

Bilan au 30 juin 2005

En milliers de MAD

ACTIF	30/06/2005		30/06/2004		PASSIF	30/06/2005		30/06/2004	
Valeurs en caisse, Banques centrales, Trésor public, Service des chèques postaux	54 188		127 165		Banques centrales, Trésor public, Service chèques postaux	-	-	-	-
Créances sur les établissements de crédit et assimilés	23 151	1 119	-	-	Dettes envers les établissements de crédit et assimilés	2 810 948	2 808 233	-	-
A vue	23 151	-	-	-	A vue	-	110	-	-
A terme	-	-	-	-	A terme	2 810 948	2 808 123	-	-
Créances sur la clientèle	5 523 975	5 529 133	-	-	Dépôts de la clientèle	-	-	-	-
Crédits de trésorerie et à la consommation	1 698	1 533	-	-	Comptes à vue créditeurs	-	-	-	-
Crédits à l'équipement	4 801 648	4 750 993	-	-	Comptes d'épargne	-	-	-	-
Crédits immobiliers	26 890	22 116	-	-	Autres comptes créditeurs	-	-	-	-
Autres crédits	693 741	754 700	-	-	Titres de créances émis	1 477 695	1 738 899	-	-
Créances acquises par affectation	-	-	-	-	Titres de créances négociables	843 324	958 197	-	-
Titres de transaction et de placement	-	-	-	-	Emprunts obligataires	633 742	768 692	-	-
Bons du Trésor et valeurs assimilées	-	-	-	-	Autres titres de créance émis	-	-	-	-
Autres titres de créances	-	-	-	-	Autres passifs	33 328	33 328	-	-
Titres de propriété	-	-	-	-	Provisions pour risques et charges	288 922	230 296	-	-
Autres actifs	150 613	112 617	-	-	Provisions réglementées	1 500	19 000	-	-
Titre d'investissement	-	-	-	-	Subventions, fonds publics affectés et fonds spéciaux de garantie	-	-	-	-
Bons du Trésor et valeurs assimilées	-	-	-	-	Dettes subordonnées	-	-	-	-
Autres titres de créances	-	-	-	-	Ecart de réévaluation	-	-	-	-
Titres de participation et emprunts assimilés	26	26	-	-	Réserves et primes liées au capital	703 975	390 669	-	-
Créances subordonnées	-	-	-	-	Capital	354 858	354 858	-	-
Immobilisations données en crédits-bail et en location	-	-	-	-	Actionnaires, Capital non versé	-	-	-	-
Immobilisations incorporelles	1 132	1 512	-	-	Report à nouveau	-	-	-	-
Immobilisations corporelles	21 982	21 471	-	-	Résultats nets en instance d'affectation	-	-	149 644	-
					Résultat net de l'exercice	98 669	98 735	-	-
TOTAL ACTIF	5 774 666	5 792 742	TOTAL PASSIF	5 774 666	5 792 742				
HORS BILAN (Engagements donnés)	30/06/2005	30/06/2004	HORS BILAN (Engagements reçus)	30/06/2005	30/06/2004				
Engagements de financement donnés en faveur de la clientèle	2 349 408	2 547 254	Engagements de financement reçus d'établissements de crédit et assimilés	600 000	-				

Compte de Produits et Charges au 30 juin 2005

En milliers de MAD

LIBELLE	30/06/2005	30/06/2004
Produits d'exploitation bancaire	266 720	292 860
Intérêts et autres produits assimilés sur opérations avec les établissements de crédit	216	18
Intérêts et produits assimilés sur opérations avec la clientèle	266 504	292 842
Intérêts et produits assimilés sur titres de créance	-	-
Produits sur titres de propriété	-	-
Produits sur immobilisations en crédit bail et en location	-	-
Commissions sur prestation de service	-	-
Autres produits bancaires	-	-
Charges d'exploitation bancaire	128 252	133 946
Intérêts et charges assimilées sur opérations avec les établissements de crédit	77 854	72 375
Intérêts et charges assimilées sur titres de créance émis	49 255	61 483
Charges sur immobilisations en crédit bail et en location	-	-
Autres charges bancaires	1 443	88
Produit net bancaire	138 468	158 914
Produits d'exploitation non bancaires	69	209
Charges d'exploitation non bancaires	49	55
Charges générales d'exploitation	19 673	15 558
Charges du personnel	15 975	11 004
Impôts et taxes	58	62
Charges externes	2 202	1 386
Autres charges générales d'exploitation	20	20
Dotations aux amortissements et provisions des immobilisations corporelles et incorporelles	1 418	1 378
Dotations aux provisions et pertes sur créances irrécouvrables	33 162	25 914
Dotations aux provisions pour créances et engagements par signature en souffrance	31 679	25 914
Pertes sur créances irrécouvrables	-	-
Autres dotations aux provisions	1 483	-
Reprises de provisions et récupérations sur créances amorties	77 756	45 878
Reprises de provisions pour créances et engagements par signature en souffrance	77 709	45 873
Récupération sur créances amorties	-	-
Autres reprises de provisions	47	5
Résultat courant	163 399	163 474
Produits non courants	12	-
Charges non courantes	52	5
Résultat avant impôt	163 359	163 469
Impôt sur les résultats	64 690	64 734
Résultat net de l'exercice	98 669	98 735

Etat des Soldes de Gestion au 30 juin 2005

En milliers de MAD

LIBELLE	30/06/2005	30/06/2004
I- TABLEAU DE FORMATION DES RESULTATS		
Intérêts et produits assimilés	266 720	292 860
Intérêts et charges assimilés	126 808	133 859
Marge d'intérêt	139 912	159 002
Produits sur immobilisations en crédit bail et en location	-	-
Charges sur immobilisations en crédit bail et en location	-	-
Résultat des opérations de crédit bail et de location	-	-
Commissions perçues	-	-
Commissions servies	1 443	88
Marge sur commissions	-	88
Résultat des opérations sur titres de transaction	-	-
Résultat des opérations sur titres de placement	-	-
Résultat des opérations de change	-	-
Résultat des opérations sur produits dérivés	-	-
Résultat des opérations de marché	-	-
Divers autres produits bancaires	-	-
Diverses autres charges bancaires	-	-
Produit net bancaire	138 469	158 914
Résultat des opérations sur immobilisations financières	-	-
Autres produits d'exploitation non bancaires	59	209
Autres charges d'exploitation non bancaires	49	55
Charges générales d'exploitation	19 674	15 558
Résultat brut d'exploitation	118 805	143 510
Dotations nettes des reprises aux provisions pour créances et engagements par signature en souffrance	-	-
Dotations nettes des reprises aux provisions	46 031	19 960
Résultat courant	163 399	163 474
Résultat non courant	40	5
Impôt sur les résultats	64 690	64 734
Résultat net de l'exercice	98 669	98 735
II- CAPACITE D'AUTOFINANCEMENT		
Résultat net de l'exercice	98 669	98 735
Dotations aux amortissements et aux provisions des immobilisations incorporelles et corporelles	1 418	1 378
Dotations aux provisions pour dépréciation des immobilisations financières	-	-
Dotations aux provisions pour risques généraux	-	-
Dotations aux provisions réglementées	-	-
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 value de cession sur immobilisations financières	-	-
Moins value de cession sur immobilisations financières	-	-
Reprises de subvention d'investissement reçues	-	-
Capacité d'autofinancement	100 087	100 113
Bénéfices distribués	-	-
Autofinancement	100 087	100 113

Etat des Créances en Souffrance et des Provisions

En milliers de MAD

	30/06/2005		31/12/2004	
	Créances	Provisions	Créances	Provisions
Créances pré-douteuses	149 985	5 495	56 205	2 056
Créances douteuses	141 028	13 189	108 685	9 727
Créances compromises	971 326	347 155	1 081 520	400 086
Total	1 262 339	365 839	1 246 410	411 869

Attestation des Commissaires aux Comptes sur la situation provisoire du bilan et du compte de produits et charges au 30 juin 2005

En exécution de la mission prévue par l'article 17 du Dahir portant loi n° 1-93-212 du 21 septembre 1993 modifié et complété par la loi n° 23-01, 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^{er} janvier au 30 juin 2005.

Nous avons effectué notre examen limité selon les normes de la profession au Maroc et compte tenu des dispositions légales et réglementaires en vigueur.

Sur la base de notre examen limité, nous n'avons pas relevé de faits susceptibles d'entacher, de manière significative, la sincérité des informations contenues dans lesdits documents.

ERNST & YOUNG

Ali Bennani
Associé

Casablanca, le 20 septembre 2005
Les Commissaires aux Comptes

DELOITTE ET TOUCHE ASSOCIÉS

Ahmed Benabdellah
Associé