



صندوق تجهيز الجماعات المحلية

FONDS D'EQUIPEMENT COMMUNAL

BILAN AU 30 JUIN 2004

ACTIF	Juin 2004	Juin 2003	PASSIF	Juin 2004	Juin 2003
Valeurs en caisse, Banques centrales, Trésor public, Service des chèques postaux	127 165 265	28 198 686	Banques centrales, Trésor public, Service chèques postaux		
Créances sur les établissements de crédit et assimilés	1 118 628	1 430 258	Dettes envers les établissements de crédit et assimilés	2 808 233 273	2 259 159 010
<i>A vue</i>	1 118 628	490 324	<i>A vue</i>	110 210	
<i>A terme</i>	-	939 935	<i>A terme</i>	2 808 123 063	2 259 159 010
Créances sur la clientèle	5 529 133 077	5 163 762 339	Titres de créances émis	1 726 888 784	2 110 339 029
<i>Crédits de trésorerie et à la consommation</i>	1 323 271	1 397 543	<i>Titres de créances négociables</i>	958 197 039	767 781 128
<i>Crédits à l'équipement</i>	4 750 993 303	4 576 917 579	<i>Emprunts obligataires</i>	768 691 746	1 342 557 901
<i>Crédits immobiliers</i>	22 116 266	19 032 078	Autres passifs	230 298 077	248 110 078
<i>Autres crédits</i>	754 700 237	566 415 140	Provisions pour risques et charges	19 415 146	19 160 882
Autres actifs	112 617 117	193 242 041	Provisions réglementées	15 000 000	15 000 000
Titres de participation et emplois assimilés	25 000	25 000	Réserves et primes liées au capital	390 668 858	275 963 380
Immobilisations incorporelles	1 211 911	2 072 636	Capital	354 858 356	354 858 356
Immobilisations corporelles	21 471 292	22 836 181	Résultats nets en instance d'affectation	148 644 341	114 705 479
			Résultat net de l'exercice	98 735 456	14 270 929
TOTAL ACTIF	5 792 742 291	5 411 567 142	TOTAL PASSIF	5 792 742 291	5 411 567 142
			HORS BILAN	30-juin-04	31-déc-03
			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

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

ETAT DES SOLDES DE GESTION
AU 30 JUIN 2004

I- TABLEAU DE FORMATION DES RESULTATS		
LIBELLE	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
Marge d'intérêt	159 001 620,87	149 371 385,16
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	87 594,56	1 510 743,38
Marge sur commissions	- 87 594,56	- 1 510 743,38
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	158 914 026,31	147 860 641,78
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 générales d'exploitation	15 558 333,07	16 511 795,26
Résultat brut d'exploitation	143 509 978,04	131 662 026,37
Dotations nettes des reprises aux provisions pour créances et engagements par signature en souffrance	- 19 959 639,82	108 031 903,54
Autres dotations nettes de reprises aux provisions	- 4 730,00	-
Résultat courant	163 474 347,86	23 630 122,83
Résultat non courant	- 5 049,06	- 2 756,76
Impôt sur les résultats	64 733 842,32	9 356 436,96
Résultat net de l'exercice	98 735 456,48	14 270 929,11
II- CAPACITE D'AUTOFINANCEMENT		
LIBELLE	Juin 2004	Juin 2003
Résultat net de l'exercice	98 735 456,48	14 270 929,11
Dotations aux amortissements et aux provisions des immobilisations incorporelles et corporelles	1 377 735,13	1 749 649,45
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	100 113 191,61	16 020 578,56
Bénéfices distribués	-	-
Autofinancement	100 113 191,61	16 020 578,56

ETAT DES CREANCES EN SOUFFRANCE
ET DES PROVISIONS

	30-juin-04		31-déc-03	
	Créances	Provisions	Créances	Provisions
Créances pré-douteuses	222 108 798,82	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
Total	1 352 170 247,52	386 165 400,13	1 410 803 604,86	406 125 039,95

ATTESTATION DES COMMISSAIRES AUX COMPTES

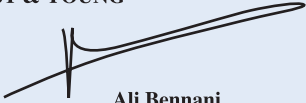
Situation provisoire du bilan et du compte de produits et charges au 30 juin 2004

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'Equipement Communal au terme du premier semestre couvrant la période du 1^{er} janvier au 30 juin 2004.

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.

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

ERNST & YOUNG


Ali Bennani
Associé

DELOITTE ET TOUCHE AUDITORS

Ahmed Benabdelkhalek
Associé

