

# صندوق تجهيز الجماعات المحلية

## FONDS D'EQUIPEMENT COMMUNAL

### BILAN AU 30 JUIN 2004

ACTIF	Juin 2004	Juin 2003	PASSIF	Juin 2004	Juin 2003
<b>Valours en caisse, Banques centrales, Trésor public, Services des chèques postaux</b> <b>Créances sur les établissements de crédit et assimilés</b> <i>A vue</i> <i>A terme</i> <b>Créances sur la clientèle</b> <i>Crédits de trésorerie et de consommation</i> <i>Crédits à l'équipement</i> <i>Crédits immobiliers</i> <i>Autres crédits</i> <b>Autres actifs</b> <b>Titres de participation et emplois assimilés</b> <b>Immobilisations incorporelles</b> <b>Immobilisations corporelles</b> <b>TOTAL ACTIF</b>	127 165 265 1 118 628 1 118 628 - 5 339 133 077 1 323 271 4 730 993 303 22 116 266 754 700 237 - 112 617 117 25 000 1 211 911 22 471 292 <b>5 792 742 291</b>	28 198 686 1 430 258 490 324 939 935 5 163 762 339 1 397 543 4 576 917 579 19 032 078 566 415 140 - 193 242 041 25 000 2 072 636 22 836 181 <b>5 411 567 142</b>	<b>Banques centrales, Trésor public, Services chèques postaux</b> <b>Dettes envers les établissements de crédit et assimilés</b> <i>A vue</i> <i>A terme</i> <b>Titres de créances émis</b> <i>Titres de créances négociables</i> <i>Emprunts obligataires</i> <b>Autres passifs</b> <b>Provisions pour risques et charges</b> <b>Provisions réglementées</b> <b>Réserves et primes liées au capital</b> <b>Capital</b> <b>Résultats nets en instance d'affectation</b> <b>Résultat net de l'exercice</b>	2 808 233 273 110 210 2 808 123 063 1 726 888 784 958 197 039 768 691 746 230 298 077 19 415 146 15 000 000 390 668 858 354 858 356 148 644 341 98 735 456 <b>5 792 742 291</b>	2 259 159 010 110 210 2 259 159 010 2 110 339 029 767 781 128 1 342 557 901 248 110 078 19 160 882 15 000 000 275 963 380 354 858 356 114 705 479 14 270 929 <b>5 411 567 142</b>
			<b>HORS BILAN</b>	<b>30-juin-04</b>	<b>31-déc-03</b>
			Engagements de financement donnés en faveur de la clientèle	2 547 253 588	2 806 655 648

### COMPTE DE PRODUITS ET CHARGES AU 30 JUIN 2004

TOTAL	JUIN 2004	JUIN 2003
<b>Produits d'exploitation bancaire</b>	292 860 363,70	294 861 006,02
<i>Intérêts et autres produits assimilés sur opérations avec les établissements de crédit</i>	18 390,54	752 778,35
<i>Intérêts et produits assimilés sur opérations avec la clientèle</i>	292 841 973,16	294 108 227,67
<i>Intérêts et produits assimilés sur titres de créances</i>	-	-
<i>Produits sur titres de participations</i>	-	-
<i>Produits sur immobilisations en crédit bail et en location</i>	-	-
<i>Commissions sur prestation de services</i>	-	-
<i>Autres produits bancaires</i>	-	-
<b>Charges d'exploitation bancaire</b>	133 946 337,39	147 000 364,24
<i>Intérêts et charges assimilés sur opérations avec les établissements de crédit</i>	72 375 327,45	66 503 496,58
<i>Intérêts et charges assimilés sur opérations avec la clientèle</i>	-	-
<i>Intérêts et charges assimilés sur titres de créances émis</i>	61 483 415,38	78 986 124,28
<i>Charges sur immobilisations en crédit bail et en location</i>	-	-
<i>Autres charges bancaires</i>	87 594,56	1 510 743,38
<b>Produit net bancaire</b>	158 914 026,31	147 860 641,78
<b>Produits d'exploitation non bancaires</b>	208 824,09	364 639,86
<b>Charges d'exploitation non bancaires</b>	54 539,29	51 460,01
<b>Charges générales d'exploitation</b>	15 558 333,07	16 511 795,26
<i>Charges de personnel</i>	11 004 271,72	10 420 667,45
<i>Impôts et taxes</i>	62 141,00	74 247,80
<i>Charges externes</i>	1 385 733,42	1 341 151,77
<i>Autres charges générales d'exploitation</i>	1 728 451,80	2 926 078,79
<i>Dotations aux amortissements et provisions des immobilisations corporelles et incorporelles</i>	1 377 735,13	1 749 649,45
<i>Dotations aux provisions et pertes sur créances irrécouvrables</i>	25 913 705,25	160 612 458,58
<i>Dotations aux provisions pour créances et engagements par signature en souffrance</i>	25 913 705,25	160 612 458,58
<i>Pertes sur créances irrécouvrables</i>	-	-
<i>Autres dotations aux provisions</i>	-	-
<b>Reprises de provisions et récupérations sur créances amorties</b>	45 878 075,07	52 580 555,04
<i>Reprises de provisions pour créances et engagements par signature en souffrance</i>	45 873 345,07	52 580 555,04
<i>Récupération sur créances amorties</i>	-	-
<i>Autres reprises de provisions</i>	4 730,00	-
<b>Résultat courant</b>	163 474 347,86	23 630 122,83
<b>Produits non courants</b>	-	-
<b>Charges non courantes</b>	5 049,06	2 756,76
<b>Résultat avant impôt</b>	163 469 298,80	23 627 366,07
<b>Impôt sur les résultats</b>	64 733 842,32	9 356 436,96
<b>Résultat net de l'exercice</b>	98 735 456,48	14 270 929,11

# ÉTAT DES SOLDES DE GESTION AU 30 JUIN 2004

## I- TABLEAU DE FORMATION DES RÉSULTATS

ARTICLE	Juin 2004	Juin 2003
Intérêts et produits assimilés	292 860 363,70	294 861 006,02
Intérêts et charges assimilés	133 858 742,83	145 489 620,86
<b>Marge d'intérêt</b>	<b>159 001 620,87</b>	<b>149 371 385,16</b>
Produits sur immobilisations et produits de cession	-	-
Charges sur immobilisations et charges de cession	-	-
<b>Résultat des opérations de gestion</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
Commissions perçues	87 594,56	1 510 743,38
Commissions servies	87 594,56	1 510 743,38
<b>Marge sur commissions</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
Résultat des opérations sur titres de participation	-	-
Résultat des opérations sur titres de placement	-	-
Résultat des opérations de change	-	-
Résultat des opérations sur produits dérivés	-	-
Résultat des opérations de banque	-	-
Divers autres produits bancaires	158 914 026,31	147 860 641,78
Divers autres charges bancaires	-	-
Produits sur bancaires	-	-
Résultat des opérations sur immobilisations financières	-	-
Autres produits d'exploitation non bancaires	208 824,09	364 639,86
Autres charges d'exploitation non bancaires	54 539,29	51 460,01
Charges financières d'exploitation	15 558 333,07	16 511 795,26
<b>Résultat net d'exploitation</b>	<b>143 509 978,04</b>	<b>131 662 026,37</b>
Dotations aux provisions sur immobilisations financières et sur provisions financières	19 959 639,82	108 031 903,54
Autres dotations	-	-
Autres reprises	4 730,00	-
<b>Résultat net</b>	<b>163 474 347,86</b>	<b>23 630 122,83</b>
Résultat net versé	5 049,06	2 756,76
Impôt sur les bénéfices	64 733 842,32	9 356 436,96
<b>Résultat net de l'exercice</b>	<b>98 735 456,48</b>	<b>14 270 929,11</b>

## II- CAPACITÉ D'AUTOFINANCEMENT

ARTICLE	Juin 2004	Juin 2003
Résultat net de l'exercice	98 735 456,48	14 270 929,11
Dotations aux provisions sur immobilisations incorporelles et corporelles	1 377 735,13	1 749 649,45
Dotations aux provisions sur immobilisations financières	-	-
Dotations aux provisions financières	-	-
Dotations non courantes	-	-
Reprises de provisions	-	-
Plus values de cession sur immobilisations incorporelles et corporelles	-	-
Moins values de cession sur immobilisations incorporelles et corporelles	-	-
Plus values de cession sur immobilisations financières	-	-
Moins values de cession sur immobilisations financières	-	-
Reprises de subvention d'investissement	-	-
<b>Capacité d'autofinancement</b>	<b>100 113 191,61</b>	<b>16 020 578,56</b>
Bénéfices distribués	100 113 191,61	16 020 578,56
<b>Autofinancement</b>	<b>100 113 191,61</b>	<b>16 020 578,56</b>

## ÉTAT DES CRÉANCES EN SOUFFRANCE ET DES PROVISIONS

	30-juin-04		31-déc-03	
	Créances	Provisions	Créances	Provisions
Créances pré-contentieuses	222 009 798,82	8 046 383,69	144 535 446,07	5 300 478,50
Créances douteuses	67 554 972,37	6 124 151,15	152 555 131,93	13 369 567,60
Créances compromises	1 062 506 476,33	371 994 865,29	1 113 713 026,86	387 454 993,85
<b>Total</b>	<b>1 952 071 247,52</b>	<b>386 165 400,13</b>	<b>1 410 803 604,86</b>	<b>406 125 039,95</b>

## ATTESTATION DES COMMISSAIRES AUX COMPTES

**Situation provisoire du bilan et du compte de produits et charges au 30 juin 2004**

En vertu de la mission qui nous a été confiée par l'Assemblée Générale du Fonds d'Équipement Communal au terme du premier semestre couvrant la période du 1<sup>er</sup> janvier au 30 juin 2004, nous avons procédé à un examen limité de la situation provisoire du bilan et du compte de produits et charges du Fonds d'Équipement Communal au terme du premier semestre couvrant la période du 1<sup>er</sup> janvier au 30 juin 2004.

Nous avons effectué cet examen en conformité avec les normes de la profession au Maroc et compte tenu des dispositions légales et réglementaires en vigueur. Sur la base de nos examens limités, nous n'avons pu constater de faits susceptibles d'entacher, de manière significative, la sincérité des informations contenues dans lesdits documents.

Fait à Casablanca, le 20 septembre 2004  
Les Commissaires aux Comptes

DELOITTE ET TOUCHE AUDITORS

Ahmed Beusabdelkhalok  
Associé

