

ÉTATS FINANCIERS CONSOLIDÉS DE LA SOCIÉTÉ GÉNÉRALE MAROCAINE DE BANQUES AU 30/06/2007

BILAN CONSOLIDÉ AU 30/06/2007

ACTIF		
LIBELLÉ	en milliers de DH	
	30 juin 2007	30 juin 2006
Valeurs en caisse, Banques centrales, Trésor public, Service des chèques postaux	4 719 045	4 323 539
. Banques centrales, Trésor public, Service des chèques postaux	4 354 810	3 999 724
. Valeurs en caisse	364 235	323 815
Créances sur les établissements de crédit et assimilés	4 407 214	4 547 493
. À vue	1 313 463	2 349 286
. À terme	3 093 751	2 198 207
Créances sur la clientèle	26 249 809	20 710 691
. Crédits de trésorerie et à la consommation	12 108 550	8 609 437
. Crédits à l'équipement	6 422 740	4 980 255
. Crédits immobiliers	6 511 223	4 854 258
. Autres crédits	1 207 296	2 266 741
Opérations de CB et de location	4 038 243	3 389 620
Créances acquises par affacturage		
Titres de transaction et de placement	1 901 211	2 377 605
. Bons du trésor et valeurs assimilées	1 378 474	1 740 349
. Autres titres de créance	503 683	617 022
. Titres de propriété	19 054	20 234
Autres actifs	1 687 954	797 567
Titres d'investissements		
. Bons du trésor et valeurs assimilées		
. Autres titres de créance		
Titres de participation et emplois assimilés	422 135	494 812
Titres mis en équivalence	336 532	316 017
. Entreprises à caractère financier		
. Autres entreprises	336 532	316 017
Créances subordonnées		
Immobilisations incorporelles	140 820	150 746
Immobilisations corporelles	1 933 378	1 369 951
Écarts d'acquisition	203 201	215 686
TOTAL DE L'ACTIF	46 039 542	38 693 727

HORS BILAN		
LIBELLÉ	en milliers de DH	
	30 juin 2007	30 juin 2006
ENGAGEMENTS DONNÉS	9 011 332	6 953 445
Engagements de financement donnés en faveur d'E.C. et assimilés	34 663	2 428
Engagements de financement donnés en faveur de la clientèle	2 282 153	1 671 539
Engagements de garantie d'ordre d'E.C. et assimilés	1 458 204	689 517
Engagements de garantie d'ordre de la clientèle	5 236 312	4 589 961
Titres achetés à réméré		
Autres titres à livrer		
ENGAGEMENTS REÇUS	3 075 768	981 816
Engagements de financement reçus d'E.C. et assimilés		
Engagements de garantie reçus d'E.C. et assimilés	3 056 462	978 056
Engagements de garantie reçus de l'État et d'organismes de garantie divers	19 306	3 760
Titres vendus à réméré		
Autres titres à recevoir		

COMPTE DE PRODUITS ET CHARGES CONSOLIDÉ		
LIBELLÉ	en milliers de DH	
	30/06/07	30/06/06
PRODUITS D'EXPLOITATION BANCAIRE	1 614 353	1 267 600
Intérêts et produits assimilés sur opérations avec les EC	199 335	89 643
Intérêts et produits assimilés sur opérations avec la clientèle	835 119	707 852
Intérêts et produits assimilés sur titres de créance	48 410	50 076
Produits sur titres de propriété	33 877	4 282
Produits sur immobilisations en crédit-bail et location	197 210	158 917
Commissions sur prestations de service	203 906	170 495
Autres produits bancaires	96 496	86 335
CHARGES D'EXPLOITATION BANCAIRE	373 446	238 575
Intérêts et charges assimilés sur opérations avec les EC	122 971	68 684
Intérêts et charges assimilés sur opérations avec la clientèle	185 106	134 150
Intérêts et charges assimilés sur titres de créance	5 992	-706
Charges sur immobilisations en crédit-bail et en location	21 576	2 742
Autres charges bancaires	37 801	33 705
PRODUIT NET BANCAIRE	1 240 907	1 029 025
Produits d'exploitation non bancaire	17 473	55 903
Charges d'exploitation non bancaire		1 758
CHARGES GÉNÉRALES D'EXPLOITATION	586 635	527 744
Charges de personnel	282 652	254 426
Impôts et taxes	23 861	17 375
Charges externes	194 872	173 522
Autres charges générales d'exploitation	3 182	3 080
DAP des immo incorporelles et corporelles	82 068	79 341
Dotations aux amortissements des écarts d'acquisition	6 242	6 242
Reprises sur écarts d'acquisition		
DOTATIONS AUX PROVISIONS ET PERTES SUR CRÉANCES IRRÉCOUVRABLES	316 351	280 477
Dotations aux provisions pour créances et engagements par signature en souffrance	217 533	213 774
Pertes sur créances irrécouvrables	25 994	39 379
Autres dotations aux provisions	72 824	27 324
REPRISES DE PROVISIONS ET RÉCUPÉRATIONS SUR CRÉANCES AMORTIES	155 074	138 686
RAP pour créances et engagements par signature en souffrance	128 895	121 157
Récupération sur créances amorties	377	3 241
Autres reprises de provisions	25 802	14 288
RÉSULTAT COURANT	504 226	407 393
Produits non courants	15 899	7 328
Charges non courantes	36 721	39 390
RÉSULTAT AVANT IMPÔTS SUR LES RÉSULTATS	483 404	375 331
Impôts sur les résultats	187 981	133 491
RÉSULTAT NET DES ENTREPRISES INTÉGRÉES	295 423	241 840
QUOTE-PART DANS LES RÉSULTATS DES ENTREPRISES MISES EN ÉQUIVALENCE	27 459	20 820
. Entreprises à caractère financier	27 459	20 820
. Autres entreprises		
RÉSULTAT NET DU GROUPE	322 943	262 660
. Part du groupe	304 699	245 125
. Part des intérêts minoritaires	18 244	17 535

PASSIF		
LIBELLÉ	en milliers de DH	
	30 juin 2007	30 juin 2006
Banques centrales, Trésor public, Service des chèques postaux		
Dettes envers les établissements de crédit et assimilés	2 898 103	4 085 795
. À vue	150 385	2 600 348
. À terme	2 747 718	1 485 447
Dépôts de la clientèle	34 157 232	28 625 614
. Comptes à vue créditeurs	20 978 138	16 621 139
. Comptes d'épargne	4 196 477	3 840 068
. Dépôts à terme	7 102 443	6 644 724
. Autres comptes créditeurs	1 880 174	1 519 683
Titres de créance émis	2 083 295	499 818
. Titres de créance négociables	1 709 492	2 488
. Emprunts obligataires	373 803	497 330
. Autres titres de créance émis	-	-
Autres passifs	2 412 745	1 347 031
Écarts d'acquisition		
Provisions pour risques et charges	639 464	557 703
Provisions réglementées		
Fonds publics affectés et fonds spéciaux de garantie		
Dettes subordonnées		
Primes liées au capital	1 319 553	1 496 967
Capital	1 560 000	1 170 000
Actionnaires, capital non versé (+/-)		
Réserves consolidées, écarts de réévaluation, écarts de conversion et différences sur mises en équivalence	646 207	648 139
. Part du groupe	439 701	459 246
. Part des intérêts minoritaires	206 506	188 893
Résultat de l'exercice (+/-)	322 943	262 660
. Part du groupe	304 699	245 125
. Part des intérêts minoritaires	18 244	17 535
TOTAL DU PASSIF	46 039 542	38 693 727

ÉTAT DES SOLDES DE GESTION CONSOLIDÉ		
LIBELLÉ	en milliers de DH	
	30 juin 2007	30 juin 2006
I - TABLEAU DE FORMATION DES RÉSULTATS		
LIBELLÉ	30 juin 2007	30 juin 2006
+ Intérêts et produits assimilés	1 082 864	847 571
- Intérêts et charges assimilés	314 069	202 128
MARGE D'INTÉRÊT	768 795	645 443
+ Produits sur immobilisations en crédit-bail et en location	175 634	156 175
- Charges sur immobilisations en crédit-bail et en location	0	0
Résultat des opérations de crédit-bail et de location	175 634	156 175
+ Commissions perçues	229 449	193 941
- Commissions servies	-3 015	8 114
Marge sur commissions	232 464	185 827
+/- Résultat des opérations sur titres de transaction	-702	
+/- Résultat des opérations sur titres de placement	452	1 236
+/- Résultat des opérations de change	58 925	57 154
+/- Résultat des opérations sur produits dérivés		
Résultat des opérations de marché	58 675	58 390
+ Divers autres produits bancaires	33 877	4 282
- Diverses autres charges bancaires	28 538	21 092
PRODUIT NET BANCAIRE	1 240 907	1 029 025
+/- Résultat des opérations sur immobilisations financières	14 105	56 273
+ Autres produits d'exploitation non bancaire	10 013	836
- Autres charges d'exploitation non bancaire		
- Charges générales d'exploitation	504 567	448 403
- Dotations aux amortissements et aux provisions des immobilisations incorporelles et corporelles	82 068	79 341
RÉSULTAT BRUT D'EXPLOITATION	678 390	558 390
+/- Dotations nettes des reprises aux provisions pour créances et engagements par signature en souffrance	114 255	128 755
+/- Autres dotations nettes des reprises aux provisions	53 667	16 000
+/- Dotations nettes des reprises aux amortissements des écarts d'acquisition	6 242	6 242
RÉSULTAT COURANT	504 226	407 393
RÉSULTAT NON COURANT	-20 822	-32 062
- Impôts sur les résultats	187 981	133 491
Résultat net des entreprises intégrées		
Quote-part dans les résultats des entreprises mises en équivalence	27 520	20 820
RÉSULTAT NET DE L'EXERCICE	322 943	262 660
II - CAPACITÉ D'AUTOFINANCEMENT		
LIBELLÉ	30 juin 2007	30 juin 2006
+/- Résultat net du groupe	322 943	262 660
- Quote-part dans les résultats des entreprises mises en équivalence	27 520	20 820
+/- RÉSULTAT NET DE L'EXERCICE DES SOCIÉTÉS INTÉGRÉES	295 423	241 840
+ Dotations aux amortissements et aux provisions des immob. Corporelles et incorporelles	82 068	79 341
+ Dotations aux provisions pour dépréciation des immobilisations financières	206	1 324
+ Dotations aux provisions pour risques généraux	7 000	
+ Dotations aux provisions réglementées	10 000	15 000
+ Dotations non courantes		
- Reprises de provisions	16 851	14 288
- Plus-values de cession sur immobilisations incorporelles et corporelles	8 873	1
+ Moins-values de cession sur immobilisations incorporelles et corporelles		
- Plus-values de cession sur immobilisations financières	7 460	55 067
+ Moins-values de cession sur immobilisations financières		
+ dotations aux amortissements des écarts d'acquisition	6 242	6 242
- Reprises de subventions d'investissement reçues		
- Charges (produits) nettes d'impôts différés de l'exercice	-78	3 120
+/- CAPACITÉ D'AUTOFINANCEMENT	367 833	273 029
- Bénéfices distribués	250 771	199 637
+/- AUTOFINANCEMENT	117 062	73 392

ATTESTATION DES COMMISSAIRES AUX COMPTES

PÉRIODE DU 1^{er} JANVIER AU 30 JUIN 2007

Mesdames, Messieurs,

En vertu de la réglementation en vigueur, nous avons procédé à un examen limité du bilan consolidé ci-joint, de la Société Générale Marocaine de Banques et de ses filiales (Groupe S.G.M.B) arrêté au 30 Juin 2007, du hors-bilan consolidé, du compte de produits et charges consolidé et de l'état des soldes de gestion consolidé, relatifs au semestre clos à cette date, selon les normes de la profession.

Nos contrôles n'avaient pas pour objet la certification des informations contenues dans les documents cités dans le paragraphe précédent.

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, et ce, sous réserve du contrôle fiscal en cours à la Société Générale Marocaine de Banques et La Marocaine-Vie.

Casablanca, le 19 septembre 2007.

Les Commissaires aux Comptes

Abdelkrim Lahrizi

Expert comptable

Membre de l'Ordre

FFM Audit

A. Bahri

Expert Comptable Associé

Membre de l'Ordre