

Bilan au 30 juin 2006

En milliers de MAD

ACTIF	30/06/2006	30/06/2005	PASSIF	30/06/2006	30/06/2005
Valeurs en caisse, Banques centrales, Trésor public, Service des chèques postaux	48 026	54 188	Banques centrales, Trésor public, Service chèques postaux	-	-
Créances sur les établissements de crédit et assimilés	3 458	23 151	Dettes envers les établissements de crédit et assimilés	3 118 771	2 810 948
A vue	3 458	23 151	A vue	-	-
A terme	-	-	A terme	3 118 771	2 810 948
Créances sur la clientèle	5 542 867	5 523 975	Dépôts de la clientèle	-	-
Crédits de trésorerie et à la consommation	1 930	1 696	Comptes à vue créditeurs	-	-
Crédits à l'équipement	4 720 838	4 801 648	Comptes d'épargne	-	-
Crédits immobiliers	27 840	26 890	Dépôts à terme	-	-
Autres crédits	792 259	693 741	Autres comptes créditeurs	-	-
Créances acquises par affacturage	-	-	Titres de créances émis	1 123 760	1 477 066
Titres de transaction et de placement	-	-	Titres de créances négociables	604 808	843 324
Bons du Trésor et valeurs assimilées	-	-	Emprunts obligataires	518 952	633 742
Autres titres de créances	-	-	Autres titres de créance émis	-	-
Titres de propriété	-	-	Autres passifs	90 319	288 922
Autres actifs	66 008	150 613	Provisions pour risques et charges	17 992	33 328
Titre d'investissement	-	-	Provisions réglementées	-	1 500
Bons du Trésor et valeurs assimilées	-	-	Subventions, fonds publics affectés et fonds spéciaux de garantie	-	-
Autres titres de créances	-	-	Dettes subordonnées	-	-
Titres de participation et emplois assimilés	25	25	Ecarts de réévaluation	-	-
Créances subordonnées	-	-	Réserves et primes liées au capital	867 706	709 375
Immobilisations données en crédits-bail et en location	-	-	Capital	354 858	354 858
Immobilisations incorporelles	528	1 132	Actionnaires, Capital non versé	-	-
Immobilisations corporelles	20 756	21 582	Report à nouveau	-	-
			Résultats nets en instance d'affectation	-	-
			Résultat net de l'exercice	108 262	98 669
TOTAL ACTIF	5 681 668	5 774 666	TOTAL PASSIF	5 681 668	5 774 666

Hors Bilan au 30 juin 2006

En milliers de MAD

Engagements donnés	30/06/2006	30/06/2005	Engagements reçus	30/06/2006	30/06/2005
Engagements de financement donnés en faveur de la clientèle	2 404 295	2 349 408	Engagements de financement reçus d'établissements de crédit et assimilés	200 000	600 000

Compte de Produits et Charges au 30 juin 2006

En milliers de MAD

LIBELLE	30/06/2006	30/06/2005
Produits d'exploitation bancaire	259 925	266 720
Intérêts et autres produits assimilés sur opérations avec les établissements de crédit	6	216
Intérêts et produits assimilés sur opérations avec la clientèle	259 919	266 504
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	112 296	128 252
Intérêts et charges assimilées sur opérations avec les établissements de crédit	79 934	77 554
Intérêts et charges assimilées sur opérations avec la clientèle	-	-
Intérêts et charges assimilées sur titres de créance émis	32 111	49 255
Charges sur immobilisations en crédit bail et en location	-	-
Autres charges bancaires	251	1 443
Produit net bancaire	147 629	138 468
Produits d'exploitation non bancaires	17	59
Charges d'exploitation non bancaires	34	49
Charges générales d'exploitation	25 476	19 673
Charges du personnel	14 154	15 975
Impôts et taxes	39	58
Charges externes	3 511	2 202
Autres charges générales d'exploitation	6 496	20
Dotations aux amortissements et provisions des immobilisations corporelles et incorporelles	1 276	1 418
Dotations aux provisions et pertes sur créances irrécouvrables	45 747	33 162
Dotations aux provisions pour créances et engagements par signature en souffrance	43 460	31 679
Pertes sur créances irrécouvrables	-	-
Autres dotations aux provisions	2 287	1 483
Reprises de provisions et récupérations sur créances amorties	114 993	77 756
Reprises de provisions pour créances et engagements par signature en souffrance	95 504	77 709
Récupération sur créances amorties	-	-
Autres reprises de provisions	19 489	47
Résultat courant	191 382	163 399
Produits non courants	1 091	12
Charges non courantes	13 231	52
Résultat avant impôt	179 242	163 359
Impôt sur les résultats	70 980	64 690
Résultat net de l'exercice	108 262	98 669

Etat des Soldes de Gestion au 30 juin 2006

En milliers de MAD

LIBELLE	30/06/2006	30/06/2005
I- TABLEAU DE FORMATION DES RESULTATS		
Intérêts et produits assimilés	259 925	266 720
Intérêts et charges assimilés	112 044	126 808
Marge d'intérêt	147 881	139 912
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	251	1 443
Marge sur commissions	- 251	- 1 443
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	-	-
Diverses autres produits bancaires	-	-
Diverses autres charges bancaires	-	-
Produit net bancaire	147 630	138 469
Résultat des opérations sur immobilisations financières	-	-
Autres produits d'exploitation non bancaires	17	59
Autres charges d'exploitation non bancaires	34	49
Charges générales d'exploitation	25 476	19 674
Résultat brut d'exploitation	122 137	118 805
Dotations nettes des reprises aux provisions pour créances et engagements par signature en souffrance	52 043	46 031
Autres dotations nettes de reprises aux provisions	17 202	- 1 437
Résultat courant	191 382	163 399
Résultat non courant	- 12 140	- 40
Impôt sur les résultats	70 980	64 690
Résultat net de l'exercice	108 262	98 669
II- CAPACITE D'AUTOFINANCEMENT		
Résultat net de l'exercice	108 262	98 669
Dotations aux amortissements et aux provisions des immobilisations incorporelles et corporelles	1 276	1 418
Dotations aux provisions pour dépréciation des immobilisations financières	-	-
Dotations aux provisions pour risques généraux	2 287	-
Dotations aux provisions réglementées	-	-
Dotations non courantes	-	-
Reprises de provisions	125	-
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	111 700	100 087
Bénéfices distribués	-	-
Autofinancement	111 700	100 087

Etat des Créances en Souffrance et des Provisions

En milliers de MAD

	30/06/2006		31/12/2005	
	Créances	Provisions	Créances	Provisions
Créances pré-douteuses	243 058	8 896	84 804	3 071
Créances douteuses	61 313	5 564	264 965	32 385
Créances compromises	1 017 387	302 877	1 050 160	333 925
TOTAL	1 321 758	317 337	1 399 929	369 381

Attestation des Commissaires aux Comptes sur la situation provisoire du bilan et du compte de produits et charges au 30 juin 2006

En exécution de la mission prévue par l'article 17 du Dahir portant loi n° 1-93-212 du 21 septembre 1993, tel que modifié et complété par la loi n° 23-01, nous avons procédé à l'examen limité de la situation provisoire du bilan, du compte de produits et charges et de l'état des soldes de gestion du Fonds d'Équipement Communal au terme du premier semestre couvrant la période du 1er janvier 2006 au 30 juin 2006.

Nous avons effectué notre examen limité selon les normes de la Profession applicables 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 fait susceptible d'entacher de manière significative la sincérité des informations contenues dans lesdits documents.

Casablanca, le 28 septembre 2006
Les Commissaires aux Comptes

ERNST & YOUNG

Ali BENNANI
Associé

DELOITTE AUDIT

Ahmed BENABDELKHALEK
Associé