



L'essentiel, c'est vous.

ETATS DE SYNTHÈSE AU 31 DÉCEMBRE 2022

BILAN ACTIF

En milliers de DH

ACTIF	31/12/2022	31/12/2021
1. Valeurs en caisse, Banques centrales, Trésor public, Service des chèques postaux	68	87
2. Créances sur les établissements de crédit et assimilés	106 698	118 033
- A vue	106 698	118 033
- A terme		
3. Créances sur la clientèle	5 629 627	6 117 378
- Crédits de trésorerie et à la consommation	5 242 911	5 685 604
- Crédits à l'équipement		
- Crédits immobiliers		
- Autres crédits	386 716	431 774
4. Créances acquises par affacturage		
5. Titres de transaction et de placement		
- Bons de Trésor et valeurs assimilées		
- Autres titres de créance		
- Titres de propriété		
6. Autres actifs	862 256	924 291
7. Titres d'investissement		
- Bons du Trésor et valeurs assimilées		
- Autres titres de créance		
8. Titres de participation et emplois assimilés	2 207	2 207
9. Créances subordonnées		
10. Immob. données en crédit-bail et en location	2 132 385	2 235 625
11. Immobilisations incorporelles	56 436	50 774
12. Immobilisations corporelles	44 554	48 931
Total de l'Actif	8 834 231	9 497 326

HORS BILAN

En milliers de DH

Code ligne	HORS BILAN	31/12/2022	31/12/2021
H010	ENGAGEMENTS DONNES	22 472	49 872
H011	Engagements de financement donnés en faveur d'établissements de crédit et assimilés		
H012	Engagements de financement donnés en faveur de la clientèle	22 472	49 872
H015	Engagements de garantie d'ordre d'établissements de crédit et assimilés		
H016	Engagements de garantie d'ordre de la clientèle		
H017	Titres achetés à réméré		
H018	Autres titres à livrer		
H020	ENGAGEMENTS RECUS	652 387	2 655 618
H021	Engagements de financement reçus d'établissements de crédit et assimilés	652 387	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 RECVES EN GARANTIE	51 210	53 463
H834	Hypothèques	51 210	53 463

COMPTE DE PRODUITS ET CHARGES (hors taxes)

En milliers de DH

	31/12/2022	31/12/2021
PRODUITS D'EXPLOITATION BANCAIRE	1 913 032	2 057 975
Intérêts et produits assimilés sur opérations avec les établissements de crédit		15
Intérêts et produits assimilés sur opérations avec la clientèle	523 825	536 260
Intérêts et produits assimilés sur titres de créance	0	0
Produits sur titres de propriété	22 238	24 697
Produits sur immobilisations en crédit-bail et en location	1 290 325	1 416 370
Commissions sur prestations de service	67 030	77 399
Autres produits bancaires	9 613	3 234
CHARGES D'EXPLOITATION BANCAIRE	1 331 472	1 487 000
Intérêts et charges assimilées sur opérations avec les établissements de crédit	12 611	12 449
Intérêts et charges assimilées sur opérations avec la clientèle	0	0
Intérêts et charges assimilées sur titres de créance émis	132 085	140 642
Charges sur immobilisations en crédit-bail et en location	1 184 364	1 332 623
Autres charges bancaires	2 413	1 293
PRODUIT NET BANCAIRE	581 559	570 969
Produits d'exploitation non bancaire	354	344
Charges d'exploitation non bancaire	0	0
CHARGES GENERALES D'EXPLOITATION	279 025	246 571
Charges de personnel	87 194	89 558
Impôts et taxes	2 277	2 468
Charges externes	170 916	140 784
Autres charges générales d'exploitation	4 042	2 841
Dotations aux amortissements et aux provisions des immobilisations incorporelles et corporelles	14 596	10 927
RESULTAT BRUT D'EXPLOITATION	302 889	324 743
DOTATIONS AUX PROVISIONS ET PERTES SUR CREANCES IRRECOURVABLES	456 770	427 187
Dotations aux provisions pour créances et engagements par signature en souffrance	284 674	335 895
Pertes sur créances irrécouvrables	104 330	23 914
Dotations aux provisions pour risques et charges	67 765	67 378
Autres dotations aux provisions	0	0
REPRISES DE PROVISIONS ET RECUPERATIONS SUR CREANCES AMORTIES	319 906	203 528
Reprises de provisions pour créances et engagements par signature en souffrance	245 574	158 710
Recuperations sur créances amorties	13 652	16 241
Reprises de provisions pour dépréciation des immobilisations incorp. et corporelles	0	0
Reprises de provisions pour risques et charges	60 680	28 577
Autres reprises de provisions	0	0
RESULTAT COURANT	166 028	101 084
Produits non courants	65	0
Charges non courantes	10 190	5 417
RESULTAT AVANT IMPOTS	155 901	95 667
Impôts sur les résultats	64 573	60 604
Contribution pour l'appui à la cohésion sociale	0	0
RESULTAT NET DE L'EXERCICE	91 326	35 064
TOTAL DES PRODUITS	2 233 358	2 261 848
TOTAL DES CHARGES	2 142 032	2 226 784
RESULTAT NET DE L'EXERCICE	91 326	35 064

BILAN PASSIF

En milliers de DH

PASSIF	31/12/2022	31/12/2021
1. Banques centrales, Trésor public, Service des chèques postaux	66 545	76 087
2. Dettes envers les Etablissements de crédit et assimilés	1 160 366	273 674
- A vue	216 565	132 742
- A terme	943 801	140 932
3. Dépôts de la clientèle	1 373 694	1 637 007
- Comptes à vue créditeurs		
- Comptes d'épargne		
- Dépôts à terme		
- Autres comptes créditeurs	1 373 694	1 637 007
4. Titres de créance émis	4 150 722	5 560 276
- Titres de créance négociables émis	4 150 722	5 560 276
- Emprunts obligataires émis		
- Autres titres de créance émis		
5. Autres passifs	499 342	398 321
6. Provisions pour risques et charges	113 540	106 455
7. Provisions réglementées		
8. Subventions, fonds publics affectés et fonds spéciaux de garantie		
9. Dettes subordonnées		
10. Ecart de réévaluation		
11. Réserves et primes liées au capital	805 570	805 570
12. Capital	167 025	167 025
13. Actionnaires. Capital non versé (-)		
14. Report à nouveau (+/-)	406 101	437 847
15. Résultat nets en instance d'affectation (+/-)		0
16. Résultat net de l'exercice (+/-)	91 326	35 064
Total du Passif	8 834 231	9 497 326

ETAT DES SOLDES DE GESTION

I. TABLEAU DE FORMATION DES RESULTATS

En milliers de DH

	31/12/2022	31/12/2021
1. (+) Intérêts et produits assimilés	523 825	536 275
2. (-) Intérêts et charges assimilées	144 696	153 091
MARGE D'INTERET	379 130	383 185
3. (+) Produits sur immobilisations en crédit-bail et en location	1 290 325	1 416 370
4. (-) Charges sur immobilisations en crédit-bail et en location	1 184 364	1 332 623
Résultat des opérations de crédit-bail et de location	105 961	83 747
5. (+) Commissions perçues	67 030	77 399
6. (-) Commissions servies		
Marge sur commissions	67 030	77 399
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	31 852	27 931
12. (-) Diverses autres charges bancaires	2 413	1 293
PRODUIT NET BANCAIRE	581 559	570 969
13. (+/-) Résultat des opérations sur immobilisations financières		
14. (+) Autres produits d'exploitation non bancaire	354	344
15. (-) Autres charges d'exploitation non bancaire	0	0
16. (-) Charges générales d'exploitation	279 025	246 571
RESULTAT BRUT D'EXPLOITATION	302 889	324 743
17. (+/-) Dotations nettes des reprises aux provisions pour créances et engagements par signature en souffrance	-129 779	-184 857
18. (+/-) Autres dotations nettes de reprises aux provisions	-7 085	-38 801
RESULTAT COURANT	166 028	101 084
RESULTAT NON COURANT	-10 125	-5 417
19. (-) Impôts sur les résultats	64 573	60 604
RESULTAT NET DE L'EXERCICE	91 326	35 064

ETAT DES SOLDES DE GESTION (SUITE)

II. CAPACITE D'AUTOFINANCEMENT

En milliers de DH

	31/12/2022	31/12/2021
(+) RESULTAT NET DE L'EXERCICE	91 326	35 064
20. (+) Dotations aux amortissements et aux provisions des immobilisations incorporelles et corporelles	14 596	10 927
21. (+) Dotations aux provisions pour dépréciation des immobilisations financières		
22. (+) Dotations aux provisions pour risques généraux	67 765	67 378
23. (+) Dotations aux provisions réglementées	0	0
24. (+) Dotations non courantes		
25. (-) Reprises de provisions	60 680	28 577
26. (-) Plus-values de cession des immobilisations incorporelles et corporelles	0	12
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	113 006	84 779
31. (-) Bénéfices distribués	66 810	108 566
(+/-) AUTOFINANCEMENT	46 196	-23 787



ETATS DE SYNTHÈSE AU 31 DÉCEMBRE 2022

L'essentiel, c'est vous.

TABLEAU DES FLUX DE TRESORERIE AU 31/12/2022

En milliers de DH

	31/12/2022	31/12/2021
(+) Produits d'exploitation bancaire perçus	1 890 794	2 033 278
(+) Récupérations sur créances amorties	13 652	16 241
(+) Produits d'exploitation non bancaire perçus	354	344
(-) Charges d'exploitation bancaire versées	147 108	154 383
(-) Charges d'exploitation non bancaire versées	0	0
(-) Charges générales d'exploitation versées	264 429	235 644
(-) Impôts sur les résultats versés	85 084	11 790
I Flux de trésorerie nets provenant du compte de produits et charges	1 408 179	1 648 046
Variation de :		
(+) Créances sur les établissements de crédit et assimilés	11 335	25 054
(+) Créances sur la clientèle	487 751	-367 903
(+) Titres de transaction et de placement	0	0
(+) Autres actifs	62 035	287 429
(+) Immobilisations données en crédit-bail et en location	103 240	267 219
(+) Dettes envers les établissements de crédit et assimilés	886 692	-446 298
(+) Dépôts de la clientèle	-263 313	-377 585
(+) Titres de créance émis	-1 409 554	594 643
(+) Autres passifs	-1 216 389	-1 569 678
II Solde des variations des actifs et passifs d'exploitation	-1 338 203	-1 587 119
III FLUX DE TRESORERIE NETS PROVENANT DES ACTIVITES D'EXPLOITATION (I+II)	69 976	60 927
(+) 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	15 881	53 409
(+) Intérêts perçus	0	0
(+) Dividendes perçus	22 238	24 697
IV FLUX DE TRESORERIE NETS PROVENANT DES ACTIVITES D'INVESTISSEMENT	6 358	-28 712
(+) Subventions, fonds publics et fonds spéciaux de garantie reçus	0	0
(+) Emission de dettes subordonnées	0	0
(+) Emission d'actions	0	0
(-) Remboursement des capitaux propres et assimilés	0	0
(-) Intérêts versés	0	0
(-) Dividendes versés	66 810	108 566
V FLUX DE TRESORERIE NETS PROVENANT DES ACTIVITES DE FINANCEMENT	-66 810	-108 566
VI VARIATION NETTE DE LA TRESORERIE (III+IV+V)	9 523	-76 351
VII TRESORERIE A L'OUVERTURE DE L'EXERCICE	-76 000	350
VIII TRESORERIE A LA CLOTURE DE L'EXERCICE (VI+VII)	-66 477	-76 000

ETAT B17 : CAPITAUX PROPRES DU 01/01/2022 AU 31/12/2022

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	0	16 703
Autres réserves	705 542	0	0	705 542
Primes d'émission, de fusion et d'apport	83 325	0	0	83 325
CAPITAL	167 025	0	0	167 025
Capital appelé	167 025	0	0	167 025
Capital non appelé	0	0	0	0
Certificats d'investissement	0	0	0	0
Fonds de dotations	0	0	0	0
ACTIONNAIRE, CAPITAL NON VERSE				
REPORT A NOUVEAU (+/-)	437 847	35 064	-66 810	406 101
RESULTATS NETS EN INSTANCE D'AFFECTATION	35 064	-66 810	31 746	0
RESULTAT NET DE L'EXERCICE			91 326	91 326
Total	1 445 506	-31 746	56 262	1 470 022

ETAT B10 : DETTES ENVERS LES ETABLISSEMENTS DE CREDIT ET ASSIMILES

En milliers de DH

DETTES	ETS DE CREDIT ET ASSIMILES AU MAROC			Etablissements de crédit à l'étranger	TOTAL AU 31/12/2022	TOTAL AU 31/12/2021
	Bank Al-Maghrib, Trésor Public et Services des chèques Postaux	Banques au Maroc	Autres Etablissements de crédit au Maroc			
COMPTES ORDINAIRES DEBITEURS	66 545	216 130			282 675	208 697
VALEURS RECUES EN PENSION						
- au jour le jour						
- à terme						
EMPRUNTS DE TRESORERIE		940 000			940 000	140 000
- au jour le jour						
- à terme		940 000			940 000	140 000
EMPRUNTS FINANCIERS		0			0	0
AUTRES DETTES						
INTERETS COURUS A PAYER		4 236			4 236	1 064
TOTAL	66 545	1 160 366			1 226 911	349 761

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

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	
IMMOBIL. DONNEES EN CREDIT-BAIL ET EN LOCATION AVEC OPTION D'ACHAT	4 717 956	1 733 817	2 163 998	4 287 775	1 184 364	1 967 190	56 129	30 761	2 132 385
CREDIT-BAIL SUR IMMOBILISATIONS INCORPORELLES									
CREDIT-BAIL MOBILIER									
- Crédit-bail mobilier en cours									
- Crédit-bail mobilier loué	4 359 192	1 359 689	1 805 234	3 913 647	1 184 364	1 967 190	0	0	1 946 457
- 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
LOYERS RESTRUCTURES									
LOYERS IMPAYES	94 459	82 818	94 459	82 818	0	0	0	0	82 818
CREANCES EN SOUFFRANCE	264 305	291 310	264 305	291 310	0	0	56 129	30 761	103 110
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	4 717 956	1 733 817	2 163 998	4 287 775	1 184 364	1 967 190	56 129	30 761	2 132 385



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	164 559	14 195	0	178 754	113 786	8 533	0	122 319	56 435,55
- Fonds de commerce	0	0	0	0	0	0	0	0	0
- Immobilisations en recherche et développement	148 669	1 688	0	150 357	113 584	8 483	0	122 067	28 290
- Autres immobilisations incorporelles d'exploitation	15 890	12 507	0	28 397	201	50	0	252	28 146
- Immobilisations incorporelles hors exploitation	0	0	0	0	0	0	0	0	0
IMMOBILISATIONS CORPORELLES	208 455	1 685	0	210 140	159 524	6 062	0	165 586	44 554
- IMMEUBLES D'EXPLOITATION	164 159	1 415	0	165 574	119 572	4 566	0	124 138	41 437
. Terrain d'exploitation	21 162	0	0	21 162	0	0	0	0	21 162
. Immeubles d'exploitation, Bureaux	75 838	0	0	75 838	58 358	3 034	0	61 391	14 446
. Immeubles d'exploitation, Agencements	67 160	1 415	0	68 575	61 215	1 532	0	62 747	5 829
- MOBILIER ET MATERIEL D'EXPLOITATION	41 576	265	0	41 841	37 608	1 454	0	39 061	2 779
. Mobilier de bureau d'exploitation	18 201	43	0	18 244	16 536	421	0	16 958	1 287
. Matériel de bureau d'exploitation	0	0	0	0	0	0	0	0	0
. Matériel Informatique	23 326	222	0	23 548	21 023	1 032	0	22 055	1 493
. Matériel roulant rattaché à l'exploitation	48	0	0	48	48	0	0	48	0
. Autres matériels d'exploitation	0	0	0	0	0	0	0	0	0
- AUTRES IMMOB. CORPORELLES D'EXPL. EN COURS	0	0	0	0	0	0	0	0	0
- IMMOBIL. CORPORELLES HORS EXPLOITATION	2 720	6	0	2 725	2 344	43	0	2 387	339
. Terrains hors exploitation	300	0	0	300	0	0	0	0	300
. Immeubles hors exploitation	1 200	6	0	1 206	1 200	0	0	1 200	6
. Mobilier et matériel hors exploitation	0	0	0	0	0	0	0	0	0
. Autres immobilisations corporelles hors exploitation	1 220	0	0	1 220	1 144	43	0	1 187	33
TOTAL	373 014	15 881	0	388 895	273 309	14 596	0	287 905	100 990

ETAT B1 : CREANCES SUR LES ETABLISSEMENTS DE CREDIT ET ASSIMILES

En milliers de DH

CREANCES	ETS DE CREDIT ET ASSIMILES AU MAROC			Etablissements de Crédit à l'étranger	TOTAL AU 31/12/2022	TOTAL AU 31/12/2021
	Bank Al-Maghrib, Trésor Public et Services des Chèques Postaux	Banques au Maroc	Autres Etablissements de crédit au Maroc			
COMPTES ORDINAIRES DEBITEURS	68	106 698			106 767	118 120
VALEURS RECUES EN PENSION						
- au jour le jour						
- à terme						
PRETS DE TRESORERIE	0	0			0	0
- au jour le jour						
- à vue						
PRETS FINANCIERS						
AUTRES CREANCES						
INTERETS COURUS A RECEVOIR						
CREANCES EN SOUFFRANCE						
TOTAL	68	106 698			106 767	118 120

ETAT B2 : CREANCES SUR LA CLIENTELE

En milliers de DH

CREANCES	SECTEUR PUBLIC	SECTEUR PRIVE			TOTAL AU 31/12/2022	TOTAL AU 31/12/2021
		ENTREPRISES FINANCIERES	ENTREPRISES NON FINANCIERES	AUTRES CLIENTELLES		
CREDES DE TRESORERIE						
- Comptes à vue débiteurs						
- Créances commerciales sur le Maroc						
- Crédits à l'exportation						
- Autres crédits de trésorerie						
CREDES A LA CONSOMMATION				5 242 911	5 242 911	5 685 604
CREDIT A L'EQUIPEMENT						
CREDES IMMOBILIERS						
AUTRES CREDIT						
CREANCES ACQUISES PAR AFFACTURAGE						
INTERETS COURUS A RECEVOIR						
CREANCES EN SOUFFRANCE				386 716	386 716	431 774
- Créances pré-douteuses				129 459	129 459	166 176
- Créances douteuses				42 142	42 142	42 270
- Créances compromises				215 115	215 115	223 328
TOTAL	0,00	0,00	0,00	5 629 627	5 629 627	6 117 378

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									
STELOSTE	Assurance	300	97%	2 207	2 207	31/12/2022	20 485	19 824	22 238
TOTAL				2 207	2 207			19 824	22 238

ETAT B14 : PROVISIONS AU 31/12/2022

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 DEBITES DE LACTIE	1 221 741	284 676	245 574	0	1 260 842
Créances sur les établissements de crédit et assimilés					
Créances sur la clientèle	1 058 909	228 547	214 813	0	1 072 643
Titres de placement					
Titres de participation et emplois assimilés	162 832	56 129	30 761	0	188 199
Autres actifs					
PROVISIONS INSCRITES AU PASSIF	106 455	67 765	60 680	0	113 540
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	106 455	67 765	60 680	0	113 540
Provisions pour autres risques et charges	0	0	0	0	0
Provisions réglementées					
Total	1 328 196	352 441	306 254	0	1 374 382

ETAT B11 : DEPOTS DE LA CLIENTELE

En milliers de DH

DEPOTS	SECTEUR PUBLIC	SECTEUR PRIVE			TOTAL AU 31/12/2022	TOTAL AU 31/12/2021
		ENTREPRISE FINANCIERES	ENTREPRISE NON FINANCIERES	AUTRES CLIENTELE		
COMPTES A VUE CREDITEURS						
COMPTES D'EPARGNE						
DEPOTS A TERME						
AUTRES COMPTES CREDITEURS	0			1 373 694	1 373 694	1 637 007
INTERETS COURUS A PAYER						
TOTAL	0	0	0	1 373 694	1 373 694	1 637 007

ETAT B25 : MARGE D'INTERET

En milliers de DH

	31/12/2022	31/12/2021
INTERETS PERCUS	523 825	536 275
Intérêts et produits assimilés sur opérations avec les établissements de crédit et assimilés	0	15
Intérêts et produits assimilés sur opérations avec la clientèle	523 825	536 260
Intérêts et produits assimilés sur titres de créance		
INTERETS SERVIS	144 696	153 091
Intérêts et produits assimilés sur opérations avec les établissements de crédit et assimilés	12 611	12 449
Intérêts et charges assimilés sur opérations avec la clientèle	0	0
Intérêts et charges assimilés sur titres de créance émis	132 085	140 642
MARGE D'INTERETS	379 130	383 185

ETAT B26 : PRODUITS SUR TITRES DE PROPRIETE

En milliers de DH

CATEGORIE DE TITRES	31/12/2022	31/12/2021
TITRES DE PLACEMENT		
TITRES DE PARTICIPATION		
PARTICIPATIONS DANS LES ENTREPRISES LIEES		
TITRES DE LACTIVITE DE PORTEFEUILLE	22 238	24 697
EMPLOIS ASSIMILES		
TOTAL	22 238	24 697



L'essentiel, c'est vous.

ETAT B18 : ENGAGEMENTS DE FINANCEMENT ET DE GARANTIE			
En milliers de DH			
ENGAGEMENTS	31/12/2022	31/12/2021	
ENGAGEMENTS DE FINANCEMENT ET DE GARANTIE DONNES	22 472	49 872	
ENGAGEMENTS DE FINANCEMENT EN FAVEUR D'ETABLISSEMENT DE CREDIT ET ASSIMILES			
- Crédits documentaires Import			
- Acceptations ou engagements de payer			
- Ouverture de crédit confirmés			
- Engagements de substitution sur émission de titres			
- Engagements irrévocables de crédit-bail			
- Autres engagements de financement donnés			
ENGAGEMENTS DE FINANCEMENT EN FAVEUR DE LA CLIENTELE	22 472	49 872	
- Crédits documentaires Import			
- Acceptations ou engagements de payer			
- Ouverture de crédit confirmés			
- Engagements de substitution sur émission de titres			
- Engagements irrévocables de crédit-bail			
- Autres engagements de financement donnés			
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, avais 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	703 597	2 209 081	
ENGAGEMENTS DE FINANCEMENT RECUS D'ETABLISSEMENT DE CREDIT ET ASSIMILES			
- Ouverture de crédit confirmés	652 387	2 655 618	
- Engagements de substitution sur émission de titres	652 387	2 655 618	
- Autres engagements de financement recus			
ENGAGEMENTS DE GARANTIE RECUS D'ETABLISSEMENT DE CREDIT ET ASSIMILES	51 210	53 463	
- Garanties de crédit	51 210	53 463	
- Autres garanties reçus LMV	0	0	
ENGAGEMENTS DE GARANTIE RECUS DE L'ETAT ET D'ORGANISMES DE GARANTIE DIVERS	0	0	
- Garanties de crédit			
- Autres garanties reçus			
TOTAL	726 069	2 758 953	

ETAT B22 : VENTILATION DES EMPLOIS ET DES RESSOURCES SUIVANT LA DUREE RESIDUELLE AU 31/12/2022

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	106 698					106 698	
Créances sur la clientèle	785 835	6 153	98 465	3 015 820	2 747 190	6 653 463	
Titres de créance							
Créances subordonnées							
Crédit-bail et assimilés	104 098	170 746	730 567	2 917 011	98 980	4 021 402	
Autres actifs							
TOTAL	996 631	176 899	829 032	5 932 831	2 846 170	10 781 563	
PASSIF							
Dettes envers les établissements de crédit et assimilés	216 130	70 000	50 000	820 000	0	1 156 130	
Dettes envers la clientèle	47 680	75 430	273 724	976 860	0	1 373 694	
Titres de créance émis	105 000	375 000	1 256 700	2 363 000	0	4 099 700	
Emprunts subordonnés							
TOTAL	368 810	520 430	1 580 424	4 159 860	0	6 629 524	

ETAT DES CREANCES EN SOUFFRANCE ET DES PROVISIONS CORRESPONDANTES

DESIGNATIONS	AU 31 DECEMBRE 2022		AU 31 DECEMBRE 2021		AU 31 DECEMBRE 2020	
	Créances	Provisions et agios réservés	Créances	Provisions et agios réservés	Créances	Provisions et agios réservés
Créances pré-doutées	177 836	-35 226	226 565	-47 310	209 347	-44 196
Créances douteuses	91 406	-45 793	90 704	-45 811	92 525	-47 235
Créances compromises	1 714 900	-1 405 139	1 672 205	-1 363 107	1 334 214	-1 156 627
TOTALX	1 984 142	-1 486 159	1 989 475	-1 456 228	1 636 085	-1 248 058
NETS	497 983		533 247		388 028	

ETAT B27 : COMMISSIONS

En milliers de DH			
COMMISSIONS	31/12/2022	31/12/2021	
COMMISSIONS PERCUES :			
sur opérations avec les établissements de crédit	67 030	77 399	
sur opérations avec la clientèle	67 030	77 399	
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			
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	67 030	77 399	

ETAT B5 : DETAIL DES AUTRES ACTIFS			
En milliers de DH			
ACTIF	31/12/2022	31/12/2021	
IMMOBILISATIONS EN NON VALEURS NETTES D'AMORTISSEMENTS	0	0	
SOMMES DUES PAR LETAT	76 050	53 240	
SOMMES DUES PAR LE PERSONNEL	273	261	
DEPOTS ET CAUTIONNEMENTS	359	299	
Fournisseurs débiteurs : AVANCES ET ACOMPTES	574	884	
CONCESSIONNAIRES : RISTOURNES ACCORDEES	12 654	12 323	
AUTRES DEBITEURS	3 798	737	
DIVERSES PRESTATIONS	0	0	
STOCK DE FOURNITURES DE BUREAU ET IMPRIMES	168	95	
CORRELATION LOA	656 761	841 366	
CHARGES A REPARTIR	4 654	6 871	
CHARGES CONSTATEES D'AVANCE	5 851	7 194	
PRODUITS A RECEVOIR	1 276	1 021	
COMPTE DE REGULARISATION ACTIF	99 837	0	
TOTAL	862 256	924 291	

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	<u>INCIDENCE</u>

ETAT B9 BIS : PLUS OU MOINS-VALUES SUR CESSIONS OU RETRAITS D'IMMOBILISATIONS AU 31/12/2022

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							
S/TOTAL MATERIEL INFORMATIQUE							
NEANT							
S/TOTAL AGENC.& AMENAGEMENTS							
NEANT							
TOTAL							

ETAT B12 : TITRES DE CREANCES EMIS AU 31/12/2022

NATURES DES TITRES	CARACTERISTIQUES				MONTANT	DONT		
	DATE DE JOUISSANCE	DATE D'ECHÉANCE	MATURITE	TAUX		MODE DE REMB.	ENTRPRESES LIEES	AUTRES APPARENTES
BONS DE SOCIETES DE FINANCEMENT								
	28-déc-18	28-déc-23	5 ans	3,43%	3 724 700			
	29-mars-19	29-mars-23	4ans	3,05%	219 700			
	31-juil-19	31-juil-23	4 ans	2,92%	275 000			
	31-juil-19	31-juil-24	5 ans	3,02%	180 000			
	29-janv-21	29-janv-23	2 ans	2,03%	105 000			
	31-mars-21	31-mars-23	2 ans	1,98%	100 000			
	31-mai-21	31-mai-23	2 ans	1,99%	290 000			
	29-juin-21	29-juin-23	2 ans	2,06%	135 000			
	29-juin-21	28-sept-23	2 ans et 3 mois	2,10%	137 000			
	29-juin-21	29-juin-24	3 ans	2,20%	138 000			
	30-juin-21	28-sept-24	3 ans et 3 mois	2,24%	210 000			
	02-août-21	01-août-24	3 ans	2,28%	190 000			
	30-sept-21	29-déc-24	3 ans et 3 mois	2,31%	170 000			
	29-nov-21	27-févr-25	3 ans et 3 mois	2,25%	265 000			
	29-nov-21	29-mai-25	3 ans et 6 mois	2,30%	265 000			
	31-mars-22	01-avr-24	2 ans et 1 mois	2,10%	180 000			
	31-mai-22	29-nov-24	2 ans et 6 mois	2,31%	100 000			
	31-mai-22	29-août-25	3 ans et 3 mois	2,70%	185 000			
	30-juin-22	01-juil-24	2 ans et 1 mois	2,49%	390 000			
	01-août-22	31-juil-25	3 ans	2,84%	170 000			
EMPRUNT OBLIGATAIRE					375 000			
	27-nov-19	27-nov-23	4 ans	2,72%	375 000			
INTERETS COURUS A PAYER					51 022			
TOTAL					4 150 722			



L'essentiel, c'est vous.

ETATS DE SYNTHÈSE AU 31 DÉCEMBRE 2022

ETAT B13 : DETAIL DES AUTRES PASSIFS

Passif	31/12/2022	31/12/2021
<i>En milliers de DH</i>		
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	339 549	256 888
Sommes dues à l'Etat	164 453	166 710
Sommes dues aux organismes de prévoyance	5 100	4 653
Sommes diverses dues au personnel	9 650	11 364
Sommes diverses dues aux actionnaires et associés	72	0
Dividendes à payer	72	0
Versements reçus sur augmentation de capital		
Comptes courants d'associés créditeurs	0	0
Autres sommes dues aux actionnaires et associés		
Fournisseurs de biens et services	68 926	67 428
Divers autres créditeurs	91 348	6 733
Dépôts de garantie reçus sur opérations de marché		
Coupons sur titres de créance émis à payer		
Titres émis amortis et non encore remboursés		
Divers autres créditeurs	91 348	6 733
COMPTES DE REGULARISATION	159 794	141 433
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		
Écarts de conversion sur devises non cotés		
Écarts de conversion sur devises avec garantie de change		
Écarts sur ventes de titres avec faculté de rachat ou de reprise		
Écarts 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 sièges, succursales et agences au Maroc		
Charges à payer et produits constatés d'avance	159 794	141 433
Charges à payer	76 022	57 436
Produits constatés d'avance	83 772	83 997
Autres comptes de régularisation		
Total-Passif	499 342	398 323

ETAT B29 : CHARGES GENERALES D'EXPLOITATION

CHARGES GENERALES D'EXPLOITATION	31/12/2022	31/12/2021
<i>En milliers de DH</i>		
CHARGES DE PERSONNEL	87 194	89 550
Salaires et appointements	70 211	72 633
Charges d'assurances sociales	3 249	3 210
Charges CNSS	8 085	8 126
Charges de retraite	5 193	5 160
Charges de formation	456	422
Autres charges de personnel	0	0
IMPOTS ET TAXES	2 272	2 468
Taxe urbaine et taxe d'édilité	353	383
Patente	1 349	1 314
Taxes municipales	194	498
Droits d'enregistrement	309	219
Timbres fiscaux	33	24
Autres impôts	40	31
CHARGES EXTERNES	170 916	140 784
Fournitures de bureau et imprimés	386	243
Achats non stockés de fournitures	3 051	2 363
Relevances de crédit-bail	0	0
Locations et charges locatives	4 990	5 249
Entretiens et réparations	10 121	9 267
Assurances	551	504
Frais postaux et de télécommunications	3 585	4 511
Rémunérations du personnel intérimaire et détaché	16 693	11 667
Rémunérations des intermédiaires et honoraires	63 413	77 065
Publicité et publication	15 068	9 440
Documentations générales	0	2
Transports et déplacements	1 778	1 585
Missions et réceptions	532	370
Frais d'actes et de contentieux	7 640	623
Dons et cotisations	395	338
Frais de conseil et d'assemblée	1 200	1 210
Frais de gestion groupe	5 639	4 433
Autres charges externes	15 876	11 314
AUTRES CHARGES GENERALES D'EXPLOITATION	4 042	2 841
Dons	495	625
Diverses autres charges générales d'exploitation	3 547	2 216
DOTATIONS AUX AMORTISSEMENTS ET AUX PROVISIONS	14 596	10 927
Immobilisations incorporelles	8 533	4 432
Immobilisations corporelles	6 063	6 494
TOTAL	279 025	246 571

ETAT B30 : AUTRES PRODUITS ET CHARGES

AUTRES PRODUITS ET CHARGES	31/12/2022	31/12/2021
<i>En milliers de DH</i>		
AUTRES PRODUITS ET CHARGES BANCAIRES	7 201	1 941
Autres produits bancaires	9 613	3 234
Autres charges bancaires	2 413	1 293
PRODUITS ET CHARGES D'EXPLOITATION NON BANCAIRES	354	344
Produits d'exploitation non bancaires	354	344
Charges d'exploitation non bancaires	0	0
DOTATIONS AUX PROVISIONS ET PERTES SUR CREANCES IRRECOURVABLES	456 770	427 187
Dotations aux provisions	284 676	335 895
Pertes sur créances irrécouvrables	104 330	23 914
Dotations aux provisions pour autres risques et charges	67 765	67 378
Dotations aux provisions réglementées	0	0
REPRISES DE PROVISIONS ET RECUPERATIONS SUR CREANCES AMORTIES	319 906	203 528
Reprises de provisions	245 574	158 710
Recuperations sur créances amorties	13 652	16 241
Reprises de prov. pour dépréciation des immob. incorp. & corporelles	0	0
Reprises de provisions pour autres risques et charges	60 680	28 577
Reprises de provisions réglementées	0	0
PRODUITS ET CHARGES NON COURANTS	-10 125	-5 417
Produits non courants	65	0
Charges non courantes	10 190	5 417

ETAT B33 : DETERMINATION DU RESULTAT COURANT APRES IMPOTS

I - DETERMINATION DU RESULTAT	31/12/2022	31/12/2021
<i>En milliers de DH</i>		
• Résultat courant d'après le compte de produits et charges	166 025	101 084
• Réintégrations fiscales sur opérations courantes	(+)	142 201
• Déductions fiscales sur opérations courantes	(-)	123 574
		137 352
• Résultat courant théoriquement imposable	(=)	184 652
• Impôts théorique sur résultat courant	(-)	68 321
		62 608
• Résultat courant après impôts	(=)	97 704
		38 477
II - INDICATIONS DU REGIME FISCAL ET DES AVANTAGES OCTROYES PAR LES CODES DES INVESTISSEMENTS OU PAR DES DISPOSITIONS LEGALES SPECIFIQUES.		
	NEANT	

ETAT C3 : RESULTATS ET AUTRES ELEMENTS DES TROIS DERNIERS EXERCICES AU 31/12/2022

NATURE DES INDICATIONS	Exercice 2020	Exercice 2021	Exercice 2022
<i>En milliers de DH</i>			
• CAPITAUX PROPRES ET ASSIMILES	1 519 008	1 445 506	1 470 022
• OPERATIONS ET RESULTATS DE L'EXERCICE			
1) Produit net bancaire	494 053	570 969	581 559
2) Résultat avant impôts	70 510	95 667	155 901
3) Impôts sur les résultats	36 124	60 604	64 575
4) Bénéfices distribués (1)	0	108 566	66 810
5) Résultats non distribués (mis en réserves ou en instance d'affectation) (2)	135 040	0	0
• RESULTAT PAR TITRE (en dirhams)			
- Résultat net par action ou part sociale (3)	21	21	55
- Bénéfices distribués par action ou part sociale	0	65	40
• PERSONNEL			
- Montant des rémunérations brutes de l'exercice	74 231	72 633	70 211
- Effectif moyen des salariés employés pendant l'exercice	307	290	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

ETAT C4 : DATATION ET EVENEMENTS POSTERIEURS

I. DATATION	<i>En milliers de DH</i>	
• Date de clôture (1)		31-déc-22
• Date d'établissement des états de synthèse (2)		14-mars-23
(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. L'EVENEMENT NES POSTERIEUREMENT A LA CLOTURE DE L'EXERCICE NON RATTACHABLES A CET EXERCICE ET CONNUS AVANT LA TÈRE COMMUNICATION EXTERNE DES ETATS DE SYNTHÈSE

DATES	INDICATIONS DES EVENEMENTS
	• Favorables NEANT
	• Défavorables NEANT

ETAT C6 : EFFECTIFS

EFFECTIFS	31/12/2022	31/12/2021
<i>(En nombre)</i>		
Effectifs rémunérés	301	290
Effectifs utilisés		
Effectifs équivalent plein temps		
Effectifs administratifs et techniques (équivalent plein temps)		
Effectifs affectés à des tâches bancaires (équivalent plein temps)		
Cadres (équivalent plein temps)	135	132
Employés (équivalent plein temps)	166	158
dont effectifs employés à l'étranger		

ETAT C8 : RESEAU

RESEAU	31/12/2022	31/12/2021
<i>(En nombre)</i>		
Guichets permanents		
Guichets périodiques	23	24
Distributeurs automatiques de banque et guichets automatiques de banque		
Succursales et agences à l'étranger		
Bureaux de représentation à l'étranger		



L'essentiel, c'est vous.

ETATS DE SYNTHÈSE AU 31 DÉCEMBRE 2022

EVOLUTION DES PRODUITS D'EXPLOITATION BANCAIRE PAR SEMESTRE AU 31/12/2022 (HORS TVA) EN MDH

2EME SEMESTRE 2022	1er SEMESTRE 2022	2EME SEMESTRE 2021	1er SEMESTRE 2021
929 755	983 272	994 251	1 065 724

ETAT B32 : PASSAGE DU RESULTAT NET COMPTABLE AU RESULTAT NET FISCAL AU 31/12/2022

INITIALES	Montant	Montant
I. RESULTAT NET COMPTABLE	91 326	91 326
- Bénéfice net	91 326	91 326
- Perte nette		
II. REINTEGRATION FISCALES	142 201	
- Courantes	19 727	
- Provisions pour risques et charges	2 400	
- Provisions pour indemnité de départ à la retraite	61 104	
- Provisions pour créances impayées non déductibles	0	
- Provisions frais d'actes & de contentieux	8 190	
- Contribution sociale	362	
- Pénalités & amendes	390	
- Location voiture de service	150	
- Dons, amendes et cotisations non déductibles	4 083	
- Diverses charges à réintégrer	45 795	
- Provisions pour risques et charges		
2- Non courantes	64 575	
- IS	64 575	
III. DEDUCTIONS FISCALES		123 574
- Courantes		22 238
- Dividendes		40 461
- Reprises provisions pour créances impayées		54 566
- Reprises provisions pour risques et charges		4 309
- Reprises prov. pour indemnité de départ à la retraite		2 000
- Reprise COVID		
2- Non Courantes		0
- Reprise sur provision pour Investissement		0
TOTAL	298 102	123 574
IV. RESULTAT BRUT FISCAL		174 528
- Bénéfice brut si T1-T2 (A)		
- 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		174 528
- Bénéfice Net fiscal (A - C)		
- Déficit Net fiscal (B)		
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)

ETAT B34 : DETAIL DE LA TAXE SUR LA VALEUR AJOUTÉE

NATURE	Solde au début de l'exercice	Opérations comptables de l'exercice	Déclarations TVA de l'exercice	Solde fin d'exercice
	1	2	3	(1+2-3=4)
A. T.V.A Collectée	0	384 377	384 377	0
B. T.V.A Récupérable	17 116	255 188	256 857	15 447
- sur charges	8 897	33 552	8 826	
- sur immobilisations	8 219	221 636	223 034	6 621
C. T.V.A due ou crédit de T.V.A = (A-B)	-17 116	129 189	127 520	-15 447

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°19/06/2002 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 décalassement ci-dessus ne sont pas appliquées aux créances bénéficiant d'un moratoire mis en place par le comité de veille économique pour accompagner les effets de la crise liée 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 décalassement 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.
- 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 décaler un résultat financier. Pour assurer l'honnêteté 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 terme
 - dettes à court terme
 - dettes rattachées en contrepartie du compte résultat.
- VIII/ Titres de créances négociables**
Ce poste retracé la dette matérialisée par des bons de société de financement BSF. Les intérêts courus sur ces dettes sont enregistrés en comptes des dettes rattachées en contrepartie du compte résultat.

ETAT C1 : REPARTITION DU CAPITAL SOCIAL

montant du capital : 167 025 000		100 dhs		En milliers de DH	
Montant du capital social souscrit et non appelé					
Valeur nominale des titres					
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		172 243	171 743	10,28	
CMR		100 605	100 605	6,02	
SCR		77 525	86 518	5,18	
INVESTIMA		51 812	51 812	3,10	
PATRIMOINE GESTION ET PLACEMENT		23 995	23 995	1,44	
SAHAM ASSURANCE		6 397	6 397	0,38	
LA MAROCAINE VIE LMV		5 414	4 158	0,25	
BELLEVE FUNDUS (LUX)		5 580	3 567	0,21	
FINTA		3 000	3 000	0,18	
AUTRES ACTIONNAIRES		326 438	321 214	19,24	
TOTAUX		1 670 250	1 670 250	100,00	

ETAT C2 : ETAT D'AFFECTATION DES RESULTATS INTERVENUE AU COURS DE L'EXERCICE AU 31/12/2022

	MONMANT	MONMANT
A. ORIGINE DES RESULTATS A AFFECTER.		
(Décision du AGO du 27/05/2022)		
- Report à nouveau	437 847,00	
- Résultats nets en instance d'affectation	35 064,00	
- Résultat net de l'exercice		66 810
- Prélèvements sur les réserves		
- Autres prélèvements		
Total A	472 911	472 911
B. AFFECTATION DES RESULTATS		
- Réserve légale		
- Autres réserves		
- Tantômes		
- Dividendes		66 810
- Autres affectations		
- Report à nouveau		406 101
Total B		472 911

ETATS PORTANT LA NOTION NEANT AU 31/12/2022

- B 3 : VENTILATION DES TITRES DE TRANSACTION ET DE DE PLACEMENT ET DES TITRES D'INVESTISSEMENT PAR CATEGORIE D'EMETTEUR
- 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 PRODUITS 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 CLEIENLE

RAPPORT GÉNÉRAL DES COMMISSAIRES AUX COMPTES EXERCICE DU 1ER JANVIER AU 31 DÉCEMBRE 2022

Rapport Général des commissaires aux comptes Exercice du 1^{er} janvier au 31 décembre 2022

Audit des états de synthèse

Opinion

Conformément à la mission qui nous a été confiée par votre Assemblée Générale du 26 Juin 2022, nous avons effectué l'audit des états de synthèse de la société EQDOM S.A. au 31 décembre 2022, conformément aux dispositions de la loi n° 15-24 du 19 août 2015 relative à la réforme de la structure des sociétés commerciales et de la réglementation relative aux sociétés commerciales.

Notre mission consistait à examiner les états de synthèse de la société EQDOM S.A. au 31 décembre 2022, conformément aux dispositions de la loi n° 15-24 du 19 août 2015 relative à la réforme de la structure des sociétés commerciales et de la réglementation relative aux sociétés commerciales.

Notre mission consistait à examiner les états de synthèse de la société EQDOM S.A. au 31 décembre 2022, conformément aux dispositions de la loi n° 15-24 du 19 août 2015 relative à la réforme de la structure des sociétés commerciales et de la réglementation relative aux sociétés commerciales.

Responsabilité de la Direction et des responsables de la Gouvernance à l'égard des états de synthèse

La Direction est responsable de la préparation et de la présentation fidèle des états de synthèse, conformément au référentiel comptable en vigueur au Maroc, et de la vérification de la fiabilité des données comptables et financières qui constituent ces états de synthèse.

La Direction est responsable de la préparation et de la présentation fidèle des états de synthèse, conformément au référentiel comptable en vigueur au Maroc, et de la vérification de la fiabilité des données comptables et financières qui constituent ces états de synthèse.

La Direction est responsable de la préparation et de la présentation fidèle des états de synthèse, conformément au référentiel comptable en vigueur au Maroc, et de la vérification de la fiabilité des données comptables et financières qui constituent ces états de synthèse.

FEDARCOPT THORNTON

FEDARCOPT THORNTON

15, rue de la République

20100 Casablanca

France

Assoc. MEKASAS

MAZARS AUDIT ET CONSEIL

MAZARS AUDIT ET CONSEIL

15, rue de la République

20100 Casablanca

France

Abdelouahab DHOUP

Abdelouahab DHOUP



L'essentiel, c'est vous.

ETATS DE SYNTHÈSE CONSOLIDÉS AU 31 DÉCEMBRE 2022

BILAN ACTIF		
	En milliers de DH	
ACTIF	31/12/2022	31/12/2021
1. Valeurs en caisse, Banques centrales, Trésor public, Service des chèques postaux	2 784	175
	2 784	175
2. Créances sur les établissements de crédit et assimilés	106 698	118 033
. A vue	106 698	118 033
. A terme		
3. Créances sur la clientèle	5 629 627	6 117 378
. Crédits de trésorerie et à la consommation	5 242 911	5 685 604
. Crédits à l'équipement		
. Crédits immobiliers	386 716	431 774
. Autres crédits		
4. Opérations de crédit-bail et de location	1 355 561	1 376 948
5. Créances acquises par affacturage		
6. Titres de transaction et de placement	10 227	12 977
. Bons du Trésor et valeurs assimilées	10 227	12 977
. Autres titres de créance		
. Titres de propriété		
7. Autres actifs	222 009	103 475
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	56 436	50 774
13. Immobilisations corporelles	45 019	49 396
14. Ecarts d'acquisition		
Total de l'Actif	7 428 361	7 829 157

BILAN PASSIF		
	En milliers de DH	
PASSIF	31/12/2022	31/12/2021
1. Banques centrales, Trésor public, Service des chèques postaux	66 545	76 087
2. Dettes envers les établissements de crédit et assimilés	1 160 366	273 674
. A vue	216 565	132 742
. A terme	943 801	140 932
3. Dépôts de la clientèle	0	0
. Comptes à vue créditeurs		
. Comptes d'épargne		
. Dépôts à terme		
. Autres comptes créditeurs	0	0
4. Titres de créance émis	4 150 722	5 560 276
. Titres de créance négociables émis	4 150 722	5 560 276
. Emprunts obligataires émis		
. Autres titres de créance émis		
5. Autres passifs	448 938	345 828
6. Ecarts d'acquisition		
7. Provisions pour risques et charges	113 540	106 455
8. Provisions réglementées		
9. Fonds publics affectés et fonds spéciaux de garantie		
10. Dettes subordonnées		
11. Primes liées au capital	83 325	83 325
12. Capital	167 025	167 025
13. Actionnaires. Capital non versé (-)	0	0
14. Réserves consolidées, écarts de réévaluation, écarts de conversion et différences sur mises en équivalence	1 148 989	1 183 196
. Part du groupe	1 148 971	1 183 178
. Part des intérêts minoritaires	18	18
15. Résultat net de l'exercice (+/-)	88 911	33 291
. Part du groupe	88 316	32 603
. Part des intérêts minoritaires	595	688
Total du Passif	7 428 361	7 829 157

COMPTE DE PRODUITS ET CHARGES CONSOLIDÉ		
	En milliers de DH	
	31/12/2022	31/12/2021
I. PRODUITS D'EXPLOITATION BANCAIRE	1 921 367	2 067 764
1. Intérêts et produits assimilés sur opérations avec les établissements de crédit		15
2. Intérêts et produits assimilés sur opérations avec la clientèle	554 163	570 935
3. Intérêts et produits assimilés sur titres de créance		
4. Produits sur titres de propriété	24	0
5. Produits sur opérations de crédit-bail et de location	1 290 323	1 416 370
6. Commissions sur prestations de service	67 030	77 399
7. Autres produits bancaires	9 825	3 445
II. CHARGES D'EXPLOITATION BANCAIRE	1 331 472	1 487 006
8. Intérêts et charges assimilés sur opérations avec les établissements de crédit	12 610	12 449
9. Intérêts et charges assimilés sur opérations avec la clientèle	245	0
10. Intérêts et charges assimilés sur titres de créance émis	132 085	140 642
11. Charges sur opérations de crédit-bail et de location	1 184 366	1 332 622
12. Autres charges bancaires	2 413	1 293
III. PRODUIT NET BANCAIRE	589 895	580 758
13. Produits d'exploitation non bancaire	354	344
14. Charges d'exploitation non bancaire	0	0
IV. CHARGES GÉNÉRALES D'EXPLOITATION	279 127	246 712
15. Charges de personnel	87 194	89 550
16. Impôts et taxes	2 280	2 470
17. Charges externes	171 012	140 924
18. Autres charges générales d'exploitation	4 041	2 841
19. Dotations aux amortissements et aux provisions des immobilisations incorporelles et corporelles	14 595	10 927
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 IRRECOUVRABLES	456 770	427 187
22. Dot aux prov pour créances et engagements par signature en souffrance	284 675	335 895
23. Pertes sur créances incouvrables	104 335	23 914
24. Autres dotations aux provisions	67 765	67 378
VI. REPRISES DE PROVISIONS ET RECUPERATIONS SUR CRÉANCES AMORTISÉES	319 906	203 528
25. Rep. de prov pour créances et engagements par signature en souffrance	245 574	158 718
26. Récupérations sur créances amortisées	13 652	16 241
27. Autres reprises de provisions	59 680	28 570
VII. RESULTAT COURANT	174 263	110 731
28. Produits non courants	66	0
29. Charges non courantes	11 392	6 34
VIII. RESULTAT AVANT IMPÔTS	162 937	104 397
30. Impôts sur les résultats	74 026	71 106
IX. RESULTAT NET DES ENTREPRISES INTÉGRÉES	88 911	33 291
X. QUOTE PART DANS LES RÉSULTATS DES ENTREPRISES MISES EN ÉQUIVALENCE	0	0
31. Entreprises à caractère financier	0	0
32. Autres entreprises	0	0
XI. RESULTAT NET DU GROUPE	88 911	33 291
33. Part du groupe	88 316	32 603
34. Part des intérêts minoritaires	595	688

HORS BILAN CONSOLIDÉ		
	En milliers de DH	
HORS BILAN	31/12/2022	31/12/2021
ENGAGEMENTS DONNÉS	22 472	49 872
1. Engagements de financement donnés en faveur d'établissements de crédit et assimilés		
2. Engagements de financement donnés en faveur de la clientèle	22 472	49 872
3. Engagements de garantie d'ordre d'établissements de crédit et assimilés		
4. Engagements de garantie d'ordre de la clientèle		
5. Titres achetés à réméré		
6. Autres titres à livrer		
ENGAGEMENTS REÇUS	652 387	2 655 618
7. Engagements de financement reçus d'établissements de crédit et assimilés	652 387	2 655 618
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 SUBRETS REÇUS EN GARANTIE	51 210	53 463
12. Hypothèques	51 210	53 463

ETAT DES SOLDES DE GESTION CONSOLIDÉ		
	En milliers de DH	
	31/12/2022	31/12/2021
I. TABLEAU DE FORMATION DES RÉSULTATS		
1. (+) Intérêts et produits assimilés	554 163	570 935
2. (-) Intérêts et charges assimilés	(144 695)	(153 091)
MARGE D'INTÉRÊT	409 468	417 844
3. (+) Produits sur immobilisations en crédit-bail et en location	1 290 323	1 416 370
4. (-) Charges sur immobilisations en crédit-bail et en location	(1 184 366)	(1 332 622)
Résultat des opérations de crédit-bail et de location	105 987	83 248
5. (+) Commissions perçues	67 030	77 399
6. (-) Commissions servies	(9 825)	(3 445)
Marge sur commissions	67 030	77 399
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	9 825	3 445
11. (+) Divers autres produits bancaires	2 413	1 293
12. (-) Diverses autres charges bancaires	(589 895)	(580 758)
PRODUIT NET BANCAIRE	589 895	580 758
13. (+) Résultat des opérations sur immobilisations financières	354	344
14. (+) Autres produits d'exploitation non bancaire	0	0
15. (-) Autres charges d'exploitation non bancaire	0	0
16. (-) Charges générales d'exploitation	(279 127)	(246 712)
RÉSULTAT BRUT D'EXPLOITATION	311 127	334 390
17. (+/-) Dotations nettes des reprises aux provisions pour créances et engagements par signature en souffrance	(129 779)	(184 858)
18. (+/-) Autres dotations nettes de reprises aux provisions	(7 085)	(38 801)
19. (+/-) Autres dotations nettes de reprises aux provisions		
RESULTAT COURANT	174 263	110 731
RESULTAT NON COURANT	(11 328)	(6 334)
15. (-) Impôts sur les résultats	(74 026)	(71 106)
RESULTAT NET DE L'EXERCICE	88 911	33 291
II. CAPACITÉ D'AUTOFINANCEMENT		
10. RESULTAT NET DE L'EXERCICE	88 911	33 291
20. (+) Dotations aux amortissements et aux provisions des immobilisations incorporelles et corporelles	14 595	10 927
21. (+) Dotations aux provisions pour dépréciation des immobilisations financières	67 765	67 378
22. (+) Dotations aux provisions pour risques généraux	0	0
23. (+) Dotations aux provisions réglementées	0	0
24. (+) Dotations non courantes	0	0
25. (-) Reprises de provisions	(60 680)	(28 577)
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
10.1) CAPACITÉ D'AUTOFINANCEMENT	118 591	83 019
31. (+) Bénéfices distribués	(68 316)	(68 566)
32. (-) AUTOFINANCEMENT	(43 781)	(24 547)

TABLEAU DES FLUX DE TRESORERIE CONSOLIDÉ		
	En milliers de DH	
	31/12/2022	31/12/2021
(+) Produits d'exploitation bancaire perçus	1 921 343	2 067 764
(+) Récupérations sur créances amorties	13 652	16 241
(+) Produits d'exploitation non bancaire perçus	66	354
(-) Charges d'exploitation bancaire versées	147 108	154 384
(-) Charges d'exploitation non bancaire versées	0	0
(-) Charges générales d'exploitation versées	264 527	235 786
(-) Impôts sur les résultats versés	105 127	76 176
I Flux de trésorerie nets provenant du compte de produits et charges	1 418 587	1 618 003
Variation de :		
(+) Créances sur les établissements de crédit et assimilés	11 335	25 504
(+) Créances sur la clientèle	487 751	(367 903)
(+) Titres de transaction et de placement	0	0
(+) Autres actifs	(118 534)	141 456
(+) Immobilisations données en crédit-bail et en location	21 387	34 854
(+) Dettes envers les établissements de crédit et assimilés	886 692	(446 297)
(+) Dépôts de la clientèle	0	0
(+) Titres de créance émis	(1 409 554)	594 644
(+) Autres passifs	(1 202 822)	(1 514 230)
II Solde des variations des actifs et passifs d'exploitation	(1 323 745)	(1 532 422)
III FLUX DE TRESORERIE NETS PROVENANT DES ACTIVITES D'EXPLOITATION (I+II)	94 842	85 581
(+) 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	15 881	53 514
(+) Intérêts perçus	0	0
(+) Dividendes perçus	0	0
IV FLUX DE TRESORERIE NETS PROVENANT DES ACTIVITES D'INVESTISSEMENT	(15 881)	(53 514)
(+) Subventions, fonds publics et fonds spéciaux de garantie reçus		
(+) Emission de dettes subordonnées		
(+) Emission d'actions		
(-) Remboursement des capitaux propres et assimilés		
(-) Intérêts versés	66 810	108 566
(-) Dividendes versés		
V FLUX DE TRESORERIE NETS PROVENANT DES ACTIVITES DE FINANCEMENT	(66 810)	(108 566)
VI VARIATION NETTE DE LA TRESORERIE (III+IV+V)	12 151	(74 499)
VII TRESORERIE A L'OUVERTURE DE L'EXERCICE	(75 912)	587
VIII TRESORERIE A LA CLOTURE DE L'EXERCICE (VI+VII)	(63 761)	(75 912)

