

COMPTES SOCIAUX DE LA SOCIÉTÉ GÉNÉRALE MAROCAINE DE BANQUES AU 30/06/2007

BILAN AU 30/06/2007

A C T I F		
LIBELLÉ	en milliers de DH	
	30 juin 2007	30 juin 2006
1.Valeurs en caisse, Banques centrales, Trésor public, Service des chèques postaux	4 718 939	4 322 916
2.Créances sur les établissements de crédit et assimilés	9 493 029	7 924 882
. À vue	2 360 895	2 715 534
. À terme	7 132 134	5 209 348
3.Créances sur la clientèle	24 186 373	19 306 243
. Crédits de trésorerie et à la consommation	10 262 019	7 308 373
. Crédits à l'équipement	6 236 570	4 904 935
. Crédits immobiliers	6 495 819	4 837 929
. Autres crédits	1 191 966	2 255 006
4.Créances acquises par affacturage		
5.Titres de transaction et de placement	1 758 005	2 257 517
. Bons du Trésor et valeurs assimilées	1 378 475	1 740 349
. Autres titres de créance	378 048	516 117
. Titres de propriété	1 482	1 051
6.Autres actifs	1 529 538	740 616
7.Titres d'investissements		
. Bons du trésor et valeurs assimilées		
. Autres titres de créance		
8.Titres de participation et emplois assimilés	858 059	938 905
9.Créances subordonnées		
10.Immobilités données en crédit-bail et en location		
11.Immobilités incorporelles	139 162	149 771
12.Immobilités corporelles	1 283 184	1 271 486
TOTAL DE L'ACTIF	43 966 289	36 912 336

H O R S B I L A N		
LIBELLÉ	en milliers de DH	
	30 juin 2007	30 juin 2006
ENGAGEMENTS DONNÉS	9 907 377	7 778 176
1.Engagements de financement donnés en faveur d'établissements de crédit et assimilés	34 663	2 428
2.Engagements de financement donnés en faveur de la clientèle	2 275 045	1 671 539
3.Engagements de garantie d'ordre d'établissements de crédit et assimilés	2 362 318	1 348 151
4.Engagements de garantie d'ordre de la clientèle	5 235 351	4 756 058
5.Titres achetés à réméré		
6.Autres titres à livrer		
ENGAGEMENTS REÇUS	3 346 435	1 327 067
7.Engagements de financement reçus d'établissements de crédit et assimilés		
8.Engagements de garantie reçus d'établissements de crédit et assimilés	3 327 129	1 320 592
9.Engagements de garantie reçus de l'Etat et d'organismes de garantie divers	19 306	6 475
10.Titres vendus à réméré		
11.Autres titres à recevoir		

COMPTÉ DE PRODUITS ET CHARGES		
LIBELLÉ	en milliers de DH	
	30/06/07	30/06/06
I.PRODUITS D'EXPLOITATION BANCAIRE	1 452 353	1 190 731
1.Intérêts et produits assimilés sur opérations avec les établissements de crédit	199 335	89 641
2.Intérêts et produits assimilés sur opérations avec la clientèle	824 470	718 862
3.Intérêts et produits assimilés sur titres de créance	47 844	50 737
4.Produits sur titres de propriété	132 502	110 259
5.Produits sur immobilisations en crédit-bail et en location	37	0
6.Commissions sur prestations de service	151 913	135 435
7.Autres produits bancaires	96 252	85 797
II.CHARGES D'EXPLOITATION BANCAIRE	297 450	207 090
8.Intérêts et charges assimilées sur opérations avec les établissements de crédit	61 891	35 783
9.Intérêts et charges assimilées sur opérations avec la clientèle	185 102	134 150
10.Intérêts et charges assimilées sur titres de créance émis	5 992	
11.Charges sur immobilisations en crédit-bail et en location		
12.Autres charges bancaires	44 465	37 157
III.PRODUIT NET BANCAIRE	1 154 903	983 641
Produits d'exploitation non bancaire	9 587	46 525
Charges d'exploitation non bancaire		1 758
IV.CHARGES GÉNÉRALES D'EXPLOITATION	552 621	502 379
Charges de personnel	270 833	245 232
Impôts et taxes	23 494	16 970
Charges externes	171 797	155 743
Autres charges générales d'exploitation	5 497	6 900
Dotations aux amortissements et aux provisions des immobilisations	81 000	77 5341
V.DOTATIONS AUX PROVISIONS ET PERTES SUR CRÉANCES IRRÉCOUVRABLES	271 394	240 420
Dotations aux provisions pour créances et engagements par signature en souffrance	179 782	183 000
Pertes sur créances irrécouvrables	25 994	36 267
Autres dotations aux provisions	65 618	21 153
VI. REPRIS DE PROVISIONS ET RÉCUPÉRATIONS SUR CRÉANCES AMORTIES	143 269	128 624
RAP pour créances et engagements par signature en souffrance	107 480	112 630
Récupération sur créances amorties	377	3 241
Autres reprises de provisions	35 412	12 753
VII.RÉSULTAT COURANT	483 744	414 233
Produits non courants	14 607	4 483
Charges non courantes	33 442	38 491
VIII.RÉSULTAT AVANT IMPÔTS SUR LES RÉSULTATS	464 909	380 225
Impôts sur les résultats	140 210	96 615
IX.RESULTAT NET DE L'EXERCICE	324 699	283 610
TOTAL PRODUITS	1 623 131	1 372 915
TOTAL CHARGES	1 298 432	1 089 305
RÉSULTAT NET DE L'EXERCICE	324 699	283 610

TABLEAU DE PRÉSENTATION DU CHIFFRE D'AFFAIRE		
en milliers de DH		
1 ^{er} Semestre	2 ^{ème} semestre	1 ^{er} Semestre 2007
1 190 731	1 242 491	1 452 353

ATTESTATION DES COMMISSAIRES AUX COMPTES SUR LE CHIFFRE D'AFFAIRES ET LA SITUATION PROVISOIRE DU BILAN

AU 30 JUIN 2007

Mesdames, Messieurs,

En exécution de la mission prévue par l'article 17 du Dahir portant loi n° 1-93-212 du 21 septembre 1993, nous avons procédé à un examen limité de la situation provisoire du bilan de la Société Générale Marocaine de Banques au terme du 1^{er} semestre 2007 couvrant la période du 1^{er} janvier au 30 juin 2007 ainsi que des montants du chiffre d'affaires, selon les normes de la profession et compte-tenu des dispositions légales et réglementaires en vigueur. Nos contrôles n'avaient pas pour objet la certification de cette situation provisoire.

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, et ce, sous réserve du contrôle fiscal en cours.

Casablanca, le 19 septembre 2007.

Abdelkrim Lahrizi
Expert comptable
Membre de l'Ordre

Les Commissaires aux Comptes

FFM Audit
A. Bahri
Expert Comptable Associé
Membre de l'Ordre

P A S S I F		
LIBELLÉ	en milliers de DH	
	30 juin 2007	30 juin 2006
1.Banques centrales, Trésor public, Service des chèques postaux	0	0
2.Dettes envers les établissements de crédit et assimilés	2 308 447	3 742 942
. À vue	363 598	2 626 785
. À terme	1 944 849	1 116 157
3.Dépôts de la clientèle	34 137 172	28 614 392
. Comptes à vue créditeurs	20 990 327	16 622 331
. Comptes d'épargne	4 196 477	3 840 068
. Dépôts à terme	7 102 443	6 655 824
. Autres comptes créditeurs	1 847 926	1 496 169
4.Titres de créance émis	1 709 492	
. Titres de créance négociables émis	1 709 492	
. Emprunts obligataires émis		
. Autres titres de créance émis		
5.Autres passifs	1 966 829	1 019 130
6.Provisions pour risques et charges	560 055	505 294
7.Provisions réglementées	80 000	80 000
8.Subventions, fonds publics affectés et fonds spéciaux de garantie		
9.Dettes subordonnées		
10.Écarts de réévaluation		
11.Réserves et primes liées au capital	1 319 553	1 496 967
12.Capital	1 560 000	1 170 000
13.Actionnaires.Capital non versé (-)		
14.Report à nouveau (+/-)	42	1
15.Résultats nets en instance d'affectation (+/-)		
16.Résultat net de l'exercice (+/-)	324 699	283 610
TOTAL DU PASSIF	43 966 289	36 912 336

ÉTAT DES SOLDES DE GESTION		
LIBELLÉ	en milliers de DH	
	30 juin 2007	30 juin 2006
I - TABLEAU DE FORMATION DES RÉSULTATS		
+ Intérêts et produits assimilés	1 071 649	859 240
- intérêts et charges assimilées	252 985	169 933
MARGE D'INTÉRÊT	818 664	689 307
+ Produits sur immobilisations en crédit-bail et en location	37	0
- Charges sur immobilisations en crédit-bail et en location	0	0
Résultat des opérations de crédit-bail et de location	37	0
+ Commissions perçues	177 456	158 881
- Commissions servies	3 445	7 915
Marge sur commissions	174 011	150 966
+/- Résultat des opérations sur titres de transaction		
+/- Résultat des opérations sur titres de placement	-702	754
+/- Résultat des opérations de change	58 925	57 154
+/- Résultat des opérations sur produits dérivés	0	0
Résultat des opérations de marché	58 223	57 908
+ Divers autres produits bancaires	132 502	110 259
- Diverses autres charges bancaires	28 534	24 799
PRODUIT NET BANCAIRE	1 154 903	983 641
+/- Résultat des opérations sur immobilisations financières	6 461	46 630
+ Autres produits d'exploitation non bancaire	9 587	737
- Autres charges d'exploitation non bancaire		
- Charges générales d'exploitation	552 621	502 379
RÉSULTAT BRUT D'EXPLOITATION	618 330	528 629
+/- Dotations nettes des reprises aux provisions pour créances et engagements par signature en souffrance	-97 919	-103 396
+/- Autres dotations nettes des reprises aux provisions	-36 667	-11 000
+/- Dotations nettes des reprises aux amortissements des écarts d'acquisition		
RÉSULTAT COURANT	483 744	414 233
RÉSULTAT NON COURANT	-18 835	-34 008
- Impôts sur les résultats	140 210	96 615
RÉSULTAT NET DE L'EXERCICE	324 699	283 610

II - CAPACITÉ D'AUTOFINANCEMENT		
LIBELLÉ	en milliers de DH	
	30 juin 2007	30 juin 2006
+/- RÉSULTAT NET DE L'EXERCICE	324 699	283 610
+ Dotations aux amortissements et aux provisions des immob. corporelles et incorporelles	81 000	77 534
+ Dotations aux provisions pour dépréciation des immobilisations financières		153
+ Dotations aux provisions pour risques généraux		
+ Dotations aux provisions réglementées	10 000	10 000
+ Dotations non courantes	0	0
- Reprises de provisions	26 461	12 753
- Plus-values de cession sur immobilisations incorporelles et corporelles	8 873	
+ Moins-values de cession sur immobilisations incorporelles et corporelles	0	
- Plus-values de cession sur immobilisations financières		45 788
+ Moins-values de cession sur immobilisations financières		1 758
- Reprises de subventions d'investissement reçues		
+/- CAPACITÉ D'AUTOFINANCEMENT	380 365	314 514
- Bénéfices distribués		
+/- AUTOFINANCEMENT	380 365	314 514

TABLEAU DES CRÉANCES EN SOUFFRANCE						
en milliers de DH						
Créance	Crédits par décaissement	Crédits par signature	Montant	Provision de crédits par décaissement	Provision crédits par signature	Provision
	1	2	1+2=3	4	5	4+5=6
Total	2 873 508	84 676	2 958 184	2 315 617	46 420	2 362 037