398	390

ETAT DES SOLDES DE GESTION CONSOLIDÉ

En milliers de DH

I. TABLEAU DE FORMATION DES RESULTATS	30/06/20	30/06/19
1. (+) Intérêts et produits assimilés	278 952	270 000
2. (-) Intérêts et charges assimilés	88 563	91 368
MARGE D'INTERET	190 389	178 632
3. (+) Produits sur immobilisations en crédit-bail et en location	756 241	853 077
4. (-) Charges sur immobilisations en crédit-bail et en location	739 034	833 001
Résultat des opérations de crédit-bail et de location	17 207	20 076
5. (+) Commissions perçues	39 234	67 311
6. (-) Commissions servies		
Marge sur commissions	39 234	67 311
7. (+/-) Résultat des opérations sur titres de transaction		
8. (+/-) Résultat des opérations sur titres de placement		
9. (+/-) Résultat des opérations de change		
10. (+/-) Résultat des opérations sur produits dérivés		
Résultat des opérations de marché		
11. (+) Divers autres produits bancaires	4 052	7 030
12. (-) Divers autres charges bancaires	727	367
PRODUIT NET BANCAIRE	250 155	272 682
13. (+/-) Résultat des opérations sur immobilisations financières	0	5
14. (+) Autres produits d'exploitation non bancaire	0	0
15. (-) Autres charges d'exploitation non bancaire	0	0
16. (-) Charges générales d'exploitation	107 942	118 888
RESULTAT BRUT D'EXPLOITATION	142 213	153 799
17. (+/-) Dotations nettes des reprises aux provisions pour créances et engagements par signature en souffrance	-78 757	-33 112
18. (+/-) Autres dotations nettes de reprises aux provisions	-11 186	-27
19. (+/-) Autres dotations nettes de reprises aux provisions		
RESULTAT COURANT	52 270	119 960
RESULTAT NON COURANT	-2 713	-2 381
19. (-) Impôts sur les résultats	22 333	48 182
RESULTAT NET DE L'EXERCICE	22 224	69 397
II. CAPACITE D'AUTOFINANCEMENT		
(+) RESULTAT NET DE L'EXERCICE	22 224	69 397
20. (+) Dotations aux amortissements et aux provisions des immobilisations incorporelles et corporelles	3 736	4 385
21. (+) Dotations aux provisions pour dépréciation des immobilisations financières		
22. (+) Dotations aux provisions pour risques généraux	11 186	4 987
23. (+) Dotations aux provisions réglementées		
24. (+) Dotations non courantes	0	4 260
25. (-) Reprises de provisions	0	0
26. (+) Plus-values de cession des immobilisations incorporelles et corporelles	0	0
27. (+) Moins-values de cession des immobilisations incorporelles et corporelles	0	0
28. (-) Plus-values de cession des immobilisations financières		
29. (+) Moins-values de cession des immobilisations financières		
30. (-) Reprises de subventions d'investissement reçues		
(+/-) CAPACITE D'AUTOFINANCEMENT	37 146	74 509
31. (-) Bénéfices distribués		130 281
(+/-) AUTOFINANCEMENT	37 146	-55 771

BILAN PASSIF

En milliers de DH

PASSIF	30/06/20	31/12/19
1. Banques centrales, Trésor public, Service des chèques postaux		
2. Dettes envers les établissements de crédit et assimilés	420 677	215 776
. A vue	9 061	80 426
. A terme	411 616	135 350
3. Dépôts de la clientèle	0	0
. Comptes à vue créditeurs		
. Comptes d'épargne		
. Dépôts à terme		
. Autres comptes créditeurs	0	0
4. Titres de créance émis	5 124 164	5 521 550
. Titres de créance négociables émis	3 599 911	5 521 550
. Emprunts obligataires émis	1 524 253	
. Autres titres de créance émis		
5. Autres passifs	326 118	306 002
6. Ecart d'acquisition		
7. Provisions pour risques et charges	41 844	30 657
8. Provisions réglementées		
9. Fonds publics affectés et fonds spéciaux de garantie		
10. Dettes subordonnées		
11. Primes liées au capital	83 325	83 325
12. Capital	167 025	167 025
13. Actionnaires. Capital non versé (-)	0	0
14. Réserves consolidées, écarts de réévaluation, écarts de conversion et différences sur mises en équivalence	1 257 181	1 121 273
. Part du groupe	1 257 163	1 121 255
. Part des intérêts minoritaires	18	18
15. Résultat net de l'exercice (+/-)	22 223	136 665
. Part du groupe	21 825	135 907
. Part des intérêts minoritaires	398	758
Total du Passif	7 442 557	7 582 273

HORS BILAN CONSOLIDÉ

En milliers de DH

HORS BILAN	30/06/20	31/12/19
ENGAGEMENTS DONNES	21 392	44 280
1. Engagements de financement donnés en faveur d'établissements de crédit et assimilés		
2. Engagements de financement donnés en faveur de la clientèle	21 392	44 280
3. Engagements de garantie d'ordre d'établissements de crédit et assimilés		
4. Engagements de garantie d'ordre de la clientèle		
5. Titres achetés à réméré		
6. Autres titres à livrer		
ENGAGEMENTS RECUS	2 424 355	2 673 286
7. Engagements de financement reçus d'établissements de crédit et assimilés	2 424 355	2 673 286
8. Engagements de garantie reçus de LMV		
9. Engagements de garantie reçus de l'Etat et d'organismes de garantie divers		
10. Titres vendus à réméré		
11. Autres titres à recevoir		
VALEURS ET SURETES RECUES EN GARANTIE	61 922	65 792
12. Hypothèques	61 922	65 792

TABLEAU DES FLUX DE TRESORERIE CONSOLIDÉ

En milliers de DH

	30/06/2020	31/12/2019
(+) Produits d'exploitation bancaire perçus	1 078 479	2 379 389
(+) Récupérations sur créances amorties	5 479	14 328
(+) Produits d'exploitation non bancaire perçus	0	194
(-) Charges d'exploitation bancaire versées	89 290	185 218
(-) Charges d'exploitation non bancaire versées	0	-
(-) Charges générales d'exploitation versées	104 206	235 111
(-) Impôts sur les résultats versés	22 333	91 732
I Flux de trésorerie nets provenant du compte de produits et charges	868 129	1 881 850
Variation de :		
(+) Créances sur les établissements de crédit et assimilés	332	-946
(+) Créances sur la clientèle	-51 851	-622 407
(+) Titres de transaction et de placement	0	0
(+) Autres actifs	53 510	160 849
(+) Immobilisations données en crédit-bail et en location	133 628	86 243
(+) Dettes envers les établissements de crédit et assimilés	204 901	-484 167
(+) Dépôts de la clientèle	0	0
(+) Titres de créance émis	-397 386	875 585
(+) Autres passifs	-805 330	-1 764 091
II Solde des variations des actifs et passifs d'exploitation	-862 196	-1 748 934
III FLUX DE TRESORERIE NETS PROVENANT DES ACTIVITES D'EXPLOITATION (I+II)	5 933	132 916
(+) Produit des cessions d'immobilisations financières	0	0
(+) Produit des cessions d'immobilisations incorporelles et corporelles	0	0
(-) Acquisition d'immobilisations financières	0	0
(-) Acquisition d'immobilisations incorporelles et corporelles	5 380	14 548
(+) Intérêts perçus		
(+) Dividendes perçus	0	0
IV FLUX DE TRESORERIE NETS PROVENANT DES ACTIVITES D'INVESTISSEMENT	-5 380	-14 548
(+) Subventions, fonds publics et fonds spéciaux de garantie reçus		
(+) Emission de dettes subordonnées		
(+) Emission d'actions		
(-) Remboursement des capitaux propres et assimilés		
(-) Intérêts versés	0	130 281
(-) Dividendes versés		
V FLUX DE TRESORERIE NETS PROVENANT DES ACTIVITES DE FINANCEMENT	0	-130 281
VI VARIATION NETTE DE LA TRESORERIE (III+IV+V)	553	-11 913
VII TRESORERIE A L'OUVERTURE DE L'EXERCICE	542	12 455
VIII TRESORERIE A LA CLOTURE DE L'EXERCICE (VI+VII)	1 095	542



L'essentiel, c'est vous.

ETATS DE SYNTHÈSE CONSOLIDÉS AU 30 JUIN 2020

IMMOBILISATIONS INCORPORELLES ET CORPORELLES CONSOLIDÉ

En milliers de DH

Immobiliations	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
					amort. et prov. au début de l'exercice	Dotations au titre de l'exercice	Montant des amort. sur immob. sorties	
IMMOBILISATIONS INCORPORELLES	130 573	2 984	0	133 557	107 865	367	0	25 325
- Fonds de commerce	0	0	0	0	0	0	0	0
- Immobilisations en recherche et développement	110 375	13	0	110 388	107 762	345	0	2 281
- Autres immobilisations incorporelles d'exploitation	20 198	2 972	0	23 170	103	24	0	23 043
- Immobilisations incorporelles hors exploitation	0	0	0	0	0	0	0	0
IMMOBILISATIONS CORPORELLES	203 537	2 396	0	205 933	146 495	3 370	0	56 068
IMMEUBLES D'EXPLOITATION	162 489	425	0	162 914	109 391	2 675	0	50 849
- Terrain d'exploitation	21 162	0	0	21 162	0	0	0	21 162
- Immeubles d'exploitation, Bureaux	75 838	0	0	75 838	52 291	1 517	0	22 030
- Immeubles d'exploitation, Agencements	65 490	425	0	65 915	57 100	1 158	0	7 657
MOBILIER ET MATERIEL D'EXPLOITATION	38 328	1 971	0	40 299	34 858	669	0	4 772
- Mobilier de bureau d'exploitation	18 102	129	0	18 231	15 675	298	0	2 258
- Matériel de bureau d'exploitation	0	0	0	0	0	0	0	0
- Matériel informatique	20 178	1 842	0	22 020	19 135	372	0	2 515
- Matériel roulant rattaché à l'exploitation	48	0	0	48	48	0	0	0
- Autres matériels d'exploitation	0	0	0	0	0	0	0	0
AUTRES IMMOB. CORPORELLES D'EXPL. EN COURS	0	0	0	0	0	0	0	0
IMMOBIL. CORPORELLES HORS EXPLOITATION	2 720	0	0	2 720	2 246	26	0	448
- Terrains hors exploitation	300	0	0	300	0	0	0	300
- Immeubles hors exploitation	1 200	0	0	1 200	1 200	0	0	0
- Mobilier et matériel hors exploitation	0	0	0	0	0	0	0	0
- Autres immobilisations corporelles hors exploitation	1 220	0	0	1 220	1 046	26	0	148
TOTAL	334 110	5 380	0	339 490	254 360	3 737	0	81 393

CREANCES SUR LES ETABLISSEMENTS DE CREDIT ET ASSIMILES CONSOLIDÉ

En milliers de DH

CREANCES	ETS DE CREDIT ET ASSIMILES AU MAROC				Etablissements de Crédit à l'Étranger	TOTAL AU 30/06/2020	TOTAL AU 31/12/2019
	Bank Al-Maghrib, Trésor Public et Services des Chèques Postaux	Banques au Maroc	Autres Etablissements de crédit au Maroc	Autres Etablissements de crédit au Maroc			
COMPTES ORDINAIRES DEBITEURS	0	995	0	0	0	995	1 327
VALEURS RECUES EN PENSION							
- au jour le jour							
- à terme							
PRETS DE TRESORERIE	0	0	0	0	0	0	0
- au jour le jour							
- à vue							
PRETS FINANCIERS							
AUTRES CREANCES							
INTERETS COURUS A RECEVOIR							
CREANCES EN SOUFFRANCE							
TOTAL	0	995	0	0	0	995	1 327

DETTES ENVERS LES ETABLISSEMENTS DE CREDIT ET ASSIMILES CONSOLIDÉ

En milliers de DH

DETTES	ETS DE CREDIT ET ASSIMILES AU MAROC				Etablissements de Crédit à l'Étranger	TOTAL AU 30/06/2020	TOTAL AU 31/12/2019
	Bank Al-Maghrib, Trésor Public et Services des Chèques Postaux	Banques au Maroc	Autres Etablissements de crédit au Maroc	Autres Etablissements de crédit au Maroc			
COMPTES ORDINAIRES DEBITEURS							
VALEURS RECUES EN PENSION							
- au jour le jour							
- à terme							
EMPRUNTS DE TRESORERIE		410 000				410 000	135 000
- au jour le jour							
- à terme		410 000				410 000	135 000
EMPRUNTS FINANCIERS		0				0	0
AUTRES DETTES							
INTERETS COURUS A PAYER		1 634				1 634	350
TOTAL	0	420 677	0	0	0	420 677	215 776

LISTE DES ENTREPRISES CONSOLIDÉES

En milliers de DH

Dénomination	Adresse	Capital social	% du contrôle	% d'intérêts	contribution au résultat consolidé	Méthode de consolidation
SOCIÉTÉ LOSTE & Cie ASSURANCES	127 Bd ZERKTOUNI 7ème étage - CASABLANCA	300 000	97,00%	97,00%	24 505	IG

TABLEAU DE VARIATION DES CAPITAUX PROPRES AU 30/06/2020

En milliers de DH

	Capital (1)	Réserves liées au capital (2)	Actions propres (3)	Réserves résultats consolidés (4)	Gains ou pertes latents ou différés (5)	Capitaux propres parts Groupe (6)	Intérêts minoritaires (7)	Total (8)
Capitaux propres clôture au 31 décembre 2018	167 025	83 325	-	1 251 535	-	1 501 885	749	1 502 634
Impact des changements de méthodes comptables	-	-	-	-	-	-	-	-
Capitaux propres clôture au 31 décembre 2018 corrigés	167 025	83 325	-	1 251 535	-	1 501 885	749	1 502 634
Autres variations	-	-	-	-	-	-	-	-
Paiements fondés sur des actions	-	-	-	-	-	-	-	-
Opérations sur actions propres	-	-	-	-	-	-	-	-
Dividendes	-	-	-	-130 280	-	-130 280	-731	-131 011
Résultat de l'exercice	-	-	-	135 907	-	135 907	758	136 665
Immobilisations corporelles et incorporelles : Réévaluations et cessions	-	-	-	-	-	-	-	-
Instruments financiers : variations de juste valeur et transferts en résultat	-	-	-	-	-	-	-	-
Ecarts de conversion : variations et transferts en résultat	-	-	-	-	-	-	-	-
Gains ou pertes latents ou différés	-	-	-	-	-	-	-	-
Variations de périmètre	-	-	-	-	-	-	-	-
Capitaux propres clôture au 31 décembre 2019	167 025	83 325	-	1 257 162	-	1 507 512	776	1 508 288
Changements de méthodes comptables	-	-	-	-	-	-	-	-
Capitaux propres clôture au 31 décembre 2019 corrigés	167 025	83 325	-	1 257 162	-	1 507 512	776	1 508 288
Autres variations	-	-	-	-	-	-	-	-
Paiements fondés sur des actions	-	-	-	-	-	-	-	-
Opérations sur actions propres	-	-	-	-	-	-	-	-
Dividendes	-	-	-	-	-	-	-758	-758
Résultat de l'exercice	-	-	-	21 825	-	21 825	398	22 224
Immobilisations corporelles et incorporelles : Réévaluations et cessions	-	-	-	-	-	-	-	-
Instruments financiers : variations de juste valeur et transferts en résultat	-	-	-	-	-	-	-	-
Ecarts de conversion : variations et transferts en résultat	-	-	-	-	-	-	-	-
Gains ou pertes latents ou différés	-	-	-	-	-	-	-	-
Variations de périmètre	-	-	-	-	-	-	-	-
Capitaux propres clôture au 30 JUIN 2020	167 025	83 325	-	1 278 987	-	1 529 337	416	1 529 754

DATATION ET EVENEMENTS POSTERIEURS CONSOLIDÉ

DATES	INDICATIONS DES EVENEMENTS
• Date de clôture (1)	30-Juin-20
• Date d'établissement des états de synthèse (2)	25-Août-20
(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'établissement des états de synthèse	
II. EVENEMENT POSTERIEUREMENT A LA CLOTURE DE L'EXERCICE NON RATTACHABLES A CET EXERCICE ET CONNUS AVANT LA 1ère COMMUNICATION EXTERNE DES ETATS DE SYNTHÈSE	

NOTE SUR LES PRINCIPES ET MODALITES DE CONSOLIDATION : PRINCIPES COMPTABLES ET METHODES D'EVALUATION APPLIQUEES

I/ Périmètre de consolidation
Le périmètre de consolidation est constitué de : EQDOM, société anonyme de droit commun constituée au Maroc en septembre 1974. LOSTE, société anonyme de droit commun, de courtage en assurances, détenue à 97% par EQDOM.

II/ Principes et modalités de consolidation
Les comptes consolidés arrêtés au 30 JUIN 2020 du groupe EQDOM ont été établis suivant les règles et principes comptables applicables au Maroc telles que prescrites par la méthodologie adoptée par le Conseil National de Comptabilité. Les opérations réciproques intra-groupes ont été éliminées.

III/ Principes comptables et méthodes d'évaluation
1) Valeurs en caisses et banques centrales
Ce poste enregistre les avoirs en caisses appartenant au groupe EQDOM.
2) Créances sur les établissements de crédit
Ce poste enregistre les mouvements des comptes bancaires présentant un solde débiteur à la fin de l'exercice.
3) Créances sur la clientèle
Ce poste enregistre les créances sur la clientèle EQDOM comptabilisées et évaluées conformément à la réglementation en vigueur.
- Les créances en souffrance sont, selon le degré de risque, classées en créances pré douteuses, douteuses ou compromises et sont provisionnées conformément aux dispositions de la circulaire n°19/G/2002 de Bank Al Maghrib, relative à la classification des créances et à leur couverture par les provisions, à hauteur de :
• 20% pour les créances pré douteuses
• 50% pour les créances douteuses
• 100% pour les créances compromises
- Les règles de provisionnement et déclassement ci-dessus ne sont pas appliquées aux créances bénéficiant du moratoire mis en place par le comité de veille économique pour accompagner les effets de la crise liée au COVID 19 conformément aux orientations de la banque centrale
- Les provisions relatives aux risques crédits sont déduites des postes d'actif concernés.
- Dès le déclassement en créances pré douteuses, les intérêts sont comptabilisés en agios réservés et ne sont constatés en produits qu'à leur encaissement.
- Les pertes sur créances irrécouvrables sont constatées lorsque les chances de récupération des créances en souffrance sont jugées nulles.

4) Autres actifs
Le poste autre actif enregistre :
- Pour EQDOM : les sommes dues par l'Etat, et les autres débiteurs, ainsi que les comptes régularisation - actif.
- Pour LOSTE : les sommes dues par les clients et comptes rattachés

5) Les immobilisations données en location avec option d'achat (LOA)
Les immobilisations données en LOA sont comptabilisées à leur valeur d'acquisition hors taxes et leur amortissement est pris en charge par la société selon le mode linéaire en fonction de la durée de contrat LOA. En parallèle, la société tient une comptabilité financière qui traite les opérations de la LOA comme des encours financiers, ce qui permet de dégager un résultat financier.
Pour assurer l'homogénéité des comptabilités sociale et financière, une corrélation entre l'amortissement comptable et l'amortissement financier est effectuée. Cette corrélation permet de traduire au niveau des comptes le résultat financier des opérations de crédit-bail.

6) Les immobilisations incorporelles et corporelles
Les immobilisations incorporelles et corporelles, appartenant à EQDOM, figurent au bilan à leur coût d'acquisition diminué des amortissements cumulés, calculés selon la méthode linéaire ou dégressive sur les durées de vie estimées avec application du taux d'amortissement réglementaire.

7) Dettes envers les établissements de crédit
Les dettes envers les établissements de crédit sont présentées dans les états de synthèse selon leur durée initiale ou la nature de ces dettes :
- dettes à vue
- dettes à terme
Les intérêts courus sur ces dettes sont enregistrés en comptes de dettes rattachées en contrepartie du compte résultat.

8) Titres de créances négociables
Ce poste retrace la dette matérialisée par des bons de société de financement BSF.
Les intérêts courus sur ces dettes sont enregistrés en compte de dettes rattachées en contrepartie du compte résultat.

IV/ Comparabilité des comptes
La présentation des comptes a été effectuée selon les mêmes règles et principes, ce qui assure leur comparabilité d'un exercice à l'autre.

LISTE DES ENTREPRISES LAISSEES EN DEHORS DE LA CONSOLIDATION

Dénomination	Adresse	Montant des capitaux propres	Valeur comptable nette des titres détenus	% du contrôle	% d'intérêts	Montant du résultat du dernier exercice	Motifs justifiant l'exclusion du périmètre de consolidation
NEANT							

LISTE DES ENTREPRISES ENTREES ET DES ENTREPRISES SORTIES DU PERIMETRE DE CONSOLIDATION

Dénomination	Adresse
Entreprises entrées	
-	
Entreprises sorties	
-	
NEANT	

ATTESTATION D'EXAMEN LIMITE SUR LA SITUATION INTERMEDIAIRE DES COMPTES CONSOLIDÉS AU 30/06/2020

Fidarc Grant Thornton L'instinct de la croissance 47, Bd Ben Abdellah Casablanca Maroc

MAZARS Mazars Audit et Conseil 101, Boulevard Abdelmoumen Casablanca Maroc

GROUPE EQDOM

ATTESTATION D'EXAMEN LIMITE DES COMMISSAIRES AUX COMPTES SUR LA SITUATION INTERMEDIAIRE CONSOLIDÉE

PERIODE DU 1ER JANVIER AU 30 JUIN 2020

Nous avons procédé à un examen limité de la situation intermédiaire d'EQDOM et sa filiale (Groupe EQDOM) comprenant le bilan, le compte de résultat, l'état des soldes de gestion consolidé, le tableau des flux de trésorerie et une sélection des états des informations complémentaires au terme du semestre couvrant la période du 1er janvier au 30 Juin 2020. Cette situation intermédiaire fait ressortir un montant de capitaux propres consolidés totalisant KMAD 1.529.754 dont un bénéfice net consolidé de KMAD 22.223. Cette situation intermédiaire a été arrêtée par le conseil d'administration le 26 août 2020, dans un contexte évolutif de la crise sanitaire de l'épidémie de Covid-19, sur la base des éléments disponibles à cette date.

Nous avons effectué notre examen limité selon les normes de la profession au Maroc. Ces normes requièrent que l'examen limité soit planifié et réalisé en vue d'obtenir une assurance modérée que la situation intermédiaire des états financiers consolidés cités au premier paragraphe ci-dessus 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 les états consolidés, ci-joints, ne donnent pas une image fidèle du résultat des opérations du semestre écoulé ainsi que de la situation financière et du patrimoine du Groupe EQDOM arrêtés au 30 juin 2020, conformément aux normes comptables nationales.

Sans remettre en cause la conclusion exprimée ci-dessus, nous attirons votre attention sur la note annexe relative aux effets de la crise liée au Covid-19 sur la situation intermédiaire consolidée au 30 juin 2020.

Casablanca, le 04 septembre 2020

Les Commissaires aux Comptes

FIDAROC GRANT THORNTON
FIDAROC GRANT THORNTON
47, Bd Ben Abdellah - Casa
Tél : 0522 54 48 99 - Fax : 0522 29 66 70

MAZARS AUDIT ET CONSEIL
MAZARS AUDIT ET CONSEIL
101, Bd Abdelmoumen
20 360 CASABLANCA
Tél : 0522 423 423 (L.G)
0522 423 410

Faïçal MEKOUAR Associé

Abdou Souleymane DIOP Associé