

RAPPORT DU COMMISSAIRE AUX COMPTES: AL KARAMA EXERCICE 2003

Conformément à la mission de commissariat aux comptes qui nous a été confié. Nous avons procédé à la vérification des états de synthèse, ci-joints, de l'association AL KARAMA au 31/12/2003, lesquels comprennent le bilan et le compte de produits et charges relatifs à l'exercice clos à cette date. Ces états de synthèse font ressortir un montant de capitaux propres et assimilés de : 4.366.664,38 MAD dont un résultat net de l'exercice de : 565.508,74 MAD ont été arrêtés sous la responsabilité des organes de gestion de l'association. Notre responsabilité consiste à émettre une opinion sur ces états de synthèse sur la base de notre audit.

Nous avons effectué nos vérifications selon les normes de la Profession. Ces normes requièrent qu'une telle mission soit planifiée et exécutée de manière à obtenir une assurance raisonnable que les états de synthèse ne comportent pas d'anomalies significatives. Nous avons procédé à l'examen sur la base de sondages, des documents justifiant les montants et informations contenus dans les états de synthèse, et également une appréciation des principes comptables utilisés ainsi que de la présentation générale des comptes. Nous estimons que notre audit fournit un fondement raisonnable de notre opinion.

Opinion sur les états de synthèse :

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 de l'association Al Karama au 31/12/2003 ainsi que du résultat de ses opérations et de l'évolution de ses flux de trésorerie pour l'exercice clos à cette date, conformément aux principes comptables admis au Maroc.

RAPPORT DU COMMISSAIRE AUX COMPTES: AL KARAMA EXERCICE 2003

Vérifications et informations spécifiques :

En l'absence du rapport d'activité du conseil d'administration destiné à l'assemblée générale des membres nous n'avons pas pu procéder aux vérifications spécifiques prévues par la loi.

Oujda, le : 19/01/2005.
Le commissaire aux comptes.

Moulay Abdellah FAOUZI
Expert-Comptable
Commissaire aux Comptes
42, Bd Darfouli - Oujda

ASSOCIATION ALKARAMA

Tableau n° 1

BILAN (actif)
(modèle normal)

Exercice du : 01/01/2003 au 31/12/2003

ACTIF	EXERCICE			EXERCICE PRECEDENT
	Brut	Amortissements et provisions	Net	Net
IMMO. EN NON VALEURS (A) • Frais préliminaires • Charges à répartir sur plus. exercices • Primes de rembours. des obligations				
IMMO. INCORPORELLES (B) • Immo. en recherche et dévelop. • Brevets, marques, droits et val. simil. • Fonds commercial • Autres immo. incorporelles				
IMMO. CORPORELLES (C) • Terrains • Constructions • Instal. tech., matériel et outillages • Matériel de transport • Mobilier, mat. bureau et aménag. • Autres immo. corporelles • Immo. corporelles en cours	594 970.91	247 599.59	347 371.32	204 439.68
IMMO. FINANCIERES (D) • Prêts immobilisés • Autres créances financières • Titres de participation • Autres titres immobilisés	1 600.00 1 600.00		1 600.00 1 600.00	1 600.00 1 600.00
ECARTS DE CONV. - ACTIF (E) • Diminution des créances immobilisées • Augmentation des dettes financières				
TOTAL I (A + B + C + D + E)	596 570.91	247 599.59	348 971.32	206 039.68
STOCKS (F) • Marchandises • Matières. et fournit. consommables • Produits en cours • Produits interméd. et prod. résiduels • Produits finis				
CREANCES (G) • Fournis. débit., avances et acomptes • Clients et comptes rattachés • Personnel • Etat • Comptes d'associés • Autres débiteurs • Comptes de régularisation actif	4 393 115.31 4 335 836.79 2 680.98 54 597.54		4 393 115.31 4 335 836.79 2 680.98 54 597.54	2 790 965.88 2 000.00 2 783 045.57 2 680.98 3 239.33
TITRES ET VAL. DE PLACEM. (H)				
ECARTS DE CONV. - ACTIF (I) (éléments circulants)				
TOTAL II (F + G + H + I)	4 393 115.31		4 393 115.31	2 790 965.88
TRESORERIE - ACTIF • Chèques et valeurs à encaisser • Banques, T.G. et C.C.P. • Caisses, Régies d'avances et accredit.	230 924.80 227 587.27 3 337.53		230 924.80 227 587.27 3 337.53	734 065.52 711 679.19 22 386.33
TOTAL III	230 924.80		230 924.80	734 065.52
TOTAL GENERAL I + II + III	5 220 611.02	247 599.59	4 973 011.43	3 731 071.08

ASSOCIATION ALKARAMA

Tableau n° 1

BILAN (passif)
(modèle normal)

Exercice clos le : 31/12/2003

PASSIF	EXERCICE	EXERCICE PRECEDENT
CAPITAUX PROPRES		
• Capital social ou personnel (1)	2 379 443.45	2 254 393.35
• - Ationnaires, capital souscrit non appelé		
Capital appelé	2 379 443.45	2 254 393.35
Dont versé : 2 379 443.45		
• Primes d'émission, de fusion et d'apport		
• Ecart de réévaluation		
• Réserve légale		
• Autres réserves		
• Report à nouveau (2)		
• Résultats nets en instance d'affectation (2)	1 421 712.19	839 846.74
• Résultat net de l'exercice (2)	565 508.74	581 865.45
Total des capitaux propres (A)	4 366 664.38	3 676 105.54
CAPITAUX PROPRES ASSIMILES (B)	61 673.29	
• Subventions d'investissement	61 673.29	
• Provisions réglementées		
DETTES DE FINANCEMENT (C)	391 192.83	
• Emprunts obligataires		
• Autres dettes de financement	391 192.83	
PROVISIONS DURABLES POUR RISQUES ET CHARGES (D)		
• Provisions pour risques		
• Provisions pour charges		
ECARTS DE CONVERSION - PASSIF (E)		
• Augmentation des créances immobilisées		
• Diminution des dettes de financement		
TOTAL I (A + B + C + D + E)	4 819 530.50	3 676 105.54
DETTES DU PASSIF CIRCULANT (F)	153 480.93	54 965.54
• Fournisseurs et comptes rattachés	31 427.73	3 920.38
• Clients créditeurs, avances et acomptes		
• Personnel		
• Organismes sociaux	9 771.55	17 197.56
• Etat	55 509.31	33 847.60
• Comptes d'associés		
• Autres créanciers		
• Comptes de régularisation - passif	56 772.34	
AUTRES PROVISIONS POUR RISQUES ET CHARGES (G)		
ECARTS DE CONVERSION - PASSIF (Elément circulants) (H)		
TOTAL II (F + G + H)	153 480.93	54 965.54
TRESORERIE - PASSIF		
• Crédits d'escompte		
• Crédits de trésorerie		
• Banques de régularisation		
TOTAL III		
TOTAL GENERAL I + II + III	4 973 011.43	3 731 071.08

(1) Capital personnel débiteur.

(2) Bénéficiaire (+) - déficitaire (-)

ASSOCIATION ALKARAMA

Tableau n°2

COMPTE DE PRODUITS ET CHARGES (hors taxes)
(modèle normal)

Exercice du : 01/01/2003 au : 31/12/2003

NATURE	OPERATIONS		TOTAUX DE L'EXERCICE 3 = 1 + 2	TOTAUX DE L'EXERCICE PRECEDENT 4
	Propres à l'exercice 1	Concernant les exercices précédents 2		
I PRODUITS D'EXPLOITATION				
• Ventes de marchandises (en l'état)				
• Ventes biens et serv. produit C.A. Chiffre d'affaires	1 942 136.02 1 942 136.02		1 942 136.02 1 942 136.02	1 428 927.71 1 428 927.71
• Variation stocks de produits (+/-) (1)				
• Immo. pd. par l'ent. pour elle-même				
• Subventions d'exploitation	15 286.59		15 286.59	
• Autres produits d'exploitation				
• Reprises d'exploit. ; transf. charg.				
TOTAL I	1 957 422.61		1 957 422.61	1 428 927.71
II CHARGES D'EXPLOITATION				
• Achats revendus (2) marchandises				
• Achats consom. (2) mat. et fourm.	118 090.41	1 657.87	119 748.28	50 876.02
• Autres charges externes	547 362.30	1 874.49	549 236.79	242 814.96
• Impôts et taxes	6 701.25		6 701.25	963.12
• Charges de personnel	654 021.33		654 021.33	542 095.42
• Autres charges d'exploitation				
• Dotations d'exploitation	69 223.30		69 223.30	56 493.41
TOTAL II	1 395 398.59	3 532.36	1 398 930.95	893 242.93
III RESULTAT D'EXPLOIT. (I - II)			558 491.66	535 684.78
IV PRODUITS FINANCIERS				
• Prod. titres de part. et titres immo.				
• Gains de change				
• Intérêts et autres prod. financiers	388.47		388.47	1 657.62
• Reprises financ. ; transf. charges				
TOTAL IV	388.47		388.47	1 657.62
V CHARGES FINANCIERES				
• Charges d'intérêts	3 445.31		3 445.31	1 237.87
• Pertes de change				
• Autres charges financières				
• Dotations financières				
TOTAL V	3 445.31		3 445.31	1 237.87
VI RESULTAT FINANCIER (IV - V)			(3 056.84)	419.75
VII RESULTAT COURANT (III + VI)			555 434.82	536 104.53

(1) Variation de stocks : stock final - stock initial : augmentation (+) diminution (-).

(2) Achats revendus ou consommés : achats - variation de stocks.

COMPTE DE PRODUITS ET CHARGES (hors taxes) (suite)
(modèle normal)

Exercice du 01/01/2003 au : 31/12/2003

	NATURE	OPERATIONS		TOTAUX DE L'EXERCICE 3 = 1 + 2	TOTAUX DE L'EXERCICE PRECEDENT 4
		Propres à l'exercice 1	Concernant les exercices précédents 2		
VII	RESULTAT COURANT (reports)			555 434.82	536 104.53
VIII	PRODUITS NON COURANTS				
	• Produits des cessions d'immo.				
	• Subventions d'équilibre				
	• Reprises sur subventions d'invest.	11 226.71		11 226.71	46 482.36
	• Autres produits non courants				
	• Reprises non cour., transf. charges				
	TOTAL VIII	11 226.71		11 226.71	46 482.36
IX	CHARGES NON COURANTES				
	• Val. nettes d'amort. immo. cédées				
	• Subventions accordées				
	• Autres charges non courantes	1 152.79		1 152.79	721.44
	• Dot. non courantes amort. et prov.				
	TOTAL IX	1 152.79		1 152.79	721.44
X	RESULT. NON COURANT (VIII-IX)			10 073.92	45 760.92
XI	RESULT. AVANT IMPOTS (VII+X)			565 508.74	581 865.45
XII	IMPOTS SUR LES RESULTATS				
XIII	RESULTAT NET (XI - XII)			565 508.74	581 865.45

XIV	TOTAL DES PRODUITS (I + IV + VII)			1 969 037.79	1 477 067.69
XV	TOTAL DES CHARGES (II + V + IX + XII)			1 403 529.05	895 202.24
XVI	RESULTAT NET (total des produits - total des charges)			565 508.74	581 865.45