



L'essentiel, c'est vous.

ETATS DE SYNTHÈSE AU 30 JUIN 2024

BILAN ACTIF

En milliers de DH

ACTIF	30/06/2024	31/12/2023
1. Valeurs en caisse, Banques centrales, Trésor public, Service des chèques postaux	930	358
2. Créances sur les établissements de crédit et assimilés	108 067	111 769
• A vue	108 067	111 769
• A terme		
3. Créances sur la clientèle	5 566 790	5 502 062
• Crédits de trésorerie et à la consommation	5 296 022	5 220 079
• Crédits à l'équipement		
• Crédits immobiliers		
• Autres crédits	270 768	281 984
4. Créances acquises par affacturage		
5. Titres de transaction et de placement	0	80 048
• Bons de Trésor et valeurs assimilées		
• Autres titres de créance		
• Titres de propriété	0	80 048
6. Autres actifs	835 546	862 781
7. Titres d'investissement		
• Bons du Trésor et valeurs assimilées		
• Autres titres de créance		
8. Titres de participation et emplois assimilés	2 207	2 207
9. Créances subordonnées		
10. Immob. données en crédit-bail et en location	2 553 189	2 342 488
11. Immobilisations incorporelles	68 490	62 455
12. Immobilisations corporelles	39 676	41 047
Total de l'Actif	9 174 895	9 005 215

BILAN PASSIF

En milliers de DH

PASSIF	30/06/2024	31/12/2023
1. Banques centrales, Trésor public, Service des chèques postaux	63 865	126 294
2. Dettes envers les Etablissements de crédit et assimilés	1 398 038	2 299 071
• A vue	393 845	242 953
• A terme	1 004 192	2 056 118
3. Dépôts de la clientèle	1 472 822	1 378 369
• Comptes à vue créditeurs		
• Comptes d'épargne		
• Dépôts à terme		
• Autres comptes créditeurs	1 472 822	1 378 369
4. Titres de créance émis	4 251 195	3 160 673
• Titres de créance négociables émis	4 251 195	3 160 673
• Emprunts obligataires émis	0	0
• Autres titres de créance émis	0	0
5. Autres passifs	432 240	450 809
6. Provisions pour risques et charges	110 831	121 948
7. Provisions réglementées		
8. Subventions, fonds publics affectés et fonds spéciaux de garantie		
9. Dettes subordonnées		
10. Ecart de réévaluation		
11. Réserves et primes liées au capital	805 570	805 570
12. Capital	167 025	167 025
13. Actionnaires. Capital non versé (-)	0	0
14. Report à nouveau (+/-)	403 593	405 562
15. Résultat nets en instance d'affectation (+/-)	0	0
16. Résultat net de l'exercice (+/-)	69 716	89 894
Total du Passif	9 174 895	9 005 215

HORS BILAN

En milliers de DH

Code ligne	HORS BILAN	30/06/2024	31/12/2023
H010	ENGAGEMENTS DONNES	11 983	16 083
H011	Engagements de financement donnés en faveur d'établissements de crédit et assimilés		
H012	Engagements de financement donnés en faveur de la clientèle	11 983	16 083
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	727 161	727 658
H021	Engagements de financement reçus d'établissements de crédit et assimilés	727 161	727 658
H025	Engagements de garantie reçus des établissements de crédit et assimilés		
H026	Engagements de garantie reçus de l'Etat et d'organismes de garantie divers		
H027	Titres vendus à réméré		
H028	Autres titres à recevoir		
H830	VALEURS ET SURETES RECUES EN GARANTIE	47 109	47 549
H834	Hypothèques	47 109	47 549

COMPTE DE PRODUITS ET CHARGES (hors taxes)

En milliers de DH

	30/06/2024	30/06/2023
PRODUITS D'EXPLOITATION BANCAIRE	952 389	933 791
Intérêts et produits assimilés sur opérations avec les établissements de crédit		0
Intérêts et produits assimilés sur opérations avec la clientèle	241 639	242 930
Intérêts et produits assimilés sur titres de créance	0	0
Produits sur titres de propriété	17 905	19 200
Produits sur immobilisations en crédit-bail et en location	649 834	625 835
Commissions sur prestations de service	42 808	35 679
Autres produits bancaires	203	10 146
CHARGES D'EXPLOITATION BANCAIRE	671 175	641 174
Intérêts et charges assimilés sur opérations avec les établissements de crédit	26 300	25 114
Intérêts et charges assimilés sur opérations avec la clientèle		0
Intérêts et charges assimilés sur titres de créance émis	59 824	47 422
Charges sur immobilisations en crédit-bail et en location	581 062	566 866
Autres charges bancaires	3 989	1 772
PRODUIT NET BANCAIRE	281 215	292 616
Produits d'exploitation non bancaire	965	55
Charges d'exploitation non bancaire	0	0
CHARGES GENERALES D'EXPLOITATION	147 510	144 960
Charges de personnel	47 430	50 296
Impôts et taxes	1 559	2 306
Charges externes	86 670	85 094
Autres charges générales d'exploitation	3 973	0
Dotations aux amortissements et aux provisions des immobilisations incorporelles et corporelles	7 877	7 264
RESULTAT BRUT D'EXPLOITATION	134 669	147 711
DOTATIONS AUX PROVISIONS ET PERTES SUR CREANCES IRRECOURVABLES	214 749	185 455
Dotations aux provisions pour créances et engagements par signature en souffrance	140 501	149 277
Pertes sur créances irrécouvrables	71 769	33 005
Dotations aux provisions pour risques et charges	2 479	3 173
Autres dotations aux provisions	0	0
REPRISES DE PROVISIONS ET RECUPERATIONS SUR CREANCES AMORTIES	174 659	133 392
Reprises de provisions pour créances et engagements par signature en souffrance	156 028	120 918
Récupérations sur créances amorties	7 035	6 324
Reprises de provisions pour dépréciation des immobilisations incorp. & corporelles	0	0
Reprises de provisions pour risques et charges	11 596	6 149
Autres reprises de provisions	0	0
RESULTAT COURANT	94 579	95 648
Produits non courants	5 930	2 008
Charges non courantes	6 282	6 363
RESULTAT AVANT IMPOTS	94 226	91 293
Impôts sur les résultats	24 510	24 358
Contribution pour l'appui à la cohésion sociale	0	0
RESULTAT NET DE L'EXERCICE	69 716	66 935
TOTAL DES PRODUITS	1 133 943	1 069 246
TOTAL DES CHARGES	1 064 227	1 002 311
RESULTAT NET DE L'EXERCICE	69 716	66 935

ETAT DES SOLDES DE GESTION

I. TABLEAU DE FORMATION DES RESULTATS

En milliers de DH

	30/06/2024	30/06/2023
1. (+) Intérêts et produits assimilés	241 639	242 930
2. (-) Intérêts et charges assimilées	86 124	72 537
MARGE D'INTERET	155 514	170 394
3. (+) Produits sur immobilisations en crédit-bail et en location	649 834	625 835
4. (-) Charges sur immobilisations en crédit-bail et en location	581 062	566 866
Résultat des opérations de crédit-bail et de location	68 772	58 969
5. (+) Commissions perçues	42 808	35 679
6. (-) Commissions servies		
Marge sur commissions	42 808	35 679
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	18 109	29 346
12. (-) Diverses autres charges bancaires	3 989	1 772
PRODUIT NET BANCAIRE	281 215	292 616
13. (+/-) Résultat des opérations sur immobilisations financières		
14. (+) Autres produits d'exploitation non bancaire	965	55
15. (-) Autres charges d'exploitation non bancaire	0	0
16. (-) Charges générales d'exploitation	147 510	144 960
RESULTAT BRUT D'EXPLOITATION	134 669	147 711
17. (+/-) Dotations nettes des reprises aux provisions pour créances et engagements par signature en souffrance	-49 207	-55 039
18. (+/-) Autres dotations nettes de reprises aux provisions	9 117	2 976
RESULTAT COURANT	94 579	95 648
RESULTAT NON COURANT	-353	-4 355
19. (-) Impôts sur les résultats	24 510	24 358
RESULTAT NET DE L'EXERCICE	69 716	66 935

ETAT DES SOLDES DE GESTION (SUITE)

II. CAPACITE D'AUTOFINANCEMENT

En milliers de DH

	30/06/2024	30/06/2023
(+) RESULTAT NET DE L'EXERCICE	69 716	66 935
20. (+) Dotations aux amortissements et aux provisions des immobilisations incorporelles et corporelles	7 877	7 264
21. (+) Dotations aux provisions pour dépréciation des immobilisations financières		
22. (+) Dotations aux provisions pour risques généraux	2 479	3 173
23. (+) Dotations aux provisions réglementées	0	0
24. (+) Dotations non courantes		
25. (-) Reprises de provisions	11 596	6 149
26. (-) Plus-values de cession des immobilisations incorporelles et corporelles	0	0
27. (+) Moins-values de cession des immobilisations incorporelles et corporelles	0	0
28. (-) Plus-values de cession des immobilisations financières		
29. (+) Moins-values de cession des immobilisations financières		
30. (-) Reprises de subventions d'investissement reçues		
(+/-) CAPACITE D'AUTOFINANCEMENT	68 477	71 224
31. (-) Bénéfices distribués	91 864	91 864
(+/-) AUTOFINANCEMENT	-23 387	-20 640



L'essentiel, c'est vous.

ETATS DE SYNTHÈSE AU 30 JUIN 2024

TABLEAU DES FLUX DE TRESORERIE AU 30/06/2024

En milliers de DH

		30/06/2024	31/12/2023
(+)	Produits d'exploitation bancaire perçus	934 484	1 811 849
(+)	Récupérations sur créances amorties	7 035	14 667
(+)	Produits d'exploitation non bancaire perçus	965	2 240
(-)	Charges d'exploitation bancaire versées	90 113	163 249
(-)	Charges d'exploitation non bancaire versées	0	0
(-)	Charges générales d'exploitation versées	139 633	271 637
(-)	Impôts sur les résultats versés	27 846	69 856
I	Flux de trésorerie nets provenant du compte de produits et charges	684 892	1 324 014
	Variation de :		
(+)	Créances sur les établissements de crédit et assimilés	3 702	-5 071
(+)	Créances sur la clientèle	-64 728	127 564
(+)	Titres de transaction et de placement	0	0
(+)	Autres actifs	27 235	-524
(+)	Immobilisations données en crédit-bail et en location	-210 702	-210 103
(+)	Dettes envers les établissements de crédit et assimilés	-901 033	1 138 705
(+)	Dépôts de la clientèle	94 453	4 675
(+)	Titres de créance émis	1 090 522	-990 050
(+)	Autres passifs	-574 709	-1 345 836
II	Solde des variations des actifs et passifs d'exploitation	-535 259	-1 280 639
III	FLUX DE TRESORERIE NETS PROVENANT DES ACTIVITES D'EXPLOITATION (I+II)	149 633	43 375
(+)	Produit des cessions d'immobilisations financières	0	0
(+)	Produit des cessions d'immobilisations incorporelles et corporelles	0	0
(-)	Acquisition d'immobilisations financières	0	0
(-)	Acquisition d'immobilisations incorporelles et corporelles	12 673	30 248
(+)	Intérêts perçus	17 905	19 278
(+)	Dividendes perçus	17 905	19 278
IV	FLUX DE TRESORERIE NETS PROVENANT DES ACTIVITES D'INVESTISSEMENT	5 232	-10 970
(+)	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	91 864	91 864
V	FLUX DE TRESORERIE NETS PROVENANT DES ACTIVITES DE FINANCEMENT	-91 864	-91 864
VI	VARIATION NETTE DE LA TRESORERIE (III+IV+V)	63 001	-59 459
VII	TRESORERIE A L'OUVERTURE DE L'EXERCICE	-125 936	-66 477
VIII	TRESORERIE A LA CLOTURE DE L'EXERCICE (VI+VII)	-62 934	-125 936

ETAT B17 : CAPITAUX PROPRES DU 01/01/2022 AU 30/06/2024

En milliers de DH

CAPITAUX PROPRES	Encours au début de l'exercice	Affectation du résultat	Autres variations	Encours à la fin de l'exercice
ECARTS DE REEVALUATION				
RESERVES ET PRIMES LIEES AU CAPITAL	805 570	0	0	805 570
Réserve légale	16 703	0		16 703
Autres réserves	705 542	0		705 542
Primes d'émission, de fusion et d'apport	83 325	0		83 325
CAPITAL	167 025	0	0	167 025
Capital appelé	167 025	0		167 025
Capital non appelé				
Certificats d'investissement				
Fonds de dotations				
ACTIONNAIRE, CAPITAL NON VERSE				
REPORT A NOUVEAU (+/-)	405 562	89 894	-91 864	403 593
RESULTATS NETS EN INSTANCE D'AFFECTATION	89 894	-91 864	1 969	0
RESULTAT NET DE L'EXERCICE			69 716	69 716
Total	1 468 052	-1 969	-20 179	1 445 904

ETAT B10 : DETTES ENVERS LES ETABLISSEMENTS DE CREDIT ET ASSIMILES

En milliers de DH

DETTES	ETS DE CREDIT ET ASSIMILES AU MAROC			Etablissements de crédit à l'étranger	TOTAL AU 30-Juin-24	TOTAL AU 31-Dec-23
	Bank Al-Maghrib, Trésor Public et Services des Chèques Postaux	Banques au Maroc	Autres Etablissements de crédit au Maroc			
COMPTES ORDINAIRES CREDITEURS	63 865	392 900			456 764	368 773
VALEURS RECUES EN PENSION						
- au jour le jour						
- à terme						
EMPRUNTS DE TRESORERIE		200 000			200 000	1 040 000
- au jour le jour						
- à terme		200 000			200 000	1 040 000
EMPRUNTS FINANCIERS		790 000			790 000	970 000
AUTRES DETTES						
INTERETS COURUS A PAYER		15 138			15 138	46 592
TOTAL	63 865	1 398 038			1 461 902	2 425 365

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

En milliers de DH

Nature	Montant brut au début de l'exercice	Montant des acquisitions au cours de l'exercice	Montant des cessions ou retraits au cours de l'exercice	Montant brut à la fin de l'exercice	Amortissements		Provisions			Montant net à la fin de l'exercice
					Dotations au titre de l'exercice	Cumul des amortissements	Dotations au titre de l'exercice	Reprises de provisions	Cumul des provisions	
IMMOBIL. DONNEES EN CREDIT-BAIL ET EN LOCATION AVEC OPTION D'ACHAT	4 333 569	1 195 476	919 377	4 609 667	581 062	1 820 789	34 980	23 456	235 689	2 553 189
CREDIT-BAIL SUR IMMOBILISATIONS INCORPORELLES										
CREDIT-BAIL MOBILIER										
- Crédit-bail mobilier en cours										
- Crédit-bail mobilier loué	3 946 163	790 219	531 972	4 204 410	579 945	1 819 672	0	0	0	2 384 738
- Crédit-bail mobilier non loué après résiliation	0	2 605		2 605	1 117	1 117				1 489
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	64 741	73 254	64 741	73 254	0	0	0	0	0	73 254
CREANCES EN SOUFFRANCE	322 665	329 398	322 665	329 398	0	0	34 980	23 456	235 689	93 709
IMMOBILISATIONS DONNEES EN LOCATION SIMPLE										
BIENS MOBILIERS EN LOCATION SIMPLE										
BIENS IMMOBILIERS EN LOCATION SIMPLE										
LOYERS COURUS A RECEVOIR										
LOYERS RESTRUCTURES										
LOYERS IMPAYES										
LOYERS EN SOUFFRANCE										
Total	4 333 569	1 195 476	919 377	4 609 667	581 062	1 820 789	34 980	23 456	235 689	2 553 189



ETATS DE SYNTHÈSE AU 30 JUIN 2024

L'essentiel, c'est vous.

ETAT B9 : IMMOBILISATIONS INCORPORELLES ET CORPORELLES

En milliers de DH

Immobilisations	Montant brut au début de l'exercice	Montant des acquisitions au cours de l'exercice	Montant des cessions ou retraits au cours de l'exercice	Montant brut à la fin de l'exercice	Amortissements et/ou provisions				Montant net à la fin de l'exercice
					amort. et prov. au début de l'exercice	Dotations au titre de l'exercice	Montant des amort. sur immob. sorties	Cumul	
IMMOBILISATIONS INCORPORELLES	194 135	11 501	132	205 504	131 680	5 334	0	137 015	68 490
- Fonds de commerce	0	0	0	0	0	0	0	0	0
- Immobilisations en recherche et développement	162 179	5	0	162 184	131 377	5 308	0	136 685	25 499
- Autres immobilisations incorporelles d'exploitation	31 956	11 497	132	43 321	304	26	0	330	42 991
- Immobilisations incorporelles hors exploitation	0	0	0	0	0	0	0	0	0
IMMOBILISATIONS CORPORELLES	212 425	1 172	0	213 597	171 234	2 543	0	173 777	39 820
- IMMEUBLES D'EXPLOITATION	166 791	911	0	167 702	128 395	2 035	0	130 430	37 272
. 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	64 378	1 463	0	65 841	9 997
. Immeubles d'exploitation. Agencements	69 792	911	0	70 703	64 017	572	0	64 589	6 114
- MOBILIER ET MATERIEL D'EXPLOITATION	42 909	261	0	43 170	40 419	503	0	40 923	2 248
. Mobilier de bureau d'exploitation	18 330	160	0	18 491	17 244	114	0	17 358	1 132
. Matériel de bureau d'exploitation	0	0	0	0	0	0	0	0	0
. Matériel Informatique	24 530	101	0	24 631	23 127	389	0	23 516	1 115
. Matériel roulant rattaché à l'exploitation	48	0	0	48	48	0	0	48	0
. Autres matériels d'exploitation	0	0	0	0	0	0	0	0	0
- AUTRES IMMOB. CORPORELLES D'EXPL. EN COURS	0	0	0	0	0	0	0	0	0
- IMMOBIL. CORPORELLES HORS EXPLOITATION	2 725	0	0	2 725	2 419	5	0	2 425	300
. 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	1 225	0	0	1 225	1 219	5	0	1 225	0
TOTAL	406 560	12 673	132	419 102	302 914	7 877	0	310 792	108 310

ETAT B1 : CREANCES SUR LES ETABLISSEMENTS DE CREDIT ET ASSIMILES

En milliers de DH

CREANCES	ETS DE CREDIT ET ASSIMILES AU MAROC			Etablissements de crédit à l'étranger	TOTAL AU 30-Juin-24	TOTAL AU 31-Dec-23
	Bank Al-Maghrib, Trésor Public et Services des Chèques Postaux	Banques au Maroc	Autres Etablissements de crédit au Maroc			
COMPTES ORDINAIRES DEBITEURS	930	108 067			108 997	112 127
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	930	108 067			108 997	112 127

ETAT B2 : CREANCES SUR LA CLIENTELE

En milliers de DH

CREANCES	SECTEUR PUBLIC	SECTEUR PRIVE			TOTAL AU 30-Juin-24	TOTAL AU 31-Dec-23
		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				5 296 022	5 296 022	5 220 079
CREDIT A L'EQUIPEMENT						
CREDITS IMMOBILIERS						
AUTRES CREDIT						
CREANCES ACQUISES PAR AFFACTURAGE						
INTERETS COURUS A RECEVOIR						
CREANCES EN SOUFFRANCE				270 768	270 768	281 984
- Créances pré-douteuses				178 101	178 101	85 828
- Créances douteuses				27 347	27 347	37 534
- Créances compromises				65 319	65 319	158 622
TOTAL	0,00	0,00	0,00	5 566 790	5 566 790	5 502 062

ETAT B6 : TITRES DE PARTICIPATION ET EMPLOIS ASSIMILES

En milliers de DH

Dénomination de la Société émettrice	Secteur d'activité	Capital social	Participation au capital en %	Prix d'acquisition global	Valeur comptable nette	Extrait des derniers états de synthèse de la société émettrice			Produits inscrits au C.P.C de l'exercice	
						Date de clôture	Situation nette	Résultat net		
PARTICIPATIONS DANS LES ENTREPRISES LIEES										
AUTRES TITRES DE PARTICIPATION ET EMPLOIS ASSIMILES										
STE LOSTE	Assurance	300	97%	2 207	2 207	30/06/2024	10 840	10 228		17 905
TOTAL				2 207	2 207			10 228		17 905

ETAT B14 : PROVISIONS AU 30/06/2024

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	1 269 094	140 501	156 028	0	1 253 567
Créances sur les établissements de crédit et assimilés					
Créances sur la clientèle	1 047 107	105 521	132 572		1 020 056
Titres de placement					
Titres de participation et emplois assimilés					
Immobilisations en crédit-bail et en location	221 987	34 980	23 456		233 511
Autres actifs					
PROVISIONS INSCRITES AU PASSIF	121 948	2 479	13 596	0	110 831
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 (*)	121 948	2 479	13 596		110 831
Provisions réglementées	0	0	0		0
Total	1 391 042	142 980	169 624	0	1 364 398

ETAT B11 : DEPOTS DE LA CLIENTELE

En milliers de DH

DEPOTS	SECTEUR PUBLIC	SECTEUR PRIVE			TOTAL AU 30-Juin-24	TOTAL AU 31-Dec-23
		ENTREPRISE FINANCIERES	ENTREPRISE NON FINANCIERES	AUTRES CLIENTELES		
COMPTES A VUE CREDITEURS						
COMPTES D'EPARGNE						
DEPOTS A TERME						
AUTRES COMPTES CREDITEURS				1 472 822	1 472 822	
INTERETS COURUS A PAYER						
TOTAL	0	0	0	1 472 822	1 378 369	

ETAT B25 : MARGE D'INTERET

En milliers de DH

	30/06/2024	30/06/2023
INTERETS PERCUS	241 639	242 930
Intérêts et produits assimilés sur opérations avec les établissements de crédit et assimilés	0	0
Intérêts et produits assimilés sur opérations avec la clientèle	241 639	242 930
Intérêts et produits assimilés sur titres de créance		
INTERETS SERVIS	86 124	72 537
Intérêts et produits assimilés sur opérations avec les établissements de crédit et assimilés	26 300	25 114
Intérêts et charges assimilés sur opérations avec la clientèle	0	0
Intérêts et charges assimilés sur titres de créance émis	59 824	47 422
MARGE D'INTERETS	155 514	170 394

ETAT B26 : PRODUITS SUR TITRES DE PROPRIETE

En milliers de DH

CATEGORIE DE TITRES	30/06/2024	30/06/2023
TITRES DE PLACEMENT		
TITRES DE PARTICIPATION		
PARTICIPATIONS DANS LES ENTREPRISES LIEES		
TITRES DE LACTIVITE DE PORTEFEUILLE	17 905	19 200
EMPLOIS ASSIMILES		
TOTAL	17 905	19 200



ETATS DE SYNTHÈSE AU 30 JUIN 2024

L'essentiel, c'est vous.

ETAT B18 : ENGAGEMENTS DE FINANCEMENT ET DE GARANTIE

En milliers de DH

ENGAGEMENTS	30/06/2024	31/12/2023
ENGAGEMENTS DE FINANCEMENT ET DE GARANTIE DONNES	11 983	16 083
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	11 983	16 083
- 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	11 983	16 083
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	774 270	775 207
ENGAGEMENTS DE FINANCEMENT RECUS D'ETABLISSEMENT DE CREDIT ET ASSIMILES	727 161	727 658
- Ouverture de crédit confirmés	727 161	727 658
- Engagements de substitution sur émission de titres		
- Autres engagements de financement reçus		
ENGAGEMENTS DE GARANTIE RECUS D'ETABLISSEMENT DE CREDIT ET ASSIMILES	47 109	47 549
- Garanties de crédit	47 109	47 549
- 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	786 253	791 290

ETAT B22 : VENTILATION DES EMPLOIS ET DES RESSOURCES SUIVANT LA DUREE RESIDUELLE AU 30/06/2024

En milliers de DH

Nature	D<1 mois	1mois<D< 3 mois	3mois<D< 1 an	1an<D< 5 ans	D> 5 ans	TOTAL
ACTIE						
Créances sur les établissements de crédit et assimilés	108 067					108 067
Créances sur la clientèle	875 677	169 505	739 780	2 850 605	1 922 419	6 557 986
Titres de créance						
Créances subordonnées						
Crédit-bail et assimilé	331 580	150 603	997 526	1 874 173	47 555	3 401 437
Autres actifs						
TOTAL	1 315 324	320 108	1 737 306	4 724 778	1 969 974	10 067 490
PASSIF						
Dettes envers les établissements de crédit et assimilés	0	0	850 000	140 000	0	990 000
Dettes envers la clientèle	47 680	75 430	273 724	976 860		1 373 694
Titres de créance émis	295 000	400 000	900 000	2 585 000	0	4 180 000
Emprunts subordonnées						
TOTAL	342 680	475 430	2 023 724	3 701 860	0	6 543 694

ETAT B27 : COMMISSIONS

En milliers de DH

COMMISSIONS	30/06/2024	30/06/2023
COMMISSIONS PERCUES :	42 808	35 679
sur opérations avec les établissements de crédit		
sur opérations avec la clientèle	42 808	35 679
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	42 808	35 679

ETAT B5 : DETAIL DES AUTRES ACTIFS

En milliers de DH

ACTIF	30/06/2024	31/12/2023
IMMOBILISATIONS EN NON VALEURS NETTES D'AMORTISSEMENTS	0	0
SOMMES DUES PAR L'ETAT	79 732	89 890
SOMMES DUES PAR LE PERSONNEL	461	145
DEPOTS ET CAUTIONNEMENTS	467	359
FOURNISSEURS DEBITEURS : AVANCES ET ACOMPTES	521	521
CONCESSIONNAIRES : RISTOURNES ACCORDEES	1 280	1 362
AUTRES DEBITEURS	2 488	2 177
DIVERSES PRESTATIONS	0	0
STOCK DE FOURNITURES DE BUREAU ET IMPRIMES	122	106
CORRELATION LOA	615 655	587 151
CHARGES A REPARTIR	3 583	6 436
CHARGES CONSTATEES D'AVANCE	9 318	4 710
PRODUITS A RECEVOIR	19 225	1 180
COMPTE DE REGULARISATION ACTIF	102 693	168 743
TOTAL	835 546	862 781

ETAT A2 : ETAT DES DEROGATIONS

En milliers de DH

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

ETAT A3 : ETAT DES CHANGEMENTS DE METHODES

En milliers de DH

NATURE DES CHANGEMENTS	JUSTIFICATION DES CHANGEMENTS	INFLUENCE SUR LE PATRIMOINE DE LA SITUATION FINANCIERE ET LES RESULTATS
I - CHANGEMENTS AFFECTANT LES METHODES D'EVALUATION	NEANT	INCIDENCE

ETAT B9 BIS : PLUS OU MOINS-VALUES SUR CESSIONS OU RETRAITS D'IMMOBILISATIONS AU 30/06/2024

En milliers de DH

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

ETAT B12 : TITRES DE CREANCES EMIS AU 30/06/2024

En milliers de DH

NATURES DES TITRES	CARACTERISTIQUES					MONTANT	DONT ENTRPRISES LIEES	DONT AUTRES APPARENTES	MONTANT NON AMORTI
	DATE DE JOUISSANCE	DATE D'ECHANCE	MATURITE	TAUX	MODE DE REMB.				
BONS DE SOCIETES DE FINANCEMENT						4 180 000			
	31-juil-19	31-juil-24	5 ans	3,02%		100 000			
	30-juin-21	30-sept-24	39 mois	2,24%		210 000			
	02-août-21	02-août-24	3 ans	2,28%		190 000			
	30-sept-21	30-déc-24	39 mois	2,31%		170 000			
	29-nov-21	03-mars-25	39 mois	2,25%		265 000			
	29-nov-21	29-mai-25	42 mois	2,30%		265 000			
	31-mai-22	29-nov-24	30 mois	2,51%		100 000			
	31-mai-22	29-août-25	39 mois	2,70%		185 000			
	30-juin-22	01-juil-24	2 ans+1	2,49%		195 000			
	01-août-22	01-août-25	36 mois	2,84%		170 000			
	01-mars-23	03-mars-25	2 ans+2j	4,29%		100 000			
	03-juil-23	03-juil-25	2 ans	4,06%		70 000			
	31-juil-23	02-août-27	4 ans	4,31%		150 000			
	04-oct-23	05-oct-26	3 ans	4,17%		100 000			
	27-nov-23	27-nov-26	3 ans	4,06%		240 000			
	27-nov-23	29-nov-27	4 ans+2j	4,23%		100 000			
	18-déc-23	18-déc-26	3 ans	3,97%		290 000			
	31-janv-24	02-févr-26	2 ans+2j	3,75%		440 000			
	28-févr-24	02-mars-26	2 ans+2j	3,81%		340 000			
	28-févr-24	28-mai-26	27 mois	3,84%		120 000			
	28-mai-24	28-mai-26	24 mois	3,73%		230 000			
	21-juin-24	22-juin-26	24 mois+1j	0,0376		150 000			
EMPRUNT OBLIGATAIRE						0			
INTERETS COURUS A PAYER						71 195			
TOTAL						4 251 195			



ETATS DE SYNTHÈSE AU 30 JUIN 2024

L'essentiel, c'est vous.

ETAT B13 : DETAIL DES AUTRES PASSIFS

En milliers de DH

Passif	30/06/2024	31/12/2023
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	285 007	302 126
Sommes dues à l'Etat	114 047	148 662
Sommes dues aux organismes de prévoyance	4 896	5 913
Sommes diverses dues au personnel	6 190	11 504
Sommes diverses dues aux actionnaires et associés	268	170
Dividendes à payer	268	170
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	91 622	59 816
Divers autres créditeurs	67 985	76 061
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	67 985	76 061
COMPTES DE REGULARISATION	147 233	148 682
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 cotés		
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	147 233	148 682
Charges à payer	53 621	59 480
Produits constatés d'avance	93 611	89 203
Autres comptes de régularisation		
Total-Passif	432 240	450 809

ETAT B29 : CHARGES GENERALES D'EXPLOITATION

En milliers de DH

CHARGES GENERALES D'EXPLOITATION	30/06/2024	30/06/2023
CHARGES DE PERSONNEL	47 430	50 296
Salaires et appointements	37 802	41 072
Charges d'assurances sociales	1 596	1 677
Charges CNSS	4 671	4 787
Charges de retraite	3 235	3 289
Charges de formation	120	-529
Autres charges de personnel	7	0
IMPOTS ET TAXES	1 559	2 306
Taxe urbaine et taxe d'édilité	179	390
Patente	778	1 309
Taxes municipales	347	374
Droits d'enregistrement	240	218
Timbres fiscaux	15	14
Autres impôts	1	1
CHARGES EXTERNES	86 670	85 094
Fournitures de bureau et imprimés	147	195
Achats non stockés de fournitures	1 253	1 361
Redevances de crédit-bail		0
Locations et charges locatives	2 736	1 819
Entretiens et réparations	5 057	2 554
Assurances	430	577
Frais postaux et de télécommunications	2 721	2 411
Rémunérations du personnel intérimaire et détaché	8 334	7 092
Rémunérations des intermédiaires et honoraires	44 006	40 837
Publicité et publication	8 716	9 533
Documentations générales	303	467
Transports et déplacements	665	950
Missions et réceptions	144	315
Frais d'actes et de contentieux	611	4 375
Cotisations	395	711
Frais de conseil et d'assemblée	775	600
Frais de gestion groupe	3 686	3 493
Autres charges externes	6 690	7 804
AUTRES CHARGES GENERALES D'EXPLOITATION	3 973	0
Dons	0	0
Diverses autres charges générales d'exploitation	3 973	0
DOTATIONS AUX AMORTISSEMENTS ET AUX PROVISIONS	7 877	7 264
Immobilisations incorporelles	5 334	4 412
Immobilisations corporelles	2 543	2 852
TOTAL	147 510	144 960

ETAT B30 : AUTRES PRODUITS ET CHARGES

En milliers de DH

AUTRES PRODUITS ET CHARGES	30/06/2024	30/06/2023
AUTRES PRODUITS ET CHARGES BANCAIRES	-3 785	8 375
Autres produits bancaires	203	10 146
Autres charges bancaires	3 989	1 772
PRODUITS ET CHARGES D'EXPLOITATION NON BANCAIRES	965	55
Produits d'exploitation non bancaires	965	55
Charges d'exploitation non bancaires	0	0
DOTATIONS AUX PROVISIONS ET PERTES SUR CREANCES IRRECOURVABLES	214 749	185 455
Dotations aux provisions	140 501	149 277
Pertes sur créances irrécouvrables	71 769	33 005
Dotations aux provisions pour autres risques et charges	2 479	3 173
Dotations aux provisions réglementées	0	0
REPRISES DE PROVISIONS ET RECUPERATIONS SUR CREANCES AMORTIES	174 659	133 392
Reprises de provisions	156 028	120 918
Recuperations sur créances amorties	7 035	6 324
Reprises de prov. pour dépréciation des immob. incorp. & corporelles	0	0
Reprises de provisions pour autres risques et charges	11 596	6 149
Reprises de provisions réglementées	0	0
PRODUITS ET CHARGES NON COURANTS	-353	-4 355
Produits non courants	5 930	2 008
Charges non courantes	6 282	6 363

ETAT B33 : DETERMINATION DU RESULTAT COURANT APRES IMPOTS

En milliers de DH

I - DETERMINATION DU RESULTAT	30/06/2024	30/06/2023
• Résultat courant d'après le compte de produits et charges	94 579	95 648
• Réintégrations fiscales sur opérations courantes (+)	62 801	27 087
• Déductions fiscales sur opérations courantes (-)	93 365	53 856
• Résultat courant théoriquement imposable	64 015	68 880
• Impôts théorique sur résultat courant (-)	24 646	25 486
• Résultat courant après impôts	69 933	70 163
II - INDICATIONS DU REGIME FISCAL ET DES AVANTAGES OCTROYES PAR LES CODES DES INVESTISSEMENTS OU PAR DES DISPOSITIONS LEGALES SPECIFIQUES.	NEANT	

ETAT B32 : PASSAGE DU RESULTAT NET COMPTABLE AU RESULTAT NET FISCAL AU 30/06/2024

En milliers de DH

INTITULES	Montant	Montant
I. RESULTAT NET COMPTABLE	69 716	
• Bénéfice net	69 716	
• Perte nette		
II. REINTEGRATION FISCALES		
1- Courantes	62 801	
- Provisions pour risques et charges	26	
- Provisions pour indemnité de départ à la retraite		
- Provisions pour créances impayées non déductibles	58 142	
- Provisions frais d'actes & de contentieux		
- Contribution sociale	3 784	
- Pénalités & amendes	655	
- Location voiture de service	195	
- Dons, amendes et cotisations non déductibles	195	
- Diverses charges à réintégrer	0	
- Provisions pour risques généraux		
2- Non courantes	24 510	
- IS	24 510	
III. DEDUCTIONS FISCALES		
1- Courantes		93 365
- Dividendes	17 905	
- Reprises provisions pour créances impayées	65 837	
- Reprises provisions pour risques et charges	3 835	
- Reprises prov. pour indemnité de départ à la retraite	3 787	
- Reprise Provision COVID	2 000	
- Diverses déductions		
- Reprises Provisions pour risques généraux		
2- Non Courantes		0
- Reprise sur provision pour investissement	0	
TOTAL	157 027	93 365
IV. RESULTAT BRUT FISCAL		Montant
Bénéfice brut si T1>T2 (A)		
Déficit brut fiscal si T2>T1 (B)		63 662
V. REPORTS DEFICITAIRES IMPUTES (C) (1)		
• Exercice n-4		
• Exercice n-3		
• Exercice n-2		
• Exercice n-1		
IV. RESULTAT NET FISCAL		63 662
Bénéfice Net fiscal (A - C)		
ou Déficit Net fiscal (B)		
VII. CUMUL DES AMORTISSEMENTS FISCALEMENT DIFFERES		Montant
VIII. CUMUL DES DEFICITS FISCAUX RESTANT A REPORTER		
• Exercice n-4		
• Exercice n-3		
• Exercice n-2		
• Exercice n-1		

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

ETAT C3 : RESULTATS ET AUTRES ELEMENTS DES TROIS DERNIERS EXERCICES AU 30/06/2024

En milliers de DH

NATURE DES INDICATIONS	Exercice 2022	Exercice 2023	Exercice 2024
• CAPITAUX PROPRES ET ASSIMILES	1 470 022	1 468 052	1 445 904
• OPERATIONS ET RESULTATS DE L'EXERCICE			
1) Produit net bancaire	581 559	545 273	281 215
2) Résultat avant impôts	155 901	146 964	94 226
3) Impôts sur les résultats	64 575	57 069	24 510
4) Bénéfices distribués (1)	66 810	91 864	91 864
5) Résultats non distribués (mis en réserves ou en instance d'affectation) (2)	0	0	0
• RESULTAT PAR TITRE (en dirhams)			
- Résultat net par action ou part sociale (3)	55	54	42
- Bénéfices distribués par action ou part sociale	40	55	55
• PERSONNEL			
- Montant des rémunérations brutes de l'exercice	70 211	79 283	37 802
- Effectif moyen des salariés employés pendant l'exercice	301	281	272

(1) Bénéfices distribués courant l'exercice

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

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

ETAT C4 : DATATION ET EVENEMENTS POSTERIEURS

I. DATATION

En milliers de DH

• Date de clôture (1)	30-juin-24
• Date d'établissement des états de synthèse (2)	12-juin-24
(1) Justification en cas de changement de la date de clôture de l'exercice	
(2) Justification en cas de dépassement du délai réglementaire de trois mois prévu pour l'établissement des états de synthèse	

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

DATES	INDICATIONS DES EVENEMENTS
	• Favorables
	• Défavorables
	NEANT
	NEANT

ETAT C6 : EFFECTIFS

(En nombre)

EFFECTIFS	30/06/2024	31/12/2023
Effectifs rémunérés	272	281
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)	118	128
Employés (équivalent plein temps)	154	153
dont effectifs employés à l'étranger		



ETATS DE SYNTHÈSE AU 30 JUIN 2024

L'essentiel, c'est vous.

ETAT B34 : DETAIL DE LA TAXE SUR LA VALEUR AJOUTÉE

En milliers de DH

NATURE	Solde au début de l'exercice	Opérations comptables de l'exercice	Déclarations T.V.A de l'exercice	Solde fin d'exercice (1+2-3=4)
	1	2	3	
A. T.V.A Collectée	0	151 770	151 770	0
B. T.V.A Récupérable	24 006	178 393	161 746	40 653
- sur charges	13 611	20 131	16 358	17 384
- sur immobilisations	10 395	158 262	145 387	23 269
C. T.V.A due ou crédit de	-24 006	-26 623	-9 976	-40 653
T.V.A = (A-B)				

EVOLUTION DES PRODUITS D'EXPLOITATION BANCAIRE PAR SEMESTRE AU 30/06/2024 (HORS TVA) EN KDH

1er SEMESTRE 2024	2EME SEMESTRE 2023	1er SEMESTRE 2023	2EME SEMESTRE 2022
952 389	897 336	933 791	929 755

ETAT DES CREANCES EN SOUFFRANCE ET DES PROVISIONS CORRESPONDANTES

En milliers de DH

DESIGNATIONS	AU 30 JUIN 2024		AU 31 DECEMBRE 2023		AU 31 DECEMBRE 2022	
	Créances	Provisions et agios réservés	Créances	Provisions et agios réservés	Créances	Provisions et agios réservés
Créances pré-douteuses	237 608	-47 046	122 677	-24 825	177 836	-35 226
Créances douteuses	67 801	-36 443	83 640	-43 170	91 406	-45 793
Créances compromises	1 529 164	-1 386 607	1 669 496	-1 425 157	1 714 900	-1 405 139
TOTAUX	1 834 573	-1 470 096	1 875 814	-1 493 152	1 984 142	-1 486 159
NETS	364 477		382 661		497 983	

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

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

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

III/ Créances sur les établissements de crédit
Ce poste enregistre les mouvements des comptes bancaires présentant un solde débiteur à la fin de l'exercice.

IV/ Créances sur la clientèle
Les créances sur la clientèle sont comptabilisées et évaluées conformément à la réglementation en vigueur.
- Les créances en souffrance sont, selon le degré de risque, classées en créances pré douteuses, douteuses ou compromises et sont provisionnées conformément aux dispositions de la circulaire n°19/G/2002 de Bank Al Maghrib, relative à la classification des créances et à leur couverture par les provisions., à hauteur de :
• 20% pour les créances pré douteuses
• 50% pour les créances douteuses
• 100% pour les créances compromises
- Les règles de provisionnement et déclassement ci-dessus ne sont pas appliquées aux créances bénéficiant du moratoire mis en place par le comité de veille économique pour accompagner les effets de la crise liés au COVID 19 conformément aux orientations de la banque centrale
- Les provisions relatives aux risques crédits sont déduites des postes d'actif concernés.
- Dès le déclassement en créances pré douteuses, les intérêts sont comptabilisés en agios réservés et ne sont constatés en produits qu'à leur encaissement.
- Les pertes sur créances irrécouvrables sont constatées lorsque les chances de récupération des créances en souffrance sont jugées nulles.
- Les reprises de provisions pour créances en souffrance sont constatées lorsque celles-ci deviennent sans objet.

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

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

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

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

IX/ Information complémentaire
EQDOM a reçu au mois de juin 2024 de la part de l'Administration fiscale un avis de vérification au titre des exercices 2020 à 2023 portant sur l'impôt sur les sociétés (IS) et l'impôts sur le revenu (IR) inclus ainsi que la taxe sur la valeur ajoutée au titre des exercices 2016 à 2023. La vérification sur place est en cours et aucune notification n'a été reçue à la date d'arrêtés des comptes.

ETAT C1 : REPARTITION DU CAPITAL SOCIAL

montant du capital : 167 025 000
Montant du capital social souscrit et non appelé : 100 dhs
Valeur nominale des titres : 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		169 962	169 962	10,18
CIMR		100 605	100 605	6,02
SCR		86 518	86 518	5,18
INVESTIMA		51 812	51 812	3,10
PATRIMOINE GESTION ET PLACEMENT		23 995	23 995	1,44
SANLAM MAROC		6 397	6 397	0,38
TAZI MOHAMED		5 042	0	0,00
LA MAROCAINE VIE LMV		3 982	0	0,00
AUTRES ACTIONNAIRES		324 696	333 720	19,98
TOTAUX		1 670 250	1 670 250	100

ETAT C2 : ETAT D'AFFECTATION DES RESULTATS INTERVENUE AU COURS DE L'EXERCICE AU 30/06/2024

En milliers de DH

	MONTANT		MONTANT
A. ORIGINE DES RESULTATS A AFFECTES (Décision du AGO du 30/05/2024)		B. AFFECTATION DES RESULTATS	
- Report à nouveau	405 562,43	- Réserve légale	
- Résultats nets en instance d'affectation	89 894,43	- Autres réserves	
- Résultat net de l'exercice		- Tantèmes	91 864
- Prélèvements sur les réserves		- Dividendes	
- Autres prélèvements		- Autres affectations	
		- Report à nouveau	403 593,11
Total A	495 457	Total B	495 457

ETAT C8 : RESEAU

(En nombre)

RESEAU	30/06/2024	31/12/2023
Guichets permanents		
Guichets périodiques	19	19
Distributeurs automatiques de banque et guichets automatiques de banque		
Succursales et agences à l'étranger		
Bureaux de représentation à l'étranger		

ETATS PORTANT LA NOTION NEANT AU 30/06/2024

- B 3 : VENTILATION DES TITRES DE TRANSACTION ET DE DE PLACEMENT ET DES TITRES D'INVESTISSEMENT
- B 4 : VENTILATION DES TITRES DE TRANSACTION ET DE DE PLACEMENT ET DES TITRES D'INVESTISSEMENT
- B 7 : CREANCES SUBORDONNEES
- B 15 : SUBVENTIONS, FONDS PUBLICS AFFECTES ET FONDS SPECIAUX DE GARANTIE
- B 16 : DETTES SUBORDONNEES
- B 19 : ENGAGEMENTS SUR TITRES
- B 20 : OPERATIONS DE CHANGE A TERME ET ENGAGEMENTS SUR PRODIOTS DERIVES
- B 21 : VALEURS ET SURETES RECUES ET DONNEES EN GARANTIE
- B 23 : CONCENTRATION DES RISQUES SUR UN MEME BENEFICIAIRE
- B 24 : VENTILATION DU TOTAL DE L'ACTIF, DU PASSIF ET DE L'HORS BILAN EN MONNAIE ETRANGERE
- B28 : RESULTAT DES OPERATIONS DE MARCHÉ
- B 31 : VENTILATION DES RESULTATS PAR METIER OU POLE D'ACTIVITE ET PAR ZONE GEOGRAPHIQUE
- C 7 : TITRES ET AUTRES ACTIFS GERES OU EN DEPOTS
- C 9 : COMPTES DE LA CLIENTELE

ATTESTATION D'EXAMEN LIMITE SUR LA SITUATION INTERMEDIAIRE DES COMPTES SOCIAUX AU 30/06/2024

ACS, Rue Al Maysse, Secteur 15,
Hay Riad 10100 Rabat
Maroc

7, Boulevard Driss Staoui
Casablanca
Maroc

EQDOM S.A.

ATTESTATION D'EXAMEN LIMITE DES COMMISSAIRES AUX COMPTES SUR LA SITUATION INTERMEDIAIRE DES COMPTES SOCIAUX PERIODE DU 1^{ER} JANVIER AU 30 JUIN 2024

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 ainsi qu'une sélection d'états de l'Etat des Informations Complémentaires (ETIC) relatifs à la période du 1^{er} janvier au 30 juin 2024. Cette situation intermédiaire qui fait ressortir un montant de capitaux propres et assimilés totalisant **1.445.904 KMAD**, dont un bénéfice net de **69.716 KMAD**, relève de la responsabilité des organes de gestion de l'émetteur.

Nous avons effectué notre mission selon les normes de la profession au Maroc relatives aux missions d'examen limité. Ces normes requièrent que l'examen limité soit planifié et réalisé en vue d'obtenir une assurance modérée que la situation 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 2024, conformément au référentiel comptable admis au Maroc.

Nous vous renvoyons à l'état A1 de l'ETIC joint à la présente attestation, qui expose le contrôle fiscal en cours dont fait l'objet la société. Notre conclusion n'est pas modifiée à l'égard de ce point.

Casablanca, le 27 septembre 2024

Les Commissaires aux Comptes

BDO Audit, Tax & Advisory

Abderrahim GRINE
Associé

FIDAROC GRANT THORNTON

Faïçal MEKOUAR
Associé



ETATS DE SYNTHÈSE CONSOLIDÉS AU 30 JUIN 2024

L'essentiel, c'est vous.

BILAN ACTIF

En milliers de DH		
ACTIF	30/06/2024	31/12/2023
1. Valeurs en caisse, Banques centrales, Trésor public, Service des chèques postaux	13 053	6 825
	13 053	6 825
2. Créances sur les établissements de crédit et assimilés	108 067	111 769
. A vue	108 067	111 769
. A terme		
3. Créances sur la clientèle	5 566 790	5 502 063
. Crédits de trésorerie et à la consommation	5 296 022	5 220 079
. Crédits à l'équipement		
. Crédits immobiliers		
. Autres crédits	270 768	281 984
4. Opérations de crédit-bail et de location	1 605 512	1 489 263
5. Créances acquises par affacturage		
6. Titres de transaction et de placement	4 800	84 848
. Bons du Trésor et valeurs assimilées		
. Autres titres de créance	4 800	84 848
. Titres de propriété		
7. Autres actifs	264 180	290 705
8. Titres d'investissement	0	0
. Bons du Trésor et valeurs assimilées	0	0
. 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	0	0
. Autres entreprises	0	0
11. Créances subordonnées	0	0
12. Immobilisations incorporelles	68 490	62 455
13. Immobilisations corporelles	40 141	41 512
14. Ecart d'acquisition		
Total de l'Actif	7671 032	7589 440

COMPTE DE PRODUITS ET CHARGES CONSOLIDÉ

En milliers de DH		
	30/06/2024	30/06/2023
I. PRODUITS D'EXPLOITATION BANCAIRE	949 604	928 006
1. Intérêts et produits assimilés sur opérations avec les établissements de crédit	256 759	256 329
2. Intérêts et produits assimilés sur opérations avec la clientèle	0	0
3. Intérêts et produits assimilés sur titres de créance	0	0
4. Produits sur titres de propriété	0	0
5. Produits sur opérations de crédit-bail et de location	649 834	625 835
6. Commissions sur prestations de service	42 808	35 679
7. Autres produits bancaires	203	10 163
II. CHARGES D'EXPLOITATION BANCAIRE	671 179	641 186
8. Intérêts et charges assimilés sur opérations avec les établissements de crédit	26 300	25 114
9. Intérêts et charges assimilés sur opérations avec la clientèle	0	0
10. Intérêts et charges assimilés sur titres de créance émis	59 824	48 312
11. Charges sur opérations de crédit-bail et de location	581 062	566 866
12. Autres charges bancaires	3 993	894
III. PRODUIT NET BANCAIRE	278 425	286 820
13. Produits d'exploitation non bancaire	965	53
14. Charges d'exploitation non bancaire	0	0
IV. CHARGES GÉNÉRALES D'EXPLOITATION	147 619	145 033
15. Charges de personnel	47 430	50 296
16. Impôts et taxes	1 561	2 308
17. Charges externes	86 777	85 163
18. Autres charges générales d'exploitation	3 973	0
19. Dotations aux amortissements et aux provisions des immobilisations incorporelles et corporelles	7 877	7 264
20. Dotations aux amortissements sur écarts d'acquisition	0	0
21. Reprises sur écarts d'acquisition	0	0
V. DOTATIONS AUX PROVISIONS ET PERTES SUR CRÉANCES IRRECOURVABLES	214 749	185 455
22. Dot aux prov pour créances et engagements par signature en souffrance	140 501	149 277
23. Pertes sur créances irrécouvrables	71 769	33 005
24. Autres dotations aux provisions	2 479	3 173
VI. REPRISES DE PROVISIONS ET RECUPERATIONS SUR CRÉANCES AMORTIES	174 659	133 391
25. Rep. de prov pour créances et engagements par signature en souffrance	156 028	120 918
26. Récupérations sur créances amorties	7 035	6 324
27. Autres reprises de provisions	11 596	6 149
VII. RESULTAT COURANT	91 681	89 778
28. Produits non courants	5 930	2 008
29. Charges non courantes	7 235	7 430
VIII. RESULTAT AVANT IMPOTS	90 375	84 356
IX. IMPÔTS SUR LES RÉSULTATS	28 337	28 131
X. RESULTAT NET DES ENTREPRISES INTÉGRÉES	62 038	56 225
XI. QUOTE-PART DANS LES RÉSULTATS DES ENTREPRISES MISES EN ÉQUIVALENCE		
31. Entreprises à caractère financier	0	0
32. Autres entreprises	0	0
XII. RESULTAT NET DU GROUPE	62 038	56 225
33. Part du groupe	61 732	55 969
34. Part des intérêts minoritaires	307	256

ETAT DES SOLDES DE GESTION CONSOLIDÉ

En milliers de DH		
I. TABLEAU DE FORMATION DES RESULTATS	30/06/2024	30/06/2023
1. (+) Intérêts et produits assimilés	256 759	256 329
2. (-) Intérêts et charges assimilés	86 124	73 426
MARGE D'INTERET	170 635	182 903
3. (+) Produits sur immobilisations en crédit-bail et en location	649 834	625 835
4. (-) Charges sur immobilisations en crédit-bail et en location	581 062	566 866
Résultat des opérations de crédit-bail et de location	68 772	58 969
5. (+) Commissions perçues	42 808	35 679
6. (-) Commissions servies		
Marge sur commissions	42 808	35 679
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	203	10 163
12. (-) Divers autres charges bancaires	3 993	894
PRODUIT NET BANCAIRE	278 425	286 820
13. (+/-) Résultat des opérations sur immobilisations financières	0	0
14. (+) Autres produits d'exploitation non bancaire	965	53
15. (-) Autres charges d'exploitation non bancaire	0	0
16. (-) Charges générales d'exploitation	147 619	145 033
RÉSULTAT BRUT D'EXPLOITATION	131 771	141 842
17. (+/-) Dotations nettes des reprises aux provisions pour créances et engagements par signature en souffrance	-49 207	-55 040
18. (+/-) Autres dotations nettes de reprises aux provisions	9 117	2 976
19. (+/-) Autres dotations nettes de reprises aux provisions		
RESULTAT COURANT	91 681	89 778
RESULTAT NON COURANT	-1 305	-5 422
19. (-) Impôts sur les résultats	28 337	28 131
RESULTAT NET DE L'EXERCICE	62 038	56 225
II. CAPACITE D'AUTOFINANCEMENT		
(+) RESULTAT NET DE L'EXERCICE	62 038	56 225
20. (+) Dotations aux amortissements et aux provisions des immobilisations incorporelles et corporelles	7 877	7 264
21. (+) Dotations aux provisions pour dépréciation des immobilisations financières		
22. (+) Dotations aux provisions pour risques généraux	2 479	3 173
23. (+) Dotations aux provisions réglementées		
24. (+) Dotations non courantes		
25. (-) Reprises de provisions	11 596	6 149
26. (+) Plus-values de cession des immobilisations incorporelles et corporelles	0	0
27. (+) Moins-values de cession des immobilisations incorporelles et corporelles	0	0
28. (-) Plus-values de cession des immobilisations financières	0	0
29. (+) Moins-values de cession des immobilisations financières	0	0
30. (-) Reprises de subventions d'investissement reçues	0	0
(+/-) CAPACITE D'AUTOFINANCEMENT	60 799	60 513
31. (-) Bénéfices distribués	66 810	66 810
(+/-) AUTOFINANCEMENT	-6 011	-6 297

BILAN PASSIF

En milliers de DH		
PASSIF	30/06/2024	31/12/2023
1. Banques centrales, Trésor public, Service des chèques postaux	63 865	126 294
2. Dettes envers les établissements de crédit et assimilés	1 398 037	2 299 071
. A vue	393 845	242 953
. A terme	1 004 192	2 056 118
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	4 251 195	3 160 673
. Titres de créance négociables émis	4 251 195	3 160 673
. Emprunts obligataires émis		
. Autres titres de créance émis		
5. Autres passifs	392 568	396 538
6. Ecart d'acquisition		
7. Provisions pour risques et charges	110 831	121 948
8. Provisions réglementées		
9. Fonds publics affectés et fonds spéciaux de garantie		
10. Dettes subordonnées		
11. Primes liées au capital	83 325	83 325
12. Capital	167 025	167 025
13. Actionnaires. Capital non versé (-)	0	0
14. Réserves consolidées, écarts de réévaluation, écarts de conversion et différences sur mises en équivalence	1 142 148	1 145 441
. Part du groupe	1 142 107	1 145 423
. Part des intérêts minoritaires	41	18
15. Résultat net de l'exercice (+/-)	62 038	89 125
. Part du groupe	61 732	88 571
. Part des intérêts minoritaires	307	554
Total du Passif	7671 032	7589 440

HORS BILAN CONSOLIDÉ

En milliers de DH		
HORS BILAN	30/06/2024	31/12/2023
ENGAGEMENTS DONNES	11 983	16 083
1. Engagements de financement donnés en faveur d'établissements de crédit et assimilés		
2. Engagements de financement donnés en faveur de la clientèle	11 983	16 083
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	727 161	727 658
7. Engagements de financement reçus d'établissements de crédit et assimilés	727 161	727 658
8. Engagements de garantie reçus de LMV		
9. Engagements de garantie reçus de l'Etat et d'organismes de garantie divers		
10. Titres vendus à réméré		
11. Autres titres à recevoir		
VALEURS ET SURETES RECUES EN GARANTIE	47 109	47 549
12. Hypothèques	47 109	47 549

TABLEAU DES FLUX DE TRESORERIE CONSOLIDÉ

En milliers de DH			
	30/06/2024	31/12/2023	
(+)	Produits d'exploitation bancaire perçus	949 604	1 839 149
(+)	Récupérations sur créances amorties	7 035	14 667
(+)	Produits d'exploitation non bancaire perçus	965	2 240
(-)	Charges d'exploitation bancaire versées	90 118	163 249
(-)	Charges d'exploitation non bancaire versées	0	0
(-)	Charges générales d'exploitation versées	139 741	271 723
(-)	Impôts sur les résultats versés	32 269	79 648
I	Flux de trésorerie nets provenant du compte de produits et charges	695 476	1 341 436
Variation de :			
(+)	Créances sur les établissements de crédit et assimilés	3 702	-5 071
(+)	Créances sur la clientèle	-64 727	127 564
(+)	Titres de transaction et de placement	0	0
(+)	Autres actifs	19 937	-68 696
(+)	Immobilisations données en crédit-bail et en location	-116 249	-133 702
(+)	Dettes envers les établissements de crédit et assimilés	-901 034	1 138 705
(+)	Dépôts de la clientèle	0	0
(+)	Titres de créance émis	1 090 522	-990 049
(+)	Autres passifs	-554 433	-1 343 784
II	Solde des variations des actifs et passifs d'exploitation	-522 282	-1 275 033
III	FLUX DE TRESORERIE NETS PROVENANT DES ACTIVITES D'EXPLOITATION (I+II)	173 194	66 403
(+)	Produit des cessions d'immobilisations financières	0	0
(+)	Produit des cessions d'immobilisations incorporelles et corporelles	0	0
(-)	Acquisition d'immobilisations financières	0	0
(-)	Acquisition d'immobilisations incorporelles et corporelles	12 673	30 247
(+)	Intérêts perçus		
(+)	Dividendes perçus	0	0
IV	FLUX DE TRESORERIE NETS PROVENANT DES ACTIVITES D'INVESTISSEMENT	-12 673	-30 247
(+)	Subventions, fonds publics et fonds spéciaux de garantie reçus		
(+)	Emission de dettes subordonnées		
(+)	Emission d'actions		
(-)	Remboursement des capitaux propres et assimilés		
(-)	Intérêts versés	91 864	91 864
(-)	Dividendes versés		
V	FLUX DE TRESORERIE NETS PROVENANT DES ACTIVITES DE FINANCEMENT	-91 864	-91 864
VI	VARIATION NETTE DE LA TRESORERIE (III+IV+V)	68 657	-55 708
VII	TRESORERIE A L'OUVERTURE DE L'EXERCICE	-119 469	-63 761
VIII	TRESORERIE A LA CLOTURE DE L'EXERCICE (VI+VII)	-50 812	-119 469



L'essentiel, c'est vous.

ETATS DE SYNTHÈSE CONSOLIDÉS AU 30 JUIN 2024

IMMOBILISATIONS INCORPORELLES ET CORPORELLES CONSOLIDÉ

En milliers de DH

Immobiliations	Montant brut au début de l'exercice	Montant des acquisitions au cours de l'exercice	Montant des cessions ou retraits au cours de l'exercice	Montant brut à la fin de l'exercice	Amortissements et/ou provisions				Montant net à la fin de l'exercice
					amort. et prov. au début de l'exercice	Dotations au titre de l'exercice	Montant des amort. sur immob. sorties	Cumul	
IMMOBILISATIONS INCORPORELLES	194 134	11 501	132	205 504	131 680	5 334	0	137 015	68 488,95
- Fonds de commerce	0	0	0	0	0	0	0	0	0
- Immobilisations en recherche et développement	162 179	5	0	162 184	131 377	5 308	0	136 685	25 499
- Autres immobilisations incorporelles d'exploitation	31 955	11 497	1 332	43 320	304	26	0	330	42 990
- Immobilisations incorporelles hors exploitation	0	0	0	0	0	0	0	0	0
IMMOBILISATIONS CORPORELLES	212 885	1 172	0	214 057	171 234	2 543	0	173 777	40 280
IMMEUBLES D'EXPLOITATION	166 791	911	0	167 702	128 395	2 035	0	130 430	37 272
- 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	64 378	1 463	0	65 841	9 997
- Immeubles d'exploitation, Agencements	69 792	911	0	70 703	64 017	572	0	64 589	6 114
MOBILIER ET MATERIEL D'EXPLOITATION	42 909	261	0	43 170	40 419	503	0	40 923	2 248
- Mobilier de bureau d'exploitation	18 330	160	0	18 491	17 244	114	0	17 358	1 132
- Matériel de bureau d'exploitation	0	0	0	0	0	0	0	0	0
- Matériel informatique	24 530	101	0	24 631	23 127	389	0	23 516	1 115
- Matériel roulant rattaché à l'exploitation	48	0	0	48	48	0	0	48	0
- Autres matériels d'exploitation	0	0	0	0	0	0	0	0	0
AUTRES IMMOB. CORPORELLES D'EXPL. EN COURS	0	0	0	0	0	0	0	0	0
IMMOBIL. CORPORELLES HORS EXPLOITATION	3 185	0	0	3 185	2 419	5	0	2 425	760
- 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	1 685	0	0	1 685	1 219	5	0	1 225	460
TOTAL	407 019	12 673	132	419 561	302 914	7 877	0	310 792	108 769

CREANCES SUR LES ETABLISSEMENTS DE CREDIT ET ASSIMILES CONSOLIDÉ

En milliers de DH

CREANCES	ETS DE CREDIT ET ASSIMILES AU MAROC				Etablissements de crédit à l'étranger	TOTAL AU 30/06/2024	TOTAL AU 31/12/2023
	Bank Al-Maghrib, Trésor Public et Services des chèques Postaux	Banques au Maroc	Autres Etablissements de crédit au Maroc	Autres Etablissements de crédit			
COMPTES ORDINAIRES DEBITEURS	87	107 980	0	0	0	108 067	111 769
VALEURS RECUES EN PENSION							
- au jour le jour							
- à terme							
PRETS DE TRESORERIE	0	0	0	0	0	0	0
- au jour le jour							
- à vue							
PRETS FINANCIERS							
AUTRES CREANCES							
INTERETS COURUS A RECEVOIR							
CREANCES EN SOUFFRANCE							
TOTAL	87	107 980	0	0	0	108 067	111 769

DETTE ENVERS LES ETABLISSEMENTS DE CREDIT ET ASSIMILES CONSOLIDÉ

En milliers de DH

DETTE	ETS DE CREDIT ET ASSIMILES AU MAROC				Etablissements de crédit à l'étranger	TOTAL AU 30-Juin-2024	TOTAL AU 31-déc-2023
	Bank Al-Maghrib, Trésor Public et Services des chèques Postaux	Banques au Maroc	Autres Etablissements de crédit au Maroc	Autres Etablissements de crédit			
COMPTES ORDINAIRES DEBITEURS	63 865	392 900	0	0	0	456 765	368 773
VALEURS RECUES EN PENSION							
- au jour le jour							
- à terme							
EMPRUNTS DE TRESORERIE		200 000	0	0	0	200 000	1 040 000
- au jour le jour							
- à terme		200 000	0	0	0	200 000	1 040 000
EMPRUNTS FINANCIERS		790 000	0	0	0	790 000	970 000
AUTRES DETTES							
INTERETS COURUS A PAYER		15 130	0	0	0	15 130	46 592
TOTAL	63 865	1 398 038	0	0	0	1 461 903	2 425 365

LISTE DES ENTREPRISES CONSOLIDÉES

En milliers de DH

Dénomination	Adresse	Capital social	% du contrôle	% d'intérêts	contribution au résultat consolidé	Méthode de consolidation
SOCIÉTÉ LOSTE & Cie ASSURANCES	127 Bd ZERKTOUNI 7ème étage - CASABLANCA	300 000	97,00%	97,00%	17 905	IG

TABLEAU DE VARIATION DES CAPITAUX PROPRES AU 30/06/2024

En milliers de DH

	Capital (1)	Réserves liées au capital (2)	Actions propres (3)	Réserves résultats consolidés (4)	Gains ou pertes latents ou différés (5)	Capitaux propres pertes Groupe (6)	Intérêts minoritaires (7)	Total (8)
Capitaux propres clôture au 31 décembre 2021	167 025	83 325	-	1 237 287	-	1 487 637	613	1 488 250
Impact des changements de méthodes comptables	-	-	-	-	-	-	-	-
Capitaux propres clôture au 31 décembre 2021 corrigés	167 025	83 325	-	1 237 287	-	1 487 637	613	1 488 250
Autres variations	-	-	-	-	-	-	-	-
Paiements fondés sur des actions	-	-	-	-	-	-	-	-
Opérations sur actions propres	-	-	-	-	-	-	-	-
Dividendes	-	-	-	-91 864	-91 864	-595	-92 458	-
Résultat de l'exercice	-	-	-	88 571	-	88 571	554	89 125
Immobilisations corporelles et incorporelles : Réévaluations et cessions	-	-	-	-	-	-	-	-
Instruments financiers : variations de juste valeur et transferts en résultat	-	-	-	-	-	-	-	-
Ecarts de conversion : variations et transferts en résultat	-	-	-	-	-	-	-	-
Gains ou pertes latents ou différés	-	-	-	-	-	-	-	-
Variations de périmètre	-	-	-	-	-	-	-	-
Capitaux propres clôture au 31 décembre 2022	167 025	83 325	-	1 233 994	-	1 484 344	572	1 484 917
Changements de méthodes comptables	-	-	-	-	-	-	-	-
Capitaux propres clôture au 31 décembre 2022 corrigés	167 025	83 325	-	1 233 994	-	1 484 344	572	1 484 917
Autres variations	-	-	-	-	-	-	-	-
Paiements fondés sur des actions	-	-	-	-	-	-	-	-
Opérations sur actions propres	-	-	-	-	-	-	-	-
Dividendes	-	-	-	-91 864	-91 864	-554	-92 418	-
Résultat de l'exercice	-	-	-	61 732	-	61 732	307	62 038
Immobilisations corporelles et incorporelles : Réévaluations et cessions	-	-	-	-	-	-	-	-
Instruments financiers : variations de juste valeur et transferts en résultat	-	-	-	-	-	-	-	-
Ecarts de conversion : variations et transferts en résultat	-	-	-	-	-	-	-	-
Gains ou pertes latents ou différés	-	-	-	-	-	-	-	-
Variations de périmètre	-	-	-	-	-	-	-	-
Capitaux propres clôture au 30 juin 2023	167 025	83 325	-	1 203 862	-	1 454 212	325	1 454 537

DATATION ET EVENEMENTS POSTERIEURS CONSOLIDÉ

DATES	INDICATIONS DES EVENEMENTS
I. DOTATION	
- Date de clôture (1)	30/06/2024
- Date d'établissement des états de synthèse (2)	
(1) Justification en cas de changement de la date de clôture de l'exercice	
(2) Justification en cas de dépassement du délai réglementaire de trois mois prévu pour l'établissement des états de synthèse	
II. EVENEMENT POSTERIEUREMENT A LA CLOTURE DE L'EXERCICE NON RATTACHABLES A CET EXERCICE ET CONNUS AVANT LA 1ère COMMUNICATION EXTERNE DES ETATS DE SYNTHÈSE	
- Favorables	NEANT
- Défavorables	NEANT

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

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

II/ Principes et modalités de consolidation
Les comptes consolidés arrêtés au 31 Décembre 2021 du groupe EQDOM ont été établis suivant les règles et principes comptables applicables au Maroc telles que prescrites par la méthodologie adoptée par le Conseil National de Comptabilité. Les opérations réciproques intra-groupes ont été éliminées.

III/ Principes comptables et méthodes d'évaluation
1) Valeurs en caisses et banques centrales
Ce poste enregistre les avoirs en caisses appartenant au groupe EQDOM.
2) Créances sur les établissements de crédit
Ce poste enregistre les mouvements des comptes bancaires présentant un solde débiteur à la fin de l'exercice.
3) Créances sur la clientèle
Ce poste enregistre les créances sur la clientèle EQDOM comptabilisées et évaluées conformément à la réglementation en vigueur.
- Les créances en souffrance sont, selon le degré de risque, classées en créances pré douteuses, douteuses ou compromises et sont provisionnées conformément aux dispositions de la circulaire n°19/G/2002 de Bank Al Maghrib, relative à la classification des créances et à leur couverture par les provisions, à hauteur de :
• 20% pour les créances pré douteuses
• 50% pour les créances douteuses
• 100% pour les créances compromises
- Les provisions relatives aux risques crédits sont déduites des postes d'actif concernés.
- Dès le déclassement en créances pré douteuses, les intérêts sont comptabilisés en agios réservés et ne sont constatés en produits qu'à leur encaissement.
- Les pertes sur créances irrécouvrables sont constatées lorsque les chances de récupération des créances en souffrance sont jugées nulles.
- Les reprises de provisions pour créances en souffrance sont constatées lorsque celles-ci deviennent sans objet.
4) Autres actifs
Le poste autre actif enregistre :
- Pour EQDOM : les sommes dues par l'Etat, et les autres débiteurs, ainsi que les comptes régularisation - actif.
- Pour LOSTE : les sommes dues par les clients et comptes rattachés.
5) Les immobilisations données en location avec option d'achat (LOA)
Les immobilisations données en LOA sont comptabilisées à leur valeur d'acquisition hors taxes et leur amortissement est pris en charge par la société selon le mode linéaire en fonction de la durée de contrat LOA. En parallèle, la société tient une comptabilité financière qui traite les opérations de la LOA comme des encours financiers, ce qui permet de dégager un résultat financier.
Pour assurer l'homogénéité des comptabilités sociale et financière, une corrélation entre l'amortissement comptable et l'amortissement financier est effectuée. Cette corrélation permet de traduire au niveau des comptes le résultat financier des opérations de crédit-bail.
6) Les immobilisations incorporelles et corporelles
Les immobilisations incorporelles et corporelles, appartenant à EQDOM, figurent au bilan à leur coût d'acquisition diminué des amortissements cumulés, calculés selon la méthode linéaire ou dégressive sur les durées de vie estimées avec application du taux d'amortissement réglementaire.
7) Dettes envers les établissements de crédit
Les dettes envers les établissements de crédit sont présentées dans les états de synthèse selon leur durée initiale ou la nature de ces dettes :
- dettes à vue
- dettes à terme
Les intérêts courus sur ces dettes sont enregistrés en comptes de dettes rattachées en contrepartie du compte résultat.
8) Titres de créances négociables
Ce poste retrace la dette matérialisée par des bons de société de financement BSF.
Les intérêts courus sur ces dettes sont enregistrés en compte de dettes rattachées en contrepartie du compte résultat.
9) 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.
10) INFORMATION COMPLEMENTAIRE
EQDOM a reçu au mois de juin 2024 de la part de l'Administration fiscale un avis de vérification au titre des exercices 2020 à 2023 portant sur l'impôt sur les sociétés (IS) et l'impôt sur le revenu (IR) inclus ainsi que la taxe sur la valeur ajoutée au titre des exercices 2016 à 2023. La vérification sur place est en cours et aucune notification n'a été reçue à la date d'arrêtés des comptes.

LISTE DES ENTREPRISES LAISSEES EN DEHORS DE LA CONSOLIDATION

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

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

Dénomination	Adresse
Entreprises entrées	
Entreprises sorties	
NEANT	

ATTESTATION D'EXAMEN LIMITE SUR LA SITUATION INTERMEDIAIRE DES COMPTES CONSOLIDÉS AU 30/06/2024

AC09, Rue Al Mayssa, Secteur 15, Hay Riad 10100 Rabat Maroc

7, Boulevard Driss Slaoui Casablanca Maroc

GRUPE EQDOM
ATTESTATION D'EXAMEN LIMITE DES COMMISSAIRES AUX COMPTES SUR LA SITUATION INTERMEDIAIRE DES COMPTES CONSOLIDÉS PERIODE DU 1^{ER} JANVIER AU 30 JUIN 2024

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, le tableau des flux de trésorerie, l'état de variation des capitaux propres ainsi qu'une sélection de notes annexes au semestre courant la période du 1^{er} janvier au 30 juin 2024. Cette situation intermédiaire fait ressortir un montant de capitaux propres consolidés totalisant 1.454.537 KMAD, dont un bénéfice net consolidé de 62.038 KMAD.

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 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 consolidée, ci-jointe, ne donne pas une image fidèle du résultat des opérations du semestre écoulé ainsi que de la situation financière et du patrimoine du Groupe EQDOM établis au 30 juin 2024, conformément aux normes comptables nationales en vigueur.

Nous vous renvoyons à la première note jointe à la présente attestation, qui expose le contrôle fiscal en cours dont fait l'objet la société EQDOM. Notre conclusion n'est pas modifiée à l'égard de ce point.

Casablanca, le 27 septembre 2024

Les Commissaires aux Comptes

Abderrahim GRINE
Associé

Faïçal MEKOUAR
Associé