

**BILAN ACTIF**

En milliers de DH

ACTIF	30/06/2023	31/12/2022
<b>1. Valeurs en caisse, Banques centrales, Trésor public, Service des chèques postaux</b>	<b>90</b>	<b>68</b>
<b>2. Créances sur les établissements de crédit et assimilés</b>	<b>167 987</b>	<b>106 698</b>
• A vue	167 987	106 698
• A terme		
<b>3. Créances sur la clientèle</b>	<b>5 613 270</b>	<b>5 629 627</b>
• Crédits de trésorerie et à la consommation	5 265 539	5 242 911
• Crédits à l'équipement		
• Crédits immobiliers		
• Autres crédits	347 731	386 716
<b>4. Créances acquises par affacturage</b>		
<b>5. Titres de transaction et de placement</b>		
• Bons de Trésor et valeurs assimilées		
• Autres titres de créance		
• Titres de propriété		
<b>6. Autres actifs</b>	<b>811 596</b>	<b>862 256</b>
<b>7. Titres d'investissement</b>		
• Bons du Trésor et valeurs assimilées		
• Autres titres de créance		
<b>8. Titres de participation et emplois assimilés</b>	<b>2 207</b>	<b>2 207</b>
<b>9. Créances subordonnées</b>		
<b>10. Immob. données en crédit-bail et en location</b>	<b>2 333 211</b>	<b>2 132 385</b>
<b>11. Immobilisations incorporelles</b>	<b>57 712</b>	<b>56 436</b>
<b>12. Immobilisations corporelles</b>	<b>42 760</b>	<b>44 554</b>
<b>Total de l'Actif</b>	<b>9 028 833</b>	<b>8 834 231</b>

**BILAN PASSIF**

En milliers de DH

PASSIF	30/06/2023	31/12/2022
<b>1. Banques centrales, Trésor public, Service des chèques postaux</b>	<b>69 520</b>	<b>66 545</b>
<b>2. Dettes envers les Etablissements de crédit et assimilés</b>	<b>2 226 053</b>	<b>1 160 366</b>
• A vue	372 040	216 565
• A terme	1 854 013	943 801
<b>3. Dépôts de la clientèle</b>	<b>1 378 314</b>	<b>1 373 694</b>
• Comptes à vue créditeurs		
• Comptes d'épargne		
• Dépôts à terme		
• Autres comptes créditeurs	1 378 314	1 373 694
<b>4. Titres de créance émis</b>	<b>3 258 695</b>	<b>4 150 722</b>
• Titres de créance négociables émis	3 258 695	4 150 722
• Emprunts obligataires émis		
• Autres titres de créance émis		
<b>5. Autres passifs</b>	<b>542 595</b>	<b>499 342</b>
<b>6. Provisions pour risques et charges</b>	<b>108 564</b>	<b>113 540</b>
<b>7. Provisions réglementées</b>		
<b>8. Subventions, fonds publics affectés et fonds spéciaux de garantie</b>		
<b>9. Dettes subordonnées</b>		
<b>10. Ecart de réévaluation</b>		
<b>11. Réserves et primes liées au capital</b>	<b>805 570</b>	<b>805 570</b>
<b>12. Capital</b>	<b>167 025</b>	<b>167 025</b>
<b>13. Actionnaires. Capital non versé (-)</b>		
<b>14. Report à nouveau (+/-)</b>	<b>405 562</b>	<b>406 101</b>
<b>15. Résultat nets en instance d'affectation (+/-)</b>		
<b>16. Résultat net de l'exercice (+/-)</b>	<b>66 935</b>	<b>91 326</b>
<b>Total du Passif</b>	<b>9 028 833</b>	<b>8 834 231</b>

**HORS BILAN**

En milliers de DH

Code ligne	HORS BILAN	30/06/2023	31/12/2022
<b>H010</b>	<b>ENGAGEMENTS DONNES</b>	<b>16 397</b>	<b>22 472</b>
<b>H011</b>	Engagements de financement donnés en faveur d'établissements de crédit et assimilés		
<b>H012</b>	Engagements de financement donnés en faveur de la clientèle	16 397	22 472
<b>H015</b>	Engagements de garantie d'ordre d'établissements de crédit et assimilés		
<b>H016</b>	Engagements de garantie d'ordre de la clientèle		
<b>H017</b>	Titres achetés à réméré		
<b>H018</b>	Autres titres à livrer		
<b>H020</b>	<b>ENGAGEMENTS RECUS</b>	<b>663 777</b>	<b>652 387</b>
<b>H021</b>	Engagements de financement reçus d'établissements de crédit et assimilés	663 777	652 387
<b>H025</b>	Engagements de garantie reçus des établissements de crédit et assimilés		
<b>H026</b>	Engagements de garantie reçus de l'Etat et d'organismes de garantie divers		
<b>H027</b>	Titres vendus à réméré		
<b>H028</b>	Autres titres à recevoir		
<b>H830</b>	<b>VALEURS ET SURETES RECUES EN GARANTIE</b>	<b>49 500</b>	<b>51 210</b>
<b>H834</b>	Hypothèques	49 500	51 210

**COMPTE DE PRODUITS ET CHARGES (hors taxes)**

En milliers de DH

	30/06/2023	30/06/2022
<b>PRODUITS D'EXPLOITATION BANCAIRE</b>	<b>933 791</b>	<b>983 272</b>
Intérêts et produits assimilés sur opérations avec les établissements de crédit		0
Intérêts et produits assimilés sur opérations avec la clientèle	242 930	266 652
Intérêts et produits assimilés sur titres de créance	0	0
Produits sur titres de propriété	19 200	22 238
Produits sur immobilisations en crédit-bail et en location	625 835	653 348
Commissions sur prestations de service	35 679	33 376
Autres produits bancaires	10 146	7 658
<b>CHARGES D'EXPLOITATION BANCAIRE</b>	<b>641 174</b>	<b>675 977</b>
Intérêts et charges assimilés sur opérations avec les établissements de crédit	25 114	4 183
Intérêts et charges assimilés sur opérations avec la clientèle	0	0
Intérêts et charges assimilés sur titres de créance émis	48 311	67 226
Charges sur immobilisations en crédit-bail et en location	566 866	603 033
Autres charges bancaires	883	1 535
<b>PRODUIT NET BANCAIRE</b>	<b>292 616</b>	<b>307 295</b>
Produits d'exploitation non bancaire	55	159
Charges d'exploitation non bancaire	0	0
<b>CHARGES GENERALES D'EXPLOITATION</b>	<b>144 960</b>	<b>143 024</b>
Charges de personnel	50 296	45 613
Impôts et taxes	2 306	2 510
Charges externes	85 094	87 454
Autres charges générales d'exploitation	0	190
Dotations aux amortissements et aux provisions des immobilisations incorporelles et corporelles	7 264	7 257
<b>RESULTAT BRUT D'EXPLOITATION</b>	<b>147 711</b>	<b>164 430</b>
<b>DOTATIONS AUX PROVISIONS ET PERTES SUR CREANCES IRRECOURVABLES</b>	<b>185 455</b>	<b>187 090</b>
Dotations aux provisions pour créances et engagements par signature en souffrance	149 277	170 074
Pertes sur créances irrécouvrables	33 005	4 858
Dotations aux provisions pour risques et charges	3 173	12 158
Autres dotations aux provisions	0	0
<b>REPRISES DE PROVISIONS ET RECUPERATIONS SUR CREANCES AMORTIES</b>	<b>133 392</b>	<b>109 182</b>
Reprises de provisions pour créances et engagements par signature en souffrance	120 918	98 615
Récupérations sur créances amorties	6 324	4 939
Reprises de provisions pour dépréciation des immobilisations incorp. & corporelles	0	0
Reprises de provisions pour risques et charges	6 149	5 628
Autres reprises de provisions	0	0
<b>RESULTAT COURANT</b>	<b>95 648</b>	<b>86 522</b>
Produits non courants	2 008	2 048
Charges non courantes	6 363	6 095
<b>RESULTAT AVANT IMPOTS</b>	<b>91 293</b>	<b>82 475</b>
Impôts sur les résultats	24 358	23 379
Contribution pour l'appui à la cohésion sociale	0	0
<b>RESULTAT NET DE L'EXERCICE</b>	<b>66 935</b>	<b>59 096</b>
<b>TOTAL DES PRODUITS</b>	<b>1 069 246</b>	<b>1 094 661</b>
<b>TOTAL DES CHARGES</b>	<b>1 002 311</b>	<b>1 035 565</b>
<b>RESULTAT NET DE L'EXERCICE</b>	<b>66 935</b>	<b>59 096</b>

**ETAT DES SOLDES DE GESTION**

En milliers de DH

I. TABLEAU DE FORMATION DES RESULTATS	30/06/2023	30/06/2022
1. (+) Intérêts et produits assimilés	242 930	266 652
2. (-) Intérêts et charges assimilées	73 425	71 409
<b>MARGE D'INTERET</b>	<b>169 505</b>	<b>195 243</b>
3. (+) Produits sur immobilisations en crédit-bail et en location	625 835	653 348
4. (-) Charges sur immobilisations en crédit-bail et en location	566 866	603 033
<b>Résultat des opérations de crédit-bail et de location</b>	<b>58 969</b>	<b>50 315</b>
5. (+) Commissions perçues	35 679	33 376
6. (-) Commissions servies		
<b>Marge sur commissions</b>	<b>35 679</b>	<b>33 376</b>
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		
<b>Résultat des opérations de marché</b>		
11. (+) Divers autres produits bancaires	29 346	29 896
12. (-) Diverses autres charges bancaires	883	1 535
<b>PRODUIT NET BANCAIRE</b>	<b>292 616</b>	<b>307 295</b>
13. (+/-) Résultat des opérations sur immobilisations financières		
14. (+) Autres produits d'exploitation non bancaire	55	159
15. (-) Autres charges d'exploitation non bancaire	0	0
16. (-) Charges générales d'exploitation	144 960	143 024
<b>RESULTAT BRUT D'EXPLOITATION</b>	<b>147 711</b>	<b>164 430</b>
17. (+/-) Dotations nettes des reprises aux provisions pour créances et engagements par signature en souffrance	-55 039	-71 378
18. (+/-) Autres dotations nettes de reprises aux provisions	2 976	-6 530
<b>RESULTAT COURANT</b>	<b>95 648</b>	<b>86 522</b>
<b>RESULTAT NON COURANT</b>	<b>-4 355</b>	<b>-4 047</b>
19. (-) Impôts sur les résultats	24 358	23 379
<b>RESULTAT NET DE L'EXERCICE</b>	<b>66 935</b>	<b>59 096</b>

**ETAT DES SOLDES DE GESTION (SUITE)**

En milliers de DH

II. CAPACITE D'AUTOFINANCEMENT	30/06/2023	30/06/2022
<b>(+) RESULTAT NET DE L'EXERCICE</b>	<b>66 935</b>	<b>59 096</b>
20. (+) Dotations aux amortissements et aux provisions des immobilisations incorporelles et corporelles	7 264	7 257
21. (+) Dotations aux provisions pour dépréciation des immobilisations financières		
22. (+) Dotations aux provisions pour risques généraux	3 173	12 158
23. (+) Dotations aux provisions réglementées	0	0
24. (+) Dotations non courantes		
25. (-) Reprises de provisions	6 149	5 628
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		
<b>(+/-) CAPACITE D'AUTOFINANCEMENT</b>	<b>71 224</b>	<b>72 871</b>
31. (-) Bénéfices distribués	91 864	66 810
<b>(+/-) AUTOFINANCEMENT</b>	<b>-20 640</b>	<b>6 061</b>

ETATS DE SYNTHÈSE AU 30 JUIN 2023

**TABLEAU DES FLUX DE TRESORERIE AU 30/06/2023**

En milliers de DH

		30/06/2023	31/12/2022
(+)	Produits d'exploitation bancaire perçus	914 591	1 890 794
(+)	Récupérations sur créances amorties	6 324	13 652
(+)	Produits d'exploitation non bancaire perçus	55	354
(-)	Charges d'exploitation bancaire versées	74 308	147 108
(-)	Charges d'exploitation non bancaire versées	0	0
(-)	Charges générales d'exploitation versées	137 696	264 429
(-)	Impôts sur les résultats versés	32 942	85 084
<b>I</b>	<b>Flux de trésorerie nets provenant du compte de produits et charges</b>	<b>676 024</b>	<b>1 408 179</b>
	<b>Variation de :</b>		
(+)	Créances sur les établissements de crédit et assimilés	-61 289	11 335
(+)	Créances sur la clientèle	16 356	487 751
(+)	Titres de transaction et de placement	0	0
(+)	Autres actifs	50 661	62 035
(+)	Immobilisations données en crédit-bail et en location	-200 826	103 240
(+)	Dettes envers les établissements de crédit et assimilés	1 065 687	886 692
(+)	Dépôts de la clientèle	4 620	-263 313
(+)	Titres de créance émis	-892 028	-1 409 554
(+)	Autres passifs	-581 581	-1 216 389
<b>II</b>	<b>Solde des variations des actifs et passifs d'exploitation</b>	<b>-598 400</b>	<b>-1 338 203</b>
<b>III</b>	<b>FLUX DE TRESORERIE NETS PROVENANT DES ACTIVITES D'EXPLOITATION (I+II)</b>	<b>77 625</b>	<b>69 976</b>
(+)	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	7 914	15 881
(+)	Intérêts perçus	19 200	22 238
(+)	Dividendes perçus	19 200	22 238
<b>IV</b>	<b>FLUX DE TRESORERIE NETS PROVENANT DES ACTIVITES D'INVESTISSEMENT</b>	<b>11 286</b>	<b>6 357</b>
(+)	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	66 810
<b>V</b>	<b>FLUX DE TRESORERIE NETS PROVENANT DES ACTIVITES DE FINANCEMENT</b>	<b>-91 864</b>	<b>-66 810</b>
<b>VI</b>	<b>VARIATION NETTE DE LA TRESORERIE (III+IV+V)</b>	<b>-2 953</b>	<b>9 523</b>
<b>VII</b>	<b>TRESORERIE A L'OUVERTURE DE L'EXERCICE</b>	<b>-66 477</b>	<b>-76 000</b>
<b>VIII</b>	<b>TRESORERIE A LA CLOTURE DE L'EXERCICE (VI+VII)</b>	<b>-69 430</b>	<b>-66 477</b>

**ETAT B17 : CAPITAUX PROPRES DU 01/01/2022 AU 30/06/2023**

En milliers de DH

CAPITAUX PROPRES	Encours au début de l'exercice	Affectation du résultat	Autres variations	Encours à la fin de l'exercice
<b>ECARTS DE REEVALUATION</b>				
<b>RESERVES ET PRIMES LIEES AU CAPITAL</b>	<b>805 570</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>805 570</b>
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
<b>CAPITAL</b>	<b>167 025</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>167 025</b>
Capital appelé	167 025	0		167 025
Capital non appelé				
Certificats d'investissement				
Fonds de dotations				
<b>ACTIONNAIRE, CAPITAL NON VERSE</b>				
<b>REPORT A NOUVEAU (+/-)</b>	<b>406 101</b>	<b>91 326</b>	<b>-91 864</b>	<b>405 562</b>
<b>RESULTATS NETS EN INSTANCE D'AFFECTATION</b>	<b>91 326</b>	<b>-91 864</b>	<b>538</b>	<b>0</b>
<b>RESULTAT NET DE L'EXERCICE</b>			<b>66 935</b>	<b>66 935</b>
<b>Total</b>	<b>1 470 021</b>	<b>-538</b>	<b>-24 390</b>	<b>1 445 093</b>

**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-23	TOTAL AU 31-Dec-22
	Bank Al-Maghrib, Trésor Public et Services des chèques Postaux	Banques au Maroc	Autres Etablissements de crédit au Maroc			
<b>COMPTES ORDINAIRES CREDITEURS</b>	<b>69 520</b>	<b>371 773</b>			<b>441 293</b>	<b>282 675</b>
<b>VALEURS RECUES EN PENSION</b>						
- au jour le jour						
- à terme						
<b>EMPRUNTS DE TRESORERIE</b>		<b>1 830 000</b>			<b>1 830 000</b>	<b>940 000</b>
- au jour le jour						
- à terme		1 830 000			1 830 000	940 000
<b>EMPRUNTS FINANCIERS</b>		<b>0</b>			<b>0</b>	<b>0</b>
<b>AUTRES DETTES</b>						
<b>INTERETS COURUS A PAYER</b>		<b>24 280</b>			<b>24 280</b>	<b>4 236</b>
<b>TOTAL</b>	<b>69 520</b>	<b>2 226 053</b>			<b>2 295 573</b>	<b>1 226 911</b>

**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	
<b>IMMOBIL. DONNEES EN CREDIT-BAIL ET EN LOCATION AVEC OPTION D'ACHAT</b>	<b>4 287 775</b>	<b>1 153 641</b>	<b>1 085 751</b>	<b>4 355 665</b>	<b>566 866</b>	<b>1 822 433</b>	<b>29 611</b>	<b>17 790</b>	<b>200 020</b>	<b>2 333 211</b>
<b>CREDIT-BAIL SUR IMMOBILISATIONS INCORPORELLES</b>										
<b>CREDIT-BAIL MOBILIER</b>										
- Crédit-bail mobilier en cours										
- Crédit-bail mobilier loué	3 913 647	771 580	711 623	3 973 604	566 866	1 822 433	0	0	0	2 151 171
- Crédit-bail mobilier non loué après résiliation										
<b>CREDIT-BAIL IMMOBILIER</b>										
- Crédit-bail immobilier en cours										
- Crédit-bail immobilier loué										
- Crédit-bail immobilier non loué après résiliation										
LOYERS COURUS A RECEVOIR	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
LOYERS RESTRUCTURES										
LOYERS IMPAYES	82 818	78 042	82 818	78 042	0	0	0	0	0	78 042
CREANCES EN SOUFFRANCE	291 310	304 019	291 310	304 019	0	0	29 611	17 790	200 020	103 998
<b>IMMOBILISATIONS DONNEES EN LOCATION SIMPLE</b>										
<b>BIENS MOBILIERS EN LOCATION SIMPLE</b>										
<b>BIENS IMMOBILIERS EN LOCATION SIMPLE</b>										
LOYERS COURUS A RECEVOIR										
LOYERS RESTRUCTURES										
LOYERS IMPAYES										
LOYERS EN SOUFFRANCE										
<b>Total</b>	<b>4 287 775</b>	<b>1 153 641</b>	<b>1 085 751</b>	<b>4 355 665</b>	<b>566 866</b>	<b>1 822 433</b>	<b>29 611</b>	<b>17 790</b>	<b>200 020</b>	<b>2 333 211</b>



ETATS DE SYNTHÈSE AU 30 JUIN 2023

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	
<b>IMMOBILISATIONS INCORPORELLES</b>	<b>178 754</b>	<b>6 855</b>	<b>1 167</b>	<b>184 443</b>	<b>122 319</b>	<b>4 412</b>	<b>0</b>	<b>126 731</b>	<b>57 712</b>
- Fonds de commerce	0	0	0	0	0	0	0	0	0
- Immobilisations en recherche et développement	150 357	1 167	0	151 524	122 067	4 386	0	126 453	25 071
- Autres immobilisations incorporelles d'exploitation	28 397	5 688	1 167	32 918	252	26	0	277	32 641
- Immobilisations incorporelles hors exploitation	0	0	0	0	0	0	0	0	0
<b>IMMOBILISATIONS CORPORELLES</b>	<b>210 140</b>	<b>1 058</b>	<b>0</b>	<b>211 199</b>	<b>165 586</b>	<b>2 852</b>	<b>0</b>	<b>168 438</b>	<b>42 760</b>
<b>- IMMEUBLES D'EXPLOITATION</b>	<b>165 574</b>	<b>322</b>	<b>0</b>	<b>165 897</b>	<b>124 138</b>	<b>2 169</b>	<b>0</b>	<b>126 307</b>	<b>39 590</b>
. 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	61 391	1 494	0	62 885	12 953
. Immeubles d'exploitation. Agencements	68 575	322	0	68 897	62 747	675	0	63 422	5 476
<b>- MOBILIER ET MATERIEL D'EXPLOITATION</b>	<b>41 841</b>	<b>736</b>	<b>0</b>	<b>42 577</b>	<b>39 061</b>	<b>666</b>	<b>0</b>	<b>39 728</b>	<b>2 849</b>
. Mobilier de bureau d'exploitation	18 244	86	0	18 330	16 958	154	0	17 112	1 218
. Matériel de bureau d'exploitation	0	0	0	0	0	0	0	0	0
. Matériel Informatique	23 548	650	0	24 198	22 055	512	0	22 567	1 631
. 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
<b>- AUTRES IMMOB. CORPORELLES D'EXPL. EN COURS</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>- IMMOBIL. CORPORELLES HORS EXPLOITATION</b>	<b>2 725</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>2 725</b>	<b>2 387</b>	<b>17</b>	<b>0</b>	<b>2 404</b>	<b>321</b>
. Terrains hors exploitation	300	0	0	300	0	0	0	0	300
. Immeubles hors exploitation	1 206	0	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	1 187	17	0	1 204	16
<b>TOTAL</b>	<b>388 895</b>	<b>7 914</b>	<b>1 167</b>	<b>395 641</b>	<b>287 905</b>	<b>7 264</b>	<b>0</b>	<b>295 169</b>	<b>100 472</b>

**ETAT B1 : CREANCES SUR LES ETABLISSEMENTS DE CREDIT ET ASSIMILES**

En milliers de DH

CREANCES	ETS DE CREDIT ET ASSIMILES AU MAROC			Etablissements de	TOTAL AU 30-Juin-23	TOTAL AU 31-Dec-22
	Bank Al-Maghrib, Trésor Public et Services des Chèques Postaux	Banques au Maroc	Autres Etablissements de crédit au Maroc			
<b>COMPTES ORDINAIRES DEBITEURS</b>	<b>90</b>	<b>167 987</b>			<b>168 078</b>	<b>106 767</b>
<b>VALEURS RECUES EN PENSION</b>						
- au jour le jour						
- à terme						
<b>PRETS DE TRESORERIE</b>	<b>0</b>	<b>0</b>			<b>0</b>	<b>0</b>
- au jour le jour						
- à vue						
<b>PRETS FINANCIERS</b>						
<b>AUTRES CREANCES</b>						
<b>INTERETS COURUS A RECEVOIR</b>						
<b>CREANCES EN SOUFFRANCE</b>						
<b>TOTAL</b>	<b>90</b>	<b>167 987</b>			<b>168 078</b>	<b>106 767</b>

**ETAT B2 : CREANCES SUR LA CLIENTELE**

En milliers de DH

CREANCES	SECTEUR PUBLIC	SECTEUR PRIVE			TOTAL AU 30-Juin-23	TOTAL AU 31-Dec-22
		ENTREPRISES FINANCIERES	ENTREPRISES NON FINANCIERES	AUTRES CLIENTELES		
<b>CREDITS DE TRESORERIE</b>						
- Comptes à vue débiteurs						
- Créances commerciales sur le Maroc						
- Crédits à l'exportation						
- Autres crédits de trésorerie						
<b>CREDITS A LA CONSOMMATION</b>				<b>5 265 539</b>	<b>5 265 539</b>	<b>5 242 911</b>
<b>CREDIT A L'EQUIPEMENT</b>						
<b>CREDITS IMMOBILIERS</b>						
<b>AUTRES CREDIT</b>						
<b>CREANCES ACQUISES PAR AFFACTURAGE</b>						
<b>INTERETS COURUS A RECEVOIR</b>						
<b>CREANCES EN SOUFFRANCE</b>				<b>347 731</b>	<b>347 731</b>	<b>386 716</b>
- Créances pré-douteuses				117 682	117 682	129 459
- Créances douteuses				43 360	43 360	42 142
- Créances compromises				186 689	186 689	215 115
<b>TOTAL</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>5 613 270</b>	<b>5 613 270</b>	<b>5 629 627</b>

**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	
<b>PARTICIPATIONS DANS LES ENTREPRISES LIEES</b>									
<b>AUTRES TITRES DE PARTICIPATION ET EMPLOIS ASSIMILES</b>									
STE LOSTE	Assurance	300	97%	2 207	2 207	31/12/2022	20 435	19 824	19 200
<b>TOTAL</b>				<b>2 207</b>	<b>2 207</b>			<b>19 824</b>	<b>19 200</b>

**ETAT B14 : PROVISIONS AU 30/06/2023**

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
<b>PROVISIONS DEDUITES DE L'ACTIF</b>	<b>1 260 842</b>	<b>149 277</b>	<b>120 918</b>	<b>0</b>	<b>1 289 200</b>
Créances sur les établissements de crédit et assimilés					
Créances sur la clientèle	1 072 643	119 666	103 128	0	1 089 181
Titres de placement					
Titres de participation et emplois assimilés					
Immobilisations en crédit-bail et en location	188 199	29 611	17 790	0	200 019
Autres actifs					
<b>PROVISIONS INSCRITES AU PASSIF</b>	<b>113 540</b>	<b>3 173</b>	<b>8 149</b>	<b>0</b>	<b>108 564</b>
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 (*)	113 540	3 173	8 149	0	108 564
Provisions réglementées	0	0	0	0	0
<b>Total</b>	<b>1 374 382</b>	<b>152 450</b>	<b>129 067</b>	<b>0</b>	<b>1 397 764</b>

**ETAT B11 : DEPOTS DE LA CLIENTELE**

En milliers de DH

DEPOTS	SECTEUR PUBLIC	SECTEUR PRIVE			TOTAL AU 30-Juin-23	TOTAL AU 31-Dec-22
		ENTREPRISE FINANCIERES	ENTREPRISE NON FINANCIERES	AUTRES CLIENTELES		
<b>COMPTES A VUE CREDITEURS</b>						
<b>COMPTES D'EPARGNE</b>						
<b>DEPOTS A TERME</b>						
<b>AUTRES COMPTES CREDITEURS</b>				<b>1 378 314</b>	<b>1 378 314</b>	<b>1 373 694</b>
<b>INTERETS COURUS A PAYER</b>						
<b>TOTAL</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>1 378 314</b>	<b>1 378 314</b>	<b>1 373 694</b>

**ETAT B25 : MARGE D'INTERET**

En milliers de DH

	30/06/2023	31/12/2022
<b>INTERETS PERCUS</b>	<b>242 930</b>	<b>266 652</b>
Intérêts et produits assimilés sur opérations avec les établissements de crédit et assimilés	0	0
Intérêts et produits assimilés sur opérations avec la clientèle	242 930	266 652
Intérêts et produits assimilés sur titres de créance		
<b>INTERETS SERVIS</b>	<b>73 425</b>	<b>71 409</b>
Intérêts et produits assimilés sur opérations avec les établissements de crédit et assimilés	25 114	4 183
Intérêts et charges assimilés sur opérations avec la clientèle	0	0
Intérêts et charges assimilés sur titres de créance émis	48 311	67 226
<b>MARGE D'INTERETS</b>	<b>169 505</b>	<b>195 243</b>

**ETAT B26 : PRODUITS SUR TITRES DE PROPRIETE**

En milliers de DH

CATEGORIE DE TITRES	30/06/2023	30/06/2022
TITRES DE PLACEMENT		
TITRES DE PARTICIPATION		
PARTICIPATIONS DANS LES ENTREPRISES LIEES		
TITRES DE L'ACTIVITE DE PORTEFEUILLE	19 200	22 238
EMPLOIS ASSIMILES		
<b>TOTAL</b>	<b>19 200</b>	<b>22 238</b>



ETATS DE SYNTHÈSE AU 30 JUIN 2023

L'essentiel, c'est vous.

**ETAT B18 : ENGAGEMENTS DE FINANCEMENT ET DE GARANTIE**

En milliers de DH

ENGAGEMENTS	30/06/2023	31/12/2022
<b>ENGAGEMENTS DE FINANCEMENT ET DE GARANTIE DONNES</b>	<b>16 397</b>	<b>22 472</b>
<b>ENGAGEMENTS DE FINANCEMENT EN FAVEUR D'ETABLISSEMENT DE CREDIT ET ASSIMILES</b>		
- 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		
<b>ENGAGEMENTS DE FINANCEMENT EN FAVEUR DE LA CLIENTELE</b>	<b>16 397</b>	<b>22 472</b>
- 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	16 397	22 472
<b>ENGAGEMENTS DE FINANCEMENT EN FAVEUR D'ETABLISSEMENT DE CREDIT ET ASSIMILES</b>		
- Crédits documentaires export confirmés		
- Acceptations ou engagements de payer		
- Ouverture de crédit confirmés		
- Autres cautions, avals et garanties donnés		
- Engagements en souffrance		
<b>ENGAGEMENTS DE GARANTIE D'ORDRE DE LA CLIENTELE</b>		
- Garanties de crédit données		
- Cautions et garanties en faveur de l'administration publique		
- Autres cautions et garanties données		
- Engagements en souffrance		
<b>ENGAGEMENTS DE FINANCEMENT ET DE GARANTIE RECUS</b>	<b>713 278</b>	<b>703 597</b>
<b>ENGAGEMENTS DE FINANCEMENT RECUS D'ETABLISSEMENT DE CREDIT ET ASSIMILES</b>	<b>663 777</b>	<b>652 387</b>
- Ouverture de crédit confirmés	663 777	652 387
- Engagements de substitution sur émission de titres		
- Autres engagements de financement reçus		
<b>ENGAGEMENTS DE GARANTIE RECUS D'ETABLISSEMENT DE CREDIT ET ASSIMILES</b>	<b>49 500</b>	<b>51 210</b>
- Garanties de crédit	49 500	51 210
- Autres garanties reçus LMV	0	0
<b>ENGAGEMENTS DE GARANTIE RECUS de L'ETAT ET D'ORGANISMES DE GARANTIE DIVERS</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
- Garanties de crédit		
- Autres garanties reçus		
<b>TOTAL</b>	<b>729 675</b>	<b>726 069</b>

**ETAT B22 : VENTILATION DES EMPLOIS ET DES RESSOURCES SUIVANT LA DUREE RESIDUELLE AU 30/06/2023**

En milliers de DH

Nature	D<1 mois	1mois<D< 3 mois	3mois<D< 1 an	1an<D< 5 ans	D> 5 ans	TOTAL
<b>ACTIE</b>						
Créances sur les établissements de crédit et assimilés	167 987					167 987
Créances sur la clientèle	804 732	6 217	116 482	2 504 156	3 222 952	6 654 539
Titres de créance						
Créances subordonnées						
Crédit-bail et assimilé	66 907	137 535	633 303	3 124 718	113 241	4 075 704
Autres actifs						
<b>TOTAL</b>	<b>1 039 626</b>	<b>143 752</b>	<b>749 785</b>	<b>5 628 874</b>	<b>3 336 193</b>	<b>10 898 231</b>
<b>PASSIF</b>						
Dettes envers les établissements de crédit et assimilés	531 773		760 000	910 000	0	2 201 773
Dettes envers la clientèle	26 298	49 239	224 927	1 039 344	38 505	1 378 314
Titres de créance émis	295 000	137 000	822 700	1 950 000	0	3 204 700
Emprunts subordonnées						
<b>TOTAL</b>	<b>853 071</b>	<b>186 239</b>	<b>1 807 627</b>	<b>3 899 344</b>	<b>38 505</b>	<b>6 784 787</b>

**ETAT B27 : COMMISSIONS**

En milliers de DH

COMMISSIONS	30/06/2023	31/12/2022
<b>COMMISSIONS PERCUES :</b>	<b>35 679</b>	<b>33 376</b>
sur opérations avec les établissements de crédit		
sur opérations avec la clientèle	35 679	33 376
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		
<b>COMMISSIONS VERSEES :</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
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		
<b>MARGE SUR COMMISSIONS</b>	<b>35 679</b>	<b>33 376</b>

**ETAT B5 : DETAIL DES AUTRES ACTIFS**

En milliers de DH

ACTIF	30/06/2023	31/12/2022
IMMOBILISATIONS EN NON VALEURS NETTES D'AMORTISSEMENTS	0	0
SOMMES DUES PAR L'ETAT	67 381	76 050
SOMMES DUES PAR LE PERSONNEL	439	273
DEPOTS ET CAUTIONNEMENTS	376	359
FOURNISSEURS DEBITEURS : AVANCES ET ACOMPTES	764	574
CONCESSIONNAIRES : RISTOURNES ACCORDEES	7 380	12 654
AUTRES DEBITEURS	2 108	3 798
DIVERSES PRESTATIONS	0	0
STOCK DE FOURNITURES DE BUREAU ET IMPRIMES	146	168
CORRELATION LOA	594 140	656 761
CHARGES A REPARTIR	2 467	4 654
CHARGES CONSTATEES D'AVANCE	9 251	5 851
PRODUITS A RECEVOIR	21 568	1 276
COMPTE DE REGULARISATION ACTIF	105 577	99 837
<b>TOTAL</b>	<b>811 596</b>	<b>862 256</b>

**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
<b>I - DEROGATIONS AUX PRINCIPES COMPTABLES FONDAMENTAUX</b>	NEANT	
<b>II - DEROGATIONS AUX METHODES D'EVALUATION</b>	NEANT	
<b>III - DEROGATIONS AUX REGLES D'ETABLISSEMENT ET DE PRESENTATION DES ETATS DE SYNTHESE</b>	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
<b>I - CHANGEMENTS AFFECTANT LES METHODES D'EVALUATION</b>	NEANT	<b>INCIDENCE</b>

**ETAT B9 BIS : PLUS OU MOINS-VALUES SUR CESSIONS OU RETRAITS D'IMMOBILISATIONS AU 30/06/2023**

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				
<b>TOTAL</b>		<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>

**ETAT B12 : TITRES DE CREANCES EMIS AU 30/06/2023**

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.				
<b>BONS DE SOCIETES DE FINANCEMENT</b>						<b>2 829 700</b>			
	28-déc-18	28-déc-23	5 ans	3,43%		219 700			
	31-juil-19	31-juil-23	4 ans	2,92%		100 000			
	31-juil-19	31-juil-24	5 ans	3,02%		100 000			
	29-juin-21	28-sept-23	2 ans et 3 mois	2,10%		137 000			
	29-juin-21	28-juin-24	3 ans	2,20%		138 000			
	30-juin-21	28-sept-24	3 ans et 3 mois	2,24%		210 000			
	02-août-21	01-août-24	3 ans	2,28%		190 000			
	30-sept-21	29-déc-24	3 ans et 3 mois	2,31%		170 000			
	29-nov-21	27-févr-25	3 ans et 3 mois	2,25%		265 000			
	29-nov-21	29-mai-25	3 ans et 6 mois	2,30%		265 000			
	31-mars-22	01-avr-24	2 ans et 1 mois	2,10%		90 000			
	31-mai-22	29-nov-24	2 ans et 6 mois	2,51%		100 000			
	31-mai-22	29-août-25	3 ans et 3 mois	2,70%		185 000			
	30-juin-22	01-juil-24	2 ans et 1 mois	2,49%		390 000			
	01-août-22	31-juil-25	3 ans	2,84%		170 000			
	01-mars-23	28-févr-25	2 ans	4,29%		100 000			
<b>EMPRUNT OBLIGATAIRE</b>						<b>375 000</b>			
	27-nov-19	27-nov-23	4 ans	2,72%		375 000			
<b>INTERETS COURUS A PAYER</b>						<b>53 995</b>			
<b>TOTAL</b>						<b>3 258 695</b>			



ETATS DE SYNTHÈSE AU 30 JUIN 2023

L'essentiel, c'est vous.

ETAT B13 : DETAIL DES AUTRES PASSIFS

En milliers de DH

Passif	30/06/2023	31/12/2022
<b>INSTRUMENTS OPTIONNELS VENDUS</b>		
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		
<b>CREDITEURS DIVERS</b>	<b>384 168</b>	<b>339 549</b>
<b>Sommes dues à l'Etat</b>	<b>113 240</b>	<b>164 453</b>
<b>Sommes dues aux organismes de prévoyance</b>	<b>6 011</b>	<b>5 100</b>
<b>Sommes diverses dues au personnel</b>	<b>9 059</b>	<b>9 650</b>
<b>Sommes diverses dues aux actionnaires et associés</b>	<b>91 935</b>	<b>72</b>
Dividendes à payer	91 935	72
Versements reçus sur augmentation de capital		
Comptes courants d'associés créditeurs	0	0
Autres sommes dues aux actionnaires et associés		
<b>Fournisseurs de biens et services</b>	<b>82 999</b>	<b>68 926</b>
<b>Divers autres créditeurs</b>	<b>80 925</b>	<b>91 348</b>
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	80 925	91 348
<b>COMPTES DE REGULARISATION</b>	<b>158 427</b>	<b>159 794</b>
<b>Comptes d'ajustement des opérations de hors bilan</b>		
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		
<b>Comptes d'écarts sur devises et titres</b>		
Ecarts de conversion sur devises non cotées		
Ecarts de conversion sur devises avec garantie de change		
Ecarts sur ventes de titres avec faculté de rachat ou de reprise		
Ecarts de conversion sur autres devises		
<b>Résultats sur produits dérivés de couverture</b>		
Gains potentiels sur opérations de couverture non dénouées		
Gains à étaler sur opérations de couverture dénouées		
<b>Comptes de liaison entre siège, succursales et agences au Maroc</b>		
<b>Charges à payer et produits constatés d'avance</b>	<b>158 427</b>	<b>159 794</b>
Charges à payer	70 962	76 022
Produits constatés d'avance	87 465	83 772
<b>Autres comptes de régularisation</b>		
<b>Total-Passif</b>	<b>542 595</b>	<b>499 342</b>

ETAT B29 : CHARGES GENERALES D'EXPLOITATION

En milliers de DH

CHARGES GENERALES D'EXPLOITATION	30/06/2023	30/06/2022
<b>CHARGES DE PERSONNEL</b>	<b>50 296</b>	<b>45 613</b>
Salaires et appointements	41 072	36 715
Charges d'assurances sociales	1 677	1 743
Charges CNSS	4 787	4 262
Charges de retraite	3 289	2 791
Charges de formation	-529	102
Autres charges de personnel	0	0
<b>IMPOTS ET TAXES</b>	<b>2 306</b>	<b>2 510</b>
Taxe urbaine et taxe d'édilité	390	537
Patente	1 309	1 348
Taxes municipales	374	340
Droits d'enregistrement	218	238
Timbres fiscaux	14	13
Autres impôts	3	34
<b>CHARGES EXTERNES</b>	<b>85 094</b>	<b>87 454</b>
Fournitures de bureau et imprimés	195	154
Achats non stockés de fournitures	1 361	1 299
Redevances de crédit-bail	0	0
Locations et charges locatives	1 819	2 238
Entretiens et réparations	2 554	5 000
Assurances	577	360
Frais postaux et de télécommunications	2 411	1 941
Rémunérations du personnel intérimaire et détaché	7 092	7 737
Rémunérations des intermédiaires et honoraires	40 837	40 683
Publicité et publication	9 533	11 581
Documentations générales	467	0
Transports et déplacements	950	756
Missions et réceptions	315	368
Frais d'actes et de contentieux	4 375	2 620
Cotisations	711	95
Frais de conseil et d'assemblée	600	1 210
Frais de gestion groupe	3 493	2 790
Autres charges externes	7 804	8 621
<b>AUTRES CHARGES GENERALES D'EXPLOITATION</b>	<b>0</b>	<b>190</b>
Dons	0	150
Diverses autres charges générales d'exploitation	0	40
<b>DOTATIONS AUX AMORTISSEMENTS AT AUX PROVISIONS</b>	<b>7 264</b>	<b>7 257</b>
Immobilisations incorporelles	4 412	4 203
Immobilisations corporelles	2 852	3 054
<b>TOTAL</b>	<b>144 960</b>	<b>143 024</b>

ETAT B30 : AUTRES PRODUITS ET CHARGES

En milliers de DH

AUTRES PRODUITS ET CHARGES	30/06/2023	30/06/2022
<b>AUTRES PRODUITS ET CHARGES BANCAIRES</b>	<b>9 263</b>	<b>6 123</b>
Autres produits bancaires	10 146	7 658
Autres charges bancaires	883	1 535
<b>PRODUITS ET CHARGES D'EXPLOITATION NON BANCAIRES</b>	<b>55</b>	<b>159</b>
Produits d'exploitation non bancaires	55	159
Charges d'exploitation non bancaires	0	0
<b>DOTATIONS AUX PROVISIONS ET PERTES SUR CREANCES IRRECOURVABLES</b>	<b>185 455</b>	<b>187 090</b>
Dotations aux provisions	149 277	170 074
Pertes sur créances irrécouvrables	33 005	4 858
Dotations aux provisions pour autres risques et charges	3 173	12 158
Dotations aux provisions réglementées	0	0
<b>REPRISES DE PROVISIONS ET RECUPERATIONS SUR CREANCES AMORTIES</b>	<b>133 392</b>	<b>109 182</b>
Reprises de provisions	120 918	98 615
Recuperations sur créances amorties	6 324	4 939
Reprises de prov. pour dépréciation des immob. incorp. & corporelles	0	0
Reprises de provisions pour autres risques et charges	6 149	5 628
Reprises de provisions réglementées	0	0
<b>PRODUITS ET CHARGES NON COURANTS</b>	<b>-4 355</b>	<b>-4 047</b>
Produits non courants	2 008	2 048
Charges non courantes	6 363	6 095

ETAT B33 : DETERMINATION DU RESULTAT COURANT APRES IMPOTS

En milliers de DH

I - DETERMINATION DU RESULTAT	30/06/2023	30/06/2022
• Résultat courant d'après le compte de produits et charges	95 648	86 522
• Réintégrations fiscales sur opérations courantes	(+)	125 792
• Déductions fiscales sur opérations courantes	(-)	145 078
<b>• Résultat courant théoriquement imposable</b>	<b>(=)</b>	<b>67 236</b>
• Impôts théorique sur résultat courant	(-)	24 877
<b>• Résultat courant après impôts</b>	<b>(=)</b>	<b>61 645</b>
<b>II - INDICATIONS DU REGIME FISCAL ET DES AVANTAGES OCTROYES PAR LES CODES DES INVESTISSEMENTS OU PAR DES DISPOSITIONS LEGALES SPECIFIQUES.</b>	NEANT	

ETAT B32 : PASSAGE DU RESULTAT NET COMPTABLE AU RESULTAT NET FISCAL AU 30/06/2023

En milliers de DH

INTITULES	Montant	Montant
<b>I. RESULTAT NET COMPTABLE</b>	66 935	
• Bénéfice net	66 935	
• Perte nette		
<b>II. REINTEGRATION FISCALES</b>		
<b>1- Courantes</b>	<b>27 087</b>	
- Provisions pour risques et charges	1 383	
- Provisions pour indemnité de départ à la retraite	2 000	
- Provisions pour créances impayées non déductibles	18 847	
- Provisions frais d'actes & de contentieux	0	
- Contribution sociale	4 363	
- Pénalités & amendes	0	
- Location voiture de service	300	
- Dons, amendes et cotisations non déductibles	195	
- Diverses charges à réintégrer	0	
<b>2- Non courantes</b>	<b>24 358</b>	
- IS	24 358	
<b>III. DEDUCTIONS FISCALES</b>		
<b>1- Courantes</b>		<b>53 856</b>
- Dividendes		19 200
- Reprises provisions pour créances impayées		26 297
- Reprises provisions pour risques et charges		1 974
- Reprises prov. pour indemnité de départ à la retraite		4 385
- Rerise COVID		2 000
<b>2- Non Courantes</b>		<b>0</b>
- Reprise sur provision pour investissement		0
<b>TOTAL</b>	<b>118 381</b>	<b>53 856</b>
<b>IV. RESULTAT BRUT FISCAL</b>		<b>Montant</b>
Bénéfice brut si T1>T2 (A)		64 525
Déficit brut fiscal si T2>T1 (B)		
<b>V. REPORTS DEFICITAIRES IMPUTES (C) (1)</b>		
• Exercice n-4		
• Exercice n-3		
• Exercice n-2		
• Exercice n-1		
<b>IV. RESULTAT NET FISCAL</b>		<b>64 525</b>
Bénéfice Net fiscal (A - C)		64 525
ou Déficit Net fiscal (B)		
<b>VII. CUMUL DES AMORTISSEMENTS FISCALEMENT DIFFERES</b>		<b>Montant</b>
<b>VIII. CUMUL DES DEFICITS FISCAUX RESTANT A REPORTER</b>		
• 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 30/06/2023

En milliers de DH

NATURE DES INDICATIONS	Exercice 2020	Exercice 2021	Exercice 2022
<b>• CAPITAUX PROPRES ET ASSIMILES</b>	<b>1 445 506</b>	<b>1 470 022</b>	<b>1 445 093</b>
<b>• OPERATIONS ET RESULTATS DE L'EXERCICE</b>			
1) Produit net bancaire	570 969	581 559	292 616
2) Résultat avant impôts	95 667	155 901	91 293
3) Impôts sur les résultats	60 604	64 575	24 358
4) Bénéfices distribués (1)	108 566	66 810	91 864
5) Résultats non distribués (mis en réserves ou en instance d'affectation) (2)	0	0	0
<b>• RESULTAT PAR TITRE (en dirhams)</b>			
- Résultat net par action ou part sociale (3)	21	55	40
- Bénéfices distribués par action ou part sociale	65	40	55
<b>• PERSONNEL</b>			
- Montant des rémunérations brutes de l'exercice	72 633	70 211	41 072
- Effectif moyen des salariés employés pendant l'exercice	290	301	295

(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-23
• Date d'établissement des états de synthèse (2)	14-sept-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. 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	30/06/2023	31/12/2022
Effectifs rémunérés	295	307
Effectifs utilisés		
Effectifs équivalent plein temps		
Effectifs administratifs et techniques (équivalent plein temps)		
Effectifs affectés à des tâches bancaires (équivalent plein temps)		
Cadres (équivalent plein temps)	136	134
Employés (équivalent plein temps)	159	173
dont effectifs employés à l'étranger		



ETATS DE SYNTHÈSE AU 30 JUIN 2023

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	166 661	166 661	0
B. T.V.A Récupérable	15 853	171 755	153 169	34 439
- sur charges	9 032	17 320	14 103	12 249
- sur immobilisations	6 821	154 435	139 066	22 190
C. T.V.A due ou crédit de	-15 853	-5 094	13 492	-34 439
T.V.A = (A-B)				

EVOLUTION DES PRODUITS D'EXPLOITATION BANCAIRE PAR SEMESTRE AU 30/06/2023 (HORS TVA) EN KDH

1er SEMESTRE 2023	2EME SEMESTRE 2022	1er SEMESTRE 2022	2EME SEMESTRE 2021
933 791	929 755	983 272	994 251

ETAT DES CREANCES EN SOUFFRANCE ET DES PROVISIONS CORRESPONDANTES

En milliers de DH

DESIGNATIONS	AU 30 JUIN 2023		AU 31 DECEMBRE 2022		AU 31 DECEMBRE 2021	
	Créances	Provisions et agios réservés	Créances	Provisions et agios réservés	Créances	Provisions et agios réservés
Créances pré-douteuses	165 282	-33 710	177 836	-35 226	226 565	-47 310
Créances douteuses	96 451	-48 325	91 406	-45 793	90 704	-45 811
Créances compromises	1 714 579	-1 442 548	1 714 900	-1 405 139	1 672 205	-1 363 107
TOTAUX	1 976 312	-1 524 583	1 984 142	-1 486 159	1 989 475	-1 456 228
NETS	451 730		497 983		533 247	

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.

ETAT C1 : REPARTITION DU CAPITAL SOCIAL

montant du capital : 167 025 000  
Montant du capital social souscrit et non appelé  
Valeur nominale des titres 100 dhs

En milliers de DH

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		171 743	171 743	10,28
CIMR		100 605	100 605	6,02
SCR		77 525	77 525	5,18
INVESTIMA		51 812	51 812	3,10
PATRIMOINE GESTION ET PLACEMENT		23 995	23 995	1,44
SANLAM		6 397	6 397	0,38
LA MAROCAINE VIE LMV		4 158	4 158	0,25
FINTA		3 000	3 000	0,18
AUTRES ACTIONNAIRES		333 774	333 774	19,45
TOTAUX		1 670 250	1 670 250	100

ETAT C2 : ETAT D'AFFECTATION DES RESULTATS INTERVENUE AU COURS DE L'EXERCICE AU 30/06/2023

En milliers de DH

	MONTANT		MONTANT
A. ORIGINE DES RESULTATS A AFFECTES (Décision du AGO du 30/05/2023)		B. AFFECTATION DES RESULTATS	
- Report à nouveau	406 101	- Réserve légale	
- Résultats nets en instance d'affectation	91 325	- Autres réserves	
- Résultat net de l'exercice		- Tantômes	91 864
- Prélèvements sur les réserves		- Dividendes	
- Autres prélèvements		- Autres affectations	
		- Report à nouveau	405 562
Total A	497 426	Total B	497 426

ETAT C8 : RESEAU

(En nombre)

RESEAU	30/06/2023	31/12/2022
Guichets permanents		
Guichets périodiques	21	24
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 30/06/2023

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
B 28 : 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 30/06/2023



EQDOM S.A.

ATTESTATION D'EXAMEN LIMITE DES COMMISSAIRES AUX COMPTES SUR LA SITUATION INTERMEDIAIRE DES COMPTES SOCIAUX PERIODE DU 1<sup>er</sup> JANVIER AU 30 JUIN 2023

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<sup>er</sup> janvier au 30 juin 2023. Cette situation intermédiaire qui fait ressortir un montant de capitaux propres et assimilés totalisant 1.445.093 KMAD, dont un bénéfice net de 66.935 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 2023, conformément au référentiel comptable admis au Maroc.

Casablanca, le 25 septembre 2023

Les Commissaires aux Comptes

BDO Audit, Tax & Advisory

Abderrahim GRINE  
Associé

FIDAROC GRANT THORNTON

Faïçal MEKOUAR  
Associé



L'essentiel, c'est vous.

ETATS DE SYNTHÈSE CONSOLIDÉS AU 30 JUIN 2023

BILAN ACTIF		
En milliers de DH		
ACTIF	30/06/2023	31/12/2022
<b>1. Valeurs en caisse, Banques centrales, Trésor public, Service des chèques postaux</b>	<b>294</b>	<b>2 784</b>
2. Créances sur les établissements de crédit et assimilés	167 987	106 698
. A vue	167 987	106 698
. A terme		
<b>3. Créances sur la clientèle</b>	<b>5 613 270</b>	<b>5 629 627</b>
. Crédits de trésorerie et à la consommation	5 265 539	5 242 911
. Crédits à l'équipement		
. Crédits immobiliers		
. Autres crédits	347 731	386 716
<b>4. Opérations de crédit-bail et de location</b>	<b>1 488 931</b>	<b>1 355 561</b>
<b>5. Créances acquises par affacturage</b>		
<b>6. Titres de transaction et de placement</b>	<b>19 572</b>	<b>10 227</b>
. Bons du Trésor et valeurs assimilées		
. Autres titres de créance	19 572	10 227
. Titres de propriété		
<b>7. Autres actifs</b>	<b>210 784</b>	<b>222 009</b>
<b>8. Titres d'investissement</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
. Bons du Trésor et valeurs assimilées		
. Autres titres de créance	0	0
<b>9. Titres de participation et emplois assimilés</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>10. Titres mis en équivalence</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
. Entreprises à caractère financier		
. Autres entreprises	0	0
<b>11. Créances subordonnées</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>12. Immobilisations incorporelles</b>	<b>57 712</b>	<b>56 436</b>
<b>13. Immobilisations corporelles</b>	<b>43 225</b>	<b>45 019</b>
<b>14. Ecart d'acquisition</b>		
<b>Total de l'Actif</b>	<b>7 601 775</b>	<b>7 428 361</b>

BILAN PASSIF		
En milliers de DH		
PASSIF	30/06/2023	31/12/2022
<b>1. Banques centrales, Trésor public, Service des chèques postaux</b>	<b>69 520</b>	<b>66 545</b>
<b>2. Dettes envers les établissements de crédit et assimilés</b>	<b>2 226 053</b>	<b>1 160 366</b>
. A vue	372 040	216 565
. A terme	1 854 013	943 801
<b>3. Dépôts de la clientèle</b>	<b>432</b>	<b>0</b>
. Comptes à vue créditeurs		
. Comptes d'épargne		
. Dépôts à terme		
. Autres comptes créditeurs	432	0
<b>4. Titres de créance émis</b>	<b>3 258 695</b>	<b>4 150 722</b>
. Titres de créance négociables émis	3 258 695	4 150 722
. Emprunts obligataires émis		
. Autres titres de créance émis		
<b>5. Autres passifs</b>	<b>486 495</b>	<b>448 938</b>
<b>6. Ecart d'acquisition</b>		
<b>7. Provisions pour risques et charges</b>	<b>108 564</b>	<b>113 540</b>
<b>8. Provisions réglementées</b>		
<b>9. Fonds publics affectés et fonds spéciaux de garantie</b>		
<b>10. Dettes subordonnées</b>		
<b>11. Primes liées au capital</b>	<b>83 325</b>	<b>83 325</b>
<b>12. Capital</b>	<b>167 025</b>	<b>167 025</b>
<b>13. Actionnaires. Capital non versé (-)</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>14. Réserves consolidées, écarts de réévaluation, écarts de conversion et différences sur mises en équivalence</b>	<b>1 145 441</b>	<b>1 148 989</b>
. Part du groupe	1 145 423	1 148 971
. Part des intérêts minoritaires	18	18
<b>15. Résultat net de l'exercice (+/-)</b>	<b>56 225</b>	<b>88 911</b>
. Part du groupe	55 969	88 316
. Part des intérêts minoritaires	256	595
<b>Total du Passif</b>	<b>7 601 775</b>	<b>7 428 361</b>

COMPTE DE PRODUITS ET CHARGES CONSOLIDÉ		
En milliers de DH		
	30/06/2023	30/06/2022
<b>I. PRODUITS D'EXPLOITATION BANCAIRE</b>	<b>928 006</b>	<b>976 620</b>
1. Intérêts et produits assimilés sur opérations avec les établissements de crédit	256 329	282 210
2. Intérêts et produits assimilés sur opérations avec la clientèle		
3. Intérêts et produits assimilés sur titres de créance		
4. Produits sur titres de propriété	0	0
5. Produits sur opérations de crédit-bail et de location	625 835	653 348
6. Commissions sur prestations de service	35 679	33 376
7. Autres produits bancaires	10 163	7 686
<b>II. CHARGES D'EXPLOITATION BANCAIRE</b>	<b>641 186</b>	<b>675 990</b>
8. Intérêts et charges assimilés sur opérations avec les établissements de crédit	25 114	4 183
9. Intérêts et charges assimilés sur opérations avec la clientèle	0	0
10. Intérêts et charges assimilés sur titres de créance émis	48 312	67 226
11. Charges sur opérations de crédit-bail et de location	566 866	603 033
12. Autres charges bancaires	894	1 548
<b>III. PRODUIT NET BANCAIRE</b>	<b>286 820</b>	<b>300 630</b>
13. Produits d'exploitation non bancaire	55	159
14. Charges d'exploitation non bancaire	0	0
<b>IV. CHARGES GÉNÉRALES D'EXPLOITATION</b>	<b>145 033</b>	<b>143 110</b>
15. Charges de personnel	50 296	45 613
16. Impôts et taxes	2 308	2 513
17. Charges externes	85 165	87 537
18. Autres charges générales d'exploitation	0	190
19. Dotations aux amortissements et aux provisions des immobilisations incorporelles et corporelles	7 264	7 257
20. Dotations aux amortissements sur écarts d'acquisition	0	0
21. Reprises sur écarts d'acquisition	0	0
<b>V. DOTATIONS AUX PROVISIONS ET PERTES SUR CRÉANCES IRRECOURVABLES</b>	<b>185 455</b>	<b>187 090</b>
22. Dot aux prov pour créances et engagements par signature en souffrance	149 277	170 074
23. Pertes sur créances irrécouvrables	33 005	4 858
24. Autres dotations aux provisions	3 173	12 158
<b>VI. REPRISES DE PROVISIONS ET RECUPERATIONS SUR CRÉANCES AMORTIES</b>	<b>133 391</b>	<b>109 182</b>
25. Rep. de prov pour créances et engagements par signature en souffrance	120 918	98 615
26. Récupérations sur créances amorties	6 324	4 939
27. Autres reprises de provisions	6 149	5 628
<b>VII. RESULTAT COURANT</b>	<b>89 778</b>	<b>79 771</b>
28. Produits non courants	2 008	2 048
29. Charges non courantes	7 430	6 095
<b>VIII. RESULTAT AVANT IMPÔTS</b>	<b>84 356</b>	<b>75 724</b>
<b>IX. Impôts sur les résultats</b>	<b>28 131</b>	<b>29 381</b>
<b>X. RESULTAT NET DES ENTREPRISES INTÉGRÉES</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>XI. QUOTE-PART DANS LES RESULTATS DES ENTREPRISES MISES EN ÉQUIVALENCE</b>		
31. Entreprises à caractère financier		
32. Autres entreprises		
<b>XII. RESULTAT NET DU GROUPE</b>	<b>56 225</b>	<b>46 343</b>
33. Part du groupe	55 969	46 058
34. Part des intérêts minoritaires	256	285

HORS BILAN CONSOLIDÉ		
En milliers de DH		
HORS BILAN	30/06/2023	31/12/2022
<b>ENGAGEMENTS DONNES</b>	<b>16 397</b>	<b>22 472</b>
1. Engagements de financement donnés en faveur d'établissements de crédit et assimilés		
2. Engagements de financement donnés en faveur de la clientèle	16 397	22 472
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		
<b>ENGAGEMENTS RECUS</b>	<b>663 777</b>	<b>652 387</b>
7. Engagements de financement reçus d'établissements de crédit et assimilés	663 777	652 387
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		
<b>VALEURS ET SURETES RECUES EN GARANTIE</b>	<b>49 500</b>	<b>51 210</b>
12. Hypothèques	49 500	51 210

ETAT DES SOLDES DE GESTION CONSOLIDÉ		
En milliers de DH		
I. TABLEAU DE FORMATION DES RESULTATS	30/06/2023	30/06/2022
1. (+) Intérêts et produits assimilés	256 329	282 210
2. (-) Intérêts et charges assimilés	73 426	71 409
<b>MARGE D'INTERET</b>	<b>182 903</b>	<b>210 801</b>
3. (+) Produits sur immobilisations en crédit-bail et en location	625 835	653 348
4. (-) Charges sur immobilisations en crédit-bail et en location	566 866	603 033
<b>RESULTAT DES OPERATIONS DE CREDIT-BAIL ET DE LOCATION</b>	<b>58 969</b>	<b>50 315</b>
5. (+) Commissions perçues	35 679	33 376
6. (-) Commissions servies		
<b>Marge sur commissions</b>	<b>35 679</b>	<b>33 376</b>
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		
<b>RESULTAT DES OPERATIONS DE MARCHÉ</b>		
11. (+) Divers autres produits bancaires	10 163	7 686
12. (-) Diverses autres charges bancaires	894	1 548
<b>PRODUIT NET BANCAIRE</b>	<b>286 820</b>	<b>300 630</b>
13. (+/-) Résultat des opérations sur immobilisations financières	0	0
14. (+) Autres produits d'exploitation non bancaire	55	159
15. (-) Autres charges d'exploitation non bancaire	0	0
16. (-) Charges générales d'exploitation	145 033	143 110
<b>RESULTAT BRUT D'EXPLOITATION</b>	<b>141 842</b>	<b>157 679</b>
17. (+/-) Dotations nettes des reprises aux provisions pour créances et engagements par signature en souffrance	-55 040	-71 378
18. (+/-) Autres dotations nettes de reprises aux provisions	2 976	-6 530
19. (+/-) Autres dotations nettes de reprises aux provisions		
<b>RESULTAT COURANT</b>	<b>89 778</b>	<b>79 771</b>
<b>RESULTAT NON COURANT</b>	<b>-4 422</b>	<b>-4 047</b>
19. (-) Impôts sur les résultats	28 131	29 381
<b>RESULTAT NET DE L'EXERCICE</b>	<b>56 225</b>	<b>46 343</b>
<b>II. CAPACITE D'AUTOFINANCEMENT</b>		
<b>(+) RESULTAT NET DE L'EXERCICE</b>	<b>56 225</b>	<b>46 343</b>
20. (+) Dotations aux amortissements et aux provisions des immobilisations incorporelles et corporelles	7 264	7 257
21. (+) Dotations aux provisions pour dépréciation des immobilisations financières		
22. (+) Dotations aux provisions pour risques généraux	3 173	12 158
23. (+) Dotations aux provisions réglementées		
24. (+) Dotations non courantes		
25. (-) Reprises de provisions	6 149	5 628
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		
<b>(+/-) CAPACITE D'AUTOFINANCEMENT</b>	<b>60 513</b>	<b>60 130</b>
31. (-) Bénéfices distribués	91 864	66 810
<b>(+/-) AUTOFINANCEMENT</b>	<b>-31 351</b>	<b>-6 680</b>

TABLEAU DES FLUX DE TRESORERIE CONSOLIDÉ			
En milliers de DH			
	30/06/2023	31/12/2022	
(+)	Produits d'exploitation bancaire perçus	928 006	1 921 343
(+)	Récupérations sur créances amorties	6 324	13 652
(+)	Produits d'exploitation non bancaire perçus	55	354
(-)	Charges d'exploitation bancaire versées	74 320	147 108
(-)	Charges d'exploitation non bancaire versées	0	0
(-)	Charges générales d'exploitation versées	137 769	264 527
(-)	Impôts sur les résultats versés	36 748	105 127
<b>I</b>	<b>Flux de trésorerie nets provenant du compte de produits et charges</b>	<b>685 548</b>	<b>1 418 587</b>
<b>Variation de :</b>			
(+)	Créances sur les établissements de crédit et assimilés	-61 289	11 335
(+)	Créances sur la clientèle	16 357	487 751
(+)	Titres de transaction et de placement	0	0
(+)	Autres actifs	-7 975	-118 534
(+)	Immobilisations données en crédit-bail et en location	-133 370	21 387
(+)	Dettes envers les établissements de crédit et assimilés	1 065 687	886 692
(+)	Dépôts de la clientèle	0	0
(+)	Titres de créance émis	-892 027	-1 409 554
(+)	Autres passifs	-573 153	-1 202 822
<b>II</b>	<b>Solde des variations des actifs et passifs d'exploitation</b>	<b>-585 770</b>	<b>-1 323 745</b>
<b>III</b>	<b>FLUX DE TRESORERIE NETS PROVENANT DES ACTIVITES D'EXPLOITATION (I+II)</b>	<b>99 778</b>	<b>94 842</b>
(+)	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	7 914	15 881
(+)	Intérêts perçus		
(+)	Dividendes perçus	0	0
<b>IV</b>	<b>FLUX DE TRESORERIE NETS PROVENANT DES ACTIVITES D'INVESTISSEMENT</b>	<b>-7 914</b>	<b>-15 881</b>
(+)	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	66 810
(-)	Dividendes versés		
<b>V</b>	<b>FLUX DE TRESORERIE NETS PROVENANT DES ACTIVITES DE FINANCEMENT</b>	<b>-91 864</b>	<b>-66 810</b>
<b>VI</b>	<b>VARIATION NETTE DE LA TRESORERIE (III+IV+V)</b>	<b>0</b>	<b>12 151</b>
<b>VII</b>	<b>TRESORERIE A L'OUVERTURE DE L'EXERCICE</b>	<b>-63 761</b>	<b>-75 912</b>
<b>VIII</b>	<b>TRESORERIE A LA CLOTURE DE L'EXERCICE (VI+VII)</b>	<b>-63 761</b>	<b>-63 761</b>



L'essentiel, c'est vous.

ETATS DE SYNTHÈSE CONSOLIDÉS AU 30 JUIN 2023

IMMOBILISATIONS INCORPORELLES ET CORPORELLES CONSOLIDÉ

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	
<b>IMMOBILISATIONS INCORPORELLES</b>	<b>178 754</b>	<b>6 855</b>	<b>1 167</b>	<b>184 443</b>	<b>122 319</b>	<b>4 412</b>	<b>0</b>	<b>126 731</b>	<b>57 712</b>
- Fonds de commerce	0	0	0	0	0	0	0	0	0
- Immobilisations en recherche et développement	150 357	1 167	0	151 524	122 067	4 388	0	126 455	25 071
- Autres immobilisations incorporelles d'exploitation	28 397	5 688	1 167	32 918	252	26	0	277	32 641
- Immobilisations incorporelles hors exploitation	0	0	0	0	0	0	0	0	0
<b>IMMOBILISATIONS CORPORELLES</b>	<b>210 605</b>	<b>1 058</b>	<b>0</b>	<b>211 664</b>	<b>165 586</b>	<b>2 852</b>	<b>0</b>	<b>168 438</b>	<b>43 225</b>
<b>IMMEUBLES D'EXPLOITATION</b>	<b>165 574</b>	<b>322</b>	<b>0</b>	<b>165 897</b>	<b>124 138</b>	<b>2 169</b>	<b>0</b>	<b>126 307</b>	<b>39 590</b>
- 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	61 391	1 494	0	62 885	12 953
- Immeubles d'exploitation, Agencements	68 575	322	0	68 897	62 747	675	0	63 422	5 476
<b>MOBILIER ET MATERIEL D'EXPLOITATION</b>	<b>42 306</b>	<b>736</b>	<b>0</b>	<b>43 042</b>	<b>39 061</b>	<b>666</b>	<b>0</b>	<b>39 728</b>	<b>3 314</b>
- Mobilier de bureau d'exploitation	18 709	86	0	18 795	16 958	154	0	17 112	1 683
- Matériel de bureau d'exploitation	0	0	0	0	0	0	0	0	0
- Matériel informatique	23 548	650	0	24 198	22 055	512	0	22 567	1 631
- 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
<b>AUTRES IMMOB. CORPORELLES D'EXPL. EN COURS</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>IMMOBIL. CORPORELLES HORS EXPLOITATION</b>	<b>2 725</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>2 725</b>	<b>2 387</b>	<b>17</b>	<b>0</b>	<b>2 404</b>	<b>321</b>
- Terrains hors exploitation	301	0	0	301	0	0	0	0	300
- Immeubles hors exploitation	1 205	0	0	1 205	1 200	0	0	1 200	4
- 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	1 187	17	0	1 204	16
<b>TOTAL</b>	<b>389 360</b>	<b>7 914</b>	<b>1 167</b>	<b>396 106</b>	<b>287 905</b>	<b>7 264</b>	<b>0</b>	<b>295 169</b>	<b>100 937</b>

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 30/06/2023	TOTAL AU 31/12/2022
	Bank Al-Maghrib, Trésor Public et Services des chèques Postaux	Banques au Maroc	Autres Etablissements de crédit au Maroc	Autres Etablissements de crédit au Maroc			
<b>COMPTES ORDINAIRES DEBITEURS</b>						<b>168 281</b>	<b>109 482</b>
<b>VALEURS RECUES EN PENSION</b>							
- au jour le jour							
- à terme							
<b>PRETS DE TRESORERIE</b>							
- au jour le jour							
- à vue							
<b>PRETS FINANCIERS</b>							
<b>AUTRES CREANCES</b>							
<b>INTERETS COURUS A RECEVOIR</b>							
<b>CREANCES EN SOUFFRANCE</b>							
<b>TOTAL</b>	<b>294</b>	<b>167 987</b>				<b>168 281</b>	<b>109 482</b>

DETTES ENVERS LES ETABLISSEMENTS DE CREDIT ET ASSIMILES CONSOLIDÉ

En milliers de DH

DETTES	ETS DE CREDIT ET ASSIMILES AU MAROC				Etablissements de crédit à l'étranger	TOTAL AU 30-Juin-2023	TOTAL AU 31-déc-2022
	Bank Al-Maghrib, Trésor Public et Services des chèques Postaux	Banques au Maroc	Autres Etablissements de crédit au Maroc	Autres Etablissements de crédit au Maroc			
<b>COMPTES ORDINAIRES DEBITEURS</b>						<b>441 293</b>	<b>282 675</b>
<b>VALEURS RECUES EN PENSION</b>							
- au jour le jour							
- à terme							
<b>EMPRUNTS DE TRESORERIE</b>						<b>1 830 000</b>	<b>940 000</b>
- au jour le jour							
- à terme						<b>1 830 000</b>	<b>940 000</b>
<b>EMPRUNTS FINANCIERS</b>							
<b>AUTRES DETTES</b>							
<b>INTERETS COURUS A PAYER</b>						<b>24 280</b>	<b>4 236</b>
<b>TOTAL</b>	<b>69 520</b>	<b>2 226 053</b>				<b>500 424</b>	<b>349 761</b>

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%	19 229	IG

TABLEAU DE VARIATION DES CAPITAUX PROPRES AU 30/06/2023

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 parts Groupe (6)	Intérêts minoritaires (7)	Total (8)
<b>Capitaux propres clôture au 31 décembre 2021</b>	<b>167 025</b>	<b>83 325</b>		<b>1 215 781</b>		<b>1 466 131</b>	<b>613</b>	<b>1 466 744</b>
Impact des changements de méthodes comptables								
<b>Capitaux propres clôture au 31 décembre 2021 corrigés</b>	<b>167 025</b>	<b>83 325</b>		<b>1 215 781</b>		<b>1 466 131</b>	<b>613</b>	<b>1 466 744</b>
Autres variations								
Paiements fondés sur des actions								
Opérations sur actions propres								
Dividendes				-66 810		-66 810	-688	-67 498
<b>Résultat de l'exercice</b>				<b>88 316</b>		<b>88 316</b>	<b>595</b>	<b>88 911</b>
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								
<b>Capitaux propres clôture au 31 décembre 2022</b>	<b>167 025</b>	<b>83 325</b>		<b>1 237 287</b>		<b>1 487 637</b>	<b>520</b>	<b>1 488 157</b>
Changements de méthodes comptables								
<b>Capitaux propres clôture au 31 décembre 2022 corrigés</b>	<b>167 025</b>	<b>83 325</b>		<b>1 237 287</b>		<b>1 487 637</b>	<b>613</b>	<b>1 488 250</b>
Autres variations								
Paiements fondés sur des actions								
Opérations sur actions propres								
Dividendes				-91 864		-91 864	-595	-92 459
<b>Résultat de l'exercice</b>				<b>55 969</b>		<b>55 969</b>	<b>256</b>	<b>56 225</b>
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								
<b>Capitaux propres clôture au 30 juin 2023</b>	<b>167 025</b>	<b>83 325</b>		<b>1 201 392</b>		<b>1 451 742</b>	<b>274</b>	<b>1 452 016</b>

DATATION ET EVENEMENTS POSTERIEURS CONSOLIDÉ

DATES	INDICATIONS DES EVENEMENTS
<b>I. DOTATION</b>	
- Date de clôture (1)	30/06/2023
- Date d'établissement des états de synthèse (2)	14/09/2023
(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	
<b>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</b>	
- Favorables	NEANT
- Défavorables	NEANT

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

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

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

**III/ Principes comptables et méthodes d'évaluation**  
1) Valeurs en caisses et banques centrales  
Ce poste enregistre les avoirs en caisses appartenant au groupe EQDOM.  
2) Créances sur les établissements de crédit  
Ce poste enregistre les mouvements des comptes bancaires présentant un solde débiteur à la fin de l'exercice.  
3) Créances sur la clientèle :  
Ce poste enregistre les créances sur la clientèle EQDOM comptabilisées et évaluées conformément à la réglementation en vigueur.  
- Les créances en souffrance sont, selon le degré de risque, classées en créances pré douteuses, douteuses ou compromises et sont provisionnées conformément aux dispositions de la circulaire n°19/G/2002 de Bank Al Maghrib, relative à la classification des créances et à leur couverture par les provisions, à hauteur de :  
• 20% pour les créances pré douteuses  
• 50% pour les créances douteuses  
• 100% pour les créances compromises  
- Les provisions relatives aux risques crédits sont déduites des postes d'actif concernés.  
- Dès le déclassement en créances pré douteuses, les intérêts sont comptabilisés en agios réservés et ne sont constatés en produits qu'à leur encaissement.  
- Les pertes sur créances irrécouvrables sont constatées lorsque les chances de récupération des créances en souffrance sont jugées nulles.  
- Les reprises de provisions pour créances en souffrance sont constatées lorsque celles-ci deviennent sans objet.

**4) Autres actifs :**  
Le poste autre actif enregistre :  
- Pour EQDOM : les sommes dues par l'Etat, et les autres débiteurs, ainsi que les comptes régularisation - actif.  
- Pour LOSTE : les sommes dues par les clients et comptes rattachés.

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

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

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

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

**IV/ Comparabilité des comptes :**  
La présentation des comptes a été effectuée selon les mêmes règles et principes, ce qui assure leur comparabilité d'un exercice à un autre.

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
NEANT	

ATTESTATION D'EXAMEN LIMITE SUR LA SITUATION INTERMEDIAIRE DES COMPTES CONSOLIDES AU 30/06/2023

**BDO** Audit, Tax & Advisory  
23, Rue Lemtouni, Quartier Oasis  
Casablanca  
Maroc

**Fidarc**  
**Grant Thornton**  
7, Boulevard Dîss Stassi  
Casablanca  
Maroc

**GROUPE EQDOM**

**ATTESTATION D'EXAMEN LIMITE DES COMMISSAIRES AUX COMPTES SUR LA SITUATION INTERMEDIAIRE DES COMPTES CONSOLIDES PERIODE DU 1<sup>er</sup> JANVIER AU 30 JUIN 2023**

Nous avons procédé à un examen limité de la situation intermédiaire d'EQDOM et sa filiale (Groupe EQDOM) comprenant le bilan, le compte de résultat, l'état des soldes de gestion consolidé, le tableau des flux de trésorerie, l'état de variation des capitaux propres et une sélection d'états de l'Etat des Informations Complémentaires (ETIC) au terme du semestre couvrant la période du 1<sup>er</sup> janvier au 30 juin 2023. Cette situation intermédiaire fait ressortir un montant de capitaux propres consolidés totalisant **1.452.016 KMAD**, dont un bénéfice net consolidé de **56 225 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 arrêtés au 30 juin 2023, conformément aux normes comptables nationales en vigueur.

Casablanca, le 25 septembre 2023

Les Commissaires aux Comptes

**BDO Audit, Tax & Advisory**  
Abderrahim GRINE  
Associé

**FIDARC GRANT THORNTON**  
FIDARC GRANT THORNTON  
Membre du Réseau Grant Thornton  
7 Bd. Dîss Stassi, Casablanca  
Tél : 05 22 54 46 00 Fax : 05 22 28 04 70  
Faïçal MEKOUAR  
Associé