



SOCIETE D'EQUIPEMENT DOMESTIQUE ET MENAGER

« EQDOM »

RAPPORT FINANCIER SEMESTRIEL

Exercice 2022

SOMMAIRE

I – PARTIE I: COMMENTAIRE DES DIRIGEANTS ET PRESENTATION D'EQDOM	3
COMMENTAIRE DES DIRIGEANTS	4
PRESENTATION GENERALE D'EQDOM	5
II – PARTIE II: COMPTES SEMESTRIELS SOCIAUX ET CONSOLIDES ET RAPPORTS DES COMMISSAIRES AUX COMPTES.....	10
COMPTES SEMESTRIELS SOCIAUX	11
COMPTES SEMESTRIELS CONSOLIDES.....	50

PARTIE I : COMMENTAIRE DES DIRIGEANTS ET PRESENTATION GENERALE D'EQDOM

I- Commentaires des dirigeants

En dépit d'un marché perturbé par la fin de la crise COVID et la guerre en Ukraine, l'activité du 1er semestre 2022 a été marquée par une amélioration des indicateurs de gestion : Produit Net Bancaire (+8,4%), Résultat Brut d'Exploitation (+3,3%), Coût Net du Risque (-38%) et Résultat Net (+76,7%).

EQDOM reste confiante dans sa capacité à faire face aux fluctuations conjoncturelles et à poursuivre ses objectifs de croissance et de rentabilité.

En millions MAD

Postes	Juin 2022	Juin 2021
Produit Net Bancaire	307,3	283,4
Résultat brut d'exploitation	164,4	159,1
Dotations aux provisions nettes de reprises pour créances en souffrance	71,4	115,2
Résultat net de l'exercice	59,1	33,5

II- Présentation générale d'EQDOM

II-1 Renseignements à caractère général

Dénomination sociale	EQDOM
Siège social	127, Bd Zerktouni, Casablanca
Téléphone	05.22.25.99.99
Fax	05.22.25.00.06
Site web	www.EQDOM.ma
Adresse mail	communication@EQDOM.co.ma
Forme juridique	Société anonyme à Conseil d'Administration, de droit privé marocain
Capital social au 30/06/2021	167.025.000 dirhams, divisé en 1.670.250 actions, entièrement libérées et d'une valeur nominale de 100 dirhams chacune
Date de constitution	2 septembre 1974
Durée de vie	99 ans, à compter du jour de la constitution, sauf dans le cas de dissolution anticipée ou de prorogation prévues aux statuts
Numéro d'inscription au registre de commerce	32775 - Casablanca
Exercice social	L'exercice social commence le 1 ^{er} janvier et se termine le 31 décembre
Objet social (article 3 des statuts)	<ul style="list-style-type: none">▪ Toutes les opérations de financement et de crédit de nature à permettre ou à faciliter le paiement de tout bien meuble, notamment tout bien électroménager, cycle et cyclomoteur, mobilier et bureautique ;▪ Toutes les opérations de financement et de crédit, de nature à permettre ou faciliter le paiement de tout bien ou service à caractère économique, socioculturel ou de bien-être ;▪ Toute conception, la mise en œuvre et l'utilisation de tous instruments financiers et de crédit susceptibles de permettre ou faciliter la réalisation desdites opérations au profit de toutes personnes physiques ou morales▪ la Location avec Option d'Achat (LOA) ;▪ et généralement toute opération financière, commerciale, industrielle, mobilière ou immobilière se rapportant directement ou indirectement à ces objets»
Documents juridiques	Les statuts, les procès-verbaux des assemblées générales, les rapports des Commissaires Aux Comptes peuvent être consultés au siège d'EQDOM : 127, Bd Zerktouni, Casablanca
Liste des textes législatifs et réglementaires applicables	<p>Par sa forme juridique, EQDOM est régie par la loi n°17-95 du 30 août 1996 relative aux sociétés anonymes telle que modifiée et complétée.</p> <p>De par son activité, EQDOM est régie par la loi n° 103-12 relative aux établissements de crédit et organismes assimilés, promulguée par le Dahir n°1-14-193 du 1er Rabii I 1436 (24 décembre 2014).</p> <p>De par sa cotation en bourse, EQDOM est soumise aux dispositions du :</p> <ul style="list-style-type: none">▪ Règlement général de la Bourse de Casablanca approuvé par l'arrêté du

	<p>Ministre de l'Economie et des Finances n°2208-19 du 3 juillet 2019.</p> <ul style="list-style-type: none"> ▪ Dahir portant loi n°1-96-246 du 9 janvier 1997 portant promulgation de loi n°35-96 relative à la création d'un dépositaire central et à l'institution d'un régime général de l'inscription en compte de certaines valeurs; ▪ Règlement général du dépositaire central approuvé par l'arrêté du Ministre de l'Economie et des Finances n° 932-98 du 16 avril 1998 et amendé par l'arrêté du Ministre de l'Economie, des Finances, de la Privatisation et du Tourisme n°1961-01 du 30 octobre 2001 ; ▪ Dahir n°1-04-21 du 21 avril 2004 portant promulgation de la loi n°26-03 relative aux offres publiques sur le marché boursier telle que modifiée et complétée; ▪ Règlement général de l'AMMC approuvé par l'arrêté du Ministre de l'Economie et des Finances n° 2169-16 du 9 chaoual 1437 (14 juillet 2016) ; ▪ Dahir n°1-13-21 du 13 mars 2013 portant promulgation à la loi n°43-12 relative à l'Autorité marocaine du marché des capitaux ; ▪ Dahir n°1-12-55 du 14 safar 1434 (28 décembre 2012) portant promulgation de la loi n° 44-12 relative a l'appel public a l'epargne et aux informations exigees des personnes morales et organismes faisant appel public a l'epargne. ▪ Les circulaires de l'AMMC ; ▪ Loi 19-14 relative à la Bourse des Valeurs , aux sociétés de financement et aux conseillers en investissement. <p>De par ses émissions de BSF, EQDOM est soumise aux dispositions du:</p> <ul style="list-style-type: none"> ▪ Dahir n°1-95-3 du 26 janvier 1995 portant promulgation de la loi n° 35-94 relatives à certains titres de créances négociables tels que modifiés et complétés.
Régime fiscal	<p>Le régime fiscal d'EQDOM est régi par la législation commerciale et fiscale en vigueur applicable aux sociétés de financement. Elle est soumise à l'impôt sur les sociétés (37%) et à la TVA (10% pour les crédits a la consommation et 20% pour les LOA)</p>
Tribunal compétent en cas de litige	Tribunal de commerce de Casablanca

II-2 Capital social

II-2-1 Composition du capital

Le capital social d'EQDOM s'élève au 30 Juin 2021 à 167.025.000 dirhams, divisé en 1.670.250 actions, entièrement libérées et d'une valeur nominale de 100 dirhams chacune, toutes de même catégorie.

II-2-2 Evolution de l'actionnariat

La majorité du capital social d'EQDOM est détenue par le Groupe Société Générale à travers sa filiale Société Générale Marocaine de Banques 53,72%. En juin 2018, SGMB a acquis 34,95% du capital d'EQDOM auprès de SG Finance Services Holding.

Au 31 Mai 2022, la ventilation des principaux actionnaires présente comme suit :

Actionnaire	Nombre d'actions détenues	Part dans le capital
SGMB	897 241	53,72%
RCAR	171 743	10,28%
CIMR	100 605	6,02%
SCR	86 518	5,18%
INVESTIMA	51 812	3,10%
Administrateurs	8	0,00%
Autres actionnaires	362 323	21,70%
Total	1 670 250	100%

II-3 Notation d'EQDOM

Les notes attribuées par l'agence internationale de notation Fitch Ratings en février 2022 sont les suivantes :

Note à court terme : confirmé à 'F1+ (mar)'.
Note à long terme : "AA+ (mar)" ; Perspectives stables.

II-4 Activité d'EQDOM

II-4-1 Produits commercialisés

Dans le cadre de sa stratégie de développement, EQDOM offre à sa clientèle une gamme de produits susceptibles de répondre aux attentes d'une clientèle de plus en plus exigeante. Engagée depuis 1998 dans une politique de diversification des produits offerts, EQDOM s'est tournée depuis 2003 vers le crédit affecté touchant les domaines de l'automobile, de la moto et des biens et services destinés à l'équipement des ménages.

Animée par la volonté d'attirer une nouvelle clientèle, EQDOM a poursuivi sa politique commerciale visant à drainer une nouvelle clientèle bancarisée et surtout jeune à travers le lancement en mois de mai 2020 de son site transactionnel pour se rapprocher davantage de ces clients et marquer sa nouvelle ère dans le monde du digital.

Sur cette même lancée ; EQDOM a intégré depuis 2014 le scoring composante importante dans la gestion du risque de crédit.

Aussi EQDOM a mis en place en novembre 2021 une nouvelle plateforme digitale sous la marque VIVA CAR.MA qui propose aux clients une vitrine de véhicules d'occasion expertisées en proposant des formules adaptées et avantageuses.

En outre soucieuse de présenter à ses clients des solutions de financement sur mesure et rester compétitif sur la place ; EQDOM poursuit sa politique de refonte régulière de sa grille tarifaire.

Les caractéristiques des produits proposés par EQDOM se présentent comme suit :

Produit	Mode de prélèvement	CSP	Durée
Crédit non affecté (Prêts personnels)	Prélèvement à la source	<ul style="list-style-type: none"> ▪ Fonctionnaires ▪ Salariés d'un organisme conventionné ▪ Retraités (CMR, RCAR, CIMR) 	De 6 à 120 mois en fonction de la CSP
	Prélèvement bancaire	<ul style="list-style-type: none"> ▪ Salariés du secteur privé ▪ Profession libérale ▪ Commerçants ▪ Artisans 	
Crédit affecté (Crédit équipement domestique)	Prélèvement bancaire	<ul style="list-style-type: none"> ▪ Fonctionnaires ▪ Salariés du secteur privé ▪ Retraités ▪ Employés de collectivités locales ▪ Profession libérale ▪ Commerçants et gérants de sociétés ▪ Artisans ▪ Personnes morales 	De 4 à 60 mois
Crédit affecté (LOA)	Prélèvement bancaire	<ul style="list-style-type: none"> ▪ Fonctionnaires ▪ Salariés du secteur privé ▪ Employés des collectivités locales ▪ Retraités ▪ Profession libérale ▪ Personnes morales ▪ Commerçants ▪ Artisans ▪ Professionnels du transport (Taxis, Loueurs et Transporteurs) 	De 24 à 72 mois en fonction de la CSP
Crédit affecté (Auto-crédit classique)	Prélèvement bancaire et prélèvement à la source	<ul style="list-style-type: none"> ▪ Fonctionnaires ▪ Salariés ▪ Profession libérale ▪ Commerçants ▪ Artisans ▪ Retraités ▪ Personnes morales 	De 6 à 72 mois (jusqu'à 96 mois pour les fonctionnaires en prélèvement à la source)
Crédit affecté (Auto-crédit classique voitures d'occasion)	Prélèvement bancaire	<ul style="list-style-type: none"> ▪ Fonctionnaires ▪ Salariés ▪ Profession libérale ▪ Commerçants ▪ Artisans ▪ Retraités ▪ Personnes morales 	De 6 à 84 mois

II-4-2 Segmentation de la clientèle

La clientèle d'EQDOM est composée des fonctionnaires, des retraités des différentes caisses de retraites, des employés des organismes conventionnés, des salariés des organismes non conventionnés, des professions libérales, des commerçants, des artisans et des professionnels de transport (Taxis ; Loueurs ; Transporteurs).

Ainsi, le portefeuille est segmenté en fonction de la catégorie socioprofessionnelle et également en fonction du mode de prélèvement. De ce fait, nous distinguons le segment des clients en prélèvement à faible risque où on y trouve les fonctionnaires, les retraités et les salariés des organismes conventionnés. Celui des clients en prélèvement bancaire, dans lequel on trouve des salariés non conventionnés, professions libérales, commerçants et autres professionnels.

II-4-3 Réseau commercial

EQDOM s'appuie sur un réseau de distribution directe pour se rapprocher davantage de ses partenaires concessionnaires automobiles et d'un tissu d'administration à bon potentiel. Le nombre total d'agences au 30 juin 2022 est de 23, présentes dans les principales villes du Royaume :

Localisation	Nombre d'agences
Casablanca	6
Rabat	3
Marrakech	2
Tanger	1
Settat	1
Fès	1
Salé	1
Oujda	1
Agadir	1
Safi	1
Tétouan	1
Meknès	1
El Jadida	1
Kenitra	1
Béni Mellal	1
Total	23

En plus de son réseau d'agences, EQDOM met à la disposition de ses clients un réseau composé de :

- Une centaine d'intermédiaires agréés actifs présents notamment dans les villes où EQDOM n'est pas représentée par une agence ;
- Un large réseau de distributeurs composé de concessionnaires, revendeurs et commerçants, dans divers domaines d'activité (électroménager, ameublement, automobile, travaux domestiques, immobilier, bureautique, voyages, assurance, et santé) pour la commercialisation du crédit affecté ;
- 206 entreprises conventionnées actives.

**PARTIE II: COMPTES SEMESTRIELS SOCIAUX ET
CONSOLIDES ET RAPPORTS DES COMMISSAIRES AUX
COMPTES**

COMPTES SEMESTRIELS SOCIAUX ET RAPPORT DES COMMISSAIRES AUX COMPTES

BILAN
AU 30 JUIN 2022

En milliers de DH

ACTIF	30/06/2022	31/12/2021
1. Valeurs en caisse, Banques centrales, Trésor public, Service des chèques postaux	65	87
2. Créances sur les établissements de crédit et assimilés	122 171	118 033
• A vue	122 171	118 033
• A terme		
3. Créances sur la clientèle	5 961 933	6 117 378
• Crédits de trésorerie et à la consommation	5 527 999	5 685 604
• Crédits à l'équipement		
• Crédits immobiliers		
• Autres crédits	433 934	431 774
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	946 306	924 291
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	0	0
10. Immob. données en crédit-bail et en location	2 220 760	2 235 625
11. Immobilisations incorporelles	50 388	50 774
12. Immobilisations corporelles	46 820	48 931
Total de l'Actif	9 350 650	9 497 326

BILAN
AU 30 JUIN 2022

En milliers de DH

PASSIF	30/06/2022	31/12/2021
1. Banques centrales, Trésor public, Service des chèques postaux	2 731	76 087
2. Dettes envers les Etablissements de crédit et assimilés	497 693	273 674
• A vue	268 773	132 742
• A terme	228 920	140 932
3. Dépôts de la clientèle	1 511 743	1 637 007
• Comptes à vue créditeurs		
• Comptes d'épargne		
• Dépôts à terme		
• Autres comptes créditeurs	1 511 743	1 637 007
4. Titres de créance émis	5 349 783	5 560 276
• Titres de créance négociables émis	5 349 783	5 560 276
• Emprunts obligataires émis		
• Autres titres de créance émis		
5. Autres passifs	439 923	398 321
6. Provisions pour risques et charges	110 985	106 455
7. Provisions réglementées		
8. Subventions, fonds publics affectés et fonds spéciaux de garantie		
9. Dettes subordonnées		
10. Ecart 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 (+/-)	406 101	437 847
15. Résultat nets en instance d'affectation (+/-)	0	0
16. Résultat net de l'exercice (+/-)	59 096	35 064
Total du Passif	9 350 650	9 497 326

HORS BILAN
AU 30 JUIN 2022

Code ligne	HORS BILAN	En milliers de dirhams	
		30/06/2022	31/12/2021
H010	<u>ENGAGEMENTS DONNES</u>	18 963	49 872
H011	Engagements de financement donnés en faveur d'établissements de crédit et assimilés		
H012	Engagements de financement donnés en faveur de la clientèle	18 963	49 872
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	<u>ENGAGEMENTS RECUS</u>	2 655 618	2 655 618
H021	Engagements de financement reçus d'établissements de crédit et assimilés	2 655 618	2 655 618
H025	Engagements de garantie reçus des établissements de crédit et assimilés		
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	<u>VALEURS ET SURETES RECUES EN GARANTIE</u>	63 343	53 463
H834	Hypothèques	63 343	53 463

COMPTE DE PRODUITS ET CHARGES (hors taxes)
AU 30 JUIN 2022

En milliers de dirhams

	30/06/2022	30/06/2021
PRODUITS D'EXPLOITATION BANCAIRE	983 272	1 063 724
Intérêts et produits assimilés sur opérations avec les établissements de crédit	0	0
Intérêts et produits assimilés sur opérations avec la clientèle	266 652	261 205
Intérêts et produits assimilés sur titres de créance	0	0
Produits sur titres de propriété	22 238	24 697
Produits sur immobilisations en crédit-bail et en location	653 348	739 647
Commissions sur prestations de service	33 376	37 144
Autres produits bancaires	7 658	1 030
CHARGES D'EXPLOITATION BANCAIRE	675 977	780 309
Intérêts et charges assimilées sur opérations avec les établissements de crédit	4 183	7 009
Intérêts et charges assimilées sur opérations avec la clientèle	0	0
Intérêts et charges assimilées sur titres de créance émis	67 226	70 682
Charges sur immobilisations en crédit-bail et en location	603 033	701 967
Autres charges bancaires	1 535	651
PRODUIT NET BANCAIRE	307 295	283 415
Produits d'exploitation non bancaire	159	156
Charges d'exploitation non bancaire	0	0
CHARGES GENERALES D'EXPLOITATION	143 024	124 423
Charges de personnel	45 613	45 868
Impôts et taxes	2 510	1 036
Charges externes	87 454	71 026
Autres charges générales d'exploitation	190	1 760
Dotations aux amortissements et aux provisions des immobilisations incorporelles et corporelles	7 257	4 733
RESULTAT BRUT D'EXPLOITATION	164 430	159 149
DOTATIONS AUX PROVISIONS ET PERTES SUR CREANCES IRRECOUVRABLES	187 090	244 597
Dotations aux provisions pour créances et engagements par signature en souffrance	170 074	224 297
Pertes sur créances irrécouvrables	4 858	15 542
Dotations aux provisions pour risques et charges	12 158	4 758
Autres dotations aux provisions	0	0
REPRISES DE PROVISIONS ET RECUPERATIONS SUR CREANCES AMORTIES	109 182	131 175
Reprises de provisions pour créances et engagements par signature en souffrance	98 615	117 436
Récupérations sur créances amorties	4 939	7 236
Reprises de provisions pour dépréciation des immobilisations incorp. & corporelles	0	0
Reprises de provisions pour risques et charges	5 628	6 504
Autres reprises de provisions	0	0
RESULTAT COURANT	86 522	45 727
Produits non courants	2 048	2 000
Charges non courantes	6 095	3 709
RESULTAT AVANT IMPOTS	82 475	44 018
Impôts sur les résultats	23 379	10 568
Contribution pour l'appui à la cohésion sociale	0	0
RESULTAT NET DE L'EXERCICE	59 096	33 450
TOTAL DES PRODUITS	1 094 661	1 197 056
TOTAL DES CHARGES	1 035 565	1 163 605
RESULTAT NET DE L'EXERCICE	59 096	33 450

ETAT DES SOLDES DE GESTION
AU 30 JUIN 2022

I. TABLEAU DE FORMATION DES RESULTATS

en milliers de DH

	30/06/2022	30/06/2021
1. (+) Intérêts et produits assimilés	266 652	261 205
2. (-) Intérêts et charges assimilées	71 409	77 691
MARGE D'INTERET	195 243	183 513
3. (+) Produits sur immobilisations en crédit-bail et en location	653 348	739 647
4. (-) Charges sur immobilisations en crédit-bail et en location	603 033	701 967
Résultat des opérations de crédit-bail et de location	50 315	37 680
5. (+) Commissions perçues	33 376	37 144
6. (-) Commissions servies		
Marge sur commissions	33 376	37 144
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	29 896	25 727
12. (-) Diverses autres charges bancaires	1 535	651
PRODUIT NET BANCAIRE	307 295	283 415
13. (+/-) Résultat des opérations sur immobilisations financières		
14. (+) Autres produits d'exploitation non bancaire	159	156
15. (-) Autres charges d'exploitation non bancaire	0	0
16. (-) Charges générales d'exploitation	143 024	124 423
RESULTAT BRUT D'EXPLOITATION	164 430	159 149
17. (+/-) Dotations nettes des reprises aux provisions pour créances et engagements par signature en souffrance	-71 378	-115 168
18. (+/-) Autres dotations nettes de reprises aux provisions	-6 530	1 746
RESULTAT COURANT	86 522	45 727
RESULTAT NON COURANT	-4 047	-1 709
19. (-) Impôts sur les résultats	23 379	10 568
RESULTAT NET DE L'EXERCICE	59 096	33 450

ETAT DES SOLDES DE GESTION (suite)
AU 30 JUIN 2022

II. CAPACITE D'AUTOFINANCEMENT

en milliers de DH

	30/06/2022	30/06/2021
(+) RESULTAT NET DE L'EXERCICE	59 096	33 450
20. (+) Dotations aux amortissements et aux provisions des immobilisations incoporelles et corporelles	7 257	4 733
21. (+) Dotations aux provisions pour dépréciation des immobilisations financières		
22. (+) Dotations aux provisions pour risques généraux	12 158	4 758
23. (+) Dotations aux provisions réglementées	0	0
24. (+) Dotations non courantes		
25. (-) Reprises de provisions	5 628	6 504
26. (-) Plus-values de cession des immobilisations incoporelles et corporelles	12 268	0
27. (+) Moins-values de cession des immobilisations incoporelles 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	60 615	36 437
31. (-) Bénéfices distribués	66 810	108 566
(+/-) AUTOFINANCEMENT	-6 195	-72 129

TABLEAU DES FLUX DE TRESORERIE DU 01/01/2022 AU 30/06/2022

		En milliers de dirhams	
		30/06/2022	31/12/2021
(+)	Produits d'exploitation bancaire perçus	961 034	2 033 278
(+)	Récupérations sur créances amorties	4 939	16 241
(+)	Produits d'exploitation non bancaire perçus	159	344
(-)	Charges d'exploitation bancaire versées	72 944	154 383
(-)	Charges d'exploitation non bancaire versées	0	0
(-)	Charges générales d'exploitation versées	135 767	235 644
(-)	Impôts sur les résultats versés	30 302	11 790
I	Flux de trésorerie nets provenant du compte de produits et charges	727 119	1 648 046
	Variation de :		
(+)	Créances sur les établissements de crédit et assimilés	-4 138	25 054
(+)	Créances sur la clientèle	155 445	-367 903
(+)	Titres de transaction et de placement	0	0
(+)	Autres actifs	-22 015	287 429
(+)	Immobilisations données en crédit-bail et en location	14 865	267 219
(+)	Dettes envers les établissements de crédit et assimilés	224 019	-446 298
(+)	Dépôts de la clientèle	-125 264	-377 585
(+)	Titres de créance émis	-210 493	594 643
(+)	Autres passifs	-636 827	-1 569 678
II	Solde des variations des actifs et passifs d'exploitation	-604 408	-1 587 119
III	FLUX DE TRESORERIE NETS PROVENANT DES ACTIVITES D'EXPLOITATION (I+II)	122 711	60 928
(+)	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	4 805	53 409
(+)	Intérêts perçus		
(+)	Dividendes perçus	22 238	24 697
IV	FLUX DE TRESORERIE NETS PROVENANT DES ACTIVITES D'INVESTISSEMENT	17 433	-28 712
(+)	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	66 810	108 566
V	FLUX DE TRESORERIE NETS PROVENANT DES ACTIVITES DE FINANCEMENT	-66 810	-108 566
VI	VARIATION NETTE DE LA TRESORERIE (III+IV+V)	73 334	-76 350
VII	TRESORERIE A L'OUVERTURE DE L'EXERCICE	-76 000	350
VIII	TRESORERIE A LA CLOTURE DE L'EXERCICE (VI+VII)	-2 666	-76 000

ETAT DES DEROGATIONS
DU 01/01/2022 AU 30/06/2022

ETAT A.2

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

ÉTAT DES CHANGEMENTS DE MÉTHODES
DU 01/01/2022 AU 30/06/2022

ETAT A.3

en milliers de DH

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

CREANCES SUR LES ETABLISSEMENTS DE CREDIT ET ASSIMILES

AU 30/06/2022

ETAT B.1

en milliers de DH

CREANCES	ETS DE CREDIT ET ASSIMILES AU MAROC			Etablissements de Crédit à L'étranger	TOTAL AU 30/06/2022	TOTAL AU 31/12/2021
	Bank Al-Maghrib, Trésor Public et Services des Chèques Postaux	Banques au Maroc	Autres Etablissements de crédit au Maroc			
COMPTES ORDINAIRES DEBITEURS	65	122 171			122 236	118 120
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	65	122 171			122 236	118 120

CREANCES SUR LA CLIENTELE

AU 30/06/2022

ETAT B.2

en milliers de DH

CREANCES	SECTEUR PUBLIC	SECTEUR PRIVE			TOTAL AU 30/06/2022	TOTAL AU 31/12/2021
		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				5 527 999	5 527 999	5 685 604
CREDIT A L'EQUIPEMENT						
CREDITS IMMOBILIERS						
AUTRES CREDIT						
CREANCES ACQUISES PAR AFFACTURAGE						
INTERETS COURUS A RECEVOIR						
CREANCES EN SOUFFRANCE				433 934	433 934	431 774
- Créances pré-douteuses				151 808	151 808	166 176
- Créances douteuses				47 656	47 656	42 270
- Créances compromises				234 471	234 471	223 328
TOTAL	0,00	0,00	0,00	5 961 933	5 961 933	6 117 378

VENTILATION DES TITRES DE TRANSACTION ET DE DE PLACEMENT ET DES TITRES D'INVESTISSEMENT
PAR CAEGORIE D'EMETTEUR
AU 30/06/2022

ETAT B.3

TITRES	ETS DE CREDIT ET ASSIMILES	EMETEURS PUBLIC	EMETEURS PRIVES		TOTAL AU 30/06/2022	TOTAL AU 31/12/2021
			FINANCIERES	NON FINANCIERS		
TITRES COTES						
- BONS DU TRESOR ET VALEURS ASSIMILEES - OBLIGATIONS - AUTRES TITRES DE CREANCE - TITRES DE PROPRIETE			NEANT			
TITRES NON COTES						
- BONS DU TRESOR ET VALEURS ASSIMILEES - OBLIGATIONS - AUTRES TITRES DE CREANCE - TITRES DE PROPRIETE			NEANT			
TOTAL						

VENTILATION DES TITRES DE TRANSACTION ET DE DE PLACEMENT ET DES TITRES D'INVESTISSEMENT
AU 30 JUIN 2022

ETAT B.4

TITRES	VAL. COMPTABLE BRUTE	VALEUR ACTUELLE	VALEUR DE REMBOURSEMENT	PLUS-VALUES LATENTES	MOINS-VALUES LATENTES	PROVISIONS
TITRES DE TRANSACTION						
- BONS DU TRESOR ET VALEURS ASSIMILEES - OBLIGATIONS - AUTRES TITRES DE CREANCE - TITRES DE PROPRIETE						
TITRES DE PLACEMENT						
- BONS DU TRESOR ET VALEURS ASSIMILEES - OBLIGATIONS - AUTRES TITRES DE CREANCE - TITRES DE PROPRIETE				NEANT		
TITRES D'INVESTISSEMENT						
- BONS DU TRESOR ET VALEURS ASSIMILEES - OBLIGATIONS - AUTRES TITRES DE CREANCE						

DETAIL DES AUTRES ACTIFS		
au 30 juin 2022		
ETAT B.5	en milliers de DH	
ACTIF	30/06/2022	31/12/2021
IMMOBILISATIONS EN NON VALEURS NETTES D'AMORTISSEMENTS	0	0
SOMMES DUES PAR L'ETAT	49 762	53 240
SOMMES DUES PAR LE PERSONNEL	547	261
DEPOTS ET CAUTIONNEMENTS	345	299
FOURNISSEURS DEBITEURS : AVANCES ET ACOMPTEES	602	884
CONCESSIONNAIRES : RISTOURNES ACCORDEES	10 924	12 323
AUTRES DEBITEURS	1 472	737
DIVERSES PRESTATIONS	0	0
STOCK DE FOURNITURES DE BUREAU ET IMPRIMES	119	95
CORRELATION LOA	747 969	841 366
CHARGES CONSTATEES D'AVANCE	15 763	14 065
PRODUITS A RECEVOIR	23 521	1 021
COMPTE DE REGULARISATION ACTIF	95 283	0
TOTAL	946 306	924 291

TITRES DE PARTICIPATION ET EMPLOIS ASSIMILES
AU 30/06/2022

ETAT B.6 En milliers de dirhams

Dénomination de la Société émettrice	Secteur d'activité 1	Capital social 2	Participation au capital en % 3	Prix d'acqui- sition 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	Assurance	300	97%	2 207	2 207	30/06/2022	10 096	9 485	22 238
TOTAL				2 207	2 207			9 485	22 238

CREANCES SUBORDONNEES
au 30 juin 2022

ETAT B.7 en milliers de DH

RUBRIQUES	MONTANT GLOBAL	APPARENTES				30/06/2022	31/12/2021
		ETS DE CREDIT ET ASSIMILES	ENTREPRISES FINANCIERES	ENTREPRISES NON FINANCIERES	AUTRES APPARENTES		
CREANCES SUBORDONNEES							
- Titres subordonnés des Ets de crédit et assimilés							
- Titres subordonnés de la clientèle							
- Prêts subordonnés des Ets de crédit et assimilés				NEANT			
- Prêts subordonnés de la clientèle							
CREANCES SUBORDONNEES EN SOUFFRANCE							
AGIOS RESERVES SUR CREANCES SUBORDONNES							
PROVISIONS POUR CREANCES SUBORDONNEES EN SOUFFRANCE							

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

au 30 Juin 2022

ETAT B8

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	
<u>IMMOBIL. DONNEES EN CREDIT-BAIL ET EN LOCATION AVEC OPTION D'ACHAT</u>	4 717 955	1 232 656	1 403 327	4 547 284	603 033	2 150 840	33 873	21 021	175 684	2 220 760
CREDIT-BAIL SUR IMMOBILISATIONS INCORPORELLES										
CREDIT-BAIL MOBILIER										
- Crédit-bail mobilier en cours										
- Crédit-bail mobilier loué	4 359 191	860 714	1 044 563	4 175 341	603 033	2 150 840	0	0	0	2 024 502
- 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	0	0	0	0	0	0	0	0	0
LOYERS RESTRUCTURES										
LOYERS IMPAYES	94 459	88 345	94 459	88 345	0			0	0	88 345
CREANCES EN SOUFFRANCE	264 305	283 597	264 305	283 597	0	0	33 873	21 021	175 684	107 913
<u>IMMOBILISATIONS DONNEES EN LOCATION SIMPLE</u>										
BIENS MOBILIERS EN LOCATION SIMPLE										
BIENS IMMOBILIERS EN LOCATION SIMPLE										
LOYERS COURUS A RECEVOIR										
LOYERS RESTRUCTURES										
LOYERS IMPAYES										
LOYERS EN SOUFFRANCE										
Total	4 717 955	1 232 656	1 403 327	4 547 284	603 033	2 150 840	33 873	21 021	175 684	2 220 760

IMMOBILISATIONS INCORPORELLES ET CORPORELLES

DU 01/01/2022 AU 30/06/2022

ETAT B.9

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	Cumul	
IMMOBILISATIONS INCORPORELLES	164 558	3 862	45	168 375	113 785	4 203	0	117 988	50 387
- Fonds de commerce	0	0	0	0	0	0	0	0	0
- Immobilisations en recherche et développement	148 668	911	45	149 533	113 584	4 178	0	117 762	31 771
- Autres immobilisations incorporelles d'exploitation	15 890	2 952		18 842	201	25	0	226	18 616
- Immobilisations incorporelles hors exploitation	0	0	0	0	0	0	0	0	0
IMMOBILISATIONS CORPORELLES	208 455	943	0	209 398	159 524	3 054	0	162 577	46 821
- IMMEUBLES D'EXPLOITATION	164 160	780	0	164 940	119 572	2 287	0	121 859	43 081
. 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	58 358	1 517	0	59 874	15 963
. Immeubles d'exploitation. Agencements	67 160	780	0	67 941	61 215	770	0	61 985	5 956
- MOBILIER ET MATERIEL D'EXPLOITATION	41 576	157	0	41 733	37 608	745	0	38 353	3 380
. Mobilier de bureau d'exploitation	18 201	15	0	18 216	16 536	212	0	16 749	1 468
. Matériel de bureau d'exploitation	0	0	0	0	0	0	0	0	0
. Matériel Informatique	23 326	142	0	23 468	21 023	533	0	21 556	1 912
. Matériel roulant rattaché à l'exploitation	48	0	0	48	48	0	0	48	0
. 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	6	0	2 725	2 344	22	0	2 366	359
. 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	6	0	1 225	1 144	22	0	1 166	59
TOTAL	373 013	4 805	45	377 773	273 309	7 257	0	280 565	97 208

DETTES ENVERS LES ETABLISSEMENTS DE CREDIT ET ASSIMILES
au 30 juin 2022

ETAT B.10

en milliers de DH

DETTES	ETS DE CREDIT ET ASSIMILES AU MAROC			Etablissements de Crédit à L'étranger	TOTAL AU 30/06/2022	TOTAL AU 31/12/2021
	Bank Al-Maghrib, Trésor Public et Services des Chèques Postaux	Banques au Maroc	Autres Etablissements de crédit au Maroc			
COMPTES ORDINAIRES CREDITEUR	2 731	268 629			271 360	208 697
VALEURS RECUES EN PENSION						
- au jour le jour						
- à terme						
EMPRUNTS DE TRESORERIE		225 000			225 000	140 000
- au jour le jour						
- à terme		225 000			225 000	140 000
EMPRUNTS FINANCIERS		0			0	0
AUTRES DETTES						
INTERETS COURUS A PAYER		4 064			4 064	1 064
TOTAL	2 731	497 693			500 424	349 761

DEPOTS DE LA CLIENTELE
au 30 Juin 2022

ETAT B.11

en milliers de DH

DEPOTS	SECTEUR PUBLIC	SECTEUR PRIVE			TOTAL AU 30/06/2022	TOTAL AU 31/12/2021
		ENTREPRISE FINANCIERES	ENTREPRISE NON FINANCIERES	AUTRES CLIENTELE		
COMPTES A VUE CREDITEURS						
COMPTES D'EPARGNE						
DEPOTS A TERME						
AUTRES COMPTES CREDITEURS		0		1 511 743	1 511 743	1 637 007
INTERETS COURUS A PAYER						
TOTAL	0	0	0	1 511 743	1 511 743	1 637 007

TITRES DE CREANCES EMIS

ETAT B.12

au 30 juin 2022

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						4 528 700			
	12-sept-17	12-sept-22	5 ans	3,45%		100 000			
	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-déc-18	28-déc-23	5 ans	3,43%		219 700			
	29-mars-19	29-mars-23	4ans	3,05%		275 000			
	31-juil-19	31-juil-22	3 ans	2,80%		310 000			
	31-juil-19	31-juil-23	4 ans	2,92%		100 000			
	31-juil-19	31-juil-24	5 ans	3,02%		100 000			
	30-sept-20	30-sept-22	2 ans	2,20%		115 000			
	29-janv-21	29-janv-23	2 ans	2,03%		105 000			
	31-mars-21	31-mars-23	2 ans	1,98%		100 000			
	31-mai-21	31-mai-23	2 ans	1,99%		290 000			
	29-juin-21	29-juin-23	2 ans	2,06%		135 000			
	29-juin-21	28-sept-23	2 ans et 3 mois	2,10%		137 000			
	29-juin-21	28-juin-24	3 ans	2,20%		138 000			
	30-juin-21	28-sept-24	3 ans et 3 mois	2,24%		210 000			
	02-août-21	01-août-24	3 ans	2,28%		190 000			
	30-sept-21	29-déc-24	3 ans et 3 mois	2,31%		170 000			
	29-nov-21	27-févr-25	3 ans et 3 mois	2,25%		265 000			
	29-nov-21	29-mai-25	3 ans et 6 mois	2,30%		265 000			
	31-mars-22	01-avr-24	2 ans et 1 mois	2,10%		180 000			
	31-mai-22	29-nov-24	2 ans et 6 mois	2,51%		100 000			
	31-mai-22	29-août-25	3 ans et 3 mois	2,70%		185 000			
	30-juin-22	01-juil-24	2 ans et 1 mois	2,49%		390 000			
EMPRUNT OBLIGATAIRE						750 000			
	27-nov-19	27-nov-23	4 ans	2.72%		750 000			
INTERETS COURUS A PAYER						71 084			
TOTAL						5 349 784			

DETAIL DES AUTRES PASSIFS
au 30 Juin 2022

ETAT B.13		
Passif	30/06/2022	31/12/2021
en milliers de DH		
<u>INSTRUMENTS OPTIONNELS VENDUS</u>		
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		
<u>CREDITEURS DIVERS</u>	285 957	256 888
<u>Sommes dues à l'Etat</u>	112 882	166 710
<u>Sommes dues aux organismes de prévoyance</u>	5 356	4 653
<u>Sommes diverses dues au personnel</u>	9 785	11 364
<u>Sommes diverses dues aux actionnaires et associés</u>	72	0
Dividendes à payer	72	0
Versements reçus sur augmentation de capital		
Comptes courants d'associés créditeurs	0	0
Autres sommes dues aux actionnaires et associés		
<u>Fournisseurs de biens et services</u>	72 340	67 428
<u>Divers autres créditeurs</u>	85 522	6 733
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	85 522	6 733
<u>COMPTES DE REGULARISATION</u>	153 966	141 432
<u>Comptes d'ajustement des opérations de hors bilan</u>		
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		
<u>Comptes d'écarts sur devises et titres</u>		
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		
<u>Résultats sur produits dérivés de couverture</u>		
Gains potentiels sur opérations de couverture non dénouées		
Gains à étaler sur opérations de couverture dénouées		
<u>Comptes de liaison entre siège, succursales et agences au Maroc</u>		
<u>Charges à payer et produits constatés d'avance</u>	153 966	141 432
Charges à payer	66 590	57 436
Produits constatés d'avance	87 376	83 996
<u>Autres comptes de régularisation</u>		
Total-Passif	439 923	398 320

DETTES SUBORDONNEES
au 30 juin 2022

ETAT B.16

en milliers de DH

RUBRIQUES	MONTANT GLOBAL	APPARENTES				30/06/2022	31/12/2021
		ETS DE CREDIT ET ASSIMILES	ENTREPRISES FINANCIERES	ENTREPRISES NON FINANCIERES	AUTRES APPARENTES		
DETTES SUBORDONNEES							
- Dettes subordonnés des Etablissements de crédit et assimilés					NEANT		
- Dettes subordonnés de la clientèle							
- Emprunts subordonnés des Etablissements de crédit et assimilés							
- Emprunts subordonnés de la clientèle							

CAPITAUX PROPRES DU 01/01/2022 AU 30/06/2022

ETAT B.17

CAPITAUX PROPRES	Encours au début de l'exercice	Affectation du résultat	Autres variations	Encours à la fin de l'exercice
<u>ECARTS DE REEVALUATION</u>				
<u>RESERVES ET PRIMES LIEES AU CAPITAL</u>	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
<u>CAPITAL</u>	167 025	0	0	167 025
Capital appelé	167 025	0		167 025
Capital non appelé				
Certificats d'investissement				
Fonds de dotations				
<u>ACTIONNAIRE. CAPITAL NON VERSE</u>				
<u>REPORT A NOUVEAU (+/-)</u>	437 847	35 064	-66 810	406 101
<u>RESULTATS NETS EN INSTANCE D'AFFECTATION</u>	35 064	-66 810	31 746	0
<u>RESULTAT NET DE L'EXERCICE</u>			59 096	59 096
Total	1 445 506	-31 746	24 032	1 437 792

ENGAGEMENTS DE FINANCEMENT ET DE GARANTIE**au 30 juin 2022**

ETAT B.18

en milliers de DH

ENGAGEMENTS	30/06/2022	31/12/2021
ENGAGEMENTS DE FINANCEMENT ET DE GARANTIE DONNES	18 963	49 872
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	18 963	49 872
- 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	18 963	49 872
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	2 718 961	2 709 081
ENGAGEMENTS DE FINANCEMENT RECUS D'ETABLISSEMENT DE CREDIT ET ASSIMILES	2 655 618	2 655 618
- Ouverture de crédit confirmés	2 655 618	2 655 618
- Engagements de substitution sur émission de titres		
- Autres engagements de financement reçus		
ENGAGEMENTS DE GARANTIE RECUS D'ETABLISSEMENT DE CREDIT ET ASSIMILES	63 343	53 463
- Garanties de crédit	63 343	53 463
- 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	2 737 924	2 758 953

ENGAGEMENTS SUR TITRES		
au 30 juin 2022		
ETAT B.19		en milliers de DH
ENGAGEMENTS	30/06/2022	31/12/2021
ENGAGEMENTS DONNES		
TITRES ACHETES A REMERE		
TITRES A LIVRER :		
- Marché primaire		
- Marché gris		
- Marchés réglementés		
- Marché gré à gré		
- Autres engagements de financement donnés		
ENGAGEMENTS RECUS	NEANT	
TITRES VENDUS A REMERE		
TITRES A RECEVOIR :		
- Marché primaire		
- Marché gris		
- Marchés réglementés		
- Marché gré à gré		
- Autres engagements de financement donnés		

OPERATIONS DE CHANGE A TERME ET ENGAGEMENTS SUR PRODUITS DERIVES
au 30 Juin 2022

ETAT B.20	en milliers de DH			
TITRES	OPERATIONS DE COUVERTURE		AUTRES OPERATIONS	
	30/06/2022	31/12/2021	30/06/2022	30/06/2022
<u>OPERATIONS DE CHANGE A TERME</u>				
Devises à recevoir				
Dirhams à livrer				
Devises à livrer				
Dirhams à recevoir				
Dont swaps financiers de devises				
<u>ENGAGEMENTS SUR PRODUITS DERIVES</u>		NEANT		
Engagements sur marchés réglementés de taux d'intérêt				
Engagements sur marchés de gré à gré de taux d'intérêt				
Engagements sur marchés réglementés de cours de change				
Engagements sur marchés de gré à gré de cours de change				
Engagements sur marchés réglementés d'autres instruments				
Engagements sur marchés de gré à gré d'autres instruments				
Total				

VALEURS ET SURETES RECUES ET DONNEES EN GARANTIE
AU 30 JUIN 2022

ETAT B.21

en milliers de DH

Valeurs et sûretés reçues en garantie	Valeur comptable nette	Rubriques de l'actif ou du hors bilan enregistrant les créances ou les engagements par signature donnés	Montant des créances et des engagements par signature donnés couverts
Bons du Trésor et valeurs assimilées Autres titres Hypothèques Autres valeurs et sûretés réelles			
<u>TOTAL</u>		0	

Valeurs et sûretés données en garantie	Valeur comptable nette	Rubriques du passif ou du hors bilan enregistrant les dettes ou les engagements par signature reçus	Montant des dettes et des engagements par signature reçus couverts
Bons du Trésor et valeurs assimilées Autres titres Hypothèques Autres valeurs et sûretés réelles	NEANT		
<u>TOTAL</u>			

CONCENTRATION DES RISQUES SUR UN MEME BENEFICIAIRE
AU 30 JUIN 2022

ETAT B.23

NEANT

VENTILATION DES EMPLOIS ET DES RESSOURCES SUIVANT LA DUREE RESIDUELLE
AU 30 JUIN 2022

ETAT B.22

en milliers de DH

Nature	D<1 mois	1mois<D< 3 mois	3mois<D< 1 an	1an<D< 5 ans	D> 5 ans	TOTAL
<u>ACTIF</u>						
Créances sur les établissements de crédit et assimilés	122 171					122 171
Créances sur la clientèle	837 738	11 260	91 871	2 612 084	3 473 022	7 025 975
Titres de créance						
Créances subordonnées						
Crédit-bail et assimilé	99 448	176 487	1 108 126	2 903 346		4 287 407
Autres actifs						
<u>TOTAL</u>	1 059 357	187 747	1 199 997	5 515 430	3 473 022	11 435 553
<u>PASSIF</u>						
Dettes envers les établissements de crédit et assimilés	268 773	0	225 000	0	0	493 773
Dettes envers la clientèle	46 734	76 607	464 890	923 513		1 511 743
Titres de créance émis	310 000	215 000	1 591 000	3 162 700	0	5 278 700
Emprunts subordonnées						
<u>TOTAL</u>	625 507	291 607	2 280 890	4 086 213	0	7 284 216

VENTILATION DES RESULTATS PAR METIER OU POLE D'ACTIVITE
ET PAR ZONE GEOGRAPHIQUE
AU 30 JUIN 2022

ETAT B.31

NEANT

**VENTILATION DU TOTAL DE L'ACTIF, DU PASSIF
ET DE L'HORS BILAN EN MONNAIE ETRANGERE
AU 30 JUIN 2022**

ETAT B.24

En milliers de dirhams

BILAN	30/06/2022	31/12/2021
ACTIF :	NEANT	
Valeurs en caisse, Banques centrales, Trésor public, Service des chèques postaux		
Créances sur les établissements de crédit et assimilés		
Créances sur la clientèle		
Titres de transaction, de placement et d'investissement		
Autres actifs		
Titres de participation et emplois assimilés		
Créances subordonnées		
Immobilisations données en crédit-bail et en location		
Immobilisations incorporelles et corporelles		
PASSIF :	NEANT	
Banques centrales, Trésor public, Service des chèques postaux		
Dettes envers les établissements de crédit et assimilés		
Dépôts de la clientèle		
Titres de créance émis		
Autres passifs		
Subventions, fonds publics affectés et fonds spéciaux de garantie		
HORS BILAN :	NEANT	
Engagements donnés		
Engagements reçus		

**PRODUITS SUR TITRES DE PROPRIETE
AU 30 JUIN 2022**

ETAT B.26

En milliers de dirhams

CATEGORIE DE TITRES	30/06/2022	31/12/2021
TITRES DE PLACEMENT		
TITRES DE PARTICIPATION		
PARTICIPATIONS DANS LES ENTREPRISES LIEES		
TITRES DE L'ACTIVITE DE PORTEFEUILLE		
EMPLOIS ASSIMILES	22 238	24 697
TOTAL	22 238	24 697

MARGE D'INTERET
AU JUIN 2022

ETAT B.25

En milliers de dirhams

	30/06/2022	31/12/2021
INTERETS PERCUS	266 652	261 205
Intérêts et produits assimilés sur opérations avec les établissements de crédit et assimilés	0	0
Intérêts et produits assimilés sur opérations avec la clientèle	266 652	261 205
Intérêts et produits assimilés sur titres de créance		
INTERETS SERVIS	71 409	77 691
Intérêts et produits assimilés sur opérations avec les établissements de crédit et assimilés	4 183	7 009
Intérêts et charges assimilés sur opérations avec la clientèle	0	0
Intérêts et charges assimilés sur titres de créance émis	67 226	70 682
MARGE D'INTERETS	195 243	183 513

RESULTAT DES OPERATIONS DE MARCHE
AU JUIN 2022

ETAT B.28

En milliers de dirhams

PRODUITS ET CHARGES	30/06/2022	31/12/2021
PRODUITS	NEANT	
Gains sur les titres de transaction		
Plus value de cession sur titres de placement		
Reprises de provisions sur dépréciation des titres de placement		
Gains sur les produits dérivés		
Gains sur les opérations de change		
CHARGES	NEANT	
Gains sur les titres de transaction		
Moins value de cession sur titres de placement		
Dotations aux provisions sur dépréciation des titres de placement		
Pertes sur les produits dérivés		
Pertes sur les opérations de change		
RESULTAT		

COMMISSIONS
DU 01/01/2022 AU 30/06/2022

ETAT B.27

En milliers de dirhams

COMMISSIONS	30/06/2022	31/12/2021
COMMISSIONS PERCUES :	33 376	37 144
sur opérations avec les établissements de crédit		
sur opérations avec la clientèle	33 376	37 144
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	33 376	37 144

CHARGES GENERALES D'EXPLOITATION
AU JUIN 2022

ETAT B.29

En milliers de dirhams

CHARGES GENERALES D'EXPLOITATION	30/06/2022	30/06/2021
CHARGES DE PERSONNEL	45 613	45 868
Salaires et appointements	36 715	37 118
Charges d'assurances sociales	1 743	1 677
Charges CNSS	4 262	4 229
Charges de retraite	2 791	2 702
Charges de formation	102	142
Autres charges de personnel	0	0
IMPOTS ET TAXES	2 510	1 036
Taxe urbaine et taxe d'édilité	537	200
Patente	1 348	653
Taxes municipales	340	176
Droits d'enregistrement	238	-14
Timbres fiscaux	13	11
Autres impôts	34	11
CHARGES EXTERNES	87 454	71 026
Fournitures de bureau et imprimés	154	74
Achats non stockés de fournitures	1 299	978
Redevances de crédit-bail		
Locations et charges locatives	2 238	2 362
Entretiens et réparations	5 000	4 856
Assurances	360	165
Frais postaux et de télécommunications	1 941	2 281
Rémunérations du personnel intérimaire et détaché	7 737	6 557
Rémunérations des intermédiaires et honoraires	40 683	37 829
Publicité et publication	11 581	3 462
Documentations générales	0	2
Transports et déplacements	756	652
Missions et réceptions	368	198
Frais d'actes et de contentieux	2 620	870
Dons et cotisations	95	87
Frais de conseil et d'assemblée	1 210	605
Frais de gestion groupe	2 790	3 799
Autres charges externes	8 621	6 250
AUTRES CHARGES GENERALES D'EXPLOITATION	190	1 760
Dons	150	517
Diverses autres charges générales d'exploitation	40	1 243
DOTATIONS AUX AMORTISSEMENTS AT AUX PROVISIONS	7 257	4 733
Immobilisations incorporelles	4 203	1 488
Immobilisations corporelles	3 054	3 245
TOTAL	143 024	124 423

AUTRES PRODUITS ET CHARGES
DU 01/01/2022 AU 30/06/2022

ETAT B.30

En milliers de dirhams

AUTRES PRODUITS ET CHARGES	30/06/2022	30/06/2021
AUTRES PRODUITS ET CHARGES BANCAIRES	6 123	380
Autres produits bancaires	7 658	1 030
Autres charges bancaires	1 535	651
PRODUITS ET CHARGES D'EXPLOITATION NON BANCAIRES	159	156
Produits d'exploitation non bancaires	159	156
Charges d'exploitation non bancaires	0	0
DOTATIONS AUX PROVISIONS ET PERTES SUR CREANCES IRRECOUVRABLES	187 090	244 597
Dotations aux provisions	170 074	224 297
Pertes sur créances irrécouvrables	4 858	15 542
Dotations aux provisions pour autres risques et charges	12 158	4 758
Dotations aux provisions réglementées	0	0
REPRISES DE PROVISIONS ET RECUPERATIONS SUR CREANCES AMORTIES	109 182	131 175
Reprises de provisions	98 615	117 436
Recuperations sur créances amorties	4 939	7 236
Reprises de prov. pour dépréciation des immob. incorp. & corporelles	0	0
Reprises de provisions pour autres risques et charges	5 628	6 504
Reprises de provisions réglementées	0	0
PRODUITS ET CHARGES NON COURANTS	-4 047	-1 709
Produits non courants	2 048	2 000
Charges non courantes	6 095	3 709

PASSAGE DU RESULTAT NET COMPTABLE AU RESULTAT NET FISCAL AU 30/06/2022

ETAT B.32

En milliers de dirhams

INTITULES	Montant	Montant
I. RESULTAT NET COMPTABLE	59 096	
• Bénéfice net	59 096	
• Perte nette		
II. REINTEGRATION FISCALES		
1- Courantes	125 792	
- Provisions pour risques et charges	27 864	
- Provisions pour indemnité de départ à la retraite	2 400	
- Provisions pour créances impayées non déductibles	91 088	
- Provisions frais d'actes & de contentieux	0	
- Contribution sociale	4 095	
- Pénalités & amendes	0	
- Location voiture de service	195	
- Dons, amendes et cotisations non déductibles	150	
- Diverses charges à réintégrer	0	
2- Non courantes	23 379	
- IS	23 379	
III. DEDUCTIONS FISCALES		
1- Courantes		145 078
- Dividendes		22 238
- Reprises provisions pour créances impayées		97 069
- Reprises provisions pour risques et charges		19 983
- Reprises prov. pour indemnité de départ à la retraite		3 788
- Reprise COVID		2 000
2- Non Courantes		0
- Reprise sur provision pour investissement		0
TOTAL	208 267	145 078
IV. RESULTAT BRUT FISCAL		Montant
Bénéfice brut si T1>T2 (A)		63 189
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		
Bénéfice Net fiscal (A - C) ou Déficit Net fiscal (B)		63 189
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)

DETERMINATION DU RESULTAT COURANT APRES IMPOTS
AU 30 JUIN 2022

ETAT B.33

En milliers de dirhams

I - DETERMINATION DU RESULTAT		30/06/2022	30/06/2021
• Résultat courant d'après le compte de produits et charges		86 522	45 727
• Réintégrations fiscales sur opérations courantes	(+) 125 792	125 792	107 531
• Déductions fiscales sur opérations courantes	(-) 145 078	145 078	122 987
• Résultat courant théoriquement imposable	(=) 67 236	67 236	30 270
• Impôts théorique sur résultat courant	(-) 24 877	24 877	11 200
• Résultat courant après impôts	(=) 61 645	61 645	34 527
II - INDICATIONS DU REGIME FISCAL ET DES AVANTAGES OCTROYES PAR LES CODES DES INVESTISSEMENTS OU PAR DES DISPOSITIONS LEGALES SPECIFIQUES.		NEANT	
-			

DETAIL DE LA TAXE SUR LA VALEUR AJOUTÉE
DU 01/01/2022 AU 30/06/2022

ETAT B.34

En milliers de dirhams

NATURE	Solde au début de l'exercice 1	Opérations comptables de l'exercice 2	Déclarations T.V.A de l'exercice 3	Solde fin d'exercice (1+2-3=4)
A. T.V.A Collectée	0	211 018	211 018	0
B. T.V.A Récupérable	-22 491	173 864	131 913	19 460
• sur charges	8 930	14 329	13 337	9 922
• sur immobilisations	-31 421	159 535	118 576	9 538
C. T.V.A due ou crédit T.V.A = (A-B)	22 491	37 154	79 105	-19 460

REPARTITION DU CAPITAL SOCIAL AU 30/06/2022

ETAT C.1

En dirhams

montant du capital :		167 025 000		
Montant du capital social souscrit et non appelé				
Valeur nominale des titres		100 dhs		
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
CIMR		100 605	100 605	6,02
INVESTIMA		51 812	51 812	3,10
PATRIMOINE GESTION ET PLACEMENT		23 995	23 995	1,44
ALLIANZ MAROC		14 827	0	0,00
SAHAM ASSURANCE		6 397	6 397	0,38
BELLEVUE FUNDS (LUX)		5 580	5 548	0,33
LA MAROCAINE VIE LMV		5 414	4 414	0,26
FINTA		3 000	3 000	0,18
TAOUFIK IDRISSE FATIMA ZAHRA		2 594	2 594	0,16
EL FECHTALI TAIEB		2 223	2 223	0,13
ZEBDI AICHA		1 849	1 849	0,11
HAKAM ABDELLATIF FINANCE		1 000	1 000	0,06
AUTRES NOMINATIF PUR		11	11	0,00
AUTRES ACTIONNAIRES		553 702	569 561	34,10
TOTAUX		1 670 250	1 670 250	100

ETAT D'AFFECTATION DES RESULTATS INTERVENUE AU COURS DE L'EXERCICE AU 30/06/2022

ETAT C.2

En milliers de dirhams

	MONTANT		MONTANT
<u>A. ORIGINE DES RESULTATS A AFFECTES</u> (Décision du AGO du 27/05/2022)		<u>B. AFFECTATION DES RESULTATS</u>	
<ul style="list-style-type: none"> • Report à nouveau • Résultats nets en instance d'affectation • Résultat net de l'exercice • Prélèvements sur les réserves • Autres prélèvements 	437 847,00 35 064,00	<ul style="list-style-type: none"> • Réserve légale • Autres réserves • Tantièmes • Dividendes • Autres affectations • Report à nouveau 	66 810 406 101
Total A	472 911	Total B	472 911

RESULTATS ET AUTRES ELEMENTS DES TROIS DERNIERS EXERCICES
AU 30/06/2022

ETAT C.3

En milliers de dirhams

NATURE DES INDICATIONS	Exercice 2020	Exercice 2021	Exercice 2022
• CAPITAUX PROPRES ET ASSIMILES	1 519 008	1 445 506	1 437 792
• OPERATIONS ET RESULTATS DE L'EXERCICE			
1) Produit net bancaire	494 053	570 969	307 295
2) Résultat avant impôts	70 510	95 667	82 475
3) Impôts sur les résultats	36 124	60 604	23 379
4) Bénéfices distribués (1)	0	108 566	66 810
5) Résultats non distribués (mis en réserves ou en instance d'affectation) (2)	135 040	0	0
• RESULTAT PAR TITRE (en dirhams)			
- Résultat net par action ou part sociale (3)	21	21	35
- Bénéfices distribués par action ou part sociale	0	65	40
• PERSONNEL			
- Montant des rémunérations brutes de l'exercice	74 231	72 633	36 715
- Effectif moyen des salariés employés pendant l'exercice	307	290	303

(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

DATATION ET EVENEMENTS POSTERIEURS

ETAT C.4

I. DATATION

• Date de clôture (1)	30-juin-22
• Date d'établissement des états de synthèse (2)	15-sept-22
(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 COMMUNICATI EXTERNE DES ETATS DE SYNTHESE

DATES	INDICATIONS DES EVENEMENTS
	• Favorables NEANT
	• Défavorables NEANT

		ETAT C6	
EFFECTIFS			
		ETAT C6	
AU 30/06/2022			
		(en nombre)	
EFFECTIFS	30/06/2022	31/12/2021	
Effectifs rémunérés	303	290	
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)	135	132	
Employés (équivalent plein temps)	168	158	
dont effectifs employés à l'étranger			

			ETAT C7	
TITRES ET AUTRES ACTIFS GERES OU EN DEPOTS				
AU 30 JUIN 2022				
TITRES	Nombre de comptes		Montants en milliers de DH	
	30/06/2022	31/12/2021	30/06/2022	30/06/2022
Titres dont l'établissement est dépositaire	NEANT			
Titres gérés en vertu d'un mandat de gestion				
Titres d'OPCVM dont l'établissement est dépositaire				
Titres d'OPCVM gérés en vertu d'un mandat de gestion				
Autres actifs dont l'établissement est dépositaire				
Autres actifs gérés en vertu d'un mandat de gestion				

		ETAT C8	
RESEAU			
AU 30 JUIN 2022			
		(en nombre)	
RESEAU	30/06/2022	31/12/2021	
Guichets permanents	23	24	
Guichets périodiques			
Distributeurs automatiques de banque et guichets automatiques de banque			
Succursales et agences à l'étranger			
Bureaux de représentation à l'étranger			

		ETAT C9	
COMPTES DE LA CLIENTELE			
AU 30 JUIN 2022			
		(en nombre)	
COMPTES DE LA CLIENTELE			
	30/06/2022	31/12/2021	
Comptes courants	NEANT		
Comptes chèques des marocains résidant à l'étranger			
Autres comptes chèques			
Comptes d'affacturage			
Comptes d'épargne			
Comptes à terme			
Bons de caisse			
Autres comptes de dépôts			

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.

VI/ 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.

EQDOM S.A

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

PERIODE DU 1^{er} JANVIER AU 30 JUIN 2022

En application des dispositions de la loi n°44-12 relative à l'appel public à l'épargne et aux informations exigées des personnes morales et organismes faisant appel public à l'épargne, 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 2022. Cette situation intermédiaire qui fait ressortir un montant de capitaux propres et assimilés totalisant 1.437.792 KMAD dont un bénéfice net de 59.096 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 15 septembre 2022, 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 2022, conformément au référentiel comptable admis au Maroc.

Casablanca, le 26 septembre 2022

Les Commissaires aux Comptes

FIDAROC GRANT THORNTON


FIDAROC GRANT THORNTON
Membre Réseau Grant Thornton
International
7 Bd. Driss Slaoui - Casablanca
Tél : 05 22 54 48 08 - Fax : 05 22 29 68 70

Faïçal MEKOUAR
Associé

MAZARS-AUDIT ET CONSEIL


MAZARS-AUDIT ET CONSEIL
101, Bd Abdelmoumen
20360 CASABLANCA
Tél : 0522 423 423 (L.C)
Fax : 0522 423 400

Abdou Souleye DIOP
Associé

**COMPTES SEMESTRIELS CONSOLIDES ET RAPPORT DES COMMISSAIRES AUX
COMPTES**

**BILAN CONSOLIDE
AU 30 juin 2022**

en milliers de DH		
ACTIF	30/06/2022	31/12/2021
1.Valeurs en caisse, Banques centrales, Trésor public, Service des chèques postaux	611	175
	611	175
2.Créances sur les établissements de crédit et assimilés	122 171	118 033
. A vue	122 171	118 033
. A terme		
3.Créances sur la clientèle	5 961 933	6 117 378
. Crédits de trésorerie et à la consommation	5 527 999	5 685 604
. Crédits à l'équipement		
. Crédits immobiliers		
. Autres crédits	433 934	431 774
4.Opérations de crédit-bail et de location	1 395 267	1 376 948
5.Créances acquises par affacturage		
6.Titres de transaction et de placement	25 326	12 977
. Bons du Trésor et valeurs assimilées		
. Autres titres de créance	25 326	12 977
. Titres de propriété		
7.Autres actifs	209 945	103 475
8.Titres d'investissement	0	0
. Bons du Trésor et valeurs assimilées		
. Autres titres de créance		0
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	50 388	50 774
13.Immobilisations corporelles	47 285	49 396
14.Ecarts d'acquisition		
Total de l'Actif	7 812 927	7 829 157

BILAN CONSOLIDE
AU 30 juin 2022

en milliers de DH		
PASSIF	30/06/2022	31/12/2021
1. Banques Centrale, Trésor public, Service des chèques postaux	2 731	76 087
2. Dettes envers les établissements de crédit et assimilés	497 693	273 674
. A vue	268 773	132 742
. A terme	228 920	140 932
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	5 349 783	5 560 276
. Titres de créance négociables émis	5 349 783	5 560 276
. Emprunts obligataires émis		
. Autres titres de créance émis		
5. Autres passifs	406 054	345 829
6. Ecart d'acquisition		
7. Provisions pour risques et charges	110 985	106 455
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	1 148 988	1 183 195
. Part du groupe	1 148 970	1 183 177
. Part des intérêts minoritaires	18	18
15. Résultat net de l'exercice (+/-)	46 343	33 291
. Part du groupe	46 058	32 603
. Part des intérêts minoritaires	285	688
Total du Passif	7 812 927	7 829 157

HORS BILAN CONSOLIDE**AU 30 juin 2022**

en milliers de DH

HORS BILAN	30/06/2022	31/12/2021
<u>ENGAGEMENTS DONNES</u>	18 963	49 872
1. Engagements de financement donnés en faveur d'établissements de crédit et assimilés		
2. Engagements de financement donnés en faveur de la clientèle	18 963	49 872
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		
<u>ENGAGEMENTS RECUS</u>	2 655 618	2 655 618
7. Engagements de financement reçus d'établissements de crédit et assimilés	2 655 618	2 655 618
8. Engagements de garantie reçus de LMV	0	0
9. Engagements de garantie reçus de l'Etat et d'organismes de garantie divers		
10. Titres vendus à réméré		
11. Autres titres à recevoir		
<u>VALEURS ET SURETES RECUES EN GARANTIE</u>	63 343	53 463
12. Hypothèques	63 343	53 463

COMPTE DE PRODUITS ET CHARGES CONSOLIDE		
AU 30 juin 2022		
		en milliers de DH
	30/06/2022	30/06/2021
I. PRODUITS D'EXPLOITATION BANCAIRE	976 620	1 056 570
1. Intérêts et produits assimilés sur opérations avec les établissements de crédit	0	0
2. Intérêts et produits assimilés sur opérations avec la clientèle	282 210	278 580
3. Intérêts et produits assimilés sur titres de créance		
4. Produits sur titres de propriété	0	0
5. Produits sur opérations de crédit-bail et de location	653 348	739 647
6. Commissions sur prestations de service	33 376	37 144
7. Autres produits bancaires	7 686	1 199
II. CHARGES D'EXPLOITATION BANCAIRE	675 990	780 309
8. Intérêts et charges assimilées sur opérations avec les établissements de crédit	4 183	7 009
9. Intérêts et charges assimilées sur opérations avec la clientèle	0	0
10. Intérêts et charges assimilées sur titres de créance émis	67 226	70 682
11. Charges sur opérations de crédit-bail et de location	603 033	701 967
12. Autres charges bancaires	1 548	651
III. PRODUIT NET BANCAIRE	300 630	276 261
13. Produits d'exploitation non bancaire	159	156
14. Charges d'exploitation non bancaire	0	0
IV. CHARGES GENERALES D'EXPLOITATION	143 110	124 462
15. Charges de personnel	45 613	45 868
16. Impôts et taxes	2 513	1 038
17. Charges externes	87 537	71 063
18. Autres charges générales d'exploitation	190	1 760
19. Dotations aux amortissements et aux provisions des immobilisations incorporelles et corporelles	7 257	4 733
20. Dotations aux amortissements sur écarts d'acquisition	0	0
21. Reprises sur écarts d'acquisition		
V. DOTATIONS AUX PROVISIONS ET PERTES SUR CREANCES IRRECOURVABLES	187 090	244 597
22. Dot aux prov pour créances et engagements par signature en souffrance	170 074	224 297
23. Pertes sur créances irrécouvrables	4 858	15 542
24. Autres dotations aux provisions	12 158	4 758
VI. REPRISES DE PROVISIONS ET RECUPERATIONS SUR CREANCES AMORTIES	109 182	131 176
25. Rep de prov pour créances et engagements par signature en souffrance	98 615	117 436
26. Récupérations sur créances amorties	4 939	7 236
27. Autres reprises de provisions	5 628	6 504
VII. RESULTAT COURANT	79 771	38 534
28. Produits non courants	2 048	2 000
29. Charges non courantes	6 095	4 167
VIII. RESULTAT AVANT IMPOTS	75 724	36 367
30. Impôts sur les résultats	29 381	29 381
IX. RESULTAT NET DES ENTREPRISES INTEGREEES	0	0
X. QUOTE-PART DANS LES RESULTATS DES ENTREPRISES MISES EN EQUIVALENCE		
31. Entreprises à caractère financier		
32. Autres entreprises		
XI. RESULTAT NET DU GROUPE	46 343	20 513
33. Part du groupe	46 058	20 160
34. Part des intérêts minoritaires	285	353

ETAT DES SOLDES DE GESTION CONSOLIDE
AU 30 juin 2022

I. TABLEAU DE FORMATION DES RESULTATS

en milliers de DH

	30/06/2022	30/06/2021
1. (+) Intérêts et produits assimilés	282 210	278 580
2. (-) Intérêts et charges assimilées	71 409	77 691
MARGE D'INTERET	210 801	200 889
3. (+) Produits sur immobilisations en crédit-bail et en location	653 348	739 647
4. (-) Charges sur immobilisations en crédit-bail et en location	603 033	701 967
Résultat des opérations de crédit-bail et de location	50 315	37 680
5. (+) Commissions perçues	33 376	37 144
6. (-) Commissions servies		
Marge sur commissions	33 376	37 144
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	7 686	1 199
12. (-) Diverses autres charges bancaires	1 548	651
PRODUIT NET BANCAIRE	300 630	276 261
13. (+/-) Résultat des opérations sur immobilisations financières	0	0
14. (+) Autres produits d'exploitation non bancaire	159	156
15. (-) Autres charges d'exploitation non bancaire	0	0
16. (-) Charges générales d'exploitation	143 110	124 462
RESULTAT BRUT D'EXPLOITATION	157 679	151 955
17. (+/-) Dotations nettes des reprises aux provisions pour créances et engagements par signature en souffrance	-71 378	-115 167
18. (+/-) Autres dotations nettes de reprises aux provisions	-6 530	1 746
19. (+/-) Autres dotations nettes de reprises aux provisions		
RESULTAT COURANT	79 771	38 534
RESULTAT NON COURANT	-4 047	-2 167
19. (-) Impôts sur les résultats	29 381	15 853
RESULTAT NET DE L'EXERCICE	46 342	20 514

ETAT DES SOLDES DE GESTION CONSOLIDE (suite)
AU 30 juin 2022

II. CAPACITE D'AUTOFINANCEMENT

en milliers de DH

	30/06/2021	30/06/2020
(+) RESULTAT NET DE L'EXERCICE	46 342	20 514
20. (+) Dotations aux amortissements et aux provisions des immobilisations incorporelles et corporelles	7 257	4 733
21. (+) Dotations aux provisions pour dépréciation des immobilisations financières		
22. (+) Dotations aux provisions pour risques généraux	12 158	4 758
23. (+) Dotations aux provisions réglementées		
24. (+) Dotations non courantes		
25. (-) Reprises de provisions	5 628	6 504
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	60 129	23 501
31. (-) Bénéfices distribués	66 810	108 566
(+/-) AUTOFINANCEMENT	-6 681	-85 065

TABLEAU DES FLUX DE TRESORERIE DU 01/01/2022 au 30/06/2022			
		En milliers de dirhams	
		30/06/2022	31/12/2021
(+)	Produits d'exploitation bancaire perçus	976 620	2 067 764
(+)	Récupérations sur créances amorties	4 939	16 241
(+)	Produits d'exploitation non bancaire perçus	159	344
(-)	Charges d'exploitation bancaire versées	72 957	154 384
(-)	Charges d'exploitation non bancaire versées	0	-
(-)	Charges générales d'exploitation versées	135 852	235 786
(-)	Impôts sur les résultats versés	84 649	76 176
I	Flux de trésorerie nets provenant du compte de produits et charges	688 260	1 618 003
	Variation de :		
(+)	Créances sur les établissements de crédit et assimilés	-4 138	25 054
(+)	Créances sur la clientèle	155 445	-367 903
(+)	Titres de transaction et de placement	0	0
(+)	Autres actifs	-117 716	141 456
(+)	Immobilisations données en crédit-bail et en location	-18 319	34 854
(+)	Dettes envers les établissements de crédit et assimilés	224 019	-446 297
(+)	Dépôts de la clientèle	0	0
(+)	Titres de créance émis	-210 493	594 644
(+)	Autres passifs	-571 782	-1 514 230
II	Solde des variations des actifs et passifs d'exploitation	-542 984	-1 532 422
III	FLUX DE TRESORERIE NETS PROVENANT DES ACTIVITES D'EXPLOITATION (I+II)	145 276	85 581
(+)	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	4 674	53 514
(+)	Intérêts perçus		
(+)	Dividendes perçus	0	0
IV	FLUX DE TRESORERIE NETS PROVENANT DES ACTIVITES D'INVESTISSEMENT	-4 674	-53 514
(+)	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	66 810	108 566
V	FLUX DE TRESORERIE NETS PROVENANT DES ACTIVITES DE FINANCEMENT	-66 810	-108 566
VI	VARIATION NETTE DE LA TRESORERIE (III+IV+V)	73 792	-76 499
VII	TRESORERIE A L'OUVERTURE DE L'EXERCICE	-75 912	587
VIII	TRESORERIE A LA CLOTURE DE L'EXERCICE (VI+VII)	-2 120	-75 912

LISTE DES ENTREPRISES LAISSEES EN DEHORS DE LA CONSOLIDATION							ETAT A3
30/06/2022							
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							

Tableau de variation des capitaux propres Consolidé au 30 JUIN 2022								
(en milliers de dirhams)								
	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 2020	167 025	83 325	-	1 291 761	-	1 542 111	782	1 542 893
Impact des changements de méthodes comptables	-	-	-	-	-	-	-	-
Capitaux propres clôture au 31 décembre 2020 corrigés	167 025	83 325	-	1 291 761	-	1 542 111	782	1 542 893
Autres variations	-	-	-	-	-	-	-	-
Paiements fondés sur des actions	-	-	-	-	-	-	-	-
Opérations sur actions propres	-	-	-	-	-	-	-	-
Dividendes	-	-	-	108 566	-	108 566	764	109 330
Résultat de l'exercice	-	-	-	32 603	-	32 603	688	33 291
Immobilisations corporelles et incorporelles : Réévaluations et cessions	-	-	-	-	-	-	-	-
Instruments financiers : variations de juste valeur et transferts en résultat	-	-	-	-	-	-	-	-
Ecart de conversion : variations et transferts en résultat	-	-	-	-	-	-	-	-
Gains ou pertes latents ou différés	-	-	-	-	-	-	-	-
Variations de périmètre	-	-	-	-	-	-	-	-
Capitaux propres clôture au 31 décembre 2021	167 025	83 325	-	1 215 798	-	1 466 148	706	1 466 854
Changements de méthodes comptables	-	-	-	-	-	-	-	-
Capitaux propres clôture au 31 décembre 2021 corrigés	167 025	83 325	-	1 215 798	-	1 466 148	706	1 466 854
Autres variations	-	-	-	-	-	-	-	-
Paiements fondés sur des actions	-	-	-	-	-	-	-	-
Opérations sur actions propres	-	-	-	-	-	-	-	-
Dividendes	-	-	-	66 810	-	66 810	688	67 498
Résultat de l'exercice	-	-	-	46 058	-	46 058	285	46 343
Immobilisations corporelles et incorporelles : Réévaluations et cessions	-	-	-	-	-	-	-	-
Instruments financiers : variations de juste valeur et transferts en résultat	-	-	-	-	-	-	-	-
Ecart de conversion : variations et transferts en résultat	-	-	-	-	-	-	-	-
Gains ou pertes latents ou différés	-	-	-	-	-	-	-	-
Variations de périmètre	-	-	-	-	-	-	-	-
Capitaux propres clôture au 30 juin 2022	167 025	83 325	-	1 195 046	-	1 445 396	303	1 445 699

IMMOBILISATIONS INCORPORELLES ET CORPORELLES

DU 01/01/2022 AU 30/06/2022

en milliers de dirhams 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	145 290	3 737	0	168 296	109 353	4 203	0	117 988	50 308
- Fonds de commerce	0		0	0	0	0		0	0
- Immobilisations en recherche et développement	148 669	865		149 534	113 584	4 178	0	117 762	31 772
- Autres immobilisations incorporelles d'exploitation	15 890	2 872		18 762	201	25	0	226	18 536
- Immobilisations incorporelles hors exploitation			0						0
IMMOBILISATIONS CORPORELLES	208 920	943	0	209 863	159 524	3 054	0	162 577	47 286
- IMMEUBLES D'EXPLOITATION	164 159	780	0	164 940	119 572	2 287	0	121 859	43 081
. Terrain d'exploitation	21 162	0	0	21 162	0	0		0	21 162
. Immeubles d'exploitation. Bureaux	75 838	0		75 838	58 358	1 517	0	59 874	15 963
. Immeubles d'exploitation. Agencements	67 160	780	0	67 941	61 215	770	0	61 985	5 956
	0								
- MOBILIER ET MATERIEL D'EXPLOITATION	42 041	157	0	42 198	37 608	745	0	38 353	3 845
. Mobilier de bureau d'exploitation	18 666	15		18 681	16 536	212		16 749	1 933
. Matériel de bureau d'exploitation	0	0		0	0	0	0	0	0
. Matériel Informatique	23 326	142	0	23 468	21 023	533	0	21 556	1 912
. Matériel roulant rattaché à l'exploitation	48	0	0	48	48	0	0	48	0
. Autres matériels d'exploitation	0	0							
- AUTRES IMMOB. CORPORELLES D'EXPL. EN COURS	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	0								
- IMMOBIL. CORPORELLES HORS EXPLOITATION	2 720	6	0	2 726	2 344	22	0	2 366	360
. Terrains hors exploitation	300	0	0	300	0	0			300
. Immeubles hors exploitation	1 200	0	0	1 200	1 200	0		1 200	0
. Mobilier et matériel hors exploitation	0	0	0	0	0	0		0	0
. Autres immobilisations corporelles hors exploitation	1 220	6	0	1 226	1 144	22	0	1 166	60
TOTAL	354 210	4 680	0	378 159	268 877	7 257	0	280 566	97 594

CREANCES SUR LES ETABLISSEMENTS DE CREDIT ET ASSIMILES**AU 30/06/2022**

ETAT B.1

en milliers de DH

CREANCES	ETS DE CREDIT ET ASSIMILES AU MAROC			Etablissements de Crédit à L'étranger	TOTAL AU 30/06/2022	TOTAL AU 31/12/2021
	Bank Al-Maghrib, Trésor Public et Services des Chèques Postaux	Banques au Maroc	Autres Etablissements de crédit au Maroc			
COMPTES ORDINAIRES DEBITEUR	65	122 171			122 236	118 120
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	65	122 171			122 236	118 120

DETTES ENVERS LES ETABLISSEMENTS DE CREDIT ET ASSIMILES**AU 30 JUIN 2022**

ETAT B.10

en milliers de DH

DETTES	ETS DE CREDIT ET ASSIMILES AU MAROC			Etablissements de Crédit à L'étranger	TOTAL AU 30/06/2022	TOTAL AU 31/12/2021
	Bank Al-Maghrib, Trésor Public et Services des Chèques Postaux	Banques au Maroc	Autres Etablissements de crédit au Maroc			
COMPTES ORDINAIRES CREDITEUR	2 731	268 629			271 360	208 697
VALEURS RECUES EN PENSION						
- au jour le jour						
- à terme						
EMPRUNTS DE TRESORERIE		225 000			225 000	140 000
- au jour le jour						
- à terme		225 000			225 000	140 000
EMPRUNTS FINANCIERS		0			0	0
AUTRES DETTES						
INTERETS COURUS A PAYER		4 064			4 064	1 064
TOTAL	2 731	497 693			500 424	349 761

DATATION ET EVENEMENTS POSTERIEURS

ETAT C.4

I. DATATION

• Date de clôture (1)	30/06/2022
• Date d'établissement des états de synthèse (2)	15/09/2022

(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	NEANT
• Défavorables	NEANT

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 31 Décembre 2021 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 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.

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 contre partie 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 un autre.

GROUPE EQDOM

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

PERIODE DU 1ER JANVIER AU 30 JUIN 2022

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 1^{er} janvier au 30 Juin 2022. Cette situation intermédiaire fait ressortir un montant de capitaux propres consolidés totalisant KMAD 1.445.681 dont un bénéfice net consolidé de KMAD 46.343. Cette situation intermédiaire a été arrêtée par le Conseil d'Administration le 15 septembre 2022, 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 2022, conformément aux normes comptables nationales.

Casablanca, le 26 septembre 2022

Les Commissaires aux Comptes

FIDAROC GRANT THORNTON


FIDAROC GRANT THORNTON
Membre Réseau Grant Thornton
International
7 Bd. Driss Slaoui - Casablanca
Tél : 05 22 54 48 00 - Fax : 05 22 29 66 70

Faïçal MEKOUAR
Associé

MAZARS AUDIT ET CONSEIL


MAZARS AUDIT ET CONSEIL
101, Bd Abdelmoumen
20360 CASABLANCA
Tél : 0522 423 423 (L.C)
Fax : 0522 423 400

Abdou Souleye DIOP
Associé