

Nom de l'établissement : SOCIETE "EQDOM"

BILAN
AU 31 DECEMBRE 2004

En milliers de DH

ACTIF	31/12/2004	31/12/2003
. Valeurs en caisse, Banques centrales, Trésor public, Service des chèques postaux	582	3 734
. Créances sur les établissements de crédit et assimilés	20 822	8 650
• A vue	20 822	8 650
• A terme		
. Créances sur la clientèle	4 489 722	4 474 493
• Crédits de trésorerie et à la consommation	4 429 973	4 392 233
• Crédits à l'équipement		
• Crédits immobiliers		
• Autres crédits	59 749	82 260
. 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	21 845	19 392
7. Titres d'investissement		
• Bons du Trésor et valeurs assimilées		
• Autres titres de créance		
. Titres de participation et emplois assimilés	360	360
. Créances subordonnées		
. Immob. données en crédit-bail et en location	189 110	34 031
11. Immobilisations incorporelles	26 706	20 553
12. Immobilisations corporelles	91 564	93 566
Total de l'Actif	4 840 711	4 654 779

BILAN
AU 31 DECEMBRE 2004

En milliers de DH

PASSIF	31/12/2004	31/12/2003
. Banques centrales, Trésor public, Service des chèques postaux		
. Dettes envers les Ets de crédit et assimilés	2 510 250	2 067 714
• A vue	68 733	25 066
• A terme	2 441 517	2 042 648
. Dépôts de la clientèle	38 708	37 432
• Comptes à vue créditeurs		
• Comptes d'épargne		
• Dépôts à terme		
• Autres comptes créditeurs	38 708	37 432
. Titres de créance émis	1 116 261	1 436 798
• Titres de créance négociables émis	1 116 261	1 436 798
• Emprunts obligataires émis		
• Autres titres de créance émis		
5. Autres passifs	92 897	112 028
6. Provisions pour risques et charges	30 772	793
. Provisions réglementées	27 486	33 388
. Subv., fonds publics affectés et fonds spéciaux de garantie		
. Dettes subordonnées		
. Ecart de réévaluation		
. Réserves et primes liées au capital	713 599	674 187
12. Capital	167 025	167 025
. Actionnaires. Capital non versé (-)		
. Report à nouveau (+/-)	2 489	1 501
. Résultat nets en instance d'affectation (+/-)	0	0
. Résultat net de l'exercice (+/-)	141 224	123 913
Total du Passif	4 840 711	4 654 779

SITUATION PROVISoire DU COMPTE DE PRODUITS ET CHARGES (hors taxes)
AU 31 DECEMBRE 2004

En milliers de dirhams

	31/12/2004	31/12/2003
PRODUITS D'EXPLOITATION BANCAIRE	755 700	665 565
Intérêts et produits assimilés sur opérations avec les établissements de crédit	0	450
Intérêts et produits assimilés sur opérations avec la clientèle	660 086	642 283
Intérêts et produits assimilés sur titres de créance		
Produits sur titres de propriété	24	25
Produits sur immobilisations en crédit-bail et en location	77 613	3 122
Commissions sur prestations de service	14 721	16 639
Autres produits bancaires	3 256	3 046
CHARGES D'EXPLOITATION BANCAIRE	254 635	193 344
Intérêts et charges assimilées sur opérations avec les établissements de crédit	117 486	105 339
Intérêts et charges assimilées sur op. avec la clientèle	486	684
Intérêts et charges assimilées sur titres de créance émis	70 894	84 265
Charges sur immobilisations en crédit-bail et en location	65 063	2 215
Autres charges bancaires	706	841
PRODUIT NET BANCAIRE	501 065	472 221
Produits d'exploitation non bancaire	5 003	680
Charges d'exploitation non bancaire	299	0
CHARGES GENERALES D'EXPLOITATION	143 606	126 697
Charges de personnel	58 055	53 629
Impôts et taxes	2 131	2 562
Charges externes	67 470	59 494
Autres charges générales d'exploitation	161	379
Dotations aux amortissements et aux provisions des immobilisations incorporelles et corporelles	15 789	10 633
DOTATIONS AUX PROVISIONS ET PERTES SUR CREANCES IRRECOURVABLES	302 054	208 235
Dotations aux provisions pour créances et engagements par signature en souffrance	219 545	187 916
Pertes sur créances irrécouvrables	33 636	10 456
Dotations aux provisions pour risques et charges	30 711	127
Autres dotations aux provisions	18 162	9 736
REPRISES DE PROVISIONS ET RECUPERATIONS SUR CREANCES AMORTIES	175 642	55 883
Reprises de provisions pour créances et engagements par signature en souffrance	142 880	43 835
Récupérations sur créances amorties	7 965	647
Reprises de provisions pour risques et charges	733	40
Autres reprises de provisions	24 064	11 361
RESULTAT COURANT	235 751	193 852
Produits non courants	9 609	5 872
Charges non courantes	240	249
RESULTAT AVANT IMPOTS	245 120	199 475
Impôts sur les résultats	103 896	75 562
RESULTAT NET DE L'EXERCICE	141 224	123 913
TOTAL DES PRODUITS	945 954	728 000
TOTAL DES CHARGES	804 730	604 087
RESULTAT NET DE L'EXERCICE	141 224	123 913

Nom de l'établissement : SOCIETE "EQDOM"

ETAT DES SOLDES DE GESTION
DU 01/01/2004 AU 31/12/2004

I. TABLEAU DE FORMATION DES RESULTATS

en milliers de DH

	31/12/2004	31/12/2003
. (+) Intérêts et produits assimilés	660 086	642 733
. (-) Intérêts et charges assimilées	188 866	190 288
MARGE D'INTERET	471 220	452 445
. (+) Produits sur immobilisations en crédit-bail et en location	77 613	3 122
. (-) Charges sur immobilisations en crédit-bail et en location	65 063	2 215
Résultat des opérations de crédit-bail et de location	12 550	907
. (+) Commissions perçues	14 721	16 639
6. (-) Commissions servies		
Marge sur commissions	14 721	16 639
. (+/-) Résultat des opérations sur titres de transaction		
. (+/-) Résultat des opérations sur titres de placement		
. (+/-) Résultat des opérations de change		
. (+/-) Résultat des opérations sur produits dérivés		
Résultat des opérations de marché		
11. (+) Divers autres produits bancaires	3 280	3 071
12. (-) Diverses autres charges bancaires	706	841
PRODUIT NET BANCAIRE	501 065	472 221
. (+/-) Résultat des opérations sur immobilisations financières		
14. (+) Autres produits d'exploitation non bancaire	5 003	680
15. (-) Autres charges d'exploitation non bancaire	299	0
. (-) Charges générales d'exploitation	143 606	126 697
RESULTAT BRUT D'EXPLOITATION	362 163	346 204
17. (+/-) Dotations nettes des reprises aux provisions pour créances et engagements par signature en souffrance	-102 336	-153 890
18. (+/-) Autres dotations nettes de reprises aux provisions	-29 978	-87
19. (+/-) Autres dotations nettes de reprises aux provisions	5 902	1 625
RESULTAT COURANT	235 751	193 852
RESULTAT NON COURANT	9 369	5 623
. (-) Impôts sur les résultats	103 896	75 562
RESULTAT NET DE L'EXERCICE	141 224	123 913

Nom de l'établissement : SOCIETE "EQDOM"

ETAT DES SOLDES DE GESTION (suite)
DU 01/01/2004 AU 31/12/2004

II. CAPACITE D'AUTOFINANCEMENT

en milliers de DH

	31/12/2004	31/12/2003
(+) RESULTAT NET DE L'EXERCICE	141 224	123 913
20. (+) Dotations aux amortissements et aux provisions des immobilisations incorporelles et corporelles	15 789	10 633
. (+) Dotations aux provisions pour dépréciation des immobilisations financières		
. (+) Dotations aux provisions pour risques généraux	30 711	126
. (+) Dotations aux provisions réglementées	18 162	9 736
24. (+) Dotations non courantes		
25. (-) Reprises de provisions	24 797	11 401
26. (-) Plus-values de cession des immobilisations incorporelles et corporelles	4 966	132
27. (+) Moins-values de cession des immobilisations incorporelles et corporelles	299	0
. (-) Plus-values de cession des immobilisations financières		
. (+) Moins-values de cession des immobilisations financières		
. (-) Reprises de subventions d'investissement reçues		
(+/-) CAPACITE D'AUTOFINANCEMENT	176 422	132 875
. (-) Bénéfices distribués	83 512	66 810
(+/-) AUTOFINANCEMENT	92 910	66 065

TABLEAU DES FLUX DE TRESORERIE DU 01/01/04 AU 31/12/04

En milliers de dirhams

		31/12/2004	31/12/2003
(+)	Produits d'exploitation bancaire perçus	755 677	665 540
(+)	Récupérations sur créances amorties	7 965	647
(+)	Produits d'exploitation non bancaire perçus	5 003	680
(-)	Charges d'exploitation bancaire versées	189 572	191 129
(-)	Charges d'exploitation non bancaire versées	299	0
(-)	Charges générales d'exploitation versées	127 817	116 064
(-)	Impôts sur les résultats versés	103 895	75 562
I	Flux de trésorerie nets provenant du compte de produits et charges	347 062	284 112
	Variation de :		
(+)	Créances sur les établissements de crédit et assimilés	-12 172	21 313
(+)	Créances sur la clientèle	-15 229	-110 353
(+)	Titres de transaction et de placement	0	0
(+)	Autres actifs	-2 453	33 548
(+)	Immobilisations données en crédit-bail et en location	-220 141	-35 383
(+)	Dettes envers les établissements de crédit et assimilés	442 536	-95 427
(+)	Dépôts de la clientèle	1 276	15 195
(+)	Titres de créance émis	-320 537	196 516
(+)	Autres passifs	-118 707	-203 725
II	Solde des variations des actifs et passifs d'exploitation	-245 427	-178 316
III	FLUX DE TRESORERIE NETS PROVENANT DES ACTIVITES D'EXPLOITATION (I+II)	101 635	105 796
(+)	Produit des cessions d'immobilisations financières		
(+)	Produit des cessions d'immobilisations incorporelles et corporelles	4 966	147
(-)	Acquisition d'immobilisations financières		
(-)	Acquisition d'immobilisations incorporelles et corporelles	26 263	36 774
(+)	Intérêts perçus		
(+)	Dividendes perçus	23	25
IV	FLUX DE TRESORERIE NETS PROVENANT DES ACTIVITES D'INVESTISSEMENT	-21 274	-36 602
(+)	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	83 513	66 810
V	FLUX DE TRESORERIE NETS PROVENANT DES ACTIVITES DE FINANCEMENT	-83 513	-66 810
VI	VARIATION NETTE DE LA TRESORERIE (III+IV+V)	-3 152	2 384
VII	TRESORERIE A L'OUVERTURE DE L'EXERCICE	3 734	1 350
VIII	TRESORERIE A LA CLOTURE DE L'EXERCICE (VI+VII)	582	3 734

Nom de l'établissement : SOCIETE "EQDOM"

HORS BILAN
AU 31 DECEMBRE 2004

En milliers de dirhams

Code ligne	HORS BILAN	31/12/2004	31/12/2003
H010	<u>ENGAGEMENTS DONNES</u>	3 711	0
H011	Engagements de financement donnés en faveur d'établissements de crédit et assimilés		
H012	Engagements de financement donnés en faveur de la clientèle	3 711	0
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>	251 112	22 668
H021	Engagements de financement reçus d'établissements de crédit et assimilés	242 539	0
H025	Engagements de garantie reçus des ets crédit et assimilés (SGMB)	8 573	22 668
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>	22 812	20 599
H834	Hypothèques	22 812	20 599