Groupe Société Générale

SOCIETE D'EQUIPEMENT DOMESTIQUE ET MENAGER (EQDOM) S.A AU CAPITAL DE 167.025.000 DHS
S.S. CASABLANCA - 127, ANGLE BOULEVARD ZERKTOUNI
ET RUE IBNOU BOURAID – R.C 32.775
(Société de crédit à la consommation régie par l'arrêté n°2459-96 du 28 Rajeb 1417 (10 décembre 1996)

ETATS DE SYNTHÈSE AU 31 DÉCEMBRE 2016

BILAN ACTIF

En milliers de DH

ACTIF	31/12/2016	31/12/2015
1. Valeurs en caisse, Banques centrales, Trésor public, Service des chèques postaux	**1 330**	**1 234**
2. Créances sur les établissements de crédit et assimilés	**36 963**	**16 437**
• A vue	36 963	16 437
• A terme		
3. Créances sur la clientèle	**5 594 062**	**6 047 291**
• Crédits de trésorerie et à la consommation	5 469 564	5 960 813
• Crédits à l'équipement		
• Crédits immobiliers		
• Autres crédits	124 498	86 478
4. Créances acquises par affacturage		
5. Titres de transcaction et de placement		
• Bons de Trésor et valeurs assimilées		
• Autres titres de créance		
• Titres de propriété		
6. Autres actifs	**1 018 275**	**1 108 731**
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	**2 344 412**	**1 638 962**
11. Immobilisations incorporelles	**11 000**	**11 654**
12. Immobilisations corporelles	**74 196**	**79 530**
Total de l'Actif	**9 082 445**	**8 906 046**

BILAN PASSIF

En milliers de DH

PASSIF	31/12/2016	31/12/2015
1. Banques centrales, Trésor public, Service des chèques postaux		
2. Dettes envers les Etablissements de crédit et assimilés	**2 692 771**	**2 074 966**
• A vue	28 265	33 865
• A terme	2 664 506	2 041 101
3. Dépôts de la clientèle	**1 742 080**	**1 637 235**
• Comptes à vue créditeurs		
• Comptes d'épargne		
• Dépôts à terme		
• Autres comptes créditeurs	1 742 080	1 637 235
4. Titres de créance émis	**2 791 933**	**3 349 874**
• Titres de créance négociables émis	2 791 933	3 349 874
• Emprunts obligataires émis		
• Autres titres de créance émis		
5. Autres passifs	**353 629**	**307 927**
6. Provisions pour risques et charges	**12 175**	**29 402**
7. Provisions réglementées	**0**	**13 089**
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 (+/-)	**370 635**	**364 066**
15. Résultat nets en instance d'affectation (+/-)	**0**	**0**
16. Résultat net de l'exercice (+/-)	**146 627**	**156 892**
Total du Passif	**9 082 445**	**8 906 046**

HORS BILAN

En milliers de DH

Code ligne	HORS BILAN	31/12/2016	31/12/2015
H010	**ENGAGEMENTS DONNES**	**136 544**	**53 286**
H011	Engagements de financement donnés en faveur d'établissements de crédit et assimilés		
H012	Engagements de financement donnés en faveur de la clientèle	136 544	53 286
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**	**1 358 307**	**2 948 023**
H021	Engagements de financement reçus d'établissements de crédit et assimilés	1 357 371	2 947 777
H025	Engagements de garantie reçus des établissements de crédit et assimilés	936	246
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**	**67 254**	**71 498**
H834	Hypothèques	67 254	71 498

ETAT DES SOLDES DE GESTION

I. TABLEAU DE FORMATION DES RESULTATS

En milliers de DH

	31/12/2016	31/12/2015
1. (+) Intérêts et produits assimilés	613 892	667 380
2. (-) Intérêts et charges assimilées	200 268	237 200
MARGE D'INTERET	**413 624**	**430 180**
3. (+) Produits sur immobilisations en crédit-bail et en location	1 072 462	1 006 059
4. (-) Charges sur immobilisations en crédit-bail et en location	1 001 941	953 324
Résultat des opérations de crédit-bail et de location	**70 521**	**52 735**
5. (+) Commissions perçues	85 489	65 036
6. (-) Commissions servies		
Marge sur commissions	**85 489**	**65 036**
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	29 327	34 776
12. (-) Diverses autres charges bancaires	780	844
PRODUIT NET BANCAIRE	**598 181**	**581 883**
13. (+/-) Résultat des opérations sur immobilisations financières		
14. (+) Autres produits d'exploitation non bancaire	43	43
15. (-) Autres charges d'exploitation non bancaire	9 692	0
16. (-) Charges générales d'exploitation	256 754	234 473
RESULTAT BRUT D'EXPLOITATION	**331 778**	**347 453**
17. (+/-) Dotations nettes des reprises aux provisions pour créances et et engagements par signature en souffrance	-111 051	-105 688
18. (+/-) Autres dotations nettes de reprises aux provisions	40 008	-1 932
RESULTAT COURANT	**260 735**	**239 833**
RESULTAT NON COURANT	**-103 346**	**-605**
19. (-) Impôts sur les résultats	10 762	82 336
RESULTAT NET DE L'EXERCICE	**146 627**	**156 892**

COMPTE DE PRODUITS ET CHARGES (hors taxes)

En milliers de DH

	31/12/2016	31/12/2015
PRODUITS D'EXPLOITATION BANCAIRE	**1 801 170**	**1 773 251**
Intérêts et produits assimilés sur opérations avec les établissements de crédit	42	89
Intérêts et produits assimilés sur opérations avec la clientèle	613 850	667 291
Intérêts et produits assimilés sur titres de créance	0	0
Produits sur titres de propriété	29 327	34 524
Produits sur immobilisations en crédit-bail et en location	1 072 462	1 006 059
Commissions sur prestations de service	85 489	65 036
Autres produits bancaires	0	252
CHARGES D'EXPLOITATION BANCAIRE	**1 202 989**	**1 191 368**
Intérêts et charges assimilées sur opérations avec les établissements de crédit	78 305	110 804
Intérêts et charges assimilées sur opérations avec la clientèle	0	0
Intérêts et charges assimilées sur titres de créance émis	121 963	126 396
Charges sur immobilisations en crédit-bail et en location	1 001 941	953 324
Autres charges bancaires	780	844
PRODUIT NET BANCAIRE	**598 181**	**581 883**
Produits d'exploitation non bancaire	43	43
Charges d'exploitation non bancaire	9 692	0
CHARGES GENERALES D'EXPLOITATION	**256 754**	**234 473**
Charges de personnel	84 786	84 104
Impôts et taxes	2 126	2 317
Charges externes	133 598	120 186
Autres charges générales d'exploitation	21 412	617
Dotations aux amortissements et aux provisions des immobilisations incorporelles et corporelles	14 832	27 249
RESULTAT BRUT D'EXPLOITATION	**331 778**	**347 453**
DOTATIONS AUX PROVISIONS ET PERTES SUR CREANCES IRRECOUVRABLES	**496 004**	**324 151**
Dotations aux provisions pour créances et engagements par signature en souffrance	194 501	264 152
Pertes sur créances irrécouvrables	293 814	54 119
Dotations aux provisions pour risques et charges	7 689	4 771
Autres dotations aux provisions	0	1 109
REPRISES DE PROVISIONS ET RECUPERATIONS SUR CREANCES AMORTIES	**424 961**	**216 531**
Reprises de provisions pour créances et engagements par signature en souffrance	374 973	208 990
Récupérations sur créances amorties	2 291	3 593
Reprises de provisions pour dépréciation des immobilisations incorp. & corporelles	9 692	0
Reprises de provisions pour risques et charges	24 916	1 302
Autres reprises de provisions	13 089	2 646
RESULTAT COURANT	**260 735**	**239 833**
Produits non courants	4 723	39
Charges non courantes	108 069	644
RESULTAT AVANT IMPOTS	**157 389**	**239 228**
Impôts sur les résultats	10 762	79 134
Contribution pour l'appui à la cohésion sociale	0	3 202
RESULTAT NET DE L'EXERCICE	**146 627**	**156 892**

TOTAL DES PRODUITS	**2 230 897**	**1 989 864**
TOTAL DES CHARGES	**2 084 270**	**1 832 972**
RESULTAT NET DE L'EXERCICE	**146 627**	**156 892**

ETAT DES SOLDES DE GESTION (SUITE)

II. CAPACITE D'AUTOFINANCEMENT

En milliers de DH

	31/12/2016	31/12/2015
(+) RESULTAT NET DE L'EXERCICE	**146 627**	**156 892**
20. (+) Dotations aux amortissements et aux provisions des immobilisations incoporelles et corporelles	14 832	27 249
21. (+) Dotations aux provisions pour dépréciation des immobilisations financières		
22. (+) Dotations aux provisions pour risques généraux	7 689	4 771
23. (+) Dotations aux provisions réglementées	0	1 109
24. (+) Dotations non courantes		
25. (-) Reprises de provisions	47 697	3 948
26. (-) Plus-values de cession des immobilisations incoporelles et corporelles	18	0
27. (+) Moins-values de cession des immobilisations incoporelles et corporelles	9 692	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	**131 125**	**186 073**
31. (-) Bénéfices distribués	150 323	141 971
(+/-) AUTOFINANCEMENT	**-19 198**	**44 102**

Groupe Société Générale

ETATS DE SYNTHÈSE AU 31 DÉCEMBRE 2016

TABLEAU DES FLUX DE TRESORERIE AU 31/12/16

En milliers de DH

		31/12/2016	31/12/2015
(+)	Produits d'exploitation bancaire perçus	1 771 843	1 738 727
(+)	Récupérations sur créances amorties	2 291	3 593
(+)	Produits d'exploitation non bancaire perçus	43	43
(-)	Charges d'exploitation bancaire versées	201 048	238 044
(-)	Charges d'exploitation non bancaire versées	9 692	0
(-)	Charges générales d'exploitation versées	241 922	207 224
(-)	Impôts sur les résultats versés	69 999	62 231
I	**Flux de trésorerie nets provenant du compte de produits et charges**	1 251 516	1 234 864
	Variation de :		
(+)	Créances sur les établissements de crédit et assimilés	-20 526	-13 795
(+)	Créances sur la clientèle	453 229	438 365
(+)	Titres de transaction et de placement	0	0
(+)	Autres actifs	90 456	-7 484
(+)	Immobilisations données en crédit-bail et en location	-459 487	-43 106
(+)	Dettes envers les établissements de crédit et assimilés	617 805	-733 913
(+)	Dépôts de la clientèle	104 845	94 858
(+)	Titres de créance émis	-557 941	170 100
(+)	Autres passifs	-1 352 865	-1 027 018
II	**Solde des variations des actifs et passifs d'exploitation**	-1 124 484	-1 121 993
III	**FLUX DE TRESORERIE NETS PROVENANT DES ACTIVITES D'EXPLOITATION (I+II)**	127 032	112 871
(+)	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	5 939	4 808
(+)	Intérêts perçus		
(+)	Dividendes perçus	29 327	34 524
IV	**FLUX DE TRESORERIE NETS PROVENANT DES ACTIVITES D'INVESTISSEMENT**	23 388	29 716
(+)	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	150 324	141 971
V	**FLUX DE TRESORERIE NETS PROVENANT DES ACTIVITES DE FINANCEMENT**	-150 324	-141 971
VI	**VARIATION NETTE DE LA TRESORERIE (III+IV+V)**	96	616
VII	**TRESORERIE A L'OUVERTURE DE L'EXERCICE**	1 234	618
VIII	**TRESORERIE A LA CLOTURE DE L'EXERCICE (VI+VII)**	1 330	1 234

ETAT A2 : ETAT DES DEROGATIONS

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'EVALUATION	NEANT	
III - DEROGATIONS AUX REGLES D'ETABLISSEMENT ET DE PRESENTATION DES ETATS DE SYNTHESE	NEANT	

ETAT A3 : ÉTAT DES CHANGEMENTS DE MÉTHODES

NATURE DES CHANGEMENTS	JUSTIFICATION DES CHANGEMENTS	INFLUENCE SUR LE PATRIMOINE DE LA SITUATION FINANCIÈRE ET LES RÉSULTATS
I - CHANGEMENTS AFFECTANT LES MÉTHODES D'ÉVALUATION	NEANT	*INCIDENCE*

EVOLUTION DES PRODUITS D'EXPLOITATION BANCAIRE PAR SEMESTRE (HORS TVA) EN KDH

2EME SEMESTRE 2016	1er SEMESTRE 2016	2EME SEMESTRE 2015
908 996	892 174	864 925

ETAT DES CREANCES EN SOUFFRANCE ET DES PROVISIONS CORRESPONDANTES

En KDH

DESIGNATIONS	Au 31 décembre 2016		Au 30 juin 2016		Au 31 décembre 2015	
	Créances	Provisions et agios réservés	Créances	Provisions et agios réservés	Créances	Provisions et agios réservés
Créances pré-douteuses	63 896	-14 303	41 137	-9 245	43 569	-9 714
Créances douteuses	22 072	-11 703	24 768	-13 860	20 792	-11 459
Créances compromises	939 920	-848 949	1 184 468	-1 115 945	1 157 475	-1 086 463
TOTAUX	1 025 887	-874 955	1 250 373	-1 139 050	1 221 836	-1 107 636
NETS	150 932		111 323		114 200	

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	**4 228 664**	**1 836 553**	**1 377 066**	**4 688 151**	**1 001 941**	**2 258 690**	**16 243**	**6 876**	**85 049**	**2 344 412**
CREDIT-BAIL SUR IMMOBILISATIONS INCORPORELLES										
CREDIT-BAIL MOBILIER - Crédit-bail mobilier en cours - Crédit-bail mobilier loué - Crédit-bail mobilier non loué après résiliation	4 109 210	1 698 032	1 257 612	4 549 630	1 001 941	2 258 690	0	0	0	2 290 940
CREDIT-BAIL IMMOBILIER - Crédit-bail immobilier en cours - Crédit-bail immobilier loué - Crédit-bail immobilier non loué après résiliation										
LOYERS COURUS A RECEVOIR	23 387	42 124	23 387	42 124		0	0	0	0	42 124
LOYERS RESTRUCTURES										
LOYERS IMPAYES	8 023	6 346	8 023	6 346				0	0	6 346
CREANCES EN SOUFFRANCE	88 044	90 051	88 044	90 051	0	0	16 243	6 876	85 049	5 002
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	**4 228 664**	**1 836 553**	**1 377 066**	**4 688 151**	**1 001 941**	**2 258 690**	**16 243**	**6 876**	**85 049**	**2 344 412**

Groupe Société Générale

ETATS DE SYNTHÈSE AU 31 DÉCEMBRE 2016

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	**120 149**	**4 474**	**9 692**	**114 931**	**108 495**	**5 128**	**9 692**	**103 931**	**11 000**
- Fonds de commerce	9 692	0	9 692	0	9 692	0	9 692	0	0
- Immobilisations en recherche et développement	109 060	470	0	109 530	97 433	5 123	0	102 556	6 974
- Autres immobilisations incorporelles d'exploitation	1 397	4 004	0	5 401	1 370	5	0	1 375	4 026
- Immobilisations incorporelles hors exploitation	0	0	0	0	0	0	0	0	0
IMMOBILISATIONS CORPORELLES	**235 222**	**1 465**	**16 756**	**219 931**	**155 692**	**9 704**	**19 661**	**145 735**	**74 196**
- IMMEUBLES D'EXPLOITATION	**165 495**	**1 069**	**0**	**166 564**	**93 777**	**7 418**	**3 034**	**98 161**	**68 403**
. 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	43 191	3 034	3 034	43 191	32 647
. Immeubles d'exploitation. Agencements	68 495	1 069	0	69 564	50 586	4 384	0	54 970	14 594
- MOBILIER ET MATERIEL D'EXPLOITATION	**66 952**	**386**	**16 756**	**50 582**	**59 614**	**2 242**	**16 627**	**45 229**	**5 353**
. Mobilier de bureau d'exploitation	18 258	90	649	17 699	13 901	942	525	14 318	3 381
. Matériel de bureau d'exploitation	0	0	0	0	0	0	0	0	0
. Matériel Informatique	48 477	296	16 107	32 666	45 523	1 286	16 102	30 707	1 959
. Matériel roulant rattaché à l'exploitation	217	0	0	217	190	14	0	204	13
. Autres matériels d'exploitation	0	0	0	0	0	0	0	0	0
							0	0	0
- AUTRES IMMOB. CORPORELLES D'EXPL. EN COURS	**29**	**0**	**0**	**29**	**0**	**0**	**0**	**0**	**29**
- IMMOBIL. CORPORELLES HORS EXPLOITATION	**2 746**	**10**	**0**	**2 756**	**2 301**	**44**	**0**	**2 345**	**411**
. 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	1 246	10	0	1 256	1 101	44	0	1 145	111
TOTAL	**355 371**	**5 939**	**26 448**	**334 862**	**264 187**	**14 832**	**29 353**	**249 666**	**85 196**

ETAT B1 : CREANCES SUR LES ETABLISSEMENTS DE CREDIT ET ASSIMILES

En milliers de DH

CREANCES	ETS DE CREDIT ET ASSIMILES AU MAROC			Etablissements de Crédit à L'étranger	TOTAL AU 31-déc-16	TOTAL AU 31-déc-15
	Bank Al-Maghrib, Trésor Public et Services des Chèques Postaux	Banques au Maroc	Autres Etablissements de crédit au Maroc			
COMPTES ORDINAIRES DEBITEURS						
VALEURS RECUES EN PENSION						
- au jour le jour						
- à terme						
PRETS DE TRESORERIE	**0**	**36 963**			**36 963**	**16 437**
- au jour le jour						
- à vue	0	36 963			36 963	16 437
PRETS FINANCIERS						
AUTRES CREANCES						
INTERETS COURUS A RECEVOIR						
CREANCES EN SOUFFRANCE						
TOTAL	**0**	**36 963**			**36 963**	**16 437**

ETAT B2 : CREANCES SUR LA CLIENTELE

En milliers de DH

CREANCES	SECTEUR PUBLIC	SECTEUR PRIVE			TOTAL AU 31-déc-16	TOTAL AU 31-déc-15
		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				**5 469 564**	**5 469 564**	**5 960 813**
CREDIT A L'EQUIPEMENT						
CREDITS IMMOBILIERS						
AUTRES CREDIT						
CREANCES ACQUISES PAR AFFACTURAGE						
INTERETS COURUS A RECEVOIR						
CREANCES EN SOUFFRANCE				**124 498**	**124 498**	**86 478**
- Créances pré-douteuses				48 103	**48 103**	31 048
- Créances douteuses				10 013	**10 013**	8 337
- Créances compromises				66 382	**66 382**	47 093
TOTAL	**0,00**	**0,00**	**0,00**	**5 594 062**	**5 594 062**	**6 047 291**

ETAT B5 : DETAIL DES AUTRES ACTIFS

En milliers de DH

ACTIF	31/12/2016	31/12/2015
IMMOBILISATIONS EN NON VALEURS NETTES D'AMORTISSEMENTS	0	0
SOMMES DUES PAR L'ETAT	389 916	210 889
SOMMES DUES PAR LE PERSONNEL	416	450
DEPOTS ET CAUTIONNEMENTS	325	327
FOURNISSEURS DEBITEURS : AVANCES ET ACOMPTES	389	1 246
CONCESSIONNAIRES : RISTOURNES ACCORDEES	18 182	2 412
AUTRES DEBITEURS	261	536
DIVERSES PRESTATIONS	540	540
STOCK DE FOURNITURES DE BUREAU ET IMPRIMES	1 926	2 204
CORRELATION LOA	602 622	885 871
CHARGES CONSTATEES D'AVANCE	3 669	4 080
PRODUITS A RECEVOIR	29	176
COMPTE DE REGULARISATION ACTIF	0	0
TOTAL	**1 018 275**	**1 108 731**

ETAT B6 : TITRES DE PARTICIPATION ET EMPLOIS ASSIMILES

En milliers de DH

Dénomination de la Société émettrice	Secteur d'activité 1	Capital social 2	Participation au capital en % 3	Prix d'acquisition global 4	Valeur comptable nette 5	Extrait des derniers états de synthèse de la société émettrice			Produits inscrits au C.P.C de l'exercice 9
						Date de clôture 6	Situation nette 7	Résultat net 8	
PARTICIPATIONS DANS LES ENTREPRISES LIEES									
AUTRES TITRES DE PARTICIPATION ET EMPLOIS ASSIMILES									
STE LOSTE & Cie Assurances	Assurance	300	97%	2 207	2 207	31/12/16	28 019	27 408	29 327
TOTAL				**2 207**	**2 207**			**27 408**	**29 327**

EQDOM

Groupe Société Générale

ETATS DE SYNTHÈSE AU 31 DÉCEMBRE 2016

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 31-déc-16	TOTAL AU 31-déc-15
	Bank Al-Maghrib, Trésor Public et Services des Chèques Postaux	Banques au Maroc	Autres Etablissements de crédit au Maroc			
COMPTES ORDINAIRES DEBITEURS		27 854			27 854	33 477
VALEURS RECUES EN PENSION						
- au jour le jour						
- à terme						
EMPRUNTS DE TRESORERIE		1 505 000			1 505 000	330 000
- au jour le jour						
- à terme		1 505 000			1 505 000	330 000
EMPRUNTS FINANCIERS		1 130 000			1 130 000	1 666 196
AUTRES DETTES						
INTERETS COURUS A PAYER		29 917			29 917	45 293
TOTAL		2 692 771			2 692 771	2 074 966

ETAT B11 : DEPOTS DE LA CLIENTELE

En milliers de DH

DEPOTS	SECTEUR PUBLIC	SECTEUR PRIVE			TOTAL AU 31-déc-16	TOTAL AU 31-déc-15
		ENTREPRISE FINANCIERES	ENTREPRISE NON FINANCIERES	AUTRES CLIENTELE		
COMPTES A VUE CREDITEURS						
COMPTES D'EPARGNE						
DEPOTS A TERME						
AUTRES COMPTES CREDITEURS		0		1 742 080	1 742 080	1 637 235
INTERETS COURUS A PAYER						
TOTAL	0	0	0	1 742 080	1 742 080	1 637 235

ETAT B13 : DETAIL DES AUTRES PASSIFS

En milliers de DH

Passif	31/12/2016	31/12/2015
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	297 347	266 665
Sommes dues à l'Etat	51 490	78 104
Sommes dues aux organismes de prévoyance	4 163	4 222
Sommes diverses dues au personnel	9 723	9 043
Sommes diverses dues aux actionnaires et associés	0	0
Dividendes à payer	0	0
Versements reçus sur augmentation de capital		
Comptes courants d'associés créditeurs	0	0
Autres sommes dues aux actionnaires et associés		
Fournisseurs de biens et services	63 634	58 383
Divers autres créditeurs	168 337	116 913
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	168 337	116 913
COMPTES DE REGULARISATION	56 282	41 262
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		
Ecarts de conversion sur devises non cotées		
Ecarts de conversion sur devises avec garantie de change		
Ecarts sur ventes de titres avec faculté de rachat ou de reprise		
Ecarts 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	56 282	41 262
Charges à payer	16 996	12 587
Produits constatés d'avance	39 286	28 675
Autres comptes de régularisation		
Total-Passif	353 629	307 927

ETAT B14 : PROVISIONS AU 31/12/16

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 DEDUITES DE L'ACTIF	930 518	194 501	374 973	0	750 046
Créances sur les établissements de crédit et assimilés					
Créances sur la clientèle	854 925	178 169	368 097		664 997
Titres de placement					
Titres de participation et emplois assimilés					
Immobilisations en crédit-bail et en location	75 593	16 332	6 876		85 049
Autres actifs					
PROVISIONS INSCRITES AU PASSIF	42 491	7 689	38 005	0	12 175
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	29 402	7 689	24 916		12 175
Provisions réglementées	13 089	0	13 089		0
Total	973 009	202 190	412 978	0	762 221

ETAT B17 : CAPITAUX PROPRES DU 01/01/2016 AU 31/12/2016

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 (+-)	364 066	370 635	-364 066	370 635
RESULTATS NETS EN INSTANCE D'AFFECTATION	156 892	-150 324	-6 568	0
RESULTAT NET DE L'EXERCICE			146 627	146 627
Total	1 493 553	220 311	-224 007	1 489 857

ETAT B18 : ENGAGEMENTS DE FINANCEMENT ET DE GARANTIE AU 31/12/2016

En milliers de DH

ENGAGEMENTS	31/12/2016	31/12/2015
ENGAGEMENTS DE FINANCEMENT ET DE GARANTIE DONNES	136 544	53 286
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	136 544	53 286
- 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	136 544	53 286
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	1 425 561	3 019 521
ENGAGEMENTS DE FINANCEMENT RECUS D'ETABLISSEMENT DE CREDIT ET ASSIMILES	1 357 371	2 947 777
- Ouverture de crédit confirmés	1 357 371	2 947 777
- Engagements de substitution sur émission de titres		
- Autres engagements de financement reçus		
ENGAGEMENTS DE GARANTIE RECUS D'ETABLISSEMENT DE CREDIT ET ASSIMILES	68 190	71 744
- Garanties de crédit	67 254	71 498
- Autres garanties reçus LMV	936	246
ENGAGEMENTS DE GARANTIE RECUS de L'ETAT ET D'ORGANISMES DE GARANTIE DIVERS	0	0
- Garanties de crédit		
- Autres garanties reçus		
TOTAL	1 562 105	3 072 807

ETAT B22 : VENTILATION DES EMPLOIS ET DES RESSOURCES SUIVANT LA DUREE RESIDUELLE

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	36 963					36 963
Créances sur la clientèle	475 242	7 915	133 116	2 050 048	3 569 835	6 236 156
Titres de créance						
Créances subordonnées						
Crédit-bail et assimilé	773 036	153 117	418 248	3 156 637	48 592	4 549 630
Autres actifs						
TOTAL	1 285 241	161 032	551 364	5 206 685	3 618 427	10 822 749
PASSIF						
Dettes envers les établissements de crédit et assimilés	72 854	300 000	1 360 000	930 000	0	2 662 854
Dettes envers la clientèle						
Titres de créance émis	0	0	780 000	1 969 700	0	2 749 700
Emprunts subordonnées						
TOTAL	72 854	300 000	2 140 000	2 899 700	0	5 412 554

ETATS DE SYNTHÈSE AU 31 DÉCEMBRE 2016

ETAT B25 : MARGE D'INTERET

En milliers de DH

	31/12/2016	31/12/2015
INTERETS PERCUS	**613 892**	**667 380**
Intérêts et produits assimilés sur opérations avec les établissements de crédit et assimilés	42	89
Intérêts et produits assimilés sur opérations avec la clientèle	613 850	667 291
Intérêts et produits assimilés sur titres de créance		
INTERETS SERVIS	**200 268**	**237 200**
Intérêts et produits assimilés sur opérations avec les établissements de crédit et assimilés	78 305	110 804
Intérêts et charges assimilés sur opérations avec la clientèle	0	0
Intérêts et charges assimilés sur titres de créance émis	121 963	126 396
MARGE D'INTERETS	**413 624**	**430 180**

ETAT B26 : PRODUITS SUR TITRES DE PROPRIETE

En milliers de DH

CATEGORIE DE TITRES	31/12/2016	31/12/2015
TITRES DE PLACEMENT		
TITRES DE PARTICIPATION		
PARTICIPATIONS DANS LES ENTREPRISES LIEES		
TITRES DE L'ACTIVITE DE PORTEFEUILLE		
EMPLOIS ASSIMILES	29 327	34 524
TOTAL	**29 327**	**34 524**

ETAT B27 : COMMISSIONS

En milliers de DH

COMMISSIONS	31/12/2016	31/12/2015
COMMISSIONS PERCUES :	**85 489**	**65 036**
sur opérations avec les établissements de crédit		
sur opérations avec la clientèle	85 489	65 036
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	**85 489**	**65 036**

ETAT B30 : AUTRES PRODUITS ET CHARGES AU 31/12/2016

En milliers de DH

AUTRES PRODUITS ET CHARGES	31/12/2016	31/12/2015
AUTRES PRODUITS ET CHARGES BANCAIRES	**-780**	**-592**
Autres produits bancaires	0	252
Autres charges bancaires	780	844
PRODUITS ET CHARGES D'EXPLOITATION NON BANCAIRES	**-9 649**	**43**
Produits d'exploitation non bancaires	43	43
Charges d'exploitation non bancaires	9 692	0
DOTATIONS AUX PROVISIONS ET PERTES SUR CREANCES IRRECOUVRABLES	**496 004**	**324 151**
Dotations aux provisions	194 501	264 152
Pertes sur créances irrecouvrables	293 814	54 119
Dotations aux provisions pour autres risques et charges	7 689	4 771
Dotations aux provisions réglementées	0	1 109
REPRISES DE PROVISIONS ET RECUPERATIONS SUR CREANCES AMORTIES	**424 961**	**216 531**
Reprises de provisions	374 973	208 990
Recuperations sur créances amorties	2 291	3 593
Reprises de prov. pour dépréciation des immob. incorp. & corporelles	9 692	0
Reprises de provisions pour autres risques et charges	24 916	1 302
Reprises de provisions réglementées	13 089	2 646
PRODUITS ET CHARGES NON COURANTS	**-103 346**	**-605**
Produits non courants	4 723	39
Charges non courantes	108 069	644

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 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.

IX/ Provisions réglementées

Les provisions réglementées sont constituées en application des dispositions législatives ou réglementaires, notamment fiscales, leur constitution facultative relève d'une décision de gestion motivée notamment par le souci de bénéficier d'un avantage fiscal.

La pratique du mode d'amortissement dégressif des immobilisations corporelles a été abandonnée en 2016.

ETAT C2 : ETAT D'AFFECTATION DES RESULTATS INTERVENUE AU COURS DE L'EXERCICE AU 31/12/2016

En milliers de DH

	MONTANT		MONTANT
A. ORIGINE DES RESULTATS A AFFECTES		**B. AFFECTATION DES RESULTATS**	
(Décision du AGO du 21/05/15)			
		• Réserve légale	
• Report à nouveau	364 066	• Autres réserves	
• Résultats nets en instance d'affectation	156 892	• Tantièmes	
• Résultat net de l'exercice		• Dividendes	150 324
• Prélèvements sur les réserves		• Autres affectations	
• Autres prélèvements		• Report à nouveau	370 635
Total A	**520 958**	**Total B**	**520 958**

ETAT C4 : DATATION ET EVENEMENTS POSTERIEURS AU 31 /12/2016

I. DATATION

En milliers de DH

- **Date de clôture (1)** — **31-déc-16**
- **Date d'établissement des états de synthèse (2)** — **29-mars-17**

(1) Justification en cas de changement de la date de clôture de l'exercice

(2) Justification en cas de dépassement du délai règlementaire 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	NEANT
	• Défavorables	NEANT

ETATS PORTANT LA NOTION NEANT AU 31 /12/2016

B3 : VENTILATION DES TITRES DE TRANSACTION ET DE DE PLACEMENT ET DES TITRES D'INVESTISSEMENT PAR CAEGORIE D'EMETTEUR
B4 : VENTILATION DES TITRES DE TRANSACTION ET DE DE PLACEMENT ET DES TITRES D'INVESTISSEMENT
B7 : CREANCES SUBORDONNEES
B15 : SUBVENTIONS, FONDS PUBLICS AFFECTES ET FONDS SPECIAUX DE GARANTIE
B16 : DETTES SUBORDONNEES
B19 ENGAGEMENTS SUR TITRES
B 20 : OPERATIONS DE CHANGE A TERME ET ENGAGEMENTS SUR PRODUITS DERIVES
B 21 : VALEURS ET SURETES RECUES ET DONNEES EN GARANTIE
B 23 : CONCENTRATION DES RISQUES SUR UN MEME BENEFICIAIRE
B24 : VENTILATION DU TOTAL DE L'ACTIF, DU PASSIF ET DE L'HORS BILAN EN MONNAIE ETRANGERE
B 28 : RESULTAT DES OPERATIONS DE MARCHE
C7 : TITRES ET AUTRES ACTIFS GERES OU EN DEPOTS

ATTESTATION D'EXAMEN LIMITE SUR LA SITUATION INTERMEDIAIRE AU 31/12/2016

Fidaroc Grant Thornton
47, rue Allal Ben Abdellah
20 000 Casablanca
Maroc

Deloitte.
Deloitte Audit
288, Boulevard Zerktouni
20000 Casablanca
Maroc

EQDOM

ATTESTATION DES COMMISSAIRES AUX COMPTES

PERIODE DU 1er JANVIER AU 31 DECEMBRE 2016

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 provisoire de la société EQDOM comprenant le bilan, le compte de produits et charges, l'état des soldes de gestion, le tableau des flux de trésorerie et l'état des informations complémentaires (ETIC) relatifs à la période du 1er janvier au 31 décembre 2016. Cette situation provisoire qui fait ressortir un montant de capitaux propres et assimilés totalisant KMAD 1.489.857 dont un bénéfice net de KMAD 146.627 relève de la responsabilité des organes de gestion de l'émetteur.

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

Sur la base de notre examen limité, nous n'avons pas relevé de faits qui nous laissent penser que la situation provisoire, ci-jointe, ne donne pas une image fidèle du résultat des opérations de la période écoulée ainsi que de la situation financière et du patrimoine de la société arrêtés au 31 décembre 2016, conformément au référentiel comptable admis au Maroc.

Casablanca, le 30 mars 2017

Les Commissaires aux Comptes

FIDAROC GRANT THORNTON
FIDAROC GRANT THORNTON
Membre du Réseau Grant Thornton
47, Rue Allal Ben Abdellah - Casablanca
Tél: 0522 54 48 00 - Fax: 05 22 29 06 70
Rachid BOUMEHRAZ
Associé

DELOITTE AUDIT
Deloitte Audit
288, Boulevard Zerktouni
CASABLANCA -
Tél : 05 22 22 40 25/26/34/81
Fax : 05 22 22 40 78
Sakina BENSOUDA KORACHI
Associée