SOCIETE D'EQUIPEMENT DOMESTIQUE ET MENAGER

« EQDOM »

RAPPORT FINANCIER SEMESTRIEL

Exercice 2021

SOMMAIRE

I – PARTIE I: COMMENTAIRE DES DIRIGEANTS ET PRESENTATION D'EQDOM ……3

COMMENTAIRE DES DIRIGEANTS ……3

PRESENTATION GENERALE D'EQDOM ……4

II – PARTIE II: COMPTES SEMESTRIELS SOCIAUX ET CONSOLIDES ET RAPPORTS DES COMMMISSAIRES AUX COMPTES……9

COMPTES SEMESTRIELS SOCIAUX ……10

COMPTES SEMESTRIELS CONSOLIDES……50

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

I- Commentaires des dirigeants

Le 1er semestre 2021 s'inscrit dans la reprise de l'activité entamée depuis juin 2020. La production du 1er semestre 2021 progresse ainsi de +48% par rapport au 1er semestre 2020, fortement impacté par les mesures de confinement. Portée par un marché automobile dynamique, la production du crédit Automobile dépasse celle du 1er semestre 2020 de +86%. De son côté, le crédit personnel progresse de +28% par rapport à l'année dernière.

Les encours clients sont en hausse de 0,7% entre décembre 2020 et juin 2021.

Le PNB d'EQDOM s'établit à fin juin 2021 à 283 MMAD, en progression de +11% vs juin 2020, reflétant la bonne dynamique de la production et des encours.

Les principaux indicateurs de gestion ont évolué comme suit :

En millions MAD

Postes	Juin 2021	Juin 2020
Produit Net Bancaire	283,4	255,6
Résultat brut d'exploitation	159,1	147,7
Dotations aux provisions nettes de reprises pour créances en souffrance	115,2	78,8
Résultat net de l'exercice	33,5	33,4

II- Présentation générale d'EQDOM

II-1Renseignements 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 1er janvier et se termine le 31 décembre
Objet social (article 3 des statuts)	▪ «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 ; ▪ et généralement toute opération financière, commerciale, industrielle, mobilière ou immobilière se rapportant directement ou indirectement à ces objets»
Documents juridiques	Les statuts, les procés-verbaux des assemblées générales, les rapports des Commissaires Aux Comptes peuvent être consultés au siège d'EQDOM : 127, Bd Zerktouni, Casablanca
Liste des textes legislatifs et règlementaires applicables	Par sa forme juridique, EQDOM est regie par la loi n°17-95 du 30 août 1996 relative aux sociétés anonymes telle que modifiée et complétée ▪ La loi n°1-14-193 du 1er rabii I 1436 (24 décembre 2014) portant promulgation de la loi 103-12 relative aux établissements de crédit et organismes assimilés promulguée; De par sa cotation en bourse, EQDOM est soumise aux dispositions du :

	▪ Règlement général de la Bourse de Casablanca approuvé par l'arrêté du Ministre de l'Economie et des Finances n°2208-19 du 3 juillet 2019. ▪ 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 decembre 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. De par ses émissions de BSF, EQDOM est soumise aux dispositions du: ▪ 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	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)
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 27 Mai 2021, la ventilation des principaux actionnaires présente comme suit :

Actionnaire	Nombre d'actions détenues	Part dans le capital
SGMB	897 241	53,72%
RCAR	172 243	10,31%
CIMR	100 605	6,02%
SCR	77 525	4,64%
INVESTIMA	51 812	3,10%
Autres actionnaires	370 824	22,20%
Total	**1 670 250**	**100%**

II-3 Notation d'EQDOM

Les notes attribuées par l'agence internationale de notation Fitch Ratings en février 2021 sont les suivantes :
Note à court terme : confirmé à **'F1+ (mar)'**.
Note à long terme : "AA+ (mar)" ; Perspectives stables.
Note de soutien extérieur : **"3".**

II-4 Activité d'EQDOM

II-4-1Produits commercialisés

Dans le cadre de sa stratégie de développement, EQDOM propose 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 répondre aux attentes d'une population bancarisée et plus jeune à travers le lancement au mois de mai 2020 de son site transactionnel, lui permettant de se rapprocher davantage de ces clients et de marquer son entrée dans le monde du digital.

Soucieuse de présenter à ses clients des solutions de financement sur mesure et de rester compétitive 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	▪ Fonctionnaires ▪ Salariés d'un organisme conventionné ▪ Retraités (CMR, RCAR, CIMR)	De 6 à 120 mois en fonction de la CSP
	Prélèvement bancaire	▪ Salariés du secteur privé ▪ Profession libérale ▪ Commerçants ▪ Artisans	
Crédit affecté (Crédit équipement domestique)	Prélèvement bancaire	▪ Fonctionnaires ▪ Salariés du secteur privé ▪ Retraités ▪ Employés de collectivités locales ▪ Profession libérale ▪ Commerçants ▪ Artisans ▪ Personnes morales	De 4 à 60 mois
Crédit affecté (LOA)	Prélèvement bancaire	▪ 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	▪ 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)

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 et des artisans.

Ainsi, le portefeuille est segmenté en fonction de la catégorie socioprofessionnelle et également en fonction du mode de prélèvement. De ce fait, le segment des clients en prélèvement à la source couvre les fonctionnaires, les retraités et les salariés des organismes conventionnés. Celui des clients en prélèvement bancaire regroupe toutes les catégories socioprofessionnelles.

II-4-3 Réseau commercial

EQDOM s'appuie sur un réseau de distribution directe pour se rapprocher davantage de ses partenaires concessionnaires automobiles et organismes conventionnés. Le nombre total d'agences au 30 juin 2021 est de 24, présentes dans les principales villes du Royaume :

Localisation	Nombre d'agences
Casablanca	6
Rabat	3
Marrakech	2
Tanger	2
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	24

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 ;
- Plusieurs centaines d'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 2021		
	En milliers de	
ACTIF	**30/06/2021**	**31/12/2020**
1. Valeurs en caisse, Banques centrales, Trésor public, Service des chèques postaux	**351**	**350**
2. Créances sur les établissements de crédit et assimilés	**158 877**	**143 087**
• A vue	158 877	143 087
• A terme		
3. Créances sur la clientèle	**5 896 108**	**5 749 475**
• Crédits de trésorerie et à la consommation	5 519 643	5 405 758
• Crédits à l'équipement		
• Crédits immobiliers		
• Autres crédits	376 465	343 717
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	**1 027 434**	**1 211 720**
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**
10. Immob. données en crédit-bail et en location	**2 378 156**	**2 502 844**
11. Immobilisations incorporelles	**44 234**	**35 937**
12. Immobilisations corporelles	**51 515**	**52 833**
Total de l'Actif	**9 558 882**	**9 698 452**

BILAN
AU 30 JUIN 2021

En milliers de DH

PASSIF	30/06/2021	31/12/2020
1. Banques centrales, Trésor public, Service des chèques postaux		
2. Dettes envers les Etablissements de crédit et assimilés	**521 830**	**719 972**
• A vue	268 367	133 563
• A terme	253 463	586 408
3. Dépôts de la clientèle	**1 810 219**	**2 014 592**
• Comptes à vue créditeurs		
• Comptes d'épargne		
• Dépôts à terme		
• Autres comptes créditeurs	1 810 219	2 014 592
4. Titres de créance émis	**5 321 688**	**4 965 633**
• Titres de créance négociables émis	5 321 688	4 965 633
• Emprunts obligataires émis		
• Autres titres de créance émis		
5. Autres passifs	**397 344**	**411 593**
6. Provisions pour risques et charges	**63 908**	**67 654**
7. Provisions réglementées	**0**	
8. Subventions, fonds publics affectés et fonds spéciaux de garantie		
9. Dettes subordonnées		
10. Ecarts de réévaluation		
11. Réserves et primes liées au capital	**805 570**	**805 570**
12. Capital	**167 025**	**167 025**
13. Actionnaires. Capital non versé (-)		
14. Report à nouveau (+/-)	**437 847**	**512 027**
15. Résultat nets en instance d'affectation (+/-)	**0**	**0**
16. Résultat net de l'exercice (+/-)	**33 450**	**34 387**
Total du Passif	**9 558 882**	**9 698 452**

HORS BILAN
AU 30 JUIN 2021

En milliers de dirhams

Code ligne	HORS BILAN	30/06/2021	31/12/2020
H010	**ENGAGEMENTS DONNES**	**41 830**	**50 855**
H011	Engagements de financement donnés en faveur d'établissements de crédit et assimilés		
H012	Engagements de financement donnés en faveur de la clientèle	41 830	50 855
H015	Engagements de garantie d'ordre d'établissements de crédit et assimilés		
H016	Engagements de garantie d'ordre de la clientèle		
H017	Titres achetés à réméré		
H018	Autres titres à livrer		
H020	**ENGAGEMENTS RECUS**	**2 655 618**	**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	0	0
H026	Engagements de garantie reçus de l'Etat et d'organismes de garantie divers		
H027	Titres vendus à réméré		
H028	Autres titres à recevoir		
H830	**VALEURS ET SURETES RECUES EN GARANTIE**	**56 535**	**60 114**
H834	Hypothèques	56 535	60 114

COMPTE DE PRODUITS ET CHARGES (hors taxes)
AU 30 JUIN 2021

En milliers de dirhams

	30/06/2021	30/06/2020
PRODUITS D'EXPLOITATION BANCAIRE	**1 063 724**	**1 083 897**
Intérêts et produits assimilés sur opérations avec les établissements de crédit	0	26
Intérêts et produits assimilés sur opérations avec la clientèle	261 205	259 868
Intérêts et produits assimilés sur titres de créance	0	0
Produits sur titres de propriété	24 697	24 505
Produits sur immobilisations en crédit-bail et en location	739 647	756 241
Commissions sur prestations de service	37 144	39 234
Autres produits bancaires	1 030	4 023
CHARGES D'EXPLOITATION BANCAIRE	**780 309**	**828 322**
Intérêts et charges assimilées sur opérations avec les établissements de crédit	7 009	5 225
Intérêts et charges assimilées sur opérations avec la clientèle	0	0
Intérêts et charges assimilées sur titres de créance émis	70 682	83 337
Charges sur immobilisations en crédit-bail et en location	701 967	739 034
Autres charges bancaires	651	727
PRODUIT NET BANCAIRE	**283 415**	**255 575**
Produits d'exploitation non bancaire	156	1
Charges d'exploitation non bancaire	0	0
CHARGES GENERALES D'EXPLOITATION	**124 423**	**107 873**
Charges de personnel	45 868	47 057
Impôts et taxes	1 036	1 036
Charges externes	71 026	55 974
Autres charges générales d'exploitation	1 760	70
Dotations aux amortissements et aux provisions des immobilisations incorporelles et corporelles	4 733	3 736
RESULTAT BRUT D'EXPLOITATION	**159 148,8**	**147 703**
DOTATIONS AUX PROVISIONS ET PERTES SUR CREANCES IRRECOUVRABLES	**244 597**	**197 292**
Dotations aux provisions pour créances et engagements par signature en souffrance	224 297	176 937
Pertes sur créances irrécouvrables	15 542	9 168
Dotations aux provisions pour risques et charges	4 758	11 186
Autres dotations aux provisions	0	0
REPRISES DE PROVISIONS ET RECUPERATIONS SUR CREANCES AMORTIES	**131 175**	**107 347**
Reprises de provisions pour créances et engagements par signature en souffrance	117 436	101 869
Récupérations sur créances amorties	7 236	5 479
Reprises de provisions pour dépréciation des immobilisations incorp. & corporelles	0	0
Reprises de provisions pour risques et charges	6 504	0
Autres reprises de provisions	0	0
RESULTAT COURANT	**45 727**	**57 758**
Produits non courants	2 000	10
Charges non courantes	3 709	7 723
RESULTAT AVANT IMPOTS	**44 018**	**50 045**
Impôts sur les résultats	10 568	16 596
Contribution pour l'appui à la cohésion sociale	0	0
RESULTAT NET DE L'EXERCICE	**33 450**	**33 449**

TOTAL DES PRODUITS	**1 197 056**	**1 191 255**
TOTAL DES CHARGES	**1 163 605**	**1 157 806**
RESULTAT NET DE L'EXERCICE	**33 450**	**33 449**

ETAT DES SOLDES DE GESTION

DU 01/01/2021 AU 30/06/2021

I. TABLEAU DE FORMATION DES RESULTATS

en milliers de DH

	30/06/2021	30/06/2020
1. (+) Intérêts et produits assimilés	261 205	259 893
2. (-) Intérêts et charges assimilées	77 691	88 562
MARGE D'INTERET	**183 513**	**171 331**
3. (+) Produits sur immobilisations en crédit-bail et en location	739 647	756 241
4. (-) Charges sur immobilisations en crédit-bail et en location	701 967	739 034
Résultat des opérations de crédit-bail et de location	**37 680**	**17 208**
5. (+) Commissions perçues	37 144	39 234
6. (-) Commissions servies		
Marge sur commissions	**37 144**	**39 234**
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	25 727	28 529
12. (-) Diverses autres charges bancaires	651	727
PRODUIT NET BANCAIRE	**283 415**	**255 575**
13. (+/-) Résultat des opérations sur immobilisations financières		
14. (+) Autres produits d'exploitation non bancaire	156	1
15. (-) Autres charges d'exploitation non bancaire	0	0
16. (-) Charges générales d'exploitation	124 423	107 873
RESULTAT BRUT D'EXPLOITATION	**159 149**	**147 703**
17. (+/-) Dotations nettes des reprises aux provisions pour créances et et engagements par signature en souffrance	-115 168	-78 758
18. (+/-) Autres dotations nettes de reprises aux provisions	1 746	-11 186
RESULTAT COURANT	**45 727**	**57 758**
RESULTAT NON COURANT	**-1 709**	**-7 713**
19. (-) Impôts sur les résultats	10 568	16 596
RESULTAT NET DE L'EXERCICE	**33 450**	**33 449**

ETAT DES SOLDES DE GESTION (suite)

DU 01/01/2021 AU 30/06/2021

II. CAPACITE D'AUTOFINANCEMENT

en milliers de DH

	30/06/2021	30/06/2020
(+) RESULTAT NET DE L'EXERCICE	**33 450**	**33 449**
20. (+) Dotations aux amortissements et aux provisions des immobilisations incoporelles et corporelles	4 733	3 736
21. (+) Dotations aux provisions pour dépréciation des immobilisations financières		
22. (+) Dotations aux provisions pour risques généraux	4 758	11 186
23. (+) Dotations aux provisions réglementées	0	0
24. (+) Dotations non courantes		
25. (-) Reprises de provisions	6 504	0
26. (-) Plus-values de cession des immobilisations incoporelles et corporelles	0	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	**36 437**	**48 372**
31. (-) Bénéfices distribués	108 566	0
(+/-) AUTOFINANCEMENT	**-72 129**	**48 372**

TABLEAU DES FLUX DE TRESORERIE DU 01/01/2021 AU 30/06/2021

En milliers de dirhams

		30/06/2020	31/12/2020
(+)	Produits d'exploitation bancaire perçus	1 039 027	2 075 696
(+)	Récupérations sur créances amorties	7 236	11 395
(+)	Produits d'exploitation non bancaire perçus	156	335
(-)	Charges d'exploitation bancaire versées	78 342	170 057
(-)	Charges d'exploitation non bancaire versées	0	0
(-)	Charges générales d'exploitation versées	119 690	225 386
(-)	Impôts sur les résultats versés	0	22 333
I	**Flux de trésorerie nets provenant du compte de produits et charges**	848 387	1 669 650
	Variation de :		
(+)	Créances sur les établissements de crédit et assimilés	-15 790	-141 760
(+)	Créances sur la clientèle	-146 633	-129 330
(+)	Titres de transaction et de placement	0	0
(+)	Autres actifs	184 286	257 188
(+)	Immobilisations données en crédit-bail et en location	124 688	463 756
(+)	Dettes envers les établissements de crédit et assimilés	-198 141	504 195
(+)	Dépôts de la clientèle	-204 373	-493 744
(+)	Titres de créance émis	356 055	-555 917
(+)	Autres passifs	-852 896	-1 580 880
II	**Solde des variations des actifs et passifs d'exploitation**	-752 804	-1 676 493
III	**FLUX DE TRESORERIE NETS PROVENANT DES ACTIVITES D'EXPLOITATION (I+II)**	95 583	-6 843
(+)	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	11 713	17 658
(+)	Intérêts perçus		
(+)	Dividendes perçus	24 697	24 505
IV	**FLUX DE TRESORERIE NETS PROVENANT DES ACTIVITES D'INVESTISSEMENT**	12 984	6 847
(+)	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	108 566	0
V	**FLUX DE TRESORERIE NETS PROVENANT DES ACTIVITES DE FINANCEMENT**	-108 566	0
VI	**VARIATION NETTE DE LA TRESORERIE (III+IV+V)**	1	4
VII	**TRESORERIE A L'OUVERTURE DE L'EXERCICE**	350	345
VIII	**TRESORERIE A LA CLOTURE DE L'EXERCICE (VI+VII)**	351	350

ETAT DES DEROGATIONS
DU 01/01/2021 AU 30/06/2021

ETAT A.2 **Du 01/01/2021 au 30/06/2021**

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 01/01/2021 AU 30/06/2021

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		*INCIDENCE*
	NEANT	

CREANCES SUR LES ETABLISSEMENTS DE CREDIT ET ASSIMILES

AU 30/06/2021

ETAT B.1 — en milliers de DH

CREANCES	ETS DE CREDIT ET ASSIMILES AU MAROC			Etablissements de Crédit à L'étranger	TOTAL AU 30-juin-21	TOTAL AU 31-déc-20
	Bank Al-Maghrib, Trésor Public et Services des Chèques Postaux	Banques au Maroc	Autres Etablissements de crédit au Maroc			
COMPTES ORDINAIRES DEBITEUR	0	158 877			158 877	143 087
VALEURS RECUES EN PENSION						
- au jour le jour						
- à terme						
PRETS DE TRESORERIE	**0**	**0**			**0**	**0**
- au jour le jour						
- à vue						
PRETS FINANCIERS						
AUTRES CREANCES						
INTERETS COURUS A RECEVOIR						
CREANCES EN SOUFFRANCE						
TOTAL	**0**	**158 877**			**158 877**	**143 087**

CREANCES SUR LA CLIENTELE AU 30/06/2021

ETAT B.2 — en milliers de DH

CREANCES	SECTEUR PUBLIC	SECTEUR PRIVE			TOTAL AU 30-juin-21	TOTAL AU 31-déc-20
		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				**5 519 643**	**5 519 643**	**5 405 758**
CREDIT A L'EQUIPEMENT						
CREDITS IMMOBILIERS						
AUTRES CREDIT						
CREANCES ACQUISES PAR AFFACTURAGE						
INTERETS COURUS A RECEVOIR						
CREANCES EN SOUFFRANCE				**376 465**	**376 465**	**343 717**
- Créances pré-douteuses				163 942	**163 942**	152 372
- Créances douteuses				55 866	**55 866**	43 529
- Créances compromises				156 657	**156 657**	147 816
TOTAL	**0,00**	**0,00**	**0,00**	**5 896 108**	**5 896 108**	**5 749 475**

VENTILATION DES TITRES DE TRANSACTION ET DE DE PLACEMENT ET DES TITRES D'INVESTISSEMENT

PAR CAEGORIE D'EMETTEUR AU 30/06/2021

ETAT B.3

TITRES	ETS DE CREDIT ET ASSIMILES	EMETEURS PUBLIC	EMETEURS PRIVES		TOTAL AU 30-juin-21	TOTAL AU 31-déc-21
			FINANCIERES	ION 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 30/06/2021

ETAT B.4

TITRES	AL. COMPTABL BRUTE	VALEUR ACTUELLE	VALEUR DE EMBOURSEMEN	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 30/06/2021

ETAT B.5 — **en milliers de DH**

ACTIF	30/06/2021	31/12/2020
IMMOBILISATIONS EN NON VALEURS NETTES D'AMORTISSEMENTS	0	0
SOMMES DUES PAR L'ETAT	81 858	194 598
SOMMES DUES PAR LE PERSONNEL	542	275
DEPOTS ET CAUTIONNEMENTS	263	259
FOURNISSEURS DEBITEURS : AVANCES ET ACOMPTES	462	121
CONCESSIONNAIRES : RISTOURNES ACCORDEES	12 117	11 890
AUTRES DEBITEURS	572	406
DIVERSES PRESTATIONS	0	0
STOCK DE FOURNITURES DE BUREAU ET IMPRIMES	106	195
CORRELATION LOA	917 125	989 137
CHARGES CONSTATEES D'AVANCE	14 342	14 778
PRODUITS A RECEVOIR	49	61
COMPTE DE REGULARISATION ACTIF	0	0
TOTAL	**1 027 434**	**1 211 720**

TITRES DE PARTICIPATION ET EMPLOIS ASSIMILES
AU 30/06/2021

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'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	30/06/2021	13 891	13 280	24 697
TOTAL				2 207	2 207			13 280	24 697

CREANCES SUBORDONNEES
AU 30/06/2021

ETAT B.7 — en milliers de DH

RUBRIQUES	MONTANT GLOBAL	APPARENTES				30/06/202	31-déc-20
		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 30/06/2021

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	
IMMOBIL. DONNEES EN CREDIT-BAIL ET EN LOCATION AVEC OPTION D'ACHAT	**5 128 097**	**852 098**	**1 045 070**	**4 935 126**	**701 967**	**2 409 648**	**39 784**	**11 471**	**147 322**	**2 378 156**
CREDIT-BAIL SUR IMMOBILISATIONS INCORPORELLES										
CREDIT-BAIL MOBILIER										
- Crédit-bail mobilier en cours										
- Crédit-bail mobilier loué	4 915 067	599 813	832 040	4 682 840	701 967	2 409 648	0	0	0	2 273 192
- 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	82 688	46 572	82 688	46 572	0			0	0	46 572
CREANCES EN SOUFFRANCE	130 342	205 713	130 342	205 713	0	0	39 784	11 471	147 322	58 391
IMMOBILISATIONS DONNEES EN LOCATION SIMPLE										
BIENS MOBILIERS EN LOCATION SIMPLE										
BIENS IMMOBILIERS EN LOCATION SIMPLE										
LOYERS COURUS A RECEVOIR										
LOYERS RESTRUCTURES										
LOYERS IMPAYES										
LOYERS EN SOUFFRANCE										
Total	**5 128 097**	**852 098**	**1 045 070**	**4 935 126**	**701 967**	**2 409 648**	**39 784**	**11 471**	**147 322**	**2 378 156**

IMMOBILISATIONS INCORPORELLES ET CORPORELLES

DU 01/01/2020 AU 30/06/2020

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 immob. sorties	Cumul	
IMMOBILISATIONS INCORPORELLES	**145 290**	**9 786**	**0**	**155 076**	**109 353**	**1 488**	**0**	**110 842**	**44 235**
- Fonds de commerce	0	0	0	0	0	0	0	0	0
- Immobilisations en recherche et développement	116 842	5 550	0	122 392	109 202	1 463	0	110 665	11 727
- Autres immobilisations incorporelles d'exploitation	28 448	4 236	0	32 684	151	25	0	176	32 508
- Immobilisations incorporelles hors exploitation	0	0	0	0	0	0	0	0	0
IMMOBILISATIONS CORPORELLES	**206 117**	**1 927**	**0**	**208 044**	**153 285**	**3 245**	**0**	**156 529**	**51 515**
- IMMEUBLES D'EXPLOITATION	**163 133**	**813**	**0**	**163 946**	**114 707**	**2 445**	**0**	**117 152**	**46 795**
. 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	55 324	1 517	0	56 841	18 997
. Immeubles d'exploitation. Agencements	66 133	813	0	66 946	59 383	928	0	60 311	6 635
- MOBILIER ET MATERIEL D'EXPLOITATION	**40 265**	**1 113**	**0**	**41 379**	**36 282**	**775**	**0**	**37 057**	**4 322**
. Mobilier de bureau d'exploitation	17 936	322	0	18 258	16 260	264	0	16 525	1 733
. Matériel de bureau d'exploitation	0	0	0	0	0	0	0	0	0
. Matériel Informatique	22 281	791	0	23 072	19 973	511	0	20 484	2 588
. Matériel roulant rattaché à l'exploitation	49	0	0	49	48	0	0	48	1
. Autres matériels d'exploitation	0	0	0	0	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	**2 719**	**0**	**0**	**2 719**	**2 296**	**25**	**0**	**2 321**	**398**
. 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	1 219	0	0	1 219	1 096	25	0	1 121	98
TOTAL	**351 407**	**11 713**	**0**	**363 120**	**262 638**	**4 733**	**0**	**267 371**	**95 749**

PLUS OU MOINS-VALUES SUR CESSIONS OU RETRAITS D'IMMOBILISATIONS AU 30/06/2021(FEUILLE N° 01)

ETAT B.9 BIS

en milliers de DH

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

DETTES ENVERS LES ETABLISSEMENTS DE CREDIT ET ASSIMILES

AU 30/06/2021

ETAT B.10 en milliers de DH

DETTES	ETS DE CREDIT ET ASSIMILES AU MAROC			Etablissements de Crédit à L'étranger	TOTAL AU 30-juin-21	TOTAL AU 31-déc-20
	Bank Al-Maghrib, Trésor Public et Services des Chèques Postaux	Banques au Maroc	Autres Etablissements de crédit au Maroc			
COMPTES ORDINAIRES CREDITEURS		268 071			268 071	133 499
VALEURS RECUES EN PENSION						
- au jour le jour - à terme						
EMPRUNTS DE TRESORERIE		250 000			250 000	582 000
- au jour le jour - à terme		250 000			250 000	582 000
EMPRUNTS FINANCIERS		0			0	0
AUTRES DETTES						
INTERETS COURUS A PAYER		3 759			3 759	4 473
TOTAL		521 830			521 830	719 972

DEPOTS DE LA CLIENTELE
AU 30/06/2021

ETAT B.11 en milliers de DH

DEPOTS	SECTEUR PUBLIC	SECTEUR PRIVE			TOTAL AU 30-juin-21	TOTAL AU 31-déc-20
		ENTREPRISE FINANCIERES	ENTREPRISE NON FINANCIERES	AUTRES CLIENTELE		
COMPTES A VUE CREDITEURS						
COMPTES D'EPARGNE						
DEPOTS A TERME						
AUTRES COMPTES CREDITEURS				1 810 219	1 810 219	2 014 592
INTERETS COURUS A PAYER						
TOTAL	0	0	0	1 810 219	1 810 219	2 014 592

TITRES DE CREANCES EMIS AU 30/06/2020

ETAT B.12 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						**4 133 700**			
	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-21	2 ans	2,69%		150 000			
	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			
	02-mars-20	02-mars-22	2 ans	2,69%		115 000			
	31-mars-20	02-mars-22	2 ans	2,90%		75 000			
	01-juin-20	01-juin-22	2 ans	2,68%		75 000			
	30-juin-20	30-juin-22	2 ans	2,19%		325 000			
	30-sept-20	30-sept-22	2 ans	2,20%		230 000			
	29-janv-21	29-janv-23	2 ans	2,03%		210 000			
	31-mars-21	31-mars-23	2 ans	1,98%		200 000			
	31-mai-21	31-mai-23	2 ans	1,99%		580 000			
	29-juin-21	29-juin-23	2 ans	2,06%		135 000			
	29-juin-21	29-sept-23	27 mois	2,10%		137 000			
	29-juin-21	29-juin-24	36 mois	2,20%		138 000			
	30-juin-21	30-sept-24	39 mois	2,24%		210 000			
EMPRUNT OBLIGATAIRE						**1 125 000**			
	27-nov-19	27-nov-23	4 ans	2.72%		1 125 000			
INTERETS COURUS A PAYER						**62 988**			
TOTAL						**5 321 688**			

DETAIL DES AUTRES PASSIFS
AU 30/06/2021

ETAT B.13 — en milliers de DH

Passif	30/06/2020	31/12/2020
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	**255 940**	**274 369**
Sommes dues à l'Etat	**91 572**	**114 428**
Sommes dues aux organismes de prévoyance	**4 783**	**4 899**
Sommes diverses dues au personnel	**9 991**	**10 431**
Sommes diverses dues aux actionnaires et associés	**116**	**0**
Dividendes à payer	116	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	**56 905**	**53 973**
Divers autres créditeurs	**92 572**	**90 638**
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	92 572	90 638
COMPTES DE REGULARISATION	**141 404**	**137 223**
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	**141 404**	**137 223**
Charges à payer	57 929	57 358
Produits constatés d'avance	83 475	79 865
Autres comptes de régularisation		
Total-Passif	**397 344**	**411 593**

PROVISIONS DU 01/01/2021 AU 30/06/2021 (HORS AGIOS RESERVES)

ETAT B.14

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	1 044 556	224 297	117 436	0	1 151 418
Créances sur les établissements de crédit et assimilés					
Créances sur la clientèle	925 548	184 514	105 965		1 004 096
Titres de placement					
Titres de participation et emplois assimilés					
Immobilisations en crédit-bail et en location	119 009	39 784	11 471	0	147 321
Autres actifs					
PROVISIONS INSCRITES AU PASSIF	59 654	4 758	6 504	0	57 909
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	59 654	4 758	6 504		57 909
Provisions réglementées	0	0	0		0
Total	1 104 211	229 055	123 939	0	1 209 326

DETTES SUBORDONNEES
AU 30/06/2021

ETAT B.16

en milliers de DH

RUBRIQUES	MONTANT GLOBAL	APPARENTES				30-juin-21	31-déc-20
		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							

SUBVENTIONS, FONDS PUBLICS AFFECTES ET FONDS SPECIAUX DE GARANTIE
AU 30/06/2021

ETAT B.15 — en milliers de DH

	30/06/2021	31/12/2020
SUBVENTIONS ET FONDS PUBLICS AFFECTES		
SUBVENTIONS D'INVESTISSEMENT RECUES INSCRITES AU CPC		
FONDS PUBLICS AFFECTES	NEANT	
FONDS SPECIAUX DE GARANTIE		
FONDS DE GARANTIE A CARACTERE MUTUEL		
AUTRES FONDS SPECIAUX DE GARANTIE		

CAPITAUX PROPRES DU 01/01/2021 AU 30/06/2021

ETAT B.17

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 (+-)	512 027	437 847	-512 027	437 847
RESULTATS NETS EN INSTANCE D'AFFECTATION	34 387	0	-34 387	0
RESULTAT NET DE L'EXERCICE			33 450	33 450
Total	1 519 008	437 847	-512 963	1 443 893

ENGAGEMENTS DE FINANCEMENT ET DE GARANTIE

AU 30/06/2021

ETAT B.18 — en milliers de DH

ENGAGEMENTS	30/06/2021	31/12/2020
ENGAGEMENTS DE FINANCEMENT ET DE GARANTIE DONNES	**41 830**	**50 855**
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	**41 830**	**50 855**
- 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	41 830	50 855
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	**2 712 154**	**2 715 732**
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	**56 535**	**60 114**
- Garanties de crédit	56 535	60 114
- 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	**2 753 984**	**2 766 587**

ENGAGEMENTS SUR TITRES

AU 30/06/2021

ETAT B.19 — en milliers de DH

ENGAGEMENTS	30/06/2021	31/12/2020
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 PRODIOTS DERIVES
AU 30/06/2021

ETAT B.20 **en milliers de DH**

TITRES	OPERATIONS DE COUVERTURE		AUTRES OPERATIONS	
	AU 30/06/2021	AU 31/12/2020	AU 30/06/2021	AU 31/12/2020
OPERATIONS DE CHANGE A TERME				
Devises à recevoir Dirhams à livrer Devises à livrer Dirhams à recevoir Dont swaps financiers de devises				
ENGAGEMENTS SUR PRODUITS DERIVES		**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 30/06/2021

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			
TOTAL		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		
TOTAL			

CONCENTRATION DES RISQUES SUR UN MEME BENEFICIAIRE
AU 30/06/2021

ETAT B.23

NEANT

VENTILATION DES EMPLOIS ET DES RESSOURCES SUIVANT LA DUREE RESIDUELLE

AU 30/06/2021

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
ACTIF						
Créances sur les établissements de crédit et assimilés	158	0	0	0	0	158
Créances sur la clientèle	753 391	4 361	76 572	2 444 867	3 569 954	6 849 145
Titres de créance						
Créances subordonnées						
Crédit-bail et assimilé	86 036	171 233	902 653	3 384 288	138 630	4 682 840
Autres actifs						
TOTAL	**839 585**	**175 594**	**979 225**	**5 829 155**	**3 708 584**	**11 532 143**
PASSIF						
Dettes envers les établissements de crédit et assimilés	0	150 000	100 000	0	0	250 000
Dettes envers la clientèle	150 000		590 000	3 393 700		4 133 700
Titres de créance émis	0	0	375 000	750 000	0	1 125 000
Emprunts subordonnées						
TOTAL	**150 000**	**150 000**	**1 065 000**	**4 143 700**	**0**	**5 508 700**

MARGE D'INTERET

AU 30/06/2021

ETAT B.25 **En milliers de dirhams**

	30/06/2021	30/06/2020
INTERETS PERCUS	**261 205**	**259 893**
Intérêts et produits assimilés sur opérations avec les établissements de crédit et assimilés	0	26
Intérêts et produits assimilés sur opérations avec la clientèle	261 205	259 868
Intérêts et produits assimilés sur titres de créance		
INTERETS SERVIS	**77 691**	**88 562**
Intérêts et produits assimilés sur opérations avec les établissements de crédit et assimilés	7 009	5 225
Intérêts et charges assimilés sur opérations avec la clientèle	0	0
Intérêts et charges assimilés sur titres de créance émis	70 682	83 337
MARGE D'INTERETS	**183 513**	**171 331**

VENTILATION DU TOTAL DE L'ACTIF, DU PASSIF ET DE L'HORS BILAN EN MONNAIE ETRANGERE AU 30/06/2021

ETAT B.24 — **En milliers de dirhams**

BILAN	30/06/2021	31/12/2020
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		

VENTILATION DES RESULTATS PAR METIER OU POLE D'ACTIVITE ET PAR ZONE GEOGRAPHIQUE AU 30/06/21

ETAT B.31

NEANT

RESULTAT DES OPERATIONS DE MARCHE
AU 30/06/2021

ETAT B.28 — En milliers de dirhams

PRODUITS ET CHARGES	30/06/2021	31/12/2020
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		

PRODUITS SUR TITRES DE PROPRIETE
AU 30/06/2021

ETAT B.26 — En milliers de dirhams

CATEGORIE DE TITRES	30/06/2021	30/06/2020
TITRES DE PLACEMENT		
TITRES DE PARTICIPATION		
PARTICIPATIONS DANS LES ENTREPRISES LIEES		
TITRES DE L'ACTIVITE DE PORTEFEUILLE		
EMPLOIS ASSIMILES	24 697	24 505
TOTAL	**24 697**	**24 505**

COMMISSIONS
DU 01/01/21 AU 30/06/2021

ETAT B.27 **En milliers de dirhams**

COMMISSIONS	30/06/2021	31/12/2020
COMMISSIONS PERCUES :	**37 144**	**39 234**
sur opérations avec les établissements de crédit		
sur opérations avec la clientèle	37 144	39 234
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	**37 144**	**39 234**

CHARGES GENERALES D'EXPLOITATION
AU 30/06/2021

ETAT B.29 **En milliers de dirhams**

CHARGES GENERALES D'EXPLOITATION	30/06/2021	30/06/2020
CHARGES DE PERSONNEL	**45 868**	**47 056**
Salaires et appointements	37 118	38 002
Charges d'assurances sociales	1 677	1 821
Charges CNSS	4 229	4 438
Charges de retraite	2 702	2 847
Charges de formation	142	-52
Autres charges de personnel	0	0
IMPOTS ET TAXES	**1 036**	**1 037**
Taxe urbaine et taxe d'édilité	200	189
Patente	653	651
Taxes municipales	176	170
Droits d'enregistrement	-14	13
Timbres fiscaux	11	9
Autres impôts	11	5
CHARGES EXTERNES	**71 026**	**55 974**
Fournitures de bureau et imprimés	74	148
Achats non stockés de fournitures	978	1 430
Redevances de crédit-bail		0
Locations et charges locatives	2 362	2 871
Entretiens et réparations	4 856	5 449
Assurances	165	432
Frais postaux et de télécommunications	2 281	3 302
Rémunérations du personnel intérimaire et détaché	6 557	5 691
Rémunérations des intermédiaires et honoraires	37 829	23 515
Publicité et publication	3 462	3 368
Documentations générales	2	1
Transports et déplacements	652	442
Missions et réceptions	198	249
Frais d'actes et de contentieux	870	2 082
Dons et cotisations	87	104
Frais de conseil et d'assemblée	605	660
Frais de gestion groupe	3 799	3 136
Autres charges externes	6 250	3 094
AUTRES CHARGES GENERALES D'EXPLOITATION	**1 760**	**70**
Dons	517	70
Diverses autres charges générales d'exploitation	1 243	0
DOTATIONS AUX AMORTISSEMENTS AT AUX PROVISIONS	**4 733**	**3 736**
Immobilisations incorporelles	1 488	367
Immobilisations corporelles	3 245	3 369
TOTAL	**124 423**	**107 873**

AUTRES PRODUITS ET CHARGES
DU 01/01/21 AU 30/06/21

ETAT B.30 **En milliers de dirhams**

AUTRES PRODUITS ET CHARGES	30/06/21	30/06/20
AUTRES PRODUITS ET CHARGES BANCAIRES	**380**	**3 297**
Autres produits bancaires	1 030	4 023
Autres charges bancaires	651	727
PRODUITS ET CHARGES D'EXPLOITATION NON BANCAIRES	**156**	**1**
Produits d'exploitation non bancaires	156	1
Charges d'exploitation non bancaires	0	0
DOTATIONS AUX PROVISIONS ET PERTES SUR CREANCES IRRECOUVRABLES	**244 597**	**197 292**
Dotations aux provisions	224 297	176 937
Pertes sur créances irrecouvrables	15 542	9 168
Dotations aux provisions pour autres risques et charges	4 758	11 186
Dotations aux provisions réglementées	0	0
REPRISES DE PROVISIONS ET RECUPERATIONS SUR CREANCES AMORTIES	**131 175**	**107 347**
Reprises de provisions	117 436	101 869
Recuperations sur créances amorties	7 236	5 479
Reprises de prov. pour dépréciation des immob. incorp. & corporelles	0	0
Reprises de provisions pour autres risques et charges	6 504	0
Reprises de provisions réglementées	0	0
PRODUITS ET CHARGES NON COURANTS	**-1 709**	**-7 713**
Produits non courants	2 000	10
Charges non courantes	3 709	7 723

PASSAGE DU RESULTAT NET COMPTABLE AU RESULTAT NET FISCAL AU 30/06/2021

ETAT B.32 — **En milliers de dirhams**

INTITULES	Montant	Montant
I. RESULTAT NET COMPTABLE	33 450	
• Bénéfice net	33 450	
• Perte nette		
II. REINTEGRATION FISCALES		
1- Courantes	**107 531**	
- Provisions pour risques et charges	21 724	
- Provisions pour indemnité de départ à la retraite	0	
- Provisions pour créances impayées non déductibles	83 713	
- Provisions frais d'actes & de contentieux		
- Contribution sociale	1 709	
-Pénalités & amendes		
- Location voiture de service	75	
- Dons, amendes et cotisations non déductibles	150	
- Diverses charges à réintégrer	161	
2- Non courantes	**10 568**	
- IS	10 568	
III. DEDUCTIONS FISCALES		
1- Courantes		**122 987**
- Dividendes		24 697
- Reprises provisions pour créances impayées		70 549
- Reprises provisions pour risques et charges		25 582
- Reprises prov. pour indemnité de départ à la retraite		2 160
2- Non Courantes		**0**
- Reprise sur provision pour investissement		0
TOTAL	**151 549**	**122 987**
IV. RESULTAT BRUT FISCAL		**Montant**
Bénéfice brut si T1>T2 (A)		**28 562**
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)		**28 562**
ou Déficit Net fiscal (B)		
		Montant
VII. CUMUL DES AMORTISSEMENTS FISCALEMENT DIFFERES		
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 30/06/2021

ETAT B.33 — **En milliers de dirhams**

I - DETERMINATION DU RESULTAT		30/06/2021	30/06/2020
• Résultat courant d'après le compte de produits et charges		45 727	57 758
• Réintégrations fiscales sur opérations courantes	(+)	107 531	92 528
• Déductions fiscales sur opérations courantes	(-)	122 987	97 719
•Résultat courant théoriquement imposable	(=)	30 270	52 567
• Impôts théorique sur résultat courant	(-)	11 200	19 450
• Résultat courant après impôts	(=)	**34 527**	**38 308**
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 01/01/2021 AU 30/06/2021

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	193 433	193 412	21
B. T.V.A Récupérable	27 104	158 030	131 264	53 870
• sur charges	7 513	17 497	15 768	9 242
• sur immobilisations	19 591	140 533	115 496	44 627
C. T.V.A due ou crédit T.V.A = (A-B)	-27 104	35 403	62 148	-53 849

REPARTITION DU CAPITAL SOCIAL AU 30/06/2021

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
RCAR		281 972	281 972	16,88
CIMR		100 605	100 605	6,02
SCR		86 668	86 668	5,19
INVESTIMA		51 812	51 812	3,10
CNIA SAADA		25 173	22 173	1,33
PATRIMOINE GESTION ET PLACEMENT		22 600	23 995	1,44
ALLIANZ MAROC		12 636	10 000	0,60
LA MAROCAINE VIE LMV		5 011	5 084	0,30
BELLEVUE FUNDS (LUX)		0	4 307	0,26
FINTA		3 000	3 000	0,18
TAOUFIK IDRISSI FATIMA ZAHRA		2 594	2 594	0,16
SAHAM ASSURANCE		0	2 217	0,13
TAZI OMAR		1 273	1 273	0,08
HAKAM ABDELLATIF FINANCE		1 000	0	0,00
AUTRES NOMINATIF PUR		11	11	0,00
AUTRES ACTIONNAIRES		178 654	177 298	10,62
TOTAUX		1 670 250	1 670 250	100,00

ETAT D'AFFECTATION DES RESULTATS INTERVENUE AU COURS DE L'EXERCICE AU 30/06/2021

ETAT C.2 — En milliers de dirhams

	MONTANT		MONTANT
A. ORIGINE DES RESULTATS A AFFECTES (Décision du AGO du 26/06/20)		**B. AFFECTATION DES RESULTATS**	
		• Réserve légale	
• Report à nouveau	512 027	• Autres réserves	
• Résultats nets en instance d'affectation	34 387	• Tantièmes	
• Résultat net de l'exercice		• Dividendes	-
• Prélèvements sur les réserves		• Autres affectations	
• Autres prélèvements		• Report à nouveau	437 847
Total A	546 413	**Total B**	437 846

RESULTATS ET AUTRES ELEMENTS DES TROIS DERNIERS EXERCICES AU 30/06/2021

ETAT C.3 **En milliers de dirhams**

NATURE DES INDICATIONS	Exercice 2019	Exercice 2020	Exercice 2021
• CAPITAUX PROPRES ET ASSIMILES	1 484 622	1 519 008	1 443 893
• OPERATIONS ET RESULTATS DE L'EXERCICE			
1) Produit net bancaire	542 551	494 053	283 415
2) Résultat avant impôts	215 650	70 510	44 018
3) Impôts sur les résultats	80 610	36 124	10 568
4) Bénéfices distribués (1)	130 280	0	108 566
5) Résultats non distribués (mis en réserves ou en instance d'affectation) (2)	736	135 040	-74 180
• RESULTAT PAR TITRE (en dirhams)			
- Résultat net par action ou part sociale (3)	81	21	20
- Bénéfices distribués par action ou part sociale	78	0	65
• PERSONNEL			
- Montant des rémunérations brutes de l'exercice	71 304	74 231	37 118
- Effectif moyen des salariés employés pendant l'exercice	303	307	301

(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-21
• Date d'établissement des états de synthèse (2)	25-août-21

(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

ETAT C6

EFFECTIFS

AU 30/06/2021

(en nombre)

EFFECTIFS	30/06/2021	31/12/2020
Effectifs rémunérés	**301**	**307**
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)	136	134
Employés (équivalent plein temps)	165	173
dont effectifs employés à l'étranger		

ETAT C7

TITRES ET AUTRES ACTIFS GERES OU EN DEPOTS

AU 30/06/2021

TITRES	Nombre de comptes		Montants en milliers de DH	
	30/06/2021	31/12/2020	30/06/2021	31/12/2020
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 30/06/2021

(en nombre)

RESEAU	30/06/2021	31/12/2020
Guichets permanents	**24**	**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 30/06/2021

(en nombre)

COMPTES DE LA CLIENTELE		
	30/06/2021	31/12/2020
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 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.

Fidaroc Grant Thornton
7, Bd Driss Slaoui
Casablanca
Maroc

mazars
101, Bd Abdelmoumen
20360 Casablanca
Maroc

EQDOM S.A

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

PERIODE DU 1ER JANVIER AU 30 JUIN 2021

En application des dispositions du Dahir portant loi n° 1-93-212 du 21 septembre 1993, tel que modifié et complété, nous avons procédé à un examen limité de la situation intermédiaire de la société EQDOM S.A comprenant le bilan, le compte de produits et charges, l'état des soldes de gestion, le tableau des flux de trésorerie et une sélection des états des informations complémentaires (ETIC) relatifs à la période du 1er janvier au 30 juin 2021. Cette situation intermédiaire qui fait ressortir un montant de capitaux propres et assimilés totalisant 1.443.893 KMAD dont un bénéfice net de 33.450 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 28 septembre 2021, 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 2021, conformément au référentiel comptable admis au Maroc.

Casablanca, le 29 Septembre 2021

Les Commissaires aux Comptes

FIDAROC GRANT THORNTON AUDIT

FIDAROC GRANT THORNTON
Membre Réseau Grant Thornton
International
7 Bd. Driss Slaoui - Casablanca
Tél : 05 22 54 48 06 - Fax : 05 22 29 66 70

Faïçal MEKOUAR
Associé

MAZARS AUDIT ET CONSEIL

MAZARS AUDIT ET CONSEIL
101, Bd Abdelmoumen
20 360 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 2021

en milliers de DH

ACTIF	30/06/2021	31/12/2020
1.Valeurs en caisse, Banques centrales, Trésor public, Service des chèques postaux	**1 195** 1 195	**587** 587
2.Créances sur les établissements de crédit et assimilés	**158 877**	**143 087**
. A vue	158 877	143 087
. A terme		
3.Créances sur la clientèle	**5 896 108**	**5 749 475**
. Crédits de trésorerie et à la consommation	5 519 643	5 405 758
. Crédits à l'équipement		
. Crédits immobiliers		
. Autres crédits	376 465	343 717
4.Opérations de crédit-bail et de location	1 421 299	1 411 802
5.Créances acquises par affacturage		
6.Titres de transaction et de placement	**7 435**	**14 543**
. Bons du Trésor et valeurs assimilées		
. Autres titres de créance	7 435	14 543
. Titres de propriété		
7.Autres actifs	**114 774**	**233 685**
8.Titres d'investissement	**0**	**0**
. Bons du Trésor et valeurs assimilées		
. Autres titres de créance	0	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	**44 234**	**35 937**
13.Immobilisations corporelles	**51 980**	**53 193**
14.Ecarts d'acquisition		
Total de l'Actif	**7 695 902**	**7 642 309**

BILAN CONSOLIDE
AU 30 juin 2021

en milliers de DH

PASSIF	30/06/2021	31/12/2020
1.Banques centrales, Trésor public, Service des chèques postaux		
2.Dettes envers les établissements de crédit et assimilés	**521 830**	**719 971**
. A vue	268 367	133 563
. A terme	253 463	586 408
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	**5 321 688**	**4 965 632**
. Titres de créance négociables émis	5 321 688	4 965 632
. Emprunts obligataires émis		
. Autres titres de créance émis		
5.Autres passifs	**334 418**	**346 159**
6.Ecarts d'acquisition		
7.Provisions pour risques et charges	**63 908**	**67 654**
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 conversi et différences sur mises en équivalence	**1 183 195**	**1 257 181**
. Part du groupe	1 183 177	1 257 163
. Part des intérêts minoritaires	18	18
15.Résultat net de l'exercice (+/-)	**20 513**	**35 362**
. Part du groupe	20 160	34 598
. Part des intérêts minoritaires	353	764
Total du Passif	**7 695 902**	**7 642 309**

HORS BILAN CONSOLIDE
AU 30 juin 2021

en milliers de DH

HORS BILAN	30/06/2021	31/12/2020
ENGAGEMENTS DONNES	**41 830**	**50 408**
1.Engagements de financement donnés en faveur d'établissements de crédit et assimilés		
2.Engagements de financement donnés en faveur de la clientèle	41 830	50 408
3.Engagements de garantie d'ordre d'établissements de crédit et assimilés		
4.Engagements de garantie d'ordre de la clientèle		
5.Titres achetés à réméré		
6.Autres titres à livrer		
ENGAGEMENTS RECUS	**2 655 618**	**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		
VALEURS ET SURETES RECUES EN GARANTIE	**56 535**	**60 114**
12.Hypothèques	56 535	60 114

COMPTE DE PRODUITS ET CHARGES CONSOLIDE
AU 30 juin 2021

en milliers de DH

	30/06/2021	30/06/2020
I.PRODUITS D'EXPLOITATION BANCAIRE	**1 056 570**	**1 078 479**
1. Intérêts et produits assimilés sur opérations avec les établissements de crédit	0	26
2. Intérêts et produits assimilés sur opérations avec la clientèle	278 580	278 926
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	739 647	756 241
6. Commissions sur prestations de service	37 144	39 234
7. Autres produits bancaires	1 199	4 052
II.CHARGES D'EXPLOITATION BANCAIRE	**780 309**	**828 324**
8. Intérêts et charges assimilées sur opérations avec les établissements de crédit	7 009	5 225
9. Intérêts et charges assimilées sur opérations avec la clientèle	0	
10. Intérêts et charges assimilées sur titres de créance émis	70 682	83 338
11.Charges sur opérations de crédit-bail et de location	701 967	739 034
12. Autres charges bancaires	651	727
III.PRODUIT NET BANCAIRE	**276 261**	**250 155**
13. Produits d'exploitation non bancaire	156	0
14. Charges d'exploitation non bancaire	0	0
IV. CHARGES GENERALES D'EXPLOITATION	**124 462**	**107 942**
15. Charges de personnel	45 868	47 057
16. Impôts et taxes	1 038	1 038
17. Charges externes	71 063	56 041
18. Autres charges générales d'exploitation	1 760	70
19. Dotations aux amortissements et aux provisions des immobilisations incorporelles et corporelles	4 733	3 736
20. Dotations aux amortissements sur écarts d'acquisition	0	0
21. Reprises sur écarts d'acquisition		
V.DOTATIONS AUX PROVISIONS ET PERTES SUR CREANCES IRRECOUVRABLES	**244 597**	**197 291**
22. Dot aux prov pour créances et engagements par signature en souffrance	224 297	176 937
23. Pertes sur créances irrécouvrables	15 542	9 168
24. Autres dotations aux provisions	4 758	11 186
VI. REPRISES DE PROVISIONS ET RECUPERATIONS SUR CREANCES AMORTIES	**131 176**	**107 348**
25. Rep de prov pour créances et engagements par signature en souffrance	117 436	101 869
26. Récupérations sur créances amorties	7 236	5 479
27. Autres reprises de provisions	6 504	0
VII. RESULTAT COURANT	**38 534**	**52 270**
28. Produits non courants	2 000	10
29. Charges non courantes	4 167	7 723
VIII. RESULTAT AVANT IMPOTS	**36 367**	**44 556**
30. Impôts sur les résultats	**15 854**	**22 333**
IX. RESULTAT NET DES ENTREPRISES INTEGREES	**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	**20 513**	**22 223**
33. Part du groupe	20 160	21 825
34. Part des intérêts minoritaires	353	398

ETAT DES SOLDES DE GESTION CONSOLIDE

AU 30 juin 2021

I. TABLEAU DE FORMATION DES RESULTATS

en milliers de DH

	30/06/2021	30/06/2020
1. (+) Intérêts et produits assimilés	278 580	278 952
2. (-) Intérêts et charges assimilées	77 691	88 563
MARGE D'INTERET	**200 889**	**190 389**
3. (+) Produits sur immobilisations en crédit-bail et en location	739 647	756 241
4. (-) Charges sur immobilisations en crédit-bail et en location	701 967	739 034
Résultat des opérations de crédit-bail et de location	**37 680**	**17 207**
5. (+) Commissions perçues	37 144	39 234
6. (-) Commissions servies		
Marge sur commissions	**37 144**	**39 234**
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	1 199	4 052
12. (-) Diverses autres charges bancaires	651	727
PRODUIT NET BANCAIRE	**276 261**	**250 155**
13. (+/-) Résultat des opérations sur immobilisations financières	0	
14. (+) Autres produits d'exploitation non bancaire	156	0
15. (-) Autres charges d'exploitation non bancaire	0	0
16. (-) Charges générales d'exploitation	124 462	107 942
RESULTAT BRUT D'EXPLOITATION	**151 955**	**142 213**
17. (+/-) Dotations nettes des reprises aux provisions pour créances et et engagements par signature en souffrance	-115 167	-78 757
18. (+/-) Autres dotations nettes de reprises aux provisions	1 746	-11 186
19. (+/-) Autres dotations nettes de reprises aux provisions		
RESULTAT COURANT	**38 534**	**52 270**
RESULTAT NON COURANT	**-2 167**	**-7 713**
19. (-) Impôts sur les résultats	15 854	22 333
RESULTAT NET DE L'EXERCICE	**20 512**	**22 224**

ETAT DES SOLDES DE GESTION CONSOLIDE (suite)
AU 30 juin 2021

II. CAPACITE D'AUTOFINANCEMENT

en milliers de DH

	30/06/2021	30/06/2020
(+) RESULTAT NET DE L'EXERCICE	**20 512**	**22 224**
20. (+) Dotations aux amortissements et aux provisions des immobilisations incoporelles et corporelles	4 733	3 736
21. (+) Dotations aux provisions pour dépréciation des immobilisations financières		
22. (+) Dotations aux provisions pour risques généraux	4 758	11 186
23. (+) Dotations aux provisions réglementées		
24. (+) Dotations non courantes		
25. (-) Reprises de provisions	6 504	0
26. (-) Plus-values de cession des immobilisations incoporelles et corporelles	0	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	**23 499**	**37 146**
31. (-) Bénéfices distribués	108 566	130 281
(+/-) AUTOFINANCEMENT	**-85 067**	**-93 135**

TABLEAU DES FLUX DE TRESORERIE DU 01/01/2021 au 30-06-2021

En milliers de dirhams

		30/06/2021	31/12/2020
(+)	Produits d'exploitation bancaire perçus	1 039 027	2 112 537
(+)	Récupérations sur créances amorties	7 236	11 395
(+)	Produits d'exploitation non bancaire perçus	156	335
(-)	Charges d'exploitation bancaire versées	78 342	170 057
(-)	Charges d'exploitation non bancaire versées	0	0
(-)	Charges générales d'exploitation versées	119 690	225 525
(-)	Impôts sur les résultats versés	13 917	22 333
I	**Flux de trésorerie nets provenant du compte de produits et charges**	834 470	1 706 352
	Variation de :		
(+)	Créances sur les établissements de crédit et assimilés	-15 790	-141 760
(+)	Créances sur la clientèle	-146 633	-129 330
(+)	Titres de transaction et de placement	0	0
(+)	Autres actifs	118 911	104 631
(+)	Immobilisations données en crédit-bail et en location	-9 497	122 865
(+)	Dettes envers les établissements de crédit et assimilés	-198 141	504 195
(+)	Dépôts de la clientèle	0	0
(+)	Titres de créance émis	356 056	-555 918
(+)	Autres passifs	-927 056	-1 593 332
II	**Solde des variations des actifs et passifs d'exploitation**	-822 150	-1 688 649
III	**FLUX DE TRESORERIE NETS PROVENANT DES ACTIVITES D'EXPLOITATION (I+II)**	12 320	17 703
(+)	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	11 817	17 658
(+)	Intérêts perçus		
(+)	Dividendes perçus	0	0
IV	**FLUX DE TRESORERIE NETS PROVENANT DES ACTIVITES D'INVESTISSEMENT**	-11 817	-17 658
(+)	Subventions, fonds publics et fonds spéciaux de garantie reçus		
(+)	Emission de dettes subordonnées		
(+)	Emission d'actions		
(-)	Remboursement des capitaux propres et assimilés		
(-)	Intérêts versés		
(-)	Dividendes versés	0	0
V	**FLUX DE TRESORERIE NETS PROVENANT DES ACTIVITES DE FINANCEMENT**	0	0
VI	**VARIATION NETTE DE LA TRESORERIE (III+IV+V)**	503	45
VII	**TRESORERIE A L'OUVERTURE DE L'EXERCICE**	587	542
VIII	**TRESORERIE A LA CLOTURE DE L'EXERCICE (VI+VII)**	1 195	587

ETAT A1

LISTE DES ENTREPRISES CONSOLIDEES

30/06/2021

KDH

Dénomination	Adresse	Capital social	% du contrôle	% d'intérêts	contribution au résultat consolidé	Méthode de consolidation
SOCIETE LOSTE & Cie ASSURANCES	127 Bd ZERKTOUNI 7éme étage - CASABLANCA	300 000	97,00%	97,00%	24 697	IG

ETAT A2

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

30/06/2021

Dénomination	Adresse
Entreprises entrées	
-	
-	**NEANT**
-	
-	
-	
Entreprises sorties	
-	
-	
-	
-	
-	
-	

Commentaires:

LISTE DES ENTREPRISES LAISSEES EN DEHORS DE LA CONSOLIDATION

30/06/2021

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 2021

(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 2019	**167 025**	**83 325**	**-**	**1 257 162**	**-**	**1 507 512**	**776**	**1 508 288**
Impact des changements de méthodes comptables	-	-	-	-	-	-	-	-
Capitaux propres clôture au 31 décembre 2019 corrigés	**167 025**	**83 325**	**-**	**1 257 162**	**-**	**1 507 512**	**776**	**1 508 288**
Autres variations	-	-	-	-	-	-	-	-
Paiements fondés sur des actions	-	-	-	-	-	-	-	-
Opérations sur actions propres	-	-	-	-	-	-	-	-
Dividendes	-	-	-	-	-	-	- 758	- 758
Résultat de l'exercice	**-**	**-**	**-**	**34 598**	**-**	**34 598**	**764**	**35 362**
Immobilisations corporelles et incorporelles : Réévaluations et cessions	-	-	-	-	-	-	-	-
Instruments financiers : variations de juste valeur et transferts en résultat	-	-	-	-	-	-	-	-
Ecarts de conversion : variations et transferts en résultat	-	-	-	-	-	-	-	-
Gains ou pertes latents ou différés	-	-	-	-	-	-	-	-
Variations de périmètre	-	-	-	-	-	-	-	-
Capitaux propores clôture au 31 décembre 2020	**167 025**	**83 325**	**-**	**1 291 760**	**-**	**1 542 110**	**782**	**1 542 892**
Changements de méthodes comptables	-	-	-	-	-	-	-	-
Capitaux propores clôture au 31 décembre 2020 corrigés	**167 025**	**83 325**	**-**	**1 291 760**	**-**	**1 542 110**	**782**	**1 542 892**
Autres variations	-	-	-	-	-	-	-	-
Paiements fondés sur des actions	-	-	-	-	-	-	-	-
Opérations sur actions propres	-	-	-	-	-	-	-	-
Dividendes	-	-	-	- 108 566	-	- 108 566	- 758	- 109 324
Résultat de l'exercice	**-**	**-**	**-**	**20 160**	**-**	**20 160**	**353**	**20 513**
Immobilisations corporelles et incorporelles : Réévaluations et cessions	-	-	-	-	-	-	-	-
Instruments financiers : variations de juste valeur et transferts en résultat	-	-	-	-	-	-	-	-
Ecarts de conversion : variations et transferts en résultat	-	-	-	-	-	-	-	-
Gains ou pertes latents ou différés	-	-	-	-	-	-	-	-
Variations de périmètre	-	-	-	-	-	-	-	-
Capitaux propores clôture au 30 juin 2021	**167 025**	**83 325**	**-**	**1 203 354**	**-**	**1 453 704**	**377**	**1 454 081**

CREANCES SUR LES ETABLISSEMENTS DE CREDIT ET ASSIMILES

AU 30/06/2021

ETAT B.1 en milliers de DH

CREANCES	ETS DE CREDIT ET ASSIMILES AU MAROC			Etablissements de Crédit à L'étranger	TOTAL AU 44377	TOTAL AU 44196
	Bank Al-Maghrib, Trésor Public et Services des Chèques Postaux	Banques au Maroc	Autres Etablissements de crédit au Maroc			
COMPTES ORDINAIRES DEBITEUR	0	158 877			158 877	143 087
VALEURS RECUES EN PENSION						
- au jour le jour						
- à terme						
PRETS DE TRESORERIE	**0**	**0**			**0**	**0**
- au jour le jour						
- à vue						
PRETS FINANCIERS						
AUTRES CREANCES						
INTERETS COURUS A RECEVOIR						
CREANCES EN SOUFFRANCE						
TOTAL	**0**	**158 877**			**158 877**	**143 087**

IMMOBILISATIONS INCORPORELLES ET CORPORELLES
DU 01/01/2021 AU 30/06/2021

en KDH

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**	**9 785**	**0**	**155 076**	**109 353**	**1 488**	**0**	**110 841**	**44 234**
- Fonds de commerce	0		0	0	0			0	0
- Immobilisations en recherche et développement	116 842	5 549		122 391	109 202	1 463		110 665	11 726
- Autres immobilisations incorporelles d'exploitation	28 448	4 236		32 685	151	25		176	32 508
- Immobilisations incorporelles hors exploitation	0		0	0	0			0	0
IMMOBILISATIONS CORPORELLES	**206 118**	**2 032**	**0**	**208 150**	**153 285**	**3 245**	**0**	**156 529**	**51 620**
- IMMEUBLES D'EXPLOITATION	**163 132**	**813**	**0**	**163 946**	**114 707**	**2 445**	**0**	**117 152**	**46 794**
. Terrain d'exploitation	21 162		0	21 162	0			0	21 162
. Immeubles d'exploitation. Bureaux	75 838			75 838	55 324	1 517	0	56 841	18 997
. Immeubles d'exploitation. Agencements	66 133	813	0	66 947	59 383	928	0	60 311	6 636
- MOBILIER ET MATERIEL D'EXPLOITATION	**40 266**	**1 218**	**0**	**41 485**	**36 282**	**775**	**0**	**37 057**	**4 427**
. Mobilier de bureau d'exploitation	17 936	427	0	18 364	16 260	264		16 525	1 839
. Matériel de bureau d'exploitation	0			0	0		0	0	0
. Matériel Informatique	22 282	791	0	23 073	19 973	511	0	20 484	2 589
. Matériel roulant rattaché à l'exploitation	48	0	0	48	48		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**	**0**	**0**	**2 720**	**2 296**	**25**	**0**	**2 321**	**399**
. Terrains hors exploitation	300	0	0	300	0			0	300
. Immeubles hors exploitation	1 200	0	0	1 200	1 200			1 200	0
. Mobilier et matériel hors exploitation	0	0	0	0	0			0	0
. Autres immobilisations corporelles hors exploitation	1 220	0	0	1 220	1 096	25	0	1 121	99
TOTAL	**351 408**	**11 817**	**0**	**363 226**	**262 638**	**4 733**	**0**	**267 371**	**95 855**

DETTES ENVERS LES ETABLISSEMENTS DE CREDIT ET ASSIMILES

AU 30/06/2021

ETAT B.10 en milliers de DH

DETTES	ETS DE CREDIT ET ASSIMILES AU MAROC			Etablissements de Crédit à L'étranger	TOTAL AU 44377	TOTAL AU 44196
	Bank Al-Maghrib, Trésor Public et Services des Chèques Postaux	Banques au Maroc	Autres Etablissements de crédit au Maroc			
COMPTES ORDINAIRES CREDITEURS		268 071			268 071	133 499
VALEURS RECUES EN PENSION						
- au jour le jour - à terme						
EMPRUNTS DE TRESORERIE		250 000			250 000	582 000
- au jour le jour - à terme		250 000			250 000	582 000
EMPRUNTS FINANCIERS		0			0	0
AUTRES DETTES						
INTERETS COURUS A PAYER		3 759			3 759	4 473
TOTAL		521 830			521 830	719 972

DATATION ET EVENEMENTS POSTERIEURS

ETAT C.4

I. DATATION

• Date de clôture (1)	30/06/2021
• Date d'établissement des états de synthèse (2)	25/08/2021

(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

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

I/ Périmètre de consolidation

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

II/ Principes et modalités de consolidation

Les comptes consolidés arrêtés au 30 Juin 2019 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 pat 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.

Fidaroc
Grant Thornton
7, Bd Driss Slaoui
Casablanca
Maroc

mazars
101, Bd Abdelmoumen
20360 Casablanca
Maroc

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

PERIODE DU 1ER JANVIER AU 30 JUIN 2021

Nous avons procédé à un examen limité de la situation intermédiaire d'EQDOM et sa filiale (Groupe EQDOM) comprenant le bilan, le compte de résultat, l'état des soldes de gestion consolidé, le tableau des flux de trésorerie et une sélection des états des informations complémentaires au terme du semestre couvrant la période du 1er janvier au 30 Juin 2021. Cette situation intermédiaire fait ressortir un montant de capitaux propres consolidés totalisant KMAD 1.454.058 dont un bénéfice net consolidé de KMAD 20.513. Cette situation intermédiaire a été arrêtée par le conseil d'administration le 28 septembre 2021, 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 2021, conformément aux normes comptables nationales.

Casablanca, le 29 septembre 2021

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
Fax : 0522 423 400

Abdou Souleye DIOP
Associé