

APCM

AGENCE DE GESTION DES PALAIS DE CONGRES DE
MAURITANIE

RAPPORT DES COMMISSAIRES AUX COMPTES
EXERCICE CLOS AU 31 DECEMBRE 2022

JUILLET 2023

Saïdou Amadou KANE
Expert-Comptable
EXCO GHA-MAURITANIE

Moulaye GAOUAD
Expert-Comptable
POLY-CONSULT

Sommaire

RAPPORT DES COMMISSAIRES AUX COMPTES	2
○ RAPPORT DES COMMISSAIRES AUX COMPTES	3-5
ETATS FINANCIERS	6
○ ACTIF /PASSIF	7-8
○ RESULTATS (CHARGES & PRODUITS)	9-10
NOTES SUR LES PRINCIPES COMPTABLES	11
NOTES EXPLICATIVES	15

RAPPORT DES COMMISSAIRES AUX COMPTES

RAPPORT DES COMMISSAIRES AUX COMPTES

SUR LES ETATS FINANCIERS CLOS LE 31 DECEMBRE 2022

En exécution de la mission qui nous a été confiée par arrêté n° 00744/MEF/DTF du 21 décembre 2017 portant désignation des commissaires aux comptes, nous avons effectué l'audit des états financiers ci-joints de l'Agence de Gestion des Palais de Congrès de Mauritanie (APCM), créé par décret n° 2019-165 /P.M/ portant création, organisation et fonctionnement d'un établissement public à caractère industriel et commercial dénommé Agence de gestion des Palais de congrès de Mauritanie (APCM), qui comprennent le bilan au 31 décembre 2022 avec une situation nette positive de 34 565 052 MRU ; le compte de résultat faisant ressortir un bénéfice de 13 501 724 MRU pour l'exercice clos à cette date, ainsi qu'un résumé des principales méthodes comptables. Le présent rapport porte sur :

- Le contrôle des états financiers,
- Les vérifications des obligations légales et réglementaires.

1. CONTROLE DES ETATS FINANCIERS

Responsabilité de la direction relative aux états financiers

La Direction est responsable de la préparation et de la présentation fidèle des états financiers conformément aux dispositions du référentiel du Plan Comptable, ainsi que du contrôle interne qu'elle considère comme nécessaire pour permettre la préparation d'états financiers exempts d'anomalie significative, que celle-ci résulte de fraudes ou d'erreurs. Ainsi, les états financiers au 31 décembre 2022 soumis à notre audit ont été établis par la direction du Centre International des Conférences.

Responsabilité de l'auditeur

Notre responsabilité consiste à exprimer une opinion sur les états financiers, sur la base de notre audit. Nous avons effectué notre audit selon les normes et pratiques nationales applicables. Ces normes requièrent que nous nous conformions aux règles de déontologie et que nous planifions et réalisons l'audit de façon à obtenir l'assurance raisonnable que les états financiers ne comportent pas d'anomalie significative.

Un audit implique la mise en œuvre de procédures en vue de recueillir des éléments probants concernant les montants et les informations fournis dans les états financiers. Le choix des procédures relève du jugement de l'auditeur, et notamment de son évaluation des risques que les états financiers comportent des anomalies significatives, que celles-ci résultent de fraudes ou d'erreurs. Dans l'évaluation de ces risques, l'auditeur prend en considération le contrôle interne de l'entité portant sur la préparation et la présentation fidèle des états financiers afin de concevoir des procédures d'audit appropriées aux circonstances, et non dans le but d'exprimer une opinion sur l'efficacité du contrôle interne de l'entité. Un audit comporte également l'appréciation du caractère approprié des méthodes comptables retenues et du caractère raisonnable des estimations comptables faites par la Direction, de même que l'appréciation de la présentation d'ensemble des états financiers.

Nous estimons que les éléments probants que nous avons obtenus sont suffisants et appropriés pour fonder notre opinion d'audit.

1.1 Confirmations des soldes clients

A ce jour, nous n'avons toujours pas obtenu des réponses à nos demandes de confirmations de soldes clients dont le montant total s'élève à 22 983 858 MRU au 31 décembre 2022. Nous avons mis en œuvre le contrôle alternatif qui nous a permis de valider que 10% des créances clients. Compte tenu de cette situation, nous ne sommes pas en mesure de valider les créances clients.

1.2 Immobilisations corporelles et en cours

L'inventaire physique des immobilisations au 31 décembre 2022 n'a été effectué que sur les nouvelles acquisitions de l'exercice pour un montant total de 4 973 887,84 MRU alors qu'il devrait être réalisé sur l'ensemble des immobilisations pour une valeur brute de 12 698 113,84 MRU.

Nous n'avons pas pu rapprocher le procès-verbal de l'inventaire physique des immobilisations au 31 décembre 2022 avec la comptabilité ou/et le fichier des immobilisations en raison de l'absence d'identification des articles et de la valeur d'acquisition des immobilisations qui devrait être renseigné au procès-verbal à la date de clôture.

Ces manquements ne nous ont pas permis de nous assurer de l'existence et la réalité des immobilisations concernées au moyen d'autres procédures de contrôle.

Opinion

A notre avis, sous réserve de l'incidence des points décrits ci-dessus, les états financiers sont réguliers et sincères et donnent une image fidèle du résultat des opérations de l'exercice écoulé ainsi que de la situation financière et du patrimoine du Centre International des Conférences à la fin de cet exercice, conformément au référentiel du Plan Comptable Mauritanien.

2. VERIFICATIONS ET INFORMATIONS SPECIFIQUES

2.1 Vérifications spécifiques

Nous avons également procédé, conformément aux dispositions légales et réglementaires en vigueur, aux vérifications spécifiques prévues par la loi.

Nous n'avons pas d'observations à formuler sur la sincérité et la concordance avec les états financiers annuels des informations données dans le rapport de gestion du Conseil d'Administration et dans les documents adressés aux membres du Conseil d'Administration sur la situation financière et les états financiers annuels.

2.2 Informations spécifiques

En application de la loi, nous vous signalons les informations spécifiques suivantes :

- Le compte 488000 « Comptes d'attente et à régulariser » présente des reports à nouveaux créanciers remontant des exercices antérieurs pour un montant total de 5 591 154,92 MRU. Nous ne disposons aucune information relative à ce montant.
- La liasse fiscale mise à notre disposition n'est pas conforme à l'article 61 du CGI. A titre d'exemple la liasse fiscale ne comportent pas certains éléments cités ci-dessous :
 - Tableau de passage (résultat comptable, résultat fiscal)
 - Tableau des résultats de l'exercice 2022 (charges)
 - Tableau de financement I et II
 - Tableau de l'actif immobilisé
 - Tableau des amortissements
 - Tableau des provisions
 - Tableau des affectations de résultat etc...

- Après vérification des états financiers au 31 décembre 2022, nous avons constaté des anomalies au niveau du passif du bilan qui se présentent comme suit :
 - Un montant de 20 895 766 MRU inscrit au passif du bilan parmi les pertes des exercices antérieurs, nous constatons que ce montant n'y figure pas dans les états financiers des exercices antérieurs.
 - Le résultat bénéficiaire de l'exercice 2021 pour un montant de 30 373 651 MRU a été affecté en report. Nous n'avons reçu aucun procès-verbal du Conseil d'Administration décidant cette affectation.
 - Nous n'avons pas pu identifier la provenance d'un montant de 9 205 031 MRU.
 - Le total de résultat en instance d'affectation pour un montant de 22 706 735 MRU est incorrect, ce montant devrait être égal à 1 810 990 MRU.

Nouakchott, le 04 juin 2023

Pour Les Commissaires aux Comptes

Saïdou Amadou KANE
Expert-comptable



EXCO GHA-MAURITANIE

Moulaye GAOUAD
Expert-comptable

POLY-CONSULT

Le Directeur Général



ETATS FINANCIERS AU 31/12/2022

**Agence de gestion des Palais de Congrès de Mauritanie
(A.P.C.M) EPIC**

Etablissement Public à Caractère industriel et commercial

Siège social: Nouakchott - Mauritanie

TABLEAU DES RESULTATS DE L'EXERCICE 2022 (Produits)

N° des Comptes	RUBRIQUES	CREDIT 2022			MRU
		Exploitation	Hors Exploitation	Total	CREDIT 2021
	DETERMINATION RESULTATS D'EXPLOITATION ET HORS: EXPLOITATION				
70	* Production vendue				
	* Prestations de sces APCM	49 470 002,00		49 470 002	23 811 257
				-	-
	SOUS TOTAL : PRODUCTIONS	49 470 002	-	49 470 002	23 811 257
76	* Produits et Profits Divers			-	-
	* Subventions d'Exploitation (et d'équilibre)	44 750 000		44 750 000	54 158 416
	* Produits financiers			-	-
	* Reprises sur amortissements et provisions			-	-
	Solde débiteur : PERTE			-	-
				-	-
	TOTAUX.....	94 220 002	-	94 220 002	77 969 673
	DETERMINATION DES RESULTATS SUR CESSIONS				
	* Produits de cession des éléments de l'actif				
	* Amortissementd correspondants aux éléments cédés				
	Solde débiteur : MOINS VALUE DE CESSION			-	-
				-	-
	TOTAL.....				
	DETERMINATION DU RESULTAT NET AVANT IMPOT				
	* Résultat d'exploitation (Solde créditeur)			18 036 971	20 788 498
	* Résultat hors exploitation (Solde créditeur)				
	* Plus -value de cession				
	* Réintégration des plus values à réinvestir				
	Solde Débiteur: PERTE AVANT IMPOT			-	-
	TOTAL.....			18 036 971	20 788 498
	DETERMINATION DU RESULTAT NET DE LA PERIODE				
	* Bénéfice avant impot			18 036 971	
	Solde Débiteur : RESULTAT NET DE LA PERIODE				

**Agence de gestion des Palais de Congrès de Mauritanie
(A.P.C.M) EPIC**

Etablissement Public à Caractère industriel et commercial
Siège social: Nouakchott - Mauritanie

Bilan Passif au 31 décembre 2022

Désignation	Passif (Exprimé en MRU)		
	Notes	au 31 décembre 2022	au 31 décembre 2021
		Montant Net	Montant Net
Capitaux à Long et Moyen Terme			
Capital		0	0
Capital Social		-	-
Réserves		0	0
Réserve légale		-	-
Report à nouveau		32 754 064	2 380 413
Report à nouveau		32 754 064	2 380 413
Résultat en instance d'affectation		22 706 755	9 205 031
Résultat antérieur en instance d'affectation		9 205 031	9 205 031
Résultat en instance d'affectation 2022		13 501 724	-
Pertes des exercices antérieur		-20 895 766	-20 895 766
Situation nette		34 565 052	-9 310 323
Subvention d'équipement		-	-
Quot part de subvention inscrites		0	0
Emprunts et dettes assimilées		-	-
Total Capitaux à LMT	P1	34 565 052	-9 310 323
Capitaux à Court terme	P2		
Fournisseurs et comptes rattachés		1 671 382	125 302
Clients créditeurs		-	-
Personnel et comptes rattachés		499 920	-
Etat et autres collectivités publiques		6 558 787	546 288
Sécurité sociale & autres organismes sociaux		728 030	-
Créditeurs divers		-	-
Emprunts à court terme		-	-
Concours bancaires courants	P3	-	13 631 412
Total Capitaux à Court terme		9 458 119	14 303 003
Comptes de Régularisation			
Charge à payer		-	-
Produits constatés d'avance		-	-
Différences de conversion		-	-
Comptes d'attente et à régulariser		5 591 155	5 643 913
Provisions pour dépréciation		-	-
Total Comptes de Régularisation	P4	5 591 155	5 643 913
TOTAL PASSIF		49 614 326	10 636 592
Engagements donnés			

**Agence de gestion des Palais de Congrès de Mauritanie
(A.P.C.M) EPIC**

Etablissement Public à Caractère industriel et commercial
Siège social: Nouakchott - Mauritanie

TABEAU DES RESULTATS DE L'EXERCICE 2022 (Charges)

N° des Cptes	RUBRIQUES	MRU			
		DEBIT 2022			DEBIT 2021
		Exploitation	Hors Exploitation	Total	Total
	<u>DETERMINATION RESULTATS D'EXPLOITATION ET HORS EXPLOITATION</u>				
60	* Achats de marchandises	2 970 273		2 970 273	961 300
	* Achats d'approvisionnements non stockés				
61	* Achats de sous traitance	25 897 420		25 897 420	9 618 705
62	* Charges externes liées à l'investissement	20 275 786		20 275 786	15 846 690
63	* Charges externes liées à l'activité	5 021 960		5 021 960	3 660 097
	SOUS TOTAL CONSOMMATIONS INTERMEDIAIRES	54 165 439	-	54 165 439	30 086 792
64	* Charges et pertes divers	199 838		199 838	333 475
65	* Frais de personnel	20 397 731		20 397 731	14 955 251
66	* Impôts et taxes	41 990		41 990	19 721
67	* Frais financiers				
68	* Dotations au amortissements & provisions	1 378 033		1 378 033	11 785 936
	Solde Créiteur : BENEFICE	18 036 971			
	TOTAUX.....	94 220 002		76 183 031	57 181 175
	<u>DETERMINATION DES RESULTATS SUR CESSIONS</u>				
	* Valeur des éléments cédés				
	* Frais annexes de cession transférés				
	Solde créiteur : PLUS VALUE DE CESSION				
	TOTAL.....				
	<u>DETERMINATION DU RESULTAT NET AVANT IMPOT</u>				
	* Résultat d'exploitation (Solde débiteur)				
	* Résultat hors exploitation (Solde débiteur)				
	* Moins -value de cession				
	* Engagement de réinvestir				
	Solde Créiteur: BENEFICE AVANT IMPOT			18 036 971	
	TOTAL.....			18 036 971	
	<u>DETERMINATION DU RESULTAT NET DE LA PERIODE</u>				
	* Perte avant impot				
	* Impots sur le résultat IMF				
	* Impots sur les sociétés IS			4 535 247	
	Solde Créiteur: RESULTAT NET DE LA PERIODE			13 501 724	
	(BENEFICE)				
	TOTAL.....			18 036 971	

**Agence de gestion des Palais de Congrès de Mauritanie
(A.P.C.M) EPIC**

Etablissement Public à Caractère industriel et commercial

Siège social: Nouakchott - Mauritanie

TABEAU DES RESULTATS DE L'EXERCICE 2022 (Produits)

N° des Comptes	RUBRIQUES	CREDIT 2022			MRU
		Exploitation	Hors Exploitation	Total	CREDIT 2021 Total
70	DETERMINATION RESULTATS D'EXPLOITATION ET HORS EXPLOITATION				
	* Production vendue				
	* Prestations de sces APCM	49 470 002,00		49 470 002	23 811 257
	SOUS TOTAL : PRODUCTIONS	49 470 002	-	49 470 002	23 811 257
76	* Produits et Profits Divers			-	-
	* Subventions d'Exploitation (et d'équilibre)	44 750 000		44 750 000	54 158 416
	* Produits financiers			-	-
	* Reprises sur amortissements et provisions			-	-
	Solde débiteur : PERTE			-	-
	TOTAUX.....	94 220 002	-	94 220 002	77 969 673
	DETERMINATION DES RESULTATS SUR CESSIONS				
	* Produits de cession des éléments de l'actif				
	* Amortissementd correspondants aux éléments cédés				
	Solde débiteur : MOINS VALUE DE CESSION			-	-
	TOTAL.....				
	DETERMINATION DU RESULTAT NET AVANT IMPOT				
	* Résultat d'exploitation (Solde créditeur)			18 036 971	20 788 498
	* Résultat hors exploitation (Solde créditeur)				
	* Plus -value de cession				
	* Réintégration des plus values à réinvestir				
	Solde Débiteur: PERTE AVANT IMPOT				-
	TOTAL.....			18 036 971	20 788 498
	DETERMINATION DU RESULTAT NET DE LA PERIODE				
	* Bénéfice avant impot			18 036 971	
	Solde Débiteur : RESULTAT NET DE LA PERIODE				

PRINCIPES ET METHODES COMPTABLES ET
NOTES AUX ETATS FINANCIERS

I. PRINCIPES ET METHODES COMPTABLES

Application des principes dans le temps

Les comptes annuels du APCM couvrent la période de 12 mois, du 1er janvier au 31 décembre 2022. La transmission de ces états financiers annuels à la direction générale des impôts n'a pas été faite. Tous les montants sont exprimés en nouvelle monnaie (MRU).

■ *Permanence des méthodes*

Les méthodes décrites ci-après sont appliquées de manière constante depuis la création de la société. Les états financiers du APCM sont préparés en conformité avec les normes comptables internationales applicables en Mauritanie. Les états financiers au 31 décembre 2022 sont établis suivant des principes et méthodes comptables identiques à ceux retenus par l'Agence au 31 décembre 2022.

L'élaboration des comptes en application des normes IFRS repose sur des hypothèses et estimations déterminées par la Direction pour calculer la valeur des actifs et des passifs à la date de clôture du bilan et celle des produits et charges de la période.

Ces estimations et appréciations sont évaluées de façon continue sur la base d'une expérience passée ainsi que de divers autres facteurs jugés raisonnables au regard des circonstances actuelles et qui constituent le fondement des appréciations de la valeur comptable des éléments d'actif et de passif. L'activité de l'Agence est soumise à la saisonnalité de la pandémie COVID-19. Le déclenchement de la pandémie affecté drastiquement les activités de l'agence et la compréhension des états financiers.

■ *Comparabilité des comptes*

À l'exception des résultats hors exploitation et des charges d'imposition sur les résultats, analysés et commentés ci-après, les données financières sont pleinement comparables d'un exercice à l'autre.

Principes comptables

En application des règlements du Plan Comptable Mauritanien, les principales méthodes appliquées par l'APCM sont les suivantes :

■ *Immobilisations incorporelles*

La société immobilise en actifs incorporels principalement logiciels et formations y afférentes, pour leur coût historique. Ces actifs sont amortis sur une durée de cinq ans conformément à la réglementation en vigueur.

■ *Immobilisations corporelles*

Les immobilisations corporelles sont évaluées par principe à leur coût d'acquisition ou à leur coût de production. Elles sont constituées de biens meubles et immeubles destinés à servir durablement l'exploitation de l'entreprise.

La société procède à un amortissement linéaire de ses immobilisations corporelles selon les durées suivantes, à compter de leur mise en service :

Type d'immobilisation	Durée d'amortissement
Immeuble	20 ans
Matériel d'exploitation	10 ans
Matériel de transport	4 ans
Matériels de bureau et informatiques	10 ans
Autres matériels et mobiliers	10 ans

- *Immobilisations financières*

Ces immobilisations sont évaluées à leur coût historique. Si la valeur vénale de ces actifs devenait inférieure à leur valeur historique, une provision pour dépréciation est constituée.

- *Stocks*

Les stocks sont constitués des matériaux, du carburant, des lubrifiants et fournitures diverses.

Les stocks de produits sont évalués à leur coût historique, incluant des frais d'approche et de transport.

À la fin du mois, le contrôleur procède à l'inventaire physique de tous les produits en stock, rapproche le stock comptable au stock physique et transmet le rapport à la direction qui, après appréciation, le remet au service de comptabilité pour traitement.

- *Avances et acomptes aux fournisseurs*

Le montant des avances et acomptes versés aux fournisseurs correspond aux dépôts de garantie demandés par les fournisseurs et aux sommes que la société doit bloquer pour obtenir soit des crédits documentaires pour l'importation soit des transferts en devises.

- *Créances clients et rattachés*

Les créances des clients privés et celles de l'État et société publics sont réglées par chèque ou virement à la date de leurs échéances convenues. À défaut, les créances dont l'ancienneté dépasse un an sont provisionnées suivant un indice d'appréciation de leur recouvrement. Les créances sur des clients inconnus ou sans références sont dépréciées en totalité.

- *Comptes de régularisation*

Ces comptes incluent pour l'essentiel des charges constatées d'avance habituelles (assurances, loyers...). Ils incluent aussi les charges d'électricité, d'eau et de téléphone dont les factures ne sont pas parvenues à la clôture.

- *Disponibilités*

Le montant figurant en disponibilités est représentatif de sommes disponibles à tout moment dans des banques locales ou internationales ou au trésor public. Les sommes éventuellement bloquées dans le cadre de garanties de paiement fournisseurs sont virées vers les postes de fournisseurs débiteurs.

- *Dettes à long terme*

Les dettes souscrites sont soumises au risque de change en cas de dépréciation de la monnaie nationale. Elles sont évaluées au cours de clôture en fin d'année, la contrepartie étant enregistrée dans les charges financières.

- *Clients créditeurs*

Ces clients créditeurs sont représentatifs des paiements reçus des clients au titre des consommations. Lorsque les factures sont arrêtées définitivement, ces sommes sont déduites du montant facturé.

- *Fournisseurs et comptes rattachés*

Les dettes fournisseurs éventuelles sont enregistrées au cours de change applicable au moment de l'achat. La différence de change éventuellement constatée au moment du paiement est enregistrée en charges financières.

Les achats livrés non encore facturés identifiés par le système informatique ou communiqués par les services acheteurs sont provisionnés sous forme de factures à recevoir.

- *Personnel et comptes rattachés*

Les congés à payer sont provisionnés dans les comptes en application des règles applicables en Mauritanie.

L'intéressement des salariés et des dirigeants n'est pas provisionné. Il est décidé souverainement par l'assemblée qui les prélève sur le résultat à affecter.

- *Résultat hors exploitation*

Le résultat hors exploitation reprend pour l'essentiel les éléments de résultats relatifs à des exercices antérieurs et les reprises de provisions constituées dans le passé.

- *Comptabilisation de l'impôt sur les bénéfices*

L'APCM enregistre l'IMF qui représente 2,5% du chiffre d'affaires. En fin d'exercice, la charge finale d'impôts est enregistrée sur les bénéfices selon la méthode de l'impôt exigible.

II. NOTES AUX ETATS FINANCIERS

II. Notes aux états financiers

A. Actif

Les états financiers reflètent les missions de l'APCM-CIC pour la période du 1^{er} janvier 2022 au 31 décembre 2022. Ils sont établis en ouguiyas (MRU).

A1 Frais et valeurs incorporelles immobilisés

Cette rubrique d'immobilisations n'a connu aucune acquisition durant l'exercice et elle se présente comme suit :

Designation	2022	2021	VARIATION
Logiciels Comptable	62 000	62 000	-
Total brut	62 000	62 000	-
Amortissements	-62 000	-62 000	-
Total net	0	0	-

A2 Immobilisations corporelles

La situation des immobilisations corporelles au 31 décembre 2022 se présente comme suit :

Désignation	2022	2021	VARIATION
Constructions	967 120	141 138	825 982
Matériel de transport	1 806 585	2 483 564	- 676 979
Matériel de bureaux et informatique	472 525	315 756	156 769
Autre immobilisation	3 026 705	2 513 834	512 871
Installations, agencements, aménagement	-	180 440	- 180 440
Total net	6 272 935	5 634 732	638 203

A3 Valeurs réalisables à CT

Le solde de ce poste se présente au 31 décembre 2022 comme suit :

Désignation	2022	2021	VARIATION
Fournisseurs débiteurs	249 720	62 260	187 460

Clients et comptes rattachés	22 983 858	14 283 602	8 700 256
Personnel et comptes rattachés	5 336	5 335	1
Autres créances (Etat, organismes sociaux)	12 346 296	5 669 186	6 677 109
Débiteurs divers	74 109	74 109	-
Total	35 659 319	20 094 493	15 564 826

A4 Valeurs disponibles

Les soldes sont des solde rapproché avec le relever bancaire

Désignation	2022	2021	VARIATION
Banques	4 580 004	3 036 535	1 543 469
Caisses	40 968	42 110	- 1 141
Total	4 620 972	3 078 644	7 699 617

P. Passif

P1 Situation Net

Les capitaux propres au 31 décembre 2022 enregistrent une **situation nette de 34 565 052** et se présente comme suit :

Désignation		
Report à nouveau	32 754 064	2 380 413
Report à nouveau	32 754 064	2 380 413
Résultat en instance d'affectation	1 810 988	9 205 031
Résultat antérieur en instance d'affectation	9 205 031	9 205 031
Résultat en instance d'affectation 2022	13 501 724	
Pertes des exercices antérieur	-20 895 766	-20 895 766
Situation nette	34 565 052	-9 310 323

P2 Dettes à Court Terme

Cette rubrique du passif englobe : fournisseurs, État et autres collectivités locales, sécurité sociale et autres organismes sociaux. Le solde de cette rubrique se présente au 31 décembre 2022 comme suit :

Désignation		
Fournisseurs et comptes rattachés	1 671 382	125 302
Clients créditeurs	-	-
Personnel et comptes rattachés	499 920	-
Etat et autres collectivités publiques	6 558 787	546 288
Sécurité sociale & autres organismes sociaux	728 030	-
Créditeurs divers	-	-
Emprunts à court terme	-	-
Concours bancaires courants	-	13 631 412
Total Capitaux à Court terme	9 458 119	14 303 003

P3 Comptes de régularisation passif

Ce poste présente un solde de 5 591 155 MRU représente l'ensembles des créances de l'ancien CIC.