

BILAN (en milliers MAD)

ACTIF	31/12/2009	31/12/2008
VALEURS EN CAISSE, BANQUES CENTRALES	42 479	36 495
TRESOR PUBLIC, SERVICE DES CHEQUES POSTAUX		
CREANCES SUR LES ETABLISSEMENTS DE CREDIT ET ASSIMILES	739 859	47 339
A Vue	5 667	17 339
A Terme	734 192	30 000
CREANCES SUR LA CLIENTELE	9 196 968	8 079 281
Crédits de Trésorerie et à la Consommation	2 515	2 535
Crédits à l'Équipement	9 111 778	7 544 746
Crédits immobiliers	27 029	28 272
Autres Crédits	55 646	503 729
CREANCES ACQUISES PAR AFFACTURAGE	-	-
TITRES DE TRANSACTION ET DE PLACEMENT	-	-
Bons du Trésor et Valeurs Assimilées	-	-
Autres Titres de Créances	-	-
Titres de Propriété	-	-
AUTRES ACTIFS	19 559	175 184
TITRES D'INVESTISSEMENT	-	-
Bons du Trésor et Valeurs Assimilées	-	-
Autres Titres de Créances	-	-
TITRES DE PARTICIPATION ET EMPLOIS ASSIMILES	25	25
CREANCES SUBORDONNEES	-	-
IMMOBILISATIONS DONNEES EN CREDIT-BAIL ET EN LOCATION	-	-
IMMOBILISATIONS INCORPORELLES	6 280	7 880
IMMOBILISATIONS CORPORELLES	73 251	74 244
TOTAL ACTIF	10 078 421	8 420 449
PASSIF	31/12/2009	31/12/2008
BANQUES CENTRALES, TRESOR PUBLIC, SERVICE DES CHEQUES POSTAUX	-	-
DETTES ENVERS LES ETABLISSEMENTS DE CREDITS ET ASSIMILES	4 510 099	5 051 656
A Vue	-	-
A Terme	4 510 099	5 051 656
DEPOTS DE LA CLIENTELE	-	-
Comptes à Vue Crédeurs	-	-
Comptes d'Épargne	-	-
Dépôts à Terme	-	-
Autres Comptes Crédeurs	-	-
TITRES DE CREANCES EMIS	3 366 386	1 365 700
Titres de Créances Négociables Emis	3 366 386	1 365 700
Emprunts Obligataires Emis	-	-
Autres Titres de Créances Emis	-	-
AUTRES PASSIFS	135 338	165 254
PROVISIONS POUR RISQUES ET CHARGES	2 463	7 389
PROVISIONS REGLEMENTEES	-	-
SUBVENTIONS, FONDS PUBLICS AFFECTES ET FONDS SPECIAUX DE GARANTIE	-	-
DETTES SUBORDONNEES	-	-
ECARTS DE REEVALUATION	-	-
RESERVES ET PRIMES LIEES AU CAPITAL	1 470 963	1 326 309
CAPITAL	354 858	354 858
ACTIONNAIRES : CAPITAL NON VERSE	-	-
REPORT A NOUVEAU	-	-
RESULTATS NETS EN INSTANCE D'AFFECTATION	-	-
RESULTAT NET DE L'EXERCICE	238 313	149 282
TOTAL PASSIF	10 078 421	8 420 449

HORS BILAN (en milliers MAD)

ENGAGEMENTS DONNES	31/12/2009	31/12/2008
Engagements de financement donnés en faveur d'établissements de crédit et assimilés	-	-
Engagements de financement donnés en faveur de la clientèle	3 106 949	3 834 293
Engagements de garantie d'ordre d'établissements de crédit et assimilés	-	-
Engagements de garantie d'ordre de la clientèle	-	-
Titres achetés à réméré	-	-
Autres titres à livrer	-	-
ENGAGEMENTS RECUS	17 744	118 101
Engagements de financement reçus d'établissements de crédit et assimilés	-	-
Engagements de garantie reçus de l'Etat et d'organismes de garantie divers	17 744	118 101

COMPTE DE PRODUITS ET CHARGES (en milliers MAD)

	31/12/2009	31/12/2008
PRODUIT D'EXPLOITATION BANCAIRE	688 812	534 668
Intérêts et produits assimilés sur opérations avec les établissements de crédit	11 427	6 233
Intérêts et produits assimilés sur opérations avec la clientèle	673 981	528 436
Intérêts et produits assimilés sur titres de créance	-	-
Produits sur titres de propriété	2 474	-
Produits sur immobilisations en crédit-bail et en location	-	-
Commissions sur prestations de service	-	-
Autres produits bancaires	930	-
CHARGES D'EXPLOITATION BANCAIRE	352 539	282 584
Intérêts et charges assimilées sur opérations avec les établissements de crédit	226 350	252 507
Intérêts et charges assimilées sur opérations avec la clientèle	-	-
Intérêts et charges assimilées sur titres de créance émis	125 413	28 819
Charges sur immobilisations en crédit-bail et en location	-	-
Autres charges bancaires	776	1 257
PRODUIT NET BANCAIRE	336 274	252 085
Produits d'exploitation non bancaire	768	190
Charges d'exploitation non bancaire	133	68
CHARGES GENERALES D'EXPLOITATION	62 729	46 839
Charges de personnel	35 500	31 529
Impôts et taxes	1 119	66
Charges externes	14 137	8 502
Autres charges générales d'exploitation	5 196	1 038
Dotations aux amortissements et aux provisions des immobilisations incorporelles et corporelles	6 777	5 703
DOTATIONS AUX PROVISIONS ET PERTES SUR CREANCES IRRECOURVABLES	3 593	47 436
Dotations aux provisions pour créances et engagements par signature en souffrance	3 196	44 474
Pertes sur créances irrécouvrables	-	-
Autres dotations aux provisions	397	2 962
REPRISES DE PROVISIONS ET RECUPERATIONS SUR CREANCES AMORTIES	108 550	79 085
Reprises de provisions pour créances et engagements par signature en souffrance	103 227	71 135
Récupération sur créances amorties	-	-
Autres reprises de provisions	5 323	7 950
RESULTAT COURANT	379 138	237 016
Produits non courants	4 645	3 729
Charges non courantes	4 628	3 546
RESULTAT AVANT IMPOTS	379 155	237 199
Impôt sur les résultats	140 841	87 917
RESULTAT NET DE L'EXERCICE	238 313	149 282

FONDS D'EQUIPEMENT COMMUNAL
صندوق التجهيز الجماعي



ETAT DES SOLDES DE GESTION (en milliers MAD)

I- TABLEAU DE FORMATION DES RESULTATS	31/12/2009	31/12/2008
(+) Intérêts et produits assimilés	688 812	534 668
(-) Intérêts et charges assimilées	351 763	281 326
MARGE D'INTERET	337 049	253 342
(+) Produits sur immobilisations en crédit bail et en location	-	-
(-) Charges sur immobilisations en crédit bail et en location	-	-
RESULTAT DES OPERATIONS DE CREDIT-BAIL ET DE LOCATION	-	-
(+) Commissions perçues	-	-
(-) Commissions servies	776	1 257
MARGE SUR COMMISSIONS	- 776	- 1 257
(+) 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	-	-
RESULTAT DES OPERATIONS DE MARCHÉ	-	-
(+) Divers autres produits bancaires	-	-
(-) Diverses autres charges bancaires	-	-
PRODUIT NET BANCAIRE	336 274	252 085
(+) Résultat des opérations sur immobilisations financières	-	-
(+) Autres produits d'exploitation non bancaire	768	190
(-) Autres charges d'exploitation non bancaire	133	68
(-) Charges générales d'exploitation	62 729	46 839
RESULTAT BRUT D'EXPLOITATION	274 181	205 367
(+/-) Dotations nettes des reprises aux provisions pour créances et engagements par signature en souffrance	- 100 030	- 26 661
(+/-) Autres dotations nettes des reprises aux provisions	- 4 927	- 4 987
RESULTAT COURANT	379 138	237 016
RESULTAT NON COURANT	17	183
(-) Impôt sur les résultats	140 841	87 917
RESULTAT NET DE L'EXERCICE	238 313	149 282
II- CAPACITE D'AUTOFINANCEMENT	31/12/2009	31/12/2008
(+) RESULTAT NET DE L'EXERCICE	238 313	149 282
(+) Dotations aux amortissements et aux provisions des immobilisations incorporelles et corporelles	6 777	5 703
(+) Dotations aux provisions pour dépréciation des immobilisations financières	-	-
(+) Dotations aux provisions pour risques généraux	397	2 962
(+) Dotations aux provisions réglementées	-	-
(+) Dotations non courantes	-	-
(-) Reprises de provisions	5 323	7 950
(-) Plus values de cession sur immobilisations incorporelles et corporelles	123	51
(+) 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 subventions d'investissement reçues	-	-
(+) CAPACITE D'AUTOFINANCEMENT	240 041	149 946
(-) Bénéfices distribués	-	-
(+) AUTOFINANCEMENT	240 041	149 946

بنك التنمية المحلية
LA BANQUE DU DÉVELOPPEMENT LOCAL

TABLEAU DES FLUX DE TRESORERIE (en milliers MAD)

	31/12/2009	31/12/2008
(+) Produits d'exploitation bancaire perçus	688 812	534 668
(+) Récupérations sur créances amorties	-	-
(+) Produits d'exploitation non bancaire perçus	5 291	3 868
(-) Charges d'exploitation bancaire versées	352 539	282 584
(-) Charges d'exploitation non bancaire versées	133	68
(-) Charges générales d'exploitation versées	60 580	44 681
(-) Impôts sur les résultats versés	140 841	87 917
I. FLUX DE TRESORERIE NETS PROVENANT DU COMPTE DE PRODUITS ET CHARGES	140 011	123 285
Variation des :		
(+) Créances sur les établissements de crédit et assimilés	- 692 520	- 46 372
(+) Créances sur la clientèle	- 1 017 656	- 1 217 018
(+) Titres de transaction et de placement	-	-
(+) Autres actifs	155 625	- 160 122
(+) Immobilisations données en crédit-bail et en location	-	-
(+) Dettes envers les établissements de crédit et assimilés	- 541 557	533 305
(+) Dépôts de la clientèle	-	-
(+) Titres de créance émis	2 000 686	738 901
(+) Autres passifs	- 29 916	47 587
II. SOLDE DES VARIATIONS DES ACTIFS ET PASSIFS D'EXPLOITATION	- 125 338	- 103 718
III. FLUX DE TRESORERIE NETS PROVENANT DES ACTIVITES D'EXPLOITATION (I + II)	14 672	19 567
(+) Produit des cessions d'immobilisations financières	-	-
(+) Produit des cessions d'immobilisations corporelles et incorporelles	123	51
(-) Acquisition d'immobilisations financières	-	-
(-) Acquisition d'immobilisations incorporelles et corporelles	4 183	8 993
(+) Intérêts perçus	-	-
(+) Dividendes perçus	-	-
IV. FLUX DE TRESORERIE NETS PROVENANT DES ACTIVITES D'INVESTISSEMENT	- 4 061	- 8 942
(+) 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	-	-
(-) Autres*	4 628	3 545
V. FLUX DE TRESORERIE NETS PROVENANT DES ACTIVITES DE FINANCEMENT	- 4 628	- 3 545
VI. VARIATION NETTE DE LA TRESORERIE (III+ IV+V)	5 984	7 080
VII. TRESORERIE A L'OUVERTURE DE L'EXERCICE	36 495	29 415
VIII. TRESORERIE A LA CLOTURE DE L'EXERCICE	42 479	36 495

* Montant dépensé au titre du Fonds d'accompagnement des Collectivités Locales, déduit de la dotation globale

PRINCIPALES METHODES D'EVALUATION APPLIQUEES

INDICATION DES METHODES D'EVALUATION APPLIQUEES PAR L'ETABLISSEMENT

Application des méthodes d'évaluation prévues par le "Plan Comptable des Etablissements de Crédit" entré en vigueur depuis le 01/01/2000.

Classification de la clientèle du FEC conformément à la Division Administrative du Royaume.

Les créances en souffrance sur la clientèle sont comptabilisées et évaluées conformément à la réglementation bancaire en vigueur. Les principales dispositions appliquées se résument comme suit :

- Les créances en souffrance sont, selon le degré de risque, classées en créances pré-douteuses, douteuses ou compromises,
- Les créances en souffrance sont, après déduction des quotités de garantie prévues par la réglementation en vigueur (lettre circulaire n° 25/G/97, circulaires n° 19/G/2002 et 38/G/2004), provisionnées à hauteur de :
 - 20 % pour les créances pré-douteuses,
 - 50 % pour les créances douteuses,
 - 100 % pour les créances compromises.

Les immobilisations incorporelles et corporelles figurent au bilan à la valeur d'acquisition diminuée des amortissements cumulés, calculés selon la méthode linéaire sur les durées de vie estimées.

Les immobilisations incorporelles et corporelles sont amorties selon la réglementation en vigueur.

Les états de synthèse sont présentés conformément aux dispositions du PCEC.

ETAT DES DEROGATIONS

INDICATIONS DES DEROGATIONS	JUSTIFICATIONS DES DEROGATIONS	INFLUENCE DES DEROGATIONS SUR LE PATRIMOINE, LA SITUATION FINANCIERE ET LES RESULTATS
I. Dérogations aux principes comptables fondamentaux		
II. Dérogations aux méthodes d'évaluation		
III. Dérogations aux règles d'établissement et de présentation des états de synthèse		

ETAT DES CHANGEMENTS DE METHODES

INDICATIONS DES CHANGEMENTS	JUSTIFICATIONS DES CHANGEMENTS	INFLUENCE DES CHANGEMENTS SUR LE PATRIMOINE, LA SITUATION FINANCIERE ET LES RESULTATS
I. Changements affectant les méthodes d'évaluation		
II. Changements affectant les règles de présentation		

FONDS D'EQUIPEMENT COMMUNAL
 صندوق التجهيز الجماعي



VENTILATION DES TITRES DE TRANSACTION ET DE PLACEMENT ET DES TITRES D'INVESTISSEMENT PAR CATEGORIE D'EMETTEUR

	Etablissements de crédit et assimilés	Emetteurs publics	Emetteurs privés		Total 31/12/2009	Total 31/12/2008
			Financiers	Non financiers		
Néant						
Titres cotés						
Bons du Trésor et valeurs assimilées						
Obligations						
Autres titres de créance						
Titres de propriété						
Titres non cotés						
Bons du Trésor et valeurs assimilées						
Obligations						
Autres titres de créance						
Titres de propriété						

DETAIL DES AUTRES ACTIFS (en milliers MAD)

ACTIF	31/12/2009	31/12/2008
Instruments optionnels achetés	-	-
Opérations diverses sur titres	-	-
Débiteurs divers	7 657	164 583
Sommes dues par l'Etat	3 988	159 946
Sommes dues par les organismes de prévoyance	-	-
Sommes diverses dues par le personnel	5	-
Comptes clients de prestations non bancaires	-	-
Divers autres débiteurs	3 664	4 637
Valeurs et emplois divers	-	-
Comptes de régularisation	11 901	10 601
Comptes d'ajustement des opérations de hors bilan	-	-
Contrepartie du résultat de change de hors bilan	-	-
Contrepartie du résultat sur produits dérivés de hors bilan	-	-
Contrepartie du résultat sur titres de hors bilan	-	-
Comptes d'écart sur devises et titres	10 761	8 815
Résultats sur produits dérivés de couverture	-	-
Charges à répartir sur plusieurs exercices	1 027	1 712
Comptes de liaison entre sièges, succ. et agences au Maroc	-	-
Produits à recevoir et charges constatées d'avance	113	74
Autres comptes de régularisation	-	-
Créances en souffrance sur opérations diverses	-	-
TOTAL	19 559	175 184

TITRES DE PARTICIPATION ET EMPLOIS ASSIMILES (en milliers MAD)

Dénomination de la société émettrice	Secteur d'activité	Capital social	Participation au capital en %	Valeur comptable brute	Prix d'acquisition global	Extrait des derniers états de synthèse de la société émettrice			Produits inscrits au CPC de l'exercice
						Date de clôture de l'exercice	Situation nette	Résultat net	
Participations dans les entreprises liées		-	-	-	-	-	-	-	-
Autres titres de participation		-	-	-	-	-	-	-	-
MAROCLEAR	Dépositaire Central	20 000	0.125	25	25	-	-	-	-
TOTAL PARTICIPATIONS EMPLOIS ASSIMILES		20 000	-	25	25	-	-	-	-
TOTAL GENERAL		-	-	25	25	-	-	-	-

CREANCES SUBORDONNEES (en milliers MAD)

CREANCES SUBORDONNEES	Montant				Dont entreprises liées et apparentées	
	31/12/2009		31/12/2008		31/12/2009	
	Brut	Provisions Net	Net	Net	Net	Net
Créances subordonnées aux établissements de crédit et assimilés						
Créances subordonnées à la clientèle						
TOTAL						

IMMOBILISATIONS DONNEES EN CREDIT-BAIL, EN LOCATION AVEC OPTION D'ACHAT ET EN LOCATION SIMPLE (en milliers MAD)

NATURE	Montant brut au début de l'exercice	Montant des acquisitions au cours de l'exercice	Montant des cessions ou retrais 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	
Immobilisations données en crédit-bail et en location avec option d'achat										
Crédit-bail sur immobilisations incorporelles										
Crédit-bail mobilier										
Crédit-bail mobilier en cours										
Crédit-bail mobilier loué										
Crédit-bail mobilier non loué après résiliation										
Crédit-bail immobilier										
Crédit-bail immobilier en cours										
Crédit-bail immobilier loué										
Crédit-bail immobilier non loué après résiliation										
Loyers courus à recevoir										
Loyers restructurés										
Loyers impayés										
Créances en souffrance										
Immobilisation données en location simple	18 163	65	-	18 228	429	12 356	-	-	-	5 871
Biens mobiliers en location simple										
Biens immobiliers en location simple	18 163	65	-	18 228	429	12 356	-	-	-	5 871
Loyers courus à recevoir										
Loyers restructurés										
Loyers impayés										
Créances en souffrance										
TOTAL	18 163	65	-	18 228	429	12 356	-	-	-	5 871

CREANCES SUR LES ETABLISSEMENTS DE CREDIT ET ASSIMILES (en milliers MAD)

CREANCES	Bank Al-Maghrib, Trésor Public et Service des Chèques Postaux	Banques au Maroc	Autres établissements de crédit et assimilés au Maroc	Etablissements de crédit à l'étranger	Total 31/12/2009	Total 31/12/2008
COMPTES ORDINAIRES DEBITEURS	40 449	5 667	-	-	46 116	52 284
VALEURS RECUES EN PENSION	-	-	-	-	-	-
au jour le jour	-	-	-	-	-	-
à terme	-	-	-	-	-	-
PRETS DE TRESORERIE	-	734 000	-	-	734 000	-
au jour le jour	-	-	-	-	-	-
à terme	-	734 000	-	-	734 000	-
PRETS FINANCIERS	-	-	-	-	-	-
AUTRES CREANCES	-	-	-	-	-	30 000
INTERETS COURUS A RECEVOIR	2 011	192	-	-	2 203	1 538
CREANCES EN SOUFFRANCE	-	-	-	-	-	-
TOTAL	42 460	739 859	-	-	782 319	83 822

CREANCES SUR LA CLIENTELE (en milliers MAD)

CREANCES	Secteur public	Secteur privé			Total 31/12/2009	Total 31/12/2008
		Entreprises financières	Entreprises non financières	Autre clientèle		
CREDITS DE TRESORERIE						
Comptes à vue débiteurs	-	-	-	-	-	-
Créances commerciales sur le Maroc	-	-	-	-	-	-
Crédits à l'exportation	-	-	-	-	-	-
Autres crédits de trésorerie	-	-	-	-	-	-
CREDITS A LA CONSOMMATION	-	-	-	2 515	2 515	2 535
CREDITS A L'EQUIPEMENT	8 741 505	-	-	-	8 741 505	7 336 355
CREDITS IMMOBILIERS	-	-	-	27 029	27 029	28 272
AUTRES CREDITS DE TRESORERIE	-	-	-	-	-	-
CREANCES ACQUISES PAR AFFACTURAGE	-	-	-	-	-	-
INTERETS COURUS A RECEVOIR	370 273	-	-	-	370 273	208 391
CREANCES EN SOUFFRANCE	55 646	-	-	-	55 646	503 729
Créances pré-douteuses	-	-	-	-	-	77 131
Créances douteuses	25 076	-	-	-	25 076	357 110
Créances compromises	30 570	-	-	-	30 570	69 489
TOTAL	9 167 424	-	-	29 544	9 196 968	8 079 281

ETAT DES CREANCES EN SOUFFRANCE ET DES PROVISIONS CORRESPONDANTES (en milliers MAD)

	31/12/2009		31/12/2008	
	CREANCES	PROVISIONS	CREANCES	PROVISIONS
Prêts Classiques				
CREANCES PREDOUTEUSES	-	-	4 166	155
CREANCES DOUTEUSES	30 320	2 786	42 501	3 975
CREANCES COMPROMISES	39 728	10 707	106 837	39 710
Sous total 1	70 048	13 494	153 504	43 841
Prêts MEN*				
CREANCES PREDOUTEUSES	-	-	83 814	3 057
CREANCES DOUTEUSES	-	-	396 319	35 704
CREANCES COMPROMISES	12 469	2 279	26 834	4 746
Sous total 2	12 469	2 279	506 967	43 507
TOTAL GÉNÉRAL	82 517	15 772	660 471	87 348

* Prêts pris en charge par le budget du Ministère de l'Éducation Nationale (MEN) pour la réalisation de projets dans le cadre de la convention signée entre le Ministère de l'Intérieur, le Ministère de l'Économie et des Finances, le Ministère de l'Éducation Nationale et le FEC.

بنك التنمية المحلية
LA BANQUE DU DÉVELOPPEMENT LOCAL

IMMOBILISATIONS INCORPORELLES ET CORPORELLES (en milliers MAD)

	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
					Montant des amortis. et/ou provisions au début de l'exercice	Dotations au titre de l'exercice	Montant des amortissements Sur immo. Sorties	Cumul	
IMMOBILISATIONS INCORPORELLES	14 103	330	-	14 433	-	1 931	-	8 153	6 280
Droit au bail	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Immobilisations en recherche et développement	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Autres immobilisations incorporelles d'exploitation	14 103	330	-	14 433	6 223	1 931	-	8 153	6 280
Immobilisations incorporelles hors exploitation	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IMMOBILISATIONS CORPORELLES	109 038	3 854	337	112 555	34 795	4 847	337	39 305	73 250
IMMEUBLES D'EXPLOITATION	80 827	678	-	81 505	18 000	2 289	-	20 289	61 216
Terrain d'exploitation	7 229	-	-	7 229	-	-	-	-	7 229
Immeubles d'exploitation, Bureaux	72 652	678	-	73 330	17 666	2 266	-	19 932	53 398
Immeubles d'exploitation, Logements de fonction	946	-	-	946	334	23	-	357	589
MOBILIER ET MATERIEL D'EXPLOITATION	21 388	2 004	337	23 055	13 630	2 297	337	15 590	7 465
Mobilier de bureau d'exploitation	8 170	79	-	8 249	4 860	460	-	5 320	2 929
Matériel de bureau d'exploitation	638	15	-	653	458	56	-	514	139
Matériel informatique	10 264	1 695	-	11 959	7 072	1 420	-	8 492	3 467
Matériel roulant rattaché à l'exploitation	2 316	215	337	2 194	1 240	361	337	1 264	930
Autres matériels d'exploitation	-	-	-	-	-	-	-	-	-
AUTRES IMMOB. CORPORELLES D'EXPLOITATION	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IMMOBILISATIONS CORPORELLES HORS EXPLOITAT.	6 823	1 172	-	7 995	3 165	261	-	3 426	4 569
Terrains hors exploitation	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Immeubles hors exploitation	5 639	-	-	5 639	1 982	139	-	2 121	3 518
Mobilier et matériel hors exploitation	1 184	580	-	1 764	1 183	45	-	1 228	536
Autres immobilisations corporelles hors exploitation	-	592	-	592	-	77	-	77	515
TOTAL	123 141	4 183	337	126 988	34 796	6 777	337	47 458	79 530

DETTES ENVERS LES ETABLISSEMENTS DE CREDIT ET ASSIMILES (en milliers MAD)

	Bank Al-Maghrib, Trésor Public et Service des Chèques Postaux	Banques au Maroc	Autres établissements de crédit et assimilés au Maroc	Etablissements de crédit à l'étranger	Total 31/12/2009	Total 31/12/2008
VALEURS DONNEES EN PENSION	-	-	-	-	-	-
au jour le jour	-	-	-	-	-	-
à terme	-	-	-	-	-	-
EMPRUNTS DE TRESORERIE	-	850 000	-	-	850 000	550 000
au jour le jour	-	-	-	-	-	-
à terme	-	850 000	-	-	850 000	550 000
EMPRUNTS FINANCIERS	-	2 520 000	140 000	838 815	3 498 815	4 339 506
AUTRES DETTES	-	-	-	113 943	113 943	104 299
INTERETS COURUS A PAYER	-	29 931	4 139	13 271	47 341	57 851
TOTAL	-	3 399 931	144 139	966 029	4 510 099	5 051 656

DEPOTS DE LA CLIENTELE (en milliers MAD)

	Secteur public	Secteur privé			Total 31/12/2009	Total 31/12/2008
		Entreprises financières	Entreprises non financières	Autre clientèle		
Comptes à vue créditeurs	-	-	-	-	-	-
Comptes d'épargne	-	-	-	-	-	-
Dépôts à terme	-	-	-	-	-	-
Autres comptes créditeurs	-	-	-	-	-	-
Intérêts courus à payer	-	-	-	-	-	-
TOTAL	-	-	-	-	-	-

TITRES DE CREANCES EMIS (en milliers MAD)

NATURE DES TITRES (1)	Date de jouissance	Date d'échéance	Caractéristiques			Montant	Dont		Montant non amorti des primes d'émission ou de remboursement
			Valeur nominale unitaire	Taux nominal	Mode de remboursement (2)		Entreprises liées	Autres apparentés	
Certificats de Dépôt	15/07/2003	15/07/2010	100	5,80%	In fine	24 400	-	-	-
Certificats de Dépôt	11/08/2008	11/08/2010	100	4,30%	In fine	300 000	-	-	-
Certificats de Dépôt	08/09/2008	08/09/2010	100	4,30%	In fine	50 000	-	-	-
Certificats de Dépôt	12/09/2008	12/09/2010	100	4,28%	In fine	70 000	-	-	-
Certificats de Dépôt	26/01/2009	26/01/2010	100	4,35%	In fine	200 000	-	-	-
Certificats de Dépôt	26/01/2009	26/01/2010	100	4,55%	In fine	300 000	-	-	-
Certificats de Dépôt	02/02/2009	02/02/2010	100	4,85%	In fine	125 000	-	-	-
Certificats de Dépôt	03/02/2009	03/02/2010	100	4,35%	In fine	110 000	-	-	-
Certificats de Dépôt	03/02/2009	03/02/2010	100	4,55%	In fine	80 000	-	-	-
Certificats de Dépôt	03/02/2009	03/02/2010	100	4,85%	In fine	13 000	-	-	-
Certificats de Dépôt	16/02/2009	16/02/2010	100	4,55%	In fine	250 000	-	-	-
Certificats de Dépôt	30/06/2009	30/06/2010	100	3,85%	In fine	275 000	-	-	-
Certificats de Dépôt	02/07/2009	02/07/2010	100	3,85%	In fine	100 000	-	-	-
Certificats de Dépôt	07/10/2009	07/10/2010	100	4,45%	In fine	20 000	-	-	-
Certificats de Dépôt	07/10/2009	07/10/2010	100	4,10%	In fine	50 000	-	-	-
Certificats de Dépôt	14/10/2009	14/10/2010	100	4,45%	In fine	150 000	-	-	-
Certificats de Dépôt	16/10/2009	16/10/2010	100	4,45%	In fine	5 000	-	-	-
Certificats de Dépôt	16/10/2009	16/10/2010	100	3,86%	In fine	100 000	-	-	-
Certificats de Dépôt	16/10/2009	16/10/2010	100	4,15%	In fine	200 000	-	-	-
Certificats de Dépôt	26/10/2009	26/10/2010	100	4,20%	In fine	200 000	-	-	-
Certificats de Dépôt	16/12/2009	16/12/2011	100	4,23%	In fine	20 000	-	-	-
Certificats de Dépôt	16/12/2009	16/12/2011	100	4,23%	In fine	50 000	-	-	-
Certificats de Dépôt	16/12/2009	16/12/2014	100	4,30%	In fine	600 000	-	-	-
TOTAL						3 292 400	-	-	-

(1) Il s'agit de : Certificats de dépôt - Emprunts obligataires - Bons de sociétés de financement - Autres titres de créance
(2) Amortissement : Annuel - In fine

DETAIL DES AUTRES PASSIFS (en milliers MAD)

PASSIF	31/12/2009	31/12/2008
Instruments optionnels vendus	-	-
Opérations diverses sur titres	-	-
Créditeurs divers	65 933	104 180
Sommes dues à l'Etat	60 528	97 156
Sommes dues aux organismes de prévoyance	1 124	641
Sommes diverses dues au personnel	222	-
Sommes diverses dues aux actionnaires et associés	-	-
Fournisseurs de biens et services	1 958	1 074
Divers autres créditeurs	2 100	5 310
Comptes de régularisation	69 405	61 074
Comptes d'ajustement des opérations de hors bilan	-	-
Comptes d'écart sur devises et titres	61 190	53 700
Résultats sur produits dérivés de couverture	-	-
Comptes de liaison entre sièges, succ. et agences au Maroc	-	-
Charges à payer et produits constatés d'avance	7 442	6 045
Autres comptes de régularisation	773	1 329
TOTAL	135 338	165 254



PROVISIONS (en milliers MAD)

	Encours 31/12/2008	Dotations	Reprises	Autres variations	Encours 31/12/2009
PROVISIONS, DEDUITES DE L'ACTIF, SUR :	183 188	3 196	103 227	10 788	93 946
créances sur les établissements de crédit et assimilés	-	-	-	-	-
créances sur la clientèle	87 348	2 813	59 902	- 14 486	15 772
titres de placement	-	-	-	-	-
titres de participation et emplois assimilés	-	-	-	-	-
immobilisations en crédit-bail et en location	-	-	-	-	-
autres actifs	95 840	384	43 325	25 274	78 174
PROVISIONS INSCRITES AU PASSIF :	7 389	397	5 323	-	2 463
Provisions pour risques d'exécution d'engagements par signature	-	-	-	-	-
Provisions pour risques de change	-	-	-	-	-
Provisions pour risques généraux	7 389	397	5 323	-	2 463
Provisions pour pensions de retraite et obligations similaires	-	-	-	-	-
Provisions pour autres risques et charges	-	-	-	-	-
Provisions réglementées	-	-	-	-	-
TOTAL GENERAL	190 578	3 593	108 550	10 788	96 409

SUBVENTIONS, FONDS PUBLICS AFFECTES ET FONDS SPECIAUX DE GARANTIE (en milliers MAD)

	Objet économique	Montant global	Montant 31/12/2008	Utilisation 31/12/2009	Montant 31/12/2009
Subventions	-	-	-	-	-
Fonds publics affectés	-	-	-	-	-
Fonds spéciaux de garantie	-	-	-	-	-
TOTAL	-	-	-	-	-

DETTES SUBORDONNEES (en milliers MAD)

Monnaie de l'emprunt	Montant en monnaie de l'emprunt	Cours (1)	Taux (2)	Durée (2)	Conditions de remboursement anticipé, subordonnée et convertibilité (3)	Montant de l'emprunt en monnaie nationale (contre-valeur MAD)	Dont entreprises liées		Dont entreprises apparentées	
							Montant (c/v MAD) 31/12/2009	Montant (c/v MAD) 31/12/2008	Montant (c/v MAD) 31/12/2009	Montant (c/v MAD) 31/12/2008

(1) Cours Bank Al-Maghrib au 31/12/2009 (2) Eventuellement indéterminée (3) Se référer au contrat de dettes subordonnées

CAPITAUX PROPRES (en milliers MAD)

	Encours 31/12/2008	Affectation du résultat	Autres variations	Encours 31/12/2009
Ecarts de réévaluation	-	-	-	-
Réserves et primes liées au capital	1 326 309	149 282	- 4 628	1 470 963
Réserve légale	-	-	-	-
Autres réserves	1 326 309	149 282	- 4 628	1 470 963
Primes d'émission, de fusion et d'apport	-	-	-	-
Capital	354 858	-	-	354 858
Capital appelé	-	-	-	-
Capital non appelé	-	-	-	-
Certificats d'investissement	-	-	-	-
Fonds de dotations	354 858	-	-	354 858
Actionnaires - Capital non versé	-	-	-	-
Report à nouveau (+/-)	-	-	-	-
Résultats nets en instance d'affectation (+/-)	-	-	-	-
Résultat net de l'exercice (+/-)	149 282	- 149 282	238 313	238 313
TOTAL	1 830 449	-	238 313	2 068 762

ENGAGEMENTS DE FINANCEMENT ET DE GARANTIE (en milliers MAD)

ENGAGEMENTS	31/12/2009	31/12/2008
ENGAGEMENTS DE FINANCEMENT ET DE GARANTIE DONNES	3 106 949	3 834 293
Engagements de financement en faveur d'établissements de crédit et assimilés	-	-
Crédits documentaires import	-	-
Acceptations ou engagements de payer	-	-
Ouvertures de crédit confirmés	-	-
Engagements de substitution sur émission de titres	-	-
Engagements irrévocables de crédit-bail	-	-
Autres engagements de financement donnés	-	-
Engagements de financement en faveur de la clientèle	3 106 949	3 834 293
Crédits documentaires import	-	-
Acceptations ou engagements de payer	-	-
Ouvertures de crédit confirmés	3 106 949	3 834 293
Engagements de substitution sur émission de titres	-	-
Engagements irrévocables de crédit-bail	-	-
Autres engagements de financement donnés	-	-
Engagements de garantie d'ordre d'établissements de crédit et assimilés	-	-
Crédits documentaires export confirmés	-	-
Acceptations ou engagements de payer	-	-
Garanties de crédits donnés	-	-
Autres cautions, avals et garanties donnés	-	-
Engagements en souffrance	-	-
Engagements de garantie d'ordre de la clientèle	-	-
Garanties de crédits donnés	-	-
Caution et garanties en faveur de l'administration publique	-	-
Autres cautions et garanties donnés	-	-
Engagements en souffrance	-	-
ENGAGEMENTS DE FINANCEMENT ET DE GARANTIE REÇUS	17 744	118 101
Engagements de financement reçus d'établissements de crédit et assimilés	-	-
Ouvertures de crédit confirmés	-	-
Engagements de substitution sur émission de titres	-	-
Autres engagements de financement reçus	-	-
Engagements de garantie reçus d'établissements de crédit et assimilés	-	-
Garanties de crédits	-	-
Autres garanties reçues	-	-
Engagements de garantie reçus de l'Etat et d'organismes de garantie divers	17 744	118 101
Garanties de crédits	-	-
Autres garanties reçues	17 744	118 101

ENGAGEMENTS SUR TITRES (en milliers MAD)

	Montant
Engagements donnés	-
Titres achetés à réméré	-
Autres titres à livrer	-
Engagements reçus	-
Titres vendus à réméré	-



VALEURS ET SURETES RECUES ET DONNEES EN GARANTIE (en milliers MAD)

Valeurs et sûretés reçues en garantie	Valeur comptable nette	Rubriques de l'actif ou du hors bilan enregistrant les créances ou les engagements par signature donnés	Montants des créances et des engagements par signature donnés couverts
Bons du Trésor et valeurs assimilées			
Autres titres			
Hypothèques			
Autres valeurs et sûretés réelles	17 744	Cpte : 2312	16 583
TOTAL	17 744		16 583
Valeurs et sûretés données en garantie	Valeur comptable nette	Rubriques du passif ou du hors bilan enregistrant les dettes ou les engagements par signature reçus	Montants des dettes ou des engagements par signature reçus couverts
Bons du Trésor et valeurs assimilées			
Autres titres			
Hypothèques			
Autres valeurs et sûretés réelles			
TOTAL		Néant	

VENTILATION DES EMPLOIS ET DES RESSOURCES SUIVANT LA DUREE RESIDUELLE (en milliers MAD)

	D< 1 mois	1 mois-D< 3 mois	3 mois-D< 1 an	1 an-D< 5 ans	D> 5 ans	TOTAL
ACTIF						
Créances sur les établissements de crédit et assimilés	780 116	-	-	-	-	780 116
Créances sur la clientèle	88 785	116 240	713 704	2 961 331	4 890 988	8 771 048
Titres de créance	-	-	-	-	-	-
Créances subordonnées	-	-	-	-	-	-
Crédit-bail et assimilé	-	-	-	-	-	-
TOTAL	868 901	116 240	713 704	2 961 331	4 890 988	9 551 164
PASSIF						
Dettes envers les établissements de crédit et assimilés	61 639	882 875	488 529	2 089 474	939 872	4 462 389
Dettes envers la clientèle	-	-	-	-	-	-
Titres de créance émis	200 000	110 000	919 400	2 063 000	-	3 292 400
Emprunts subordonnés	-	-	-	-	-	-
TOTAL	261 639	992 875	1 407 929	4 152 474	939 872	7 754 789

VENTILATION DU TOTAL DE L'ACTIF, DU PASSIF ET DE L'HORS BILAN EN MONNAIE ETRANGERE (en milliers MAD)

BILAN	Montant
ACTIF	-
Valeur en caisse, Banques centrales, Trésor public, Service des chèques postaux	-
Créances sur les établissements de crédit et assimilés	-
Créances sur la clientèle	-
Titres de transaction et de placement et d'investissement	-
Autres actifs	-
Titres de participation et emplois assimilés	-
Créances subordonnées	-
Immobilisations données en crédit-bail et location	-
Immobilisations incorporelles et corporelles	-
PASSIF	966 029
Banques centrales, Trésor public, Service des chèques postaux	-
Dettes envers les établissements de crédit et assimilés	966 029
Dépôts de la clientèle	-
Titres de créance émis	-
Autres passifs	-
Subventions, fonds publics affectés et fonds spéciaux de garantie	-
Dettes subordonnées	-
HORS BILAN	Montant
Engagements donnés	-
Engagements reçus	-

MARGE D'INTERET (en milliers MAD)

	31/12/2009	31/12/2008
Intérêts perçus	687 883	534 668
Intérêts et produits assimilés sur opérations avec les établissements de crédit	11 427	6 233
Intérêts et produits assimilés sur opérations avec la clientèle	673 981	528 436
Intérêts et produits assimilés sur titres de créance	2 474	-
Intérêts servis	351 763	281 326
Intérêts et charges assimilés sur opérations avec les établissements de crédit	226 350	252 507
Intérêts et charges assimilés sur opérations avec la clientèle	-	-
Intérêts et charges assimilés sur titres de créance émis	125 413	28 819

PRODUITS SUR TITRES DE PROPRIETE (en milliers MAD)

CATEGORIE DE TITRES	Produits perçus
Titres de placement	
Titres de participation	
Participations dans les entreprises liées	
Titres de l'activité de portefeuille	
Emplois assimilés	
TOTAL	Néant

COMMISSIONS (en milliers MAD)

	Montant
Commissions perçues	-
Sur opérations avec les établissements de crédit	-
Sur opérations avec la clientèle	-
Sur opérations de change	-
Relatives aux interventions sur les marchés primaires de titres	-
Sur produits dérivés	-
Sur opérations sur titres en gestion et en dépôt	-
Sur moyens de paiement	-
Sur activités de conseil et d'assistance	-
Sur ventes de produits d'assurances	-
Sur autres prestations de service	-
Commissions versées	776
Sur opérations avec les établissements de crédit	436
Sur opérations avec la clientèle	62
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	278
Sur moyens de paiement	-
Sur activités de conseil et d'assistance	-
Sur ventes de produits d'assurances	-
Sur autres prestations de service	-

RESULTAT DES OPERATIONS DE MARCHE (en milliers MAD)

	31/12/2009	31/12/2008
Produits		
Gains sur les titres de transaction	-	-
Plus-value de cession sur titres de placement	2 474	-
Reprise de provision sur dépréciation des titres de placement	-	-
Gains sur les produits dérivés	-	-
Gains sur les opérations de change	-	-
Charges		
Pertes sur les titres de transaction	-	-
Moins value de cession sur titres de placement	-	-
Dotations aux provisions sur dépréciation des titres de placement	-	-
Pertes sur les produits dérivés	-	-
Pertes sur opérations de change	-	-

CHARGES GENERALES D'EXPLOITATION (en milliers MAD)

	Montant
Charges du personnel	35 500
Impôts et taxes	1 119
Charges externes	14 137
Autres charges générales d'exploitation	5 196
Dotations aux amortissements et aux provisions des immobilisations corporelles et incorporelles	6 777
Total	62 729

AUTRES PRODUITS ET CHARGES (en milliers MAD)

	Montant
Autres produits et charges bancaires	
Autres produits bancaires	930
Autres charges bancaires	776
Produits et charges d'exploitation non bancaires	
Produits d'exploitation non bancaires	768
Charges d'exploitation non bancaires	133
Dotations aux provisions et pertes sur créances irrécouvrables	3 593
Reprises de provisions et récupérations sur créances amorties	108 550
Produits et charges non courants	
Produits non courants	4 645
Charges non courantes	4 628

DATATION ET EVENEMENTS POSTERIEURS (en milliers MAD)

I- DATATION	
Date de clôture (1)	31/12/2009
Date d'établissement des états de synthèse (2)	31/03/2010

(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'élaboration des états de synthèse

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

Dates	Indication des événements
	Favorables
	Défavorables

بنك التنمية المحلية

LA **BANQUE** DU **DÉVELOPPEMENT LOCAL**

Le Conseil d'Administration du Fonds d'Équipement Communal, réuni en date du 2 mars 2010, a approuvé les comptes de l'exercice 2009, tels qu'ils ont été certifiés par les Commissaires aux Comptes.

ERNST & YOUNG
37, boulevard Abdellatif Benkaddour
20 050 Casablanca - Maroc

DELOITTE
288, Boulevard Zerktouni
Casablanca - Maroc

FONDS D'EQUIPEMENT COMMUNAL

RESUME DU RAPPORT DES COMMISSAIRES AUX COMPTES EXERCICE DU 1er JANVIER AU 31 DECEMBRE 2009

Messieurs,

Conformément à la mission qui nous a été confiée, nous vous présentons notre rapport relatif à l'exercice clos le 31 décembre 2009.

Nous avons effectué l'audit des états de synthèse ci-joints du Fonds d'Équipement Communal, comprenant le bilan, le hors bilan, le compte de produits et charges, l'état des soldes de gestion, le tableau de flux de trésorerie et l'état des informations complémentaires (ETIC) relatifs à l'exercice clos le 31 décembre 2009. Ces états de synthèse font ressortir un montant de capitaux propres et assimilés de KMAD 2 064 135 dont un bénéfice net de KMAD 238 313.

La Direction du Fonds d'Équipement Communal est responsable de l'établissement et de la présentation sincère de ces états de synthèse, conformément au référentiel comptable admis au Maroc.

Notre responsabilité est d'exprimer une opinion sur ces états de synthèse sur la base de notre audit. Nous avons effectué notre audit selon les Normes de la Profession au Maroc et compte tenu des dispositions légales et réglementaires en vigueur.

A notre avis, les états de synthèse cités au premier paragraphe ci-dessus donnent, dans tous leurs aspects significatifs, une image fidèle du patrimoine et de la situation financière du Fonds d'Équipement Communal au 31 décembre 2009 ainsi que du résultat des ses opérations pour l'exercice clos à cette date, conformément au référentiel comptable admis au Maroc.

Casablanca, le 16 février 2010

Les Commissaires aux Comptes

ERNST & YOUNG
Abdeslam BERRADA ALLAM
Expert Comptable

DELOITTE AUDIT
Deloitte Audit
288 Boulevard Zerktouni
- CASABLANCA
Tél : 022 22 47 34 85 35
Ahmed BERRADA ALEK
Associé-Expert Comptable