

COMMUNICATION FINANCIÈRE



GROUPE SOCIÉTÉ GÉNÉRALE

Société anonyme au capital de 167.025.000 Dhs - RC N° 32.775
Siège social : 127, Boulevard Zerktouni - 29 100 Casablanca - Tél. : 022 77 92 90 - Fax : 022 25 00 08

SITUATION PROVISOIRE DU BILAN AU 30/06/2005

BILAN ACTIF

ACTIF	En milliers de dirhams	
	30/06/2005	30/06/2004
1. Valeurs en caless, Banques centrales, Trésor public, Service des chèques postaux	811	3 888
2. Créances sur les établissements de crédit et assimilés	13 904	100 182
• A vue	13 904	100 182
• A terme		
3. Créances sur la clientèle	4 501 060	4 512 193
• Crédits de trésorerie et à la consommation	4 448 629	4 432 598
• Crédits à l'équipement		
• Crédits immobiliers		
• Autres crédits		
4. Créances acquises par affectation	52 231	70 595
5. Titres de transaction et de placement		
• Bons du Trésor et valeurs assimilées		
• Autres titres de créance		
• Titres de propriété		
6. Autres actifs	94 208	56 696
7. Titres d'investissement		
• Bons du Trésor et valeurs assimilées		
• Autres titres de créance		
8. Titres de participation et emplois assimilés	360	360
9. Créances subordonnées		
10. Immobilisations données en crédit-bail et en location	293 071	103 132
11. Immobilisations incorporelles	26 289	24 899
12. Immobilisations corporelles	64 236	92 313
Total de l'Actif	5 023 919	4 893 662

BILAN PASSIF

PASSIF	En milliers de dirhams	
	30/06/2005	30/06/2004
1. Banques centrales, Trésor public, Service des chèques postaux		
2. Dettes envers les établissements de crédit et assimilés	2 650 103	2 384 021
• A vue	407 512	91 900
• A terme	2 242 592	2 292 121
3. Dépôts de la clientèle	42 362	59 915
• Comptes à vue créditeurs		
• Comptes d'épargne		
• Dépôts à terme		
• Autres comptes créditeurs	42 362	59 915
4. Titres de créance émis	1 131 015	1 312 808
• Titres de créance négociables émis	1 131 015	1 312 808
• Emprunts obligataires émis		
• Autres titres de créance émis		
5. Autres passifs	135 929	148 356
6. Provisions pour risques et charges	31 363	3 576
7. Provisions réglementées	25 666	33 113
8. Subventions, fonds publics affectés et fonds spéciaux de garantie		
9. Dettes subordonnées		
10. Ecart de réévaluation		
11. Réserves et primes liées au capital	752 225	713 599
12. Capital	167 025	167 025
13. Actionnaires, Capital non versé (-)		
14. Report à nouveau (+/-)	9 883	2 489
15. Résultat net en instance d'affectation (+/-)		
16. Résultat net de l'exercice (+/-)	78 408	69 762
Total du Passif	5 023 919	4 893 662

HORS BILAN

Code ligne	HORS BILAN	En milliers de dirhams	
		30/06/2005	30/06/2004
H010	ENGAGEMENTS DONNES	6 298	0
H011	Engagements de financement donnés en faveur d'établissements de crédit et assimilés		
H012	Engagements de financement donnés en faveur de la clientèle	6 298	0
H015	Engagements de garantie d'ordre d'établissements de crédit et assimilés		
H016	Engagements de garantie d'ordre de la clientèle		
H017	Titres achetés à rémérer		
H018	Autres titres à livrer		
H020	ENGAGEMENTS RECUS	118 665	12 570
H021	Engagements de financement reçus d'établissements de crédit et assimilés	118 496	0
H025	Engagements de garantie reçus des éta crédit et assimilés (SGMB)	2 169	12 570
H026	Engagements de garantie reçus de l'Etat et d'organismes de garantie divers		
H027	Titres vendus à rémérer		
H028	Autres titres à recevoir		
H830	VALEURS ET SURETES RECUES EN GARANTIE	25 288	20 285
H834	Hypothèques	25 288	20 285

ETAT DES SOLDES DE GESTION

I. TABLEAU DE FORMATION DES RESULTATS		en milliers de DH	
	30/06/2005	30/06/2004	
1. (+) Intérêts et produits assimilés	308 817	313 974	
2. (-) Intérêts et charges assimilés	81 206	94 952	
MARGE D'INTERET	228 411	219 022	
3. (+) Produits sur Immobilisations en crédit-bail et en location	93 490	21 565	
4. (-) Charges sur Immobilisations en crédit-bail et en location	81 101	22 112	
Résultat des opérations de crédit-bail et de location	12 380	-647	
5. (+) Commissions perçues	7 664	7 240	
6. (-) Commissions servies			
Marge sur commissions	7 664	7 240	
7. (+/-) Résultat des opérations sur titres de transaction			
8. (+/-) Résultat des opérations sur titres de placement			
9. (+/-) Résultat des opérations de change			
10. (+/-) Résultat des opérations sur produits dérivés			
Résultat des opérations de marché			
11. (+) Divers autres produits bancaires	2 397	1 844	
12. (-) Divers autres charges bancaires	369	316	
PRODUIT NET BANCAIRE	250 462	227 244	
13. (+/-) Résultat des opérations sur Immobilisations financières			
14. (+) Autres produits d'exploitation non bancaire	11	18	
15. (-) Autres charges d'exploitation non bancaire	759	299	
16. (-) Charges générales d'exploitation	73 038	71 722	
RESULTAT BRUT D'EXPLOITATION	176 678	155 240	
17. (+/-) Dot. nettes des reprises aux prov. pour créances en souffrance	47 173	41 147	
18. (+/-) Dot. nettes des reprises aux prov. pour autres risques et charges	611	2 782	
19. (+/-) Autres dotations nettes de reprises aux provisions réglementées	-1 901	-275	
RESULTAT COURANT	130 793	111 595	
RESULTAT NON COURANT	-1 545	2 794	
19. (-) Impôts sur les résultats	50 841	44 617	
RESULTAT NET DE L'EXERCICE	78 408	69 762	

II. CAPACITE D'AUTOFINANCEMENT		en milliers de DH	
	30/06/2005	30/06/2004	
(+) RESULTAT NET DE L'EXERCICE	78 408	69 762	
20. (+) Dotations aux amortissements et aux provisions des Immobilisations incorporelles et corporelles	8 665	7 058	
21. (+) Dotations aux provisions pour dépréciation des Immobilisations financières			
22. (+) Dotations aux provisions pour risques généraux	14 365	2 862	
23. (+) Dotations aux provisions réglementées	5 091	6 882	
24. (+) Dotations non courantes			
25. (-) Reprises de provisions (risques et réglementées)	20 746	7 236	
26. (-) Plus-values de cession des immobilisations incorporelles et corporelles	0	7	
27. (+) Moins-values de cession des immobilisations incorporelles et corporelles	759	299	
28. (-) Plus-values de cession des immobilisations financières			
29. (+) Moins-values de cession des immobilisations financières			
30. (-) Reprises de subventions d'investissement reçues			
(+/-) CAPACITE D'AUTOFINANCEMENT	88 543	79 620	
31. (-) Bénéfices distribués			
(+/-) AUTOFINANCEMENT	88 543	79 620	

COMPTE DE PRODUITS ET CHARGES (hors taxes)

	En milliers de dirhams	
	JUIN 2005	JUIN 2004
PRODUITS D'EXPLOITATION BANCAIRE	413 158	344 623
Intérêts et produits assimilés sur opérations avec les établissements de crédit	0	216
Intérêts et produits assimilés sur opérations avec la clientèle	309 617	313 758
Intérêts et produits assimilés sur titres de créance		
Produits sur titres de propriété		
Produits sur immobilisations en crédit-bail et en location	93 490	21 565
Commissions sur prestations de service	7 664	7 240
Autres produits bancaires	2 397	1 844
CHARGES D'EXPLOITATION BANCAIRE	162 698	117 380
Intérêts et charges assimilés sur opérations avec les établissements de crédit	56 705	57 844
Intérêts et charges assimilés sur op. avec la clientèle	0	0
Intérêts et charges assimilés sur titres de créance émis	24 501	31 026
Charges sur immobilisations en crédit-bail et en location	81 101	22 112
Autres charges bancaires	389	316
PRODUIT NET BANCAIRE	250 462	227 244
Produits d'exploitation non bancaire	11	18
Charges d'exploitation non bancaire	759	299
CHARGES GENERALES D'EXPLOITATION	73 038	71 722
Charges de personnel	31 818	29 154
Impôts et taxes	1 293	1 025
Charges externes	30 778	34 237
Autres charges générales d'exploitation	693	249
Dotations aux amortissements et aux provisions des Immobilisations incorporelles et corporelles	8 665	7 058
DOTATIONS AUX PROVISIONS ET PERTES SUR CREANCES IRRECOURABLES	142 928	111 821
Dotations aux provisions pour créances en souffrance	122 981	101 905
Pertes sur créances irrécouvrables	809	172
Dotations aux provisions pour autres risques et charges	14 365	2 862
Dotations aux provisions réglementées	5 091	6 882
REPRISES DE PROVISIONS ET RECUPERATIONS SUR CREANCES AMORTISSEES	97 044	88 166
Reprises de provisions pour créances en souffrance	75 312	60 209
Recuperations sur créances amorties	986	721
Esprimes de provisions pour autres risques et charges	13 755	80
Reprise de provisions réglementées	6 992	7 156
RESULTAT COURANT	130 793	111 595
Produit non courant	28	2 874
Charges non courantes	1 545	1 220
RESULTAT AVANT IMPOTS	129 249	114 379
Impôts sur les résultats	50 841	44 617
RESULTAT NET DE L'EXERCICE	78 408	69 762
TOTAL DES PRODUITS	610 240	415 721
TOTAL DES CHARGES	431 832	345 959
RESULTAT NET DE L'EXERCICE	78 408	69 762

EVOLUTION DES PRODUITS D'EXPLOITATION BANCAIRE PAR SEMESTRE (HORS TVA) EN KDH

1er SEMESTRE 2005	2EME SEMESTRE 2004	1er SEMESTRE 2004
413 158	411 077	344 623

ETAT DES CREANCES EN SOUFFRANCE ET DES PROVISIONS CORRESPONDANTES

DESIGNATIONS	Montants au 30/06/2005		Montants au 30/06/2004	
	Créances	Provisions et agios réservés	Créances	Provisions et agios réservés
Créances pré-douteuses	7 798	8 104	47 988	14 426
Créances douteuses	31 038	4 186	31 828	18 487
Créances coupées	973 448	846 780	861 280	841 667
TOTAUX	1 012 270	859 070	940 100	974 580

ATTESTATION

En exécution de la mission prévue par la loi N° 23-01 du 6 mai 2004 modifiant et complétant la loi N° 23-01 du 1-93-212 du 21 septembre 1993, nous avons procédé à un examen limité de la situation provisoire du bilan et du compte de produits et charges de la Société Eqdom au terme du premier semestre couvrant la période du 1^{er} janvier au 30 juin 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.

Nous attirons votre attention sur le fait que confor-

mément aux amendements à la circulaire 19/G/2002 de Bank Al Maghrib, entrés en vigueur à partir du 1^{er} janvier 2005, Eqdom n'a pas appliqué la règle de contagion pour les créances détenues sur les particuliers. Ce changement de méthode a eu pour effet d'augmenter le résultat avant impôt par rapport à la méthode appliquée antérieurement de l'ordre de DH 18 millions.

Le 28 septembre 2005

Les Commissaires aux Comptes

(Signatures des Commissaires aux Comptes)