# RESUME DU RAPPORT DES COMMISSAIRES AUX COMPTES EXERCICE DU 1er JANVIER AU 31 DECEMBRE 2005

Les états de synthèse au 31 décembre 2005
ainsi que l'attestation des Commissaires aux Comptes
sur la situation provisoire du Bilan et du Compte de Produits et Charges
ont fait l'objet d'une publication dans L'Economiste du 31 mars 2006

ERNST & YOUNG
37, Boulevard Abdellatif Ben Kadour
Casablanca

Deloitte.
Deloitte et Touche Auditors
288, Boulevard Zerktouni
Casablanca

Mesdames, Messieurs,

Conformément à la mission qui nous a été confiée, nous vous présentons notre rapport relatif à l'exercice clos le 31 décembre 2005.

Nous avons procédé à l'audit des états de synthèse, ci-joints, du Fonds d'Equipement Communal au 31 décembre 2005, lesquels comprennent le bilan, le compte de produits et charges, l'état des soldes de gestion, le tableau de financement et l'état des informations complémentaires (ETIC).

Nous avons effectué notre mission selon les normes de la profession au Maroc et compte tenu des dispositions légales et réglementaires en vigueur.

Nous certifions que les états de synthèse, cités au deuxième paragraphe ci-dessus, sont réguliers et sincères et donnent une image fidèle du patrimoine et de la situation financière du Fonds d'Equipement Communal au 31 décembre 2005 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.

Casablanca, le 30 mars 2006

Les Commissaires Aux Comptes

Ernst & Young

ERNST & YOUNG
37, Bd Abdellatif Ben Kadour
- CASABLANCA -
Tel : (212 -212 967900 - Fax : (212-212 390298

Ali Bennani
Associé

Deloitte et Touche Auditors

Deloitte & Touche Auditors
288 Boulevard Zerktouni
5ème Etage, CASABLANCA
Tel 022 22 47 34/35/36
Fax 022 22 40 78

Ahmed Benabdelkhalek
Associé

صندوق تجهيز الجماعات المحلية

FONDS D'EQUIPEMENT COMMUNAL

## BILAN

(en milliers MAD)

| ACTIF | 31/12/2005 | 31/12/2004 |
|---|---|---|
| VALEURS EN CAISSE, BANQUES CENTRALES, TRESOR PUBLIC. SERVICE DES CHEQUES POSTAUX | 11 220 | 66 100 |
| CREANCES SUR LES ETABLISSEMENTS DE CREDIT ET ASSIMILES | 94 476 | 10 107 |
| A Vue | 94 476 | 10 072 |
| A Terme | - | 35 |
| CREANCES SUR LA CLIENTELE | 5 455 469 | 5 447 092 |
| Crédits de Trésorerie et à la Consommation | 1 818 | 1 711 |
| Crédits à l'Equipement | 4 616 399 | 4 776 203 |
| Crédits immobiliers | 27 978 | 24 580 |
| Autres Crédits | 809 274 | 644 597 |
| CREANCES ACQUISES PAR AFFACTURAGE | - | - |
| TITRES DE TRANSACTION ET DE PLACEMENT | - | - |
| Bons du Trésor et Valeurs Assimilées | - | - |
| Autres Titres de Créances | - | - |
| Titres de Propriété | - | - |
| AUTRES ACTIFS | 175 938 | 108 405 |
| TITRES D'INVESTISSEMENT | - | - |
| Bons du Trésor et Valeurs Assimilées | - | - |
| Autres Titres de Créances | - | - |
| TITRES DE PARTICIPATION ET EMPLOIS ASSIMILES | 25 | 25 |
| CREANCES SUBORDONNEES | - | - |
| IMMOBILISATIONS DONNEES EN CREDIT-BAIL ET EN LOCATION | - | - |
| IMMOBILISATIONS INCORPORELLES | 799 | 1 027 |
| IMMOBILISATIONS CORPORELLES | 21 549 | 21 719 |
| TOTAL ACTIF | 5 759 476 | 5 654 475 |

| PASSIF | 31/12/2005 | 31/12/2004 |
|---|---|---|
| BANQUES CENTRALES, TRESOR PUBLIC, SERVICE DES CHEQUES POSTAUX | - | - |
| DETTES ENVERS LES ETABLISSEMENTS DE CREDITS ET ASSIMILES | 3 048 583 | 2 760 591 |
| A Vue | - | 157 |
| A Terme | 3 048 583 | 2 760 434 |
| DEPOTS DE LA CLIENTELE | - | - |
| Comptes à Vue Créditeurs | - | - |
| Comptes d'Epargne | - | - |
| Dépôts à Terme | - | - |
| Autres Comptes Créditeurs | - | - |
| TITRES DE CREANCES EMIS | 1 154 855 | 1 503 832 |
| Titres de Créances Négociables Emis | 607 514 | 836 349 |
| Emprunts Obligataires Emis | 547 341 | 667 484 |
| Autres Titres de Créances Emis | - | - |
| AUTRES PASSIFS | 297 324 | 292 427 |
| PROVISIONS POUR RISQUES ET CHARGES | 35 069 | 31 892 |
| PROVISIONS REGLEMENTEES | - | 1 500 |
| SUBVENTIONS, FONDS PUBLICS AFFECTES ET FONDS SPECIAUX DE GARANTIE | - | - |
| DETTES SUBORDONNEES | - | - |
| ECARTS DE REEVALUATION | - | - |
| RESERVES ET PRIMES LIEES AU CAPITAL | 709 375 | 539 313 |
| CAPITAL | 354 858 | 354 858 |
| ACTIONNAIRES : CAPITAL NON VERSE | - | - |
| REPORT A NOUVEAU | - | - |
| RESULTATS NETS EN INSTANCE D'AFFECTATION | - | - |
| RESULTAT NET DE L'EXERCICE | 159 412 | 170 062 |
| TOTAL PASSIF | 5 759 476 | 5 654 475 |

## HORS BILAN

(en milliers MAD)

| | 31/12/2005 | 31/12/2004 |
|---|---|---|
| ENGAGEMENTS DONNES | 2 201 762 | 2 492 057 |
| Engagements de financement donnés en faveur d'établissements de crédit et assimilés | - | - |
| Engagements de financement donnés en faveur de la clientèle | 2 201 762 | 2 492 057 |
| Engagements de garantie d'ordre d'établissements de crédit et assimilés | - | - |
| Engagements de garantie d'ordre de la clientèle | - | - |
| Titres achetés à réméré | - | - |
| Autres titres à livrer | - | - |
| ENGAGEMENTS RECUS | 400 000 | - |
| Engagements de financement reçus d'établissements de crédit et assimilés | 400 000 | - |

## COMPTE DE PRODUITS ET CHARGES

(en milliers MAD)

| | 31/12/2005 | 31/12/2004 |
|---|---|---|
| PRODUIT D'EXPLOITATION BANCAIRE | 509 659 | 587 694 |
| Intérêts et produits assimilés sur opérations avec les établissements de crédit | 1 927 | 2 155 |
| Intérêts et produits assimilés sur opérations avec la clientèle | 507 732 | 585 539 |
| Intérêts et produits assimilés sur titres de créance | - | - |
| Produits sur titres de propriété | - | - |
| Produits sur immobilisations en crédit-bail et en location | - | - |
| Commissions sur prestations de service | - | - |
| Autres produits bancaires | - | - |
| CHARGES D'EXPLOITATION BANCAIRE | 250 406 | 273 186 |
| Intérêts et charges assimilées sur opérations avec les établissements de crédit | 153 702 | 149 865 |
| Intérêts et charges assimilées sur opérations avec la clientèle | - | - |
| Intérêts et charges assimilées sur titres de créance émis | 92 526 | 118 916 |
| Charges sur immobilisations en crédit-bail et en location | - | - |
| Autres charges bancaires | 4 178 | 4 405 |
| PRODUIT NET BANCAIRE | 259 253 | 314 508 |
| Produits d'exploitation non bancaire | 332 | 677 |
| Charges d'exploitation non bancaire | 141 | 147 |
| CHARGES GENERALES D'EXPLOITATION | 37 957 | 35 403 |
| Charges de personnel | 28 698 | 25 124 |
| Impôts et taxes | 72 | 91 |
| Charges externes | 6 051 | 5 959 |
| Autres charges générales d'exploitation | 249 | 1 490 |
| Dotations aux amortissements et aux provisions des immobilisations incorporelles et corporelles | 2 887 | 2 739 |
| DOTATIONS AUX PROVISIONS ET PERTES SUR CREANCES IRRECOUVRABLES | 75 887 | 131 469 |
| Dotations aux provisions aux créances et engagements par signature en souffrance | 72 663 | 118 972 |
| Pertes sur créances irrécouvrables | - | - |
| Autres dotations aux provisions | 3 224 | 12 497 |
| REPRISES DE PROVISIONS ET RECUPERATIONS SUR CREANCES AMORTIES | 116 698 | 126 753 |
| Reprises de provisions pour créances et engagements par signature en souffrance | 115 151 | 113 228 |
| Récupération sur créances amorties | - | - |
| Autres reprises de provisions | 1 547 | 13 525 |
| RESULTAT COURANT | 262 298 | 274 919 |
| Produits non courants | 1 264 | - |
| Charges non courantes | 78 | 27 |
| RESULTAT AVANT IMPOTS | 263 484 | 274 892 |
| Impôt sur les résultats | 104 072 | 104 830 |
| RESULTAT NET DE L'EXERCICE | 159 412 | 170 062 |

صندوق تجهيز الجماعات المحلية

FONDS D'EQUIPEMENT COMMUNAL

## EVOLUTION DU CHIFFRE D'AFFAIRES (en milliers MAD)

| Chiffre d'Affaires (2ème Semestre 2005) | Chiffre d'Affaires (1er Semestre 2005) | Chiffre d'Affaires (2ème Semestre 2004) |
|---|---|---|
| 242 939 | 266 720 | 294 834 |

## ETAT DES CREANCES EN SOUFFRANCE ET DES PROVISIONS CORRESPONDANTES (en milliers MAD)

| | 31/12/2005 | | 31/12/2004 | |
|---|---|---|---|---|
| | CREANCES | PROVISIONS | CREANCES | PROVISIONS |
| CREANCES PREDOUTEUSES | 84 804 | 3 071 | 56 205 | 2 056 |
| CREANCES DOUTEUSES | 264 965 | 32 385 | 108 685 | 9 727 |
| CREANCES COMPROMISES | 1 050 160 | 333 925 | 1 081 520 | 400 086 |
| TOTAL | 1 399 929 | 369 381 | 1 246 410 | 411 869 |

## ETAT DES SOLDES DES GESTION (en milliers MAD)

| I- TABLEAU DE FORMATION DES RESULTATS | 31/12/2005 | 31/12/2004 |
|---|---|---|
| Intérêts et produits assimilés | 509 659 | 587 694 |
| Intérêts et charges assimilés | 246 227 | 268 781 |
| MARGE D'INTERET | 263 432 | 318 913 |
| Produits sur immobilisations en crédit bail et en location | - | - |
| Charges sur immobilisations en crédit bail et en location | - | - |
| RESULTAT DES OPERATIONS DE CREDIT-BAIL ET DE LOCATION | - | - |
| Commissions perçues | - | - |
| Commissions servies | 4 179 | 2 645 |
| MARGE SUR COMMISSIONS | -4 179 | -2 645 |
| 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 | - | - |
| RESULTAT DES OPERATIONS DE MARCHE | - | - |
| Divers autres produits bancaires | - | - |
| Diverses autres charges bancaires | - | 1 760 |
| PRODUIT NET BANCAIRE | 259 253 | 314 508 |
| Résultat des opérations sur immobilisations financières | - | - |
| Autres produits d'exploitation non bancaires | 332 | 677 |
| Autres charges d'exploitation non bancaires | 141 | 147 |
| Charges générales d'exploitation | 37 957 | 35 403 |
| RESULTAT BRUT D'EXPLOITATION | 221 487 | 279 635 |
| Dotations nettes des reprises aux provisions pour créances et engagements par signature en souffrance | -42 488 | 5 744 |
| Autres dotations nettes de reprises aux provisions | 1 677 | -1 028 |
| RESULTAT COURANT | 262 298 | 274 919 |
| RESULTAT NON COURANT | 1 186 | -27 |
| Impôt sur les résultats | 104 072 | 104 830 |
| RESULTAT NET DE L'EXERCICE | 159 412 | 170 062 |

| II- CAPACITE D'AUTOFINANCEMENT | 31/12/2005 | 31/12/2004 |
|---|---|---|
| RESULTAT NET DE L'EXERCICE | 159 412 | 170 062 |
| Dotations aux amorti et aux provisions des immobilisations incorporelles et corporelles | 2 887 | 2 739 |
| Dotations aux provisions pour dépréciation des immobilisations financières | - | - |
| Dotations aux provisions pour risques généraux | 3 224 | 12 497 |
| Dotations aux provisions réglementées | - | - |
| Dotations non courantes | - | - |
| Reprises de provisions | 1 547 | 13 525 |
| Plus values de cession sur immobilisations incorporelles et corporelles | 71 | 35 |
| 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 | - | - |
| CAPACITE D'AUTOFINANCEMENT | 163 905 | 171 738 |
| Bénéfices distribués | - | - |
| AUTOFINANCEMENT | 163 905 | 171 738 |

## TABLEAU DES FLUX DE TRESORERIE (en milliers MAD)

| | 31/12/2005 | 31/12/2004 |
|---|---|---|
| (+) Produits d'exploitation bancaire perçus | 509 659 | 587 694 |
| (+) Récupérations sur créances amorties | - | - |
| (+) Produits d'exploitation non bancaire perçus | 1 525 | 677 |
| (-) Charges d'exploitation bancaire versées | 250 406 | 273 186 |
| (-) Charges d'exploitation non bancaire versées | 141 | 147 |
| (-) Charges générales d'exploitation versées | 35 148 | 32 720 |
| (-) Impôts sur les résultats versés | 104 072 | 104 830 |
| I.Flux de trésorerie nets provenant du compte de produits et charges | 121 417 | 177 488 |
| Variation des : | | |
| (+) Créances sur les établissements de crédit et assimilés | -84 369 | -9 333 |
| (+) Créances sur la clientèle | 34 111 | -27 856 |
| (+) Titres de transaction et de placement | - | - |
| (+) Autres actifs | -67 533 | -16 750 |
| (+) Immobilisations données en crédit-bail et en location | - | - |
| (+) Dettes envers les établissements de crédit et assimilés | 287 992 | 121 014 |
| (+) Dépôts de la clientèle | - | - |
| (+) Titres de créance émis | -348 978 | -260 315 |
| (+) Autres passifs | 4 897 | 67 096 |
| II.Solde des variations des actifs et passifs d'exploitation | -173 880 | -126 144 |
| III.FLUX DE TRESORERIE NETS PROVENANT DES ACTIVITES D'EXPLOITATION (I + II) | -52 463 | 51 344 |
| (+) Produit des cessions d'immobilisations financières | - | - |
| et corporelles | 71 | 35 |
| (-) Acquisition d'immobilisations financières | - | - |
| (-) Acquisition d'immobilisations incorporelles et corporelles | 2 488 | 1 942 |
| (+) Intérêts perçus | - | - |
| (+) Dividendes perçus | - | - |
| IV.FLUX DE TRESORERIE NETS PROVENANT DES ACTIVITES D'INVESTISSEMENT | -2 417 | -1 907 |
| (+) Subventions, fonds publics et fonds spéciaux de garantie recus | - | - |
| (+) Emission de dettes subordonnées | - | - |
| (+) Emission d'actions | - | - |
| (-) Remboursement des capitaux propres et assimilés | - | - |
| (-) Intérêts versés | - | - |
| (-) Dividendes versés | - | - |
| V.FLUX DE TRESORERIE NETS PROVENANT DES ACTIVITES DE FINANCEMENT | - | - |
| VI.VARIATION NETTE DE LA TRESORERIE (III+ IV+V) | -54 880 | 49 437 |
| VII.TRESORERIE A L'OUVERTURE DE L'EXERCICE | 66 100 | 16 663 |
| VIII.TRESORERIE A LA CLOTURE DE L'EXERCICE | 11 220 | 66 100 |

## DETTES ENVERS LES ETABLISSEMENTS DE CREDIT ET ASSIMILES (en milliers MAD)

| | Bank Al-Maghrib, Trésor Public et Service des Chèques Postaux | Banques au Maroc | Autres établissements de crédit et assimilés au Maroc | Etablissements de crédit à l'étranger | Total 31/12/2005 | Total 31/12/2004 |
|---|---|---|---|---|---|---|
| COMPTES ORDINAIRES CREDITEURS | - | - | - | - | - | 157 |
| VALEURS DONNEES EN PENSION | - | - | - | - | - | - |
| au jour le jour | - | - | - | - | - | - |
| à terme | - | - | - | - | - | - |
| EMPRUNTS DE TRESORERIE | - | - | 90 000 | - | 90 000 | 894 000 |
| au jour le jour | - | - | - | - | - | - |
| à terme | - | - | 90 000 | - | 90 000 | 894 000 |
| EMPRUNTS FINANCIERS | - | 800 000 | 300 000 | 1 738 770 | 2 838 770 | 1 779 497 |
| AUTRES DETTES | - | - | - | 73 882 | 73 882 | 63 834 |
| INTERETS COURUS A PAYER | - | 9 825 | 13 358 | 22 747 | 45 931 | 23 103 |
| TOTAL | - | 809 825 | 403 358 | 1 835 400 | 3 048 583 | 2 760 591 |

## CREANCES SUR LA CLIENTELE (en milliers MAD)

| | Secteur public | Secteur privé | | | Total 31/12/2005 | Total 31/12/2004 |
|---|---|---|---|---|---|---|
| | | Entreprises financières | Entreprises non financières | Autre clientèle | | |
| CREDITS DE TRESORERIE | - | - | - | - | - | - |
| Comptes à vue débiteurs | - | - | - | - | - | - |
| Créances commerciales sur le Maroc | - | - | - | - | - | - |
| Crédits à l'exportation | - | - | - | - | - | - |
| Autres crédits de trésorerie | - | - | - | - | - | - |
| CREDITS A LA CONSOMMATION | - | - | - | 1 818 | 1 818 | 1 711 |
| CREDITS A L'EQUIPEMENT | 4 416 050 | - | - | - | 4 416 050 | 4 554 451 |
| CREDITS IMMOBILIERS | - | - | - | 27 977 | 27 977 | 24 580 |
| AUTRES CREDITS | - | - | - | - | - | - |
| CREANCES ACQUISES PAR AFFACTURAGE | - | - | - | - | - | - |
| INTERETS COURUS A RECEVOIR | 200 349 | - | - | - | 200 349 | 221 752 |
| CREANCES EN SOUFFRANCE | 809 274 | - | - | - | 809 274 | 644 597 |
| Créances pré-douteuses | 73 701 | - | - | - | 73 701 | 49 339 |
| Créances douteuses | 203 364 | - | - | - | 203 364 | 87 542 |
| Créances compromises | 532 209 | - | - | - | 532 209 | 507 716 |
| TOTAL | 5 425 673 | - | - | 29 796 | 5 455 469 | 5 447 092 |

## TITRES DE PARTICIPATION ET EMPLOIS ASSIMILES (en milliers MAD)

| Dénomination de la société émettrice | Secteur d'activité | Capital social | Participation au capital en % | Valeur comptable Brute | Valeur comptable nette | Extrait des derniers états de synthèse de la société émettrice | | | Produits inscrits au CPC de l'exercice |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | | | | | Date de clôture de l'exercice | Situation nette | Résultat net | |
| Participations dans les entreprises liées | | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Autres titres de participation | | | | | | | | | |
| MAROCLEAR | Dépositaire Central | 20 000 | 0.125 | 25 | 25 | - | - | - | - |
| TOTAL PARTICIPATIONS | | 20 000 | - | 25 | 25 | - | - | - | - |
| EMPLOIS ASSIMILES | | - | - | - | - | - | - | - | - |
| TOTAL GENERAL | | | | 25 | 25 | | | | |

## VALEURS ET SURETES RECUES ET DONNEES EN GARANTIE (en milliers MAD)

| Valeurs et sûretés reçues en garantie | Valeur comptable nette | Rubriques de l'actif ou du hors bilan enregistrant les créances ou les engagements par signature donnés | Montants des créances et des engagements par signature donnés couverts |
|---|---|---|---|
| Bons duTrésor et valeurs assimilées | | | |
| Autres titres | | Cpte : 2913 | 68 789 |
| Hypothèques | 133 089 | | |
| Autres valeurs et sûretés réelles | | | |
| TOTAL | 133 089 | | 68 789 |

| Valeurs et sûretés données en garantie | Valeur comptable nette | Rubriques du passif ou du hors bilan enregistrant les dettes ou les engagements par signature reçus | Montants des dettes ou des engagements par signature reçus couverts |
|---|---|---|---|
| Bons du Trésor et valeurs assimilées | | | |
| Autres titres | | Néant | |
| Hypothèques | | | |
| Autres valeurs et sûretés réelles | | | |
| TOTAL | | | |

## VENTILATION DES EMPLOIS ET DES RESSOURCES SUIVANT LA DUREE RESIDUELLE (en milliers MAD)

| | D< 1 mois | 1 mois<D< 3 mois | 3 mois<D< 1 an | 1 an <D< 5 ans | D> 5 ans | TOTAL |
|---|---|---|---|---|---|---|
| ACTIF | | | | | | |
| Créances sur les établissements de crédit et assimilés | 104 846 | - | - | - | - | 104 846 |
| Créances sur la clientèle | 17 925 | 108 812 | 675 487 | 924 798 | 2 718 824 | 4 445 846 |
| Titres de créance | - | - | - | - | - | - |
| Créances subordonnées | - | - | - | - | - | - |
| Crédit-bail et assimilé | - | - | - | - | - | - |
| TOTAL | 122 770 | 108 812 | 675 487 | 924 798 | 2 718 824 | 4 550 691 |
| PASSIF | | | | | | |
| Dettes envers les établissements de crédit et assimilés | 150 000 | 28 898 | 305 347 | 1 658 446 | 859 962 | 3 002 653 |
| Dettes envers la clientèle | - | - | - | - | - | - |
| Titres de créance émis | - | 23 330 | 195 740 | 900 840 | - | 1 119 910 |
| Emprunts subordonnés | | | | | | - |
| TOTAL | 150 000 | 52 228 | 501 087 | 2 559 286 | 859 962 | 4 122 563 |

صندوق تجهيز الجماعات المحلية
FONDS D'EQUIPEMENT COMMUNAL

## IMMOBILISATIONS INCORPORELLES ET CORPORELLES

(en milliers MAD)

| | Montant brut au début de l'exercice | Montant des acquisitions au cours de l'exercice | Montant des cessions ou retraits au cours de l'exercice | Montant brut à la fin de l'exercice | Amortissements et/ou provisions | | | | Montant net à la fin de l'exercice |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | | | | Montant des amortis. et/ou prov début de l'ex. | Dotations au titre de l'exercice | Montant des amortis. Sur immo. Sorties | Cumul | |
| IMMOBILISATIONS INCORPORELLES | 4 735 | 559 | 14 | 5 281 | 3 708 | 774 | 1 | 4 482 | 799 |
| Droit au bail | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Immobilisations en recherche et développement | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Autres immobilisations incorporelles d'exploitation | 4 735 | 559 | 14 | 5 281 | 3 708 | 774 | 1 | 4 482 | 799 |
| Immobilisations incorporelles hors exploitation | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| IMMOBILISATIONS CORPORELLES | 46 467 | 1 943 | 246 | 48 163 | 24 748 | 2 113 | 246 | 26 614 | 21 549 |
| IMMEUBLES D'EXPLOITATION | 27 230 | 381 | - | 27 611 | 12 630 | 754 | - | 13 383 | 14 228 |
| Terrain d'exploitation | 3 507 | - | - | 3 507 | - | - | - | - | 3 507 |
| Immeubles d'exploitation, Bureaux | 22 777 | 381 | - | 23 158 | 12 385 | 731 | - | 13 116 | 10 042 |
| Immeubles d'exploitation, Logements de fonction | 946 | - | - | 946 | 245 | 23 | - | 267 | 679 |
| MOBILIER ET MATERIEL D'EXPLOITATION | 12 516 | 1 561 | 246 | 13 831 | 9 559 | 1 207 | 246 | 10 519 | 3 312 |
| Mobilier de bureau d'exploitation | 4 092 | 351 | - | 4 443 | 3 494 | 216 | - | 3 710 | 734 |
| Matériel de bureau d'exploitation | 933 | 12 | - | 945 | 789 | 45 | - | 833 | 112 |
| Matériel informatique | 5 997 | 785 | - | 6 783 | 4 228 | 729 | - | 4 957 | 1 826 |
| Matériel roulant rattaché à l'exploitation | 1 494 | 413 | 246 | 1 660 | 1 048 | 218 | 246 | 1 019 | 641 |
| Autres matériels d'exploitation | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| AUTRES IMMOB. CORPORELLES D'EXPLOITATION | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| IMMOBILISATIONS CORPORELLES HORS EXPLOITAT. | 6 721 | - | - | 6 721 | 2 559 | 153 | - | 2 712 | 4 010 |
| Terrains hors exploitation | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Immeubles hors exploitation | 5 545 | - | - | 5 545 | 1 427 | 139 | - | 1 566 | 3 979 |
| Mobilier et matériel hors exploitation | 1 176 | - | - | 1 176 | 1 132 | 14 | - | 1 146 | 31 |
| Autres immobilisations corporelles hors exploitation | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| TOTAL | 51 202 | 2 502 | 260 | 53 444 | 28 456 | 2 887 | 247 | 31 096 | 22 347 |

## PROVISIONS

(en milliers MAD)

| | Encours 31/12/2004 | Dotations | Reprises | Autres variations | Encours 31/12/2005 |
|---|---|---|---|---|---|
| PROVISIONS, DEDUITES DE L'ACTIF, SUR : | 411 869 | 72 663 | 115 151 | - | 369 381 |
| créances sur les établissements de crédit et assimilés | - | - | - | - | - |
| créances sur la clientèle | 411 869 | 72 663 | 115 151 | - | 369 381 |
| titres de placement | - | - | - | - | - |
| titres de participation et emplois assimilés | - | - | - | - | - |
| immobilisations en crédit-bail et en location | - | - | - | - | - |
| autres actifs | - | - | - | - | - |
| PROVISIONS INSCRITES AU PASSIF : | 33 392 | 3 224 | 1 547 | - | 35 069 |
| Provisions pour risques d'exécution d'engagements par signature | - | - | - | - | - |
| Provisions pour risques de change | - | - | - | - | - |
| Provisions pour risques généraux | 13 391 | 3 224 | 47 | - | 16 568 |
| Provisions pour pensions de retraite et obligations similaires | - | - | - | - | - |
| Provisions pour autres risques et charges | 18 501 | - | - | - | 18 501 |
| Provisions réglementées | 1 500 | - | 1 500 | - | - |
| TOTAL GENERAL | 445 261 | 75 887 | 116 698 | - | 404 450 |

## ATTESTATION DES COMMISSAIRES AUX COMPTES SUR LA SITUATION PROVISOIRE DU BILAN ET DU COMPTE DE PRODUITS ET CHARGES

### PERIODE DU 1ER JANVIER AU 31 DECEMBRE 2005

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, 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 couvrant la période du 1er janvier au 31 décembre 2005.
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 faits susceptibles d'entacher, de manière significative, la sincérité des informations contenues dans lesdits documents.

Fait à Casablanca, le 30 mars 2006

Les Commissaires aux Comptes

ERNST & YOUNG

Ali BENNANI
Associé

DELOITTE ET TOUCHE AUDITORS

Ahmed BENABDELKHALEK
Associé