

Bilan au 30 juin 2007

En milliers de MAD

ACTIF	30/06/2007		30/06/2006		PASSIF	30/06/2007		30/06/2006	
Valeurs en caisse, Banques centrales, Trésor public, Service des chèques postaux	32 691	48 026			Banques centrales, Trésor public, Service chèques postaux	-	-		
Créances sur les établissements de crédit et assimilés	19 724	3 458			Dettes envers les établissements de crédit et assimilés	3 747 549	3 118 771		
A vue	19 724	3 458			A vue	-	-		
A terme	-	-			A terme	3 747 549	3 118 771		
Créances sur la clientèle	5 897 918	5 542 867			Dépôts de la clientèle	-	-		
Crédits de trésorerie et à la consommation	1 740	1 930			Comptes à vue créditeurs	-	-		
Crédits à l'équipement	5 338 856	4 720 838			Comptes d'épargne	-	-		
Crédits immobiliers	29 110	27 840			Dépôts à terme	-	-		
Autres crédits	528 212	792 259			Autres comptes créditeurs	-	-		
Créances acquises par affacturage	-	-			Titres de créances émis	655 596	1 123 760		
Titres de transaction et de placement	-	-			Titres de créances négociables	215 234	604 808		
Bons du Trésor et valeurs assimilées	-	-			Emprunts obligataires	440 362	518 952		
Autres titres de créances	-	-			Autres titres de créance émis	-	-		
Titres de propriété	-	-			Autres passifs	72 037	90 319		
Autres actifs	16 929	66 008			Provisions pour risques et charges	14 902	17 992		
Titre d'investissement	-	-			Provisions réglementées	-	-		
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			Écarts de réévaluation	-	-		
Créances subordonnées	-	-			Réserves et primes liées au capital	1 093 437	867 706		
Immobilisations données en crédits-bail et en location	-	-			Capital	354 858	354 858		
Immobilisations incorporelles	385	528			Actionnaires, Capital non versé	-	-		
Immobilisations corporelles	77 207	20 756			Report à nouveau	-	-		
					Résultats nets en instance d'affectation	-	-		
					Résultat net de l'exercice	106 500	108 262		
TOTAL ACTIF	6 044 879	5 681 668	TOTAL PASSIF	6 044 879	5 681 668				

Hors Bilan au 30 juin 2007

En milliers de MAD

Engagements donnés	30/06/2007	30/06/2006	Engagements reçus	30/06/2007	30/06/2006
Engagements de financement donnés en faveur de la clientèle	3 345 293	2 404 295	Engagements de financement reçus d'établissements de crédit et assimilés	-	200 000

Compte de Produits et Charges au 30 juin 2007

En milliers de MAD

LIBELLE	30/06/2007	30/06/2006
Produits d'exploitation bancaire	262 992	259 925
Intérêts et autres produits assimilés sur opérations avec les établissements de crédit	-	6
Intérêts et produits assimilés sur opérations avec la clientèle	262 992	259 919
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	118 787	112 296
Intérêts et charges assimilées sur opérations avec les établissements de crédit	91 725	79 934
Intérêts et charges assimilées sur opérations avec la clientèle	-	-
Intérêts et charges assimilées sur titres de créance émis	26 997	32 111
Charges sur immobilisations en crédit bail et en location	-	-
Autres charges bancaires	65	251
Produit net bancaire	144 205	147 629
Produits d'exploitation non bancaires	793	17
Charges d'exploitation non bancaires	12	34
Charges générales d'exploitation	22 166	25 476
Charges du personnel	13 934	14 154
Impôts et taxes	65	39
Charges externes	5 604	3 511
Autres charges générales d'exploitation	468	6 496
Dotations aux amortissements et provisions des immobilisations corporelles et incorporelles	2 095	1 276
Dotations aux provisions et pertes sur créances irrécouvrables	28 807	45 747
Dotations aux provisions pour créances et engagements par signature en souffrance	28 439	43 460
Pertes sur créances irrécouvrables	-	-
Autres dotations aux provisions	368	2 287
Reprises de provisions et récupérations sur créances amorties	82 311	114 993
Reprises de provisions pour créances et engagements par signature en souffrance	77 850	95 504
Récupération sur créances amorties	-	-
Autres reprises de provisions	4 461	19 489
Résultat courant	176 325	191 382
Produits non courants	1 662	1 091
Charges non courantes	1 662	13 231
Résultat avant impôt	176 325	179 242
Impôt sur les résultats	69 825	70 980
Résultat net de l'exercice	106 500	108 262

Etat des Soldes de Gestion au 30 juin 2007

En milliers de MAD

LIBELLE	30/06/2007	30/06/2006
I- TABLEAU DE FORMATION DES RESULTATS		
Intérêts et produits assimilés	262 992	259 925
Intérêts et charges assimilés	118 722	112 044
Marge d'intérêt	144 270	147 881
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	65	251
Marge sur commissions	- 65	- 251
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	144 205	147 630
Résultat des opérations sur immobilisations financières	-	-
Autres produits d'exploitation non bancaires	793	17
Autres charges d'exploitation non bancaires	12	34
Charges générales d'exploitation	22 166	25 476
Résultat brut d'exploitation	122 820	122 137
Dotations nettes des reprises aux provisions pour créances et engagements par signature en souffrance	- 49 412	52 043
Autres dotations nettes de reprises aux provisions	- 4 093	17 202
Résultat courant	176 325	191 382
Résultat non courant	-	- 12 140
Impôt sur les résultats	69 825	70 980
Résultat net de l'exercice	106 500	108 262
II- CAPACITE D'AUTOFINANCEMENT		
Résultat net de l'exercice	106 500	108 262
Dotations aux amortissements et aux provisions des immobilisations incorporelles et corporelles	2 094	1 276
Dotations aux provisions pour dépréciation des immobilisations financières	-	-
Dotations aux provisions pour risques généraux	368	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	108 962	111 700
Bénéfices distribués	-	-
Autofinancement	108 962	111 700

Etat des Créances en Souffrance et des Provisions

En milliers de MAD

	30/06/2007		31/12/2006	
	Créances	Provisions	Créances	Provisions
Créances pré-douteuses	298 224	21 330	62 050	2 279
Créances douteuses	42 933	3 909	323 438	28 947
Créances compromises	549 923	175 589	601 525	219 013
TOTAL	891 080	200 828	987 013	250 239

Attestation des Commissaires aux Comptes sur la situation provisoire du bilan et du compte de produits et charges au 30 juin 2007

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 2007 au 30 juin 2007.

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.

ERNST & YOUNG
Bachir TAZI
Associé

Casablanca, le 26 septembre 2007
Les Commissaires aux Comptes

DELOITTE AUDIT
Ahmed BENABDELMALEK
Associé