

PUBLICATION DES COMPTES

Comptes sociaux au 30 juin 2013

il3i

1. Présentation

Attijariwafa bank est une société de droit commun constituée au Maroc. Les états de synthèse comprennent les comptes du siège ainsi que les agences établies au Maroc à l'étranger et les succursales de Bruxelles. Les opérations et soldes significatifs internes entre les entités marocaines et les succursales à l'étranger sont éliminés.

2. Principes généraux

Les états de synthèse sont établis dans le respect des principes comptables généraux applicables aux établissements de crédit.

La présentation des états de synthèse d'Attijariwafa bank est conforme aux dispositions du Plan Comptable des Établissements de Crédit.

3. Créances et engagements par signature

Présentation générale des créances

- Les créances sur les établissements de crédit et sur la clientèle sont ventilées selon leur durée initiale ou l'objet économique des concours :
 - créances à vue et à terme, pour les établissements de crédit,
 - créances de trésorerie, crédits à l'équipement, crédit à la consommation, crédit immobilier et autres crédits pour la clientèle.
- Les engagements par signature comptabilisés au hors bilan correspondent à des engagements irrévocables de concours en trésorerie et à des engagements de garantie qui n'ont pas donné lieu à des mouvements de fonds.
- Les opérations de pension, matérialisées par des titres ou des valeurs, sont enregistrées sous les différentes rubriques de créances concernées (établissements de crédit, clientèle).
- Les intérêts courus sur les créances sont portés en compte de créances rattachées en contrepartie du compte de résultat.

Créances en souffrance sur la clientèle

- Les créances en souffrance sur la clientèle sont comptabilisées et évaluées conformément à la réglementation bancaire en vigueur.

Les principales dispositions appliquées se résument comme suit :

- les créances en souffrance sont, selon le degré de risque, classées en créances pré-douteuses, douteuses ou compromises.

Les créances en souffrance sont, après déduction des quotités de garantie prévues par la réglementation en vigueur, provisionnées à hauteur de :

- 20 % pour les créances pré-douteuses,
- 50 % pour les créances douteuses,
- 100 % pour les créances compromises.

Les provisions affectées relatives aux risques crédits sont déduites des postes d'actif concernés.

- Dès le déclassement des créances en créances en souffrance, les intérêts sur créances ne sont plus décomptés et comptabilisés. Ils sont constatés en produit à leur encaissement.
- Les pertes sur créances irrécouvrables sont constatées lorsque les chances de récupération des créances en souffrance sont jugées nulles.
- Les reprises de provisions pour créances en souffrance sont constatées lorsque les créances en souffrance ont connu une évolution favorable : remboursements effectifs (totaux ou partiels) de la créance ou une restructuration de la créance avec un remboursement partiel de la créance.
- La banque a procédé à un abandon de créances en souffrance par utilisation des provisions correspondantes constituées.

4. Dettes à vue et à terme

Les dettes envers les établissements de crédit et la clientèle sont présentées dans les états de synthèse selon leur durée initiale ou la nature de ces dettes :

- dettes à vue et à terme pour les établissements de crédit,
- comptes à vue créditeurs, comptes d'épargne, dépôts à terme et autres comptes créditeurs pour la clientèle.

Sont incluses dans ces différentes rubriques, en fonction de la nature de la contrepartie, les opérations de pension, matérialisées par des titres ou des valeurs.

Les intérêts courus sur ces dettes sont enregistrés en compte de dettes rattachées en contrepartie du compte de résultat.

5. Portefeuille Titres

5.1. Présentation générale

Les opérations sur titres sont comptabilisées et évaluées conformément aux dispositions du Plan Comptable des Établissements de Crédit.

Les titres sont classés d'une part en fonction de la nature juridique du titre (titre de créance ou titre de propriété) d'autre part en fonction de l'intention (titre de transaction, titre de placement, titre d'investissement, titre de participation).

5.2. Titres de transaction

Sont inscrits dans ce portefeuille, les titres dont la liquidité est assurée et qui ont été acquis avec une intention de revente à brève échéance.

Ces titres sont enregistrés à leur valeur d'achat (coupon inclus). À chaque arrêté comptable, la différence entre cette valeur et la valeur de marché est inscrite directement en compte de résultat.

5.3. Titres de placement

Sont inscrits dans ce portefeuille, les titres acquis dans un objectif de détention supérieur à 6 mois à l'exception des titres à revenus fixes destinés à être conservés jusqu'à leur échéance. Cette catégorie de titres comprend notamment les titres qui ne satisfont pas aux conditions nécessaires leur permettant d'être classés dans une autre catégorie de titres.

Les titres de créances sont enregistrés au pied de coupon. La différence entre le prix d'acquisition et le prix de remboursement est amortie sur la durée résiduelle du titre.

Les titres de propriété sont enregistrés à leur valeur d'achat hors frais d'acquisition.

À chaque arrêté comptable la différence négative entre la valeur de marché et la valeur d'entrée des titres fait l'objet d'une provision pour dépréciation. Les plus-values potentielles ne sont pas enregistrées.

5.4. Titres d'investissement

Les titres d'investissement sont des titres de créance qui sont acquis ou qui proviennent d'une autre catégorie de titres, avec l'intention de les détenir jusqu'à l'échéance, pour procurer, sur une longue période, des revenus réguliers.

À leur date d'acquisition, ces titres sont enregistrés coupon exclu. La différence entre le prix d'acquisition et le prix de remboursement est amortie sur la durée résiduelle du titre.

À chaque arrêté comptable, les titres sont maintenus pour leur valeur d'acquisition quelle que soit la valeur de marché du titre. En conséquence, la perte ou le profit latents ne sont pas enregistrés.

5.5. Titres de participation

Sont inscrits dans cette catégorie, les titres dont la possession durable est estimée utile à la banque. À chaque arrêté comptable, leur valeur est estimée sur la base des éléments généralement admis : valeur d'usage, quote-part dans la situation nette, perspectives de résultats et cours de bourse. Les moins-values latentes donnent lieu, au cas par cas, à la constitution de provisions pour dépréciation.

5.6. Pensions livrées

Sont inscrits dans cette catégorie, les titres dont la possession durable est estimée utile à la banque. À chaque arrêté comptable, leur valeur est estimée sur la base des éléments généralement admis : valeur d'usage, quote-part dans la situation nette, perspectives de résultats et cours de bourse. Les moins-values latentes donnent lieu, au cas par cas, à la constitution de provisions pour dépréciation.

6. Les opérations libellées en devises

Les créances et les dettes ainsi que les engagements par signature libellés en devises étrangères sont convertis en dirhams au cours de change moyen en vigueur à la date de clôture.

La différence de change constatée sur les dotations des succursales à l'étranger et sur les emprunts en devises couverts contre le risque de change est inscrite au bilan dans la rubrique autres actifs ou autres passifs selon le sens. La différence de change résultant de la conversion des titres immobilisés acquis en devises est inscrite en écart de conversion dans les postes de titres concernés.

La différence de change sur les autres comptes tenus en devises est enregistrée en compte de résultat. Les produits et charges en devises étrangères sont convertis au cours du jour de leur comptabilisation.

7. La conversion des états financiers libellés en monnaie étrangère

La méthode utilisée pour convertir les états financiers libellés en monnaie étrangère est celle dite du « taux de clôture ».

Conversion des éléments du bilan et hors bilan

Tous les éléments d'actif, de passif et de hors bilan des entités étrangères (Succursales de Bruxelles) sont convertis sur la base du cours de la devise à la date de clôture.

Les capitaux propres (hors résultat de l'exercice) sont évalués aux différents cours historique. L'écart résultant de la correction (cours de clôture – cours historique) est constaté parmi les capitaux propres au poste « écart de conversion ».

Conversion des éléments du compte de résultat

À l'exception des dotations aux amortissements et provisions convertis au cours de clôture, l'ensemble des éléments du compte de résultat sont convertis au cours moyen de la devise constatée sur l'exercice.

8. Les provisions pour risques généraux

Ces provisions sont constituées, à la discrétion des dirigeants, en vue de faire face à des risques futurs relevant de l'activité bancaire, actuellement non identifiés et non mesurables avec précision.

Les provisions ainsi constituées font l'objet d'une réintégration fiscale.

9. Les immobilisations incorporelles et corporelles

Les immobilisations incorporelles et corporelles figurent au bilan à la valeur d'acquisition diminuée des amortissements cumulés, calculés selon la méthode linéaire sur les durées de vie estimées.

Les immobilisations incorporelles ventilées en immobilisations d'exploitation et hors exploitation sont amorties sur les durées suivantes :

Nature	Durée d'amortissement
- Droit au bail	Non amortissable
- Brevets et marques	N/A
- Immobilisations en recherche et développement	N/A
- Logiciels informatiques	6,67
- Autres éléments du fonds de commerce	5

Les immobilisations corporelles ventilées en immobilisations d'exploitation et hors exploitation sont composées sont amorties sur les durées suivantes :

Nature	Durée d'amortissement
- Terrain	Non amortissable
- Immeubles d'exploitation	25
- Mobilier de bureau	6,67
- Matériel informatique	6,67
- Matériel roulant	5
- Agencements, aménagement et installations	6,67

10. Charges à répartir

Les charges à répartirregistrent les dépenses qui, eu égard à leur importance et leur nature, sont susceptibles d'être rattachées à plus d'un exercice.

Les durées d'amortissement appliquées sont les suivantes :

Nature	Durée d'amortissement
- Frais préliminaires	3
- Frais d'acquisition des immobilisations	5
- Frais d'émission des emprunts	N/A
- Primes d'émission ou de remboursement de titres de créance	N/A
- Autres charges à répartir	Entre 3 et 5 ans selon le cas

11. Prise en charge des intérêts et commissions dans le compte de produits et charges

Intérêts

Sont considérés comme intérêts les produits et charges calculés sur des capitaux effectivement prêtés ou empruntés.

Sont considérés comme intérêts assimilés les produits et charges calculés sur une base prorata temporis et qui rémunèrent un risque. Entrent notamment dans cette catégorie, les commissions sur engagements de garantie et de financement (caution, crédit documentaire ...).

Les intérêts courus sur les capitaux effectivement prêtés ou empruntés sont constatés dans les comptes de créances et dettes rattachées les ayant générés par la contrepartie du compte de résultat.

Les intérêts assimilés sont constatés en produits ou en charges dès leur facturation.

Commissions

Les produits et charges, déterminés sur une base « flat » et qui rémunèrent une prestation de service, sont constatés en tant que commissions dès leur facturation.

12. Charges et produits non courants

Ils représentent exclusivement les charges et produits à caractère extraordinaire et sont par principe rares puisque de nature inhabituelle et de survenance exceptionnelle.

PUBLICATION DES COMPTES

Comptes sociaux au 30 juin 2013

IBI

Bilan agrégé au 30 juin 2013

ACTIF	30/06/2013	31/12/2012
Valeurs en caisse, Banques centrales, Trésor public, Service des chèques postaux	7 395 091	5 806 876
Créances sur les établissements de crédit et assimilés	30 158 760	28 835 051
. A vue	7 092 081	7 382 447
. A terme	23 066 679	21 452 604
Créances sur la clientèle	172 560 729	167 656 801
. Crédits de trésorerie et à la consommation	56 483 678	55 833 656
. Crédits à l'équipement	55 181 991	53 314 599
. Crédits immobiliers	57 868 485	54 357 429
. Autres crédits	3 026 575	4 151 117
Créances acquises par affacturage	347 476	2 400 812
Titres de transaction et de placement	48 208 285	52 216 361
. Bons du Trésor et valeurs assimilées	29 887 387	36 395 703
. Autres titres de créance	4 651 467	3 873 126
. Titres de propriété	13 669 431	11 947 532
Autres actifs	3 746 737	2 259 048
Titres d'investissement	10 117 484	-
. Bons du Trésor et valeurs assimilées	10 117 484	-
. Autres titres de créance	-	-
Titres de participation et emplois assimilés	12 295 286	12 214 528
Créances subordonnées	-	-
Immobilisations données en crédit-bail et en location	1 137 042	812 977
Immobilisations incorporelles	1 745 416	1 735 941
Immobilisations corporelles	2 108 770	2 228 128
Total de l'Actif	289 821 076	276 166 523

(en milliers de dirhams)

PASSIF	30/06/2013	31/12/2012
Banques centrales, Trésor public, Service des chèques postaux	-	-
Dettes envers les établissements de crédit et assimilés	45 866 509	46 972 640
. A vue	7 168 557	5 638 961
. A terme	38 697 952	41 333 679
Dépôts de la clientèle	178 944 833	171 916 418
. Comptes à vue créditeurs	104 795 802	102 630 602
. Comptes d'épargne	22 659 882	22 108 436
. Dépôts à terme	42 294 454	40 671 312
. Autres comptes créditeurs	9 194 695	6 506 068
Titres de créance émis	9 340 933	9 211 756
. Titres de créance négociables	9 340 933	9 211 756
. Emprunts obligataires	-	-
. Autres titres de créance émis	-	-
Autres passifs	16 723 985	11 205 467
Provisions pour risques et charges	1 632 359	1 277 205
Provisions réglementées	-	-
Subventions, fonds publics affectés et fonds spéciaux de garantie	-	-
Dettes subordonnées	11 135 190	10 369 269
Ecarts de réévaluation	420	420
Réserves et primes liées au capital	22 052 401	19 890 529
Capital	2 035 272	2 012 431
Actionnaires. Capital non versé (-)	-	-
Report à nouveau (+/-)	-257	691
Résultats nets en instance d'affectation (+/-)	-	-
Résultat net de l'exercice (+/-)	2 089 431	3 309 697
Total du Passif	289 821 076	276 166 523

Hors bilan agrégé au 30 juin 2013

(en milliers de dirhams)

HORS BILAN	30/06/2013	31/12/2012
ENGAGEMENTS DONNÉS	50 035 022	49 140 698
Engagements de financement donnés en faveur d'Établissements de crédit et assimilés	532	532
Engagements de financement donnés en faveur de la clientèle	15 269 618	14 149 816
Engagements de garantie d'ordre d'Établissements de crédit et assimilés	6 346 623	6 025 258
Engagements de garantie d'ordre de la clientèle	28 418 249	28 965 092
Titres achetés à réméré	-	-
Autres titres à livrer	-	-
ENGAGEMENTS RECUS	15 934 337	16 445 088
Engagements de financement reçus d'Établissements de crédit et assimilés	-	-
Engagements de garantie reçus d'Établissements de crédit et assimilés	15 892 614	16 404 756
Engagements de garantie reçus de l'Etat et d'organismes de garantie divers	41 723	40 332
Titres vendus à réméré	-	-
Autres titres à recevoir	-	-

Compte de produits et charges agrégé au 30 juin 2013

(en milliers de dirhams)

	30/06/2013	30/06/2012
PRODUITS D'EXPLOITATION BANCAIRE	8 523 822	8 499 979
Intérêts et produits assimilés sur opérations avec les Établissements de crédit	533 323	541 138
Intérêts et produits assimilés sur opérations avec la clientèle	4 742 250	4 555 091
Intérêts et produits assimilés sur titres de créance	227 853	124 344
Produits sur titres de propriété	1 258 488	1 007 982
Produits sur immobilisations en crédit-bail et en location	69 668	62 582
Commissions sur prestations de service	640 413	572 439
Autres produits bancaires	1 051 827	1 636 403
CHARGES D'EXPLOITATION BANCAIRE	2 908 393	3 369 497
Intérêts et charges assimilées sur opérations avec les Établissements de crédit	613 462	556 582
Intérêts et charges assimilées sur opérations avec la clientèle	1 508 578	1 247 346
Intérêts et charges assimilées sur titres de créance émis	180 467	209 913
Charges sur immobilisations en crédit-bail et en location	46 523	53 985
Autres charges bancaires	559 363	1 301 671
PRODUIT NET BANCAIRE	5 615 429	5 130 482
Produits d'exploitation non bancaire	87 700	14 567
Charges d'exploitation non bancaire	-	-
CHARGES GÉNÉRALES D'EXPLOITATION	1 843 425	1 739 325
Charges de personnel	851 339	817 681
Impôts et taxes	53 363	50 021
Charges externes	738 019	659 844
Autres charges générales d'exploitation	3 391	2 293
Dotations aux amortissements et aux provisions des immobilisations incorporelles et corporelles	197 313	209 486
DOTATIONS AUX PROVISIONS ET PERTES SUR CREANCES IRRECOURVABLES	1 324 398	760 538
Dotations aux provisions pour créances et engagements par signature en souffrance	796 023	569 699
Pertes sur créances irrécouvrables	115 347	38 951
Autres dotations aux provisions	413 028	151 888
REPRISES DE PROVISIONS ET RECUPERATIONS SUR CREANCES AMORTIES	285 751	174 526
Reprises de provisions pour créances et engagements par signature en souffrance	218 261	115 823
Récupérations sur créances amorties	27 432	28 972
Autres reprises de provisions	40 058	29 731
RESULTAT COURANT	2 821 057	2 819 712
Produits non courants	2 186	21
Charges non courantes	37 761	69 830
RESULTAT AVANT IMPOTS	2 785 482	2 749 903
Impôts sur les résultats	696 050	711 890
RESULTAT NET DE L'EXERCICE	2 089 431	2 038 013

État des soldes de gestion agrégé au 30 juin 2013

(en milliers de dirhams)

I - TABLEAU DE FORMATION DES RESULTATS	30/06/2013	30/06/2012
+ Intérêts et produits assimilés	5 503 426	5 220 574
- Intérêts et charges assimilées	2 302 507	2 013 841
MARGE D'INTERET	3 200 919	3 206 733
+ Produits sur immobilisations en crédit-bail et en location	69 668	62 582
- Charges sur immobilisations en crédit-bail et en location	46 523	53 985
Résultat des opérations de crédit-bail et de location	23 145	8 597
+ Commissions perçues	640 413	572 439
- Commissions servies	-	-
Marge sur commissions	640 413	572 439
+ Résultat des opérations sur titres de transaction	580 513	573 937
+ Résultat des opérations sur titres de placement	-8 137	3 402
+ Résultat des opérations de change	176 383	148 885
+ Résultat des opérations sur produits dérivés	161 703	-904
Résultat des opérations de marché	910 462	725 320
+ Divers autres produits bancaires	1 258 488	1 007 981
- Diverses autres charges bancaires	417 998	390 588
PRODUIT NET BANCAIRE	5 615 429	5 130 482
+ Résultat des opérations sur immobilisations financières	-5 467	-3 112
+ Autres produits d'exploitation non bancaire	26 959	14 567
- Autres charges d'exploitation non bancaire	-	-
- Charges générales d'exploitation	1 843 426	1 739 325
RESULTAT BRUT D'EXPLOITATION	3 793 495	3 402 612
+ Dotations nettes des reprises aux provisions pour créances et engagements par signature en souffrance	-665 678	-463 855
+ Autres dotations nettes des reprises aux provisions	-306 762	-119 045
RESULTAT COURANT	2 821 055	2 819 712
RESULTAT NON COURANT	-35 576	-69 809
- Impôts sur les résultats	696 050	711 890
RESULTAT NET DE L'EXERCICE	2 089 431	2 038 013

II - CAPACITÉ D'AUTOFINANCEMENT	30/06/2013	30/06/2012
+ RESULTAT NET DE L'EXERCICE	2 089 431	2 038 013
+ Dotations aux amortissements et aux provisions des immobilisations incorporelles et corporelles	197 313	209 486
+ Dotations aux provisions pour dépréciation des immobilisations financières	69 673	5 110
+ Dotations aux provisions pour risques généraux	300 000	90 000
+ Dotations aux provisions réglementées	-	-
+ Dotations non courantes	-	-
- Reprises de provisions	3 466	1 998
- Plus-values de cession sur immobilisations incorporelles et corporelles	13 383	-
+ Moins-values de cession sur immobilisations incorporelles et corporelles	-	-
- Plus-values de cession sur immobilisations financières	60 741	-
+ Moins-values de cession sur immobilisations financières	-	-
- Reprises de subventions d'investissement reçues	-	-
+ CAPACITÉ D'AUTOFINANCEMENT	2 578 825	2 340 611
- Bénéfices distribués	-	-
+ AUTOFINANCEMENT	2 578 825	2 340 611

Créances en souffrance sur la clientèle au 30 juin 2013

(en milliers de dirhams)

	Crédits par décaissement	Crédits par signature	Total	Provisions Crédits par décaissement	Provisions Crédits par signature	Total
juin-13	6 586 470	575 811	7 162 281	5 454 347	121 652	5 575 999

Tableau de présentation du chiffre d'affaires au 30 juin 2013

(en milliers de dirhams)

	1 ^{er} Semestre 2013	Année 2012	2 ^e Semestre 2012
	8 523 822	15 914 465	8 499 979

Tableau des flux de trésorerie au 30 juin 2013

(en milliers de dirhams)

	30/06/2013	31/12/2012
1. (+) Produits d'exploitation bancaire perçus	7 160 368	14 641 960
2. (+) Récupérations sur créances amorties	27 432	87 340
3. (+) Produits d'exploitation non bancaire perçus	15 762	73 467
4. (-) Charges d'exploitation bancaire versées (*)	-3 442 073	-6 829 065
5. (-) Charges d'exploitation non bancaire versées		
6. (-) Charges générales d'exploitation versées	-1 646 112	-3 154 903
7. (-) Impôts sur les résultats versés	-696 050	-1 510 015
I. Flux de trésorerie nets provenant du compte de produits et charges	1 419 327	3 308 784
Variation des :		
8. (±) Créances sur les établissements de crédit et assimilés	-1 323 709	604 431
9. (±) Créances sur la clientèle	-2 850 592	-11 842 948
10. (±) Titres de transaction et de placement	4 008 076	-14 676 088
11. (±) Autres actifs	-1 487 689	-93 406
12. (±) Immobilisations données en crédit-bail et en location	-324 065	-117 204
13. (±) Dettes envers les établissements de crédit et assimilés	-1 106 131	11 333 987
14. (±) Dépôts de la clientèle	7 028 415	6 325 967
15. (±) Titres de créance émis	129 177	-977 471
16. (±) Autres passifs	5 518 518	1 991 072
II. Solde des variations des actifs et passifs d'exploitation	9 592 000	-7 451 660
III. FLUX DE TRESORERIE NETS PROVENANT DES ACTIVITES D'EXPLOITATION (I + II)	11 011 327	-4 142 876
17. (+) Produit des cessions d'immobilisations financières	58 185	
18. (+) Produit des cessions d'immobilisations incorporelles et corporelles	99 174	295 990
19. (-) Acquisition d'immobilisations financières	-10 026 635	-29 906
20. (-) Acquisition d'immobilisations incorporelles et corporelles	-173 247	-469 861
21. (+) Intérêts perçus	104 966	
22. (+) Dividendes perçus	1 258 488	1 272 505
IV. FLUX DE TRESORERIE NETS PROVENANT DES ACTIVITES D'INVESTISSEMENT	-8 679 069	1 068 728
23. (+) Subventions, fonds publics et fonds spéciaux de garantie reçus		
24. (+) Emission de dettes subordonnées	616 100	
25. (+) Emission d'actions	685 242	2 099 999
26. (-) Remboursement des capitaux propres et assimilés		
27. (-) Intérêts versés	-234 197	-462 352
28. (-) Dividendes versés	-1 811 188	-1 640 466
V. FLUX DE TRESORERIE NETS PROVENANT DES ACTIVITES DE FINANCEMENT	-744 043	-2 819
VI. VARIATION NETTE DE LA TRESORERIE (III+IV+V)	1 588 215	-3 076 967
VII. TRESORERIE A L'OUVERTURE DE L'EXERCICE	5 806 876	8 883 843
VIII. TRESORERIE A LA CLOTURE DE L'EXERCICE	7 395 091	5 806 876

(*) : y compris les dotations nettes de provisions

État des dérogations au 30 juin 2013

INDICATIONS DES DEROGATIONS	JUSTIFICATIONS DES DEROGATIONS	INFLUENCE DES DEROGATIONS SUR LE PATRIMOINE, LA SITUATION FINANCIERE ET LES RESULTATS
I. Dérogations aux principes comptables fondamentaux	NÉANT	NÉANT
II. Dérogations aux méthodes d'évaluation	NÉANT	NÉANT
III. Dérogations aux règles d'établissement et de présentation des états de synthèse	NÉANT	NÉANT

État des changements de méthodes au 30 juin 2013

NATURE DES CHANGEMENTS	JUSTIFICATIONS DES CHANGEMENTS	INFLUENCE SUR LE PATRIMOINE, LA SITUATION FINANCIERE ET LES RESULTATS
I. Changements affectant les méthode d'évaluation	NÉANT	NÉANT
II. Changements affectant les règles de présentation	NÉANT	NÉANT

Créances sur les établissements de crédit et assimilés au 30 juin 2013

(en milliers de dirhams)

CREANCES	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 30/06/2013	Total 31/12/2012
COMPTES ORDINAIRES DEBITEURS	4 982 760		2 049 445	4 802 098	11 834 303	10 574 704
VALEURS RECUES EN PENSION						
- au jour le jour						
- à terme						
PRETS DE TRESORERIE		128 089	9 992 918	220 672	10 341 679	11 195 697
- au jour le jour		128 089			128 089	
- à terme			9 992 918	220 672	10 213 590	11 195 697
PRETS FINANCIERS		2 664 901	9 995 015		12 659 916	10 127 257
AUTRES CREANCES		90 381	25	214	90 620	124 161
INTERETS COURUS A RECEVOIR			211 842	3 998	215 840	159 277
CREANCES EN SOUFFRANCE						
TOTAL	4 982 760	2 883 371	22 249 245	5 026 982	35 142 358	32 181 096

Créances sur la clientèle au 30 juin 2013

(en milliers de dirhams)

CREANCES	Secteur public	Secteur privé			Total 30/06/2013	Total 31/12/2012
		Entreprises financières	Entreprises non financières	Autre clientèle		
CREDITS DE TRESORERIE	2 669 370	840 351	40 493 190	3 101 752	47 104 663	47 028 924
- Comptes à vue débiteurs	976 043	830 351	21 919 837	2 629 348	26 355 579	25 490 771
- Créances commerciales sur le Maroc			4 542 382		4 542 382	5 018 581
- Crédits à l'exportation			365 941		365 941	437 395
- Autres crédits de trésorerie	1 693 327	10 000	13 665 030	472 404	15 840 761	16 082 177
CREDITS A LA CONSOMMATION			562 903	8 028 897	8 591 800	8 077 306
CREDITS A L'EQUIPEMENT	27 400 687		24 368 732	2 417 560	54 186 979	52 495 745
CREDITS IMMOBILIERS	12 639		16 146 623	41 708 477	57 867 739	54 349 333
AUTRES CREDITS	6	1 170	530 714	1 361 902	1 893 792	3 205 398
CREANCES ACQUISES PAR AFFACTURAGE			347 331		347 331	2 400 812
INTERETS COURUS A RECEVOIR			1 719 785	63 993	1 783 778	1 554 637
CREANCES EN SOUFFRANCE	1 363	25 329	770 370	335 061	1 132 123	945 458
- Créances pré-douteuses			30	60 480	60 510	
- Créances douteuses			39 810	149 052	188 862	
- Créances compromises	1 363	25 329	730 530	125 529	882 751	945 458
TOTAL	30 084 065	866 850	84 939 648	57 017 641	172 908 205	170 057 613

Ventilation des titres de transaction et de placement et des titres d'investissement par catégorie d'émetteur au 30 juin 2013

(en milliers de dirhams)

TITRES	ÉTABLISSEMENTS DE CRÉDIT ET ASSIMILÉS	ÉMETTEURS PUBLICS	ÉMETTEURS PRIVÉS		TOTAL AU 30/06/2013	TOTAL AU 31/12/2012
			FINANCIERS	NON FINANCIERS		
TITRES COTES	90 150	-	16 628 825	579 080	17 298 055	14 676 225
.Bons du trésor et valeurs assimilées					-	-
.Obligations	-			208 931	208 931	-
.Autres titres de créances	87 009		3 156 705	207 213	3 450 927	2 764 746
.Titres de propriété	3 141		13 472 120	162 936	13 638 197	11 911 479
TITRES NON COTES	324 400	38 060 146	363	2 642 806	41 027 715	37 540 136
.Bons du trésor et valeurs assimilées		37 391 849		2 613 022	40 004 871	36 395 703
.Obligations	323 312	668 297		-	991 609	1 108 380
.Autres titres de créances						
.Titres de Propriété	1 088		363	29 784	31 234	36 053
TOTAL GENERAL	414 550	38 060 146	16 629 187	3 221 886	58 325 769	52 216 361

Valeurs des titres de transaction, de placement et des titres d'investissement au 30 juin 2013

(en milliers de dirhams)

TITRES	Valeur comptable brute	Valeur actuelle	Valeur de remboursement	Plus-values latentes	Moins-values latentes	Provisions
TITRES DE TRANSACTION	42 997 003	42 997 003				
. BONS ET VALEURS ASSIMILEES	25 714 113	25 714 113				
. OBLIGATIONS	208 931	208 931				
. AUTRES TITRES DE CRÉANCES	3 450 928	3 450 928				
. TITRES DE PROPRIÉTÉ	13 623 031	13 623 031				
TITRES DE PLACEMENT	5 252 038	5 211 282		42 440	40 756	40 756
. BONS ET VALEURS ASSIMILEES	4 185 408	4 173 274		35 592	12 134	12 134
. OBLIGATIONS	1 000 219	991 609		3 678	8 610	8 610
. AUTRES TITRES DE CRÉANCES	-	-				
. TITRES DE PROPRIÉTÉ	66 411	46 399		3 170	20 012	20 012
TITRES D'INVESTISSEMENT	10 117 484	10 117 484				
. BONS ET VALEURS ASSIMILEES	10 117 484	10 117 484				
. OBLIGATIONS						
. AUTRES TITRES DE CRÉANCES						

Détail des autres actifs au 30 juin 2013

(en milliers de dirhams)

Actif	MONTANT AU 30/06/2013	MONTANT AU 31/12/2012
INSTRUMENTS OPTIONNELS ACHETES	48 040	48 040
OPERATIONS DEVERSES SUR TITRES (1)		
DEBITEURS DIVERS	494 174	297 275
Sommes dues par l'Etat	304 116	175 047
Sommes dues par les organismes de prévoyance		
Sommes diverses dues par le personnel		
Comptes clients de prestations non bancaires	468	437
Divers autres débiteurs	189 590	121 791
VALEURS ET EMPLOIS DIVERS	573	2 612
COMPTES DE REGULARISATION	3 087 835	1 795 596
Comptes d'ajustement des opérations de hors bilan	312 413	515 768
Comptes d'écarts sur devises et titres	75	75
Résultats sur produits dérivés de couverture		
Charges à répartir sur plusieurs exercices	17 481	16 159
Comptes de liaison entre siège, succursales et agences au Maroc	896	4 718
Produits à recevoir et charges constatées d'avance	2 369 938	1 005 149
Autres comptes de régularisation	387 032	253 727
CREANCES EN SOUFFRANCE SUR OPERATIONS DIVERSES	116 115	115 525
TOTAL	3 746 737	2 259 048

(1) PCEC 341, 3463 et 3469 si débiteur

Créances subordonnées au 30 juin 2013

(en milliers de dirhams)

Créances	Montant				Dont Entreprises liées et Apparentées	
	30/06/2013		31/12/2012		30/06/2013	31/12/2012
	Brut 1	Prov. 2	Net 3	Net 4	Net 5	Net 6
Créances subordonnées aux établissements de crédit et assimilés						
Créances subordonnées à la clientèle						
TOTAL						

N E A N T

Immobilisations données en crédit-bail, en location avec option d'achat et en location simple au 30 juin 2013

(en milliers de dirhams)

NATURE	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		Provisions		Montant net à la fin de l'exercice
					Dotation au titre de l'exercice	Cumul des amortissements	Dotation au titre de l'exercice	Reprises de provisions	
IMMOBILISATIONS DONNÉES EN CRÉDIT-BAIL ET EN LOCATION AVEC OPTION D'ACHAT	1 321 436	314 560	-26 939	1 666 256	46 523	529 214			1 137 042
CRÉDIT-BAIL SUR IMMOBILISATIONS INCORPORELLES									
CRÉDIT-BAIL MOBILIER	1 293 002	312 638	-30 764	1 636 404	46 523	507 278			1 129 126
- Crédit-bail mobilier en cours	393 399	312 638		706 037					706 037
- Crédit-bail mobilier loué	899 603		-30 764	930 367	46 523	507 278			423 089
- Crédit-bail mobilier non loué après résiliation									
CRÉDIT-BAIL IMMOBILIER	25 647			25 647		21 936			3 711
- Crédit-bail immobilier en cours									
- Crédit-bail immobilier loué	25 647			25 647		21 936			3 711
- Crédit-bail immobilier non loué après résiliation									
LOYERS COURUS A RECEVOIR									
LOYERS RESTRUCTURES									
LOYERS IMPAYES	2 787	1 922	3 825	4 205					4 205
CREANCES EN SOUFFRANCE									
IMMOBILISATIONS DONNÉES EN LOCATION SIMPLE									
BIENS MOBILIERS EN LOCATION SIMPLE									
BIENS IMMOBILIERS EN LOCATION SIMPLE									
LOYERS COURUS A RECEVOIR									
LOYERS RESTRUCTURES									
LOYERS IMPAYES									
LOYERS EN SOUFFRANCE									
TOTAL	1 321 436	314 560	-26 939	1 666 256	46 523	529 214			1 137 042

Immobilisations incorporelles et corporelles au 30 juin 2013

(en milliers de dirhams)

NATURE	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 amortissements et/ou provisions au début de l'exercice	Dotation au titre de l'exercice	Montant des amortissements sur immobilisations sorties	Cumul	
IMMOBILISATIONS INCORPORELLES	2 543 066	75 053	-	2 618 119	807 125	65 578	-	872 703	1 745 416
- Droit au bail	307 822		-	307 822	-	-	-		307 822
- Immobilisations en recherche et développement									-
- Autres immobilisations incorporelles d'exploitation	2 235 244	75 053	-	2 310 297	807 125	65 578	-	872 703	1 437 594
- Immobilisations incorporelles hors exploitation		-							-
IMMOBILISATIONS CORPORELLES	5 700 712	98 194	101 097	5 697 809	3 472 645	131 735	15 341	3 589 039	2 108 770
- Immeubles d'exploitation	1 768 670	6 436	11 182	1 763 924	672 234	27 590	9 570	690 254	1 073 670
. Terrain d'exploitation	297 660		1 101	296 559	-	-	-		296 559
. Immeubles d'exploitation. Bureaux	1 395 199	6 436	-	1 401 635	612 355	26 338	-	638 693	762 942
. Immeubles d'exploitation. Logements de fonction	75 811		10 081	65 730	59 879	1 252	9 570	51 561	14 169
- Mobilier et matériel d'exploitation	1 837 509	40 231	80 097	1 797 643	1 671 031	34 787	5 546	1 700 272	97 371
. Mobilier de bureau d'exploitation	382 129	7 092	9 221	380 000	348 912	8 044	574	356 381,54	23 618
. Matériel de bureau d'exploitation	860 634	18 388	49 303	829 719	784 070	13 930	3 840	794 159,65	35 559
. Matériel Informatique	586 559	14 751	21 573	579 737	530 146	12 776	1 132	541 789,51	37 947
. Matériel roulant rattaché à l'exploitation	8 187		-	8 187	7 903	38	-	7 940,99	246
. Autres matériels d'exploitation					-				-
- Autres immobilisations corporelles d'exploitation	1 314 380	49 776	-	1 364 156	916 907	58 670	-	975 577	388 579
- Immobilisations corporelles hors exploitation	780 153	1 751	9 818	772 086	212 473	10 688	225	222 936	549 150
. Terrains hors exploitation	227 728		4 269	223 459	-	-	-		223 459
. Immeubles hors exploitation	377 930		5 324	372 606	124 660	6 939	-	131 599	241 007
. Mobiliers et matériel hors exploitation	42 903	406	-	43 309	41 645	923	-	42 568	741
. Autres immobilisations corporelles hors exploitation	131 592	1 345	225	132 712	46 168	2 826	225	48 769	83 943
TOTAL	8 243 778	173 247	101 097	8 315 928	4 279 770	197 313	15 341	4 461 742	3 854 186

Plus ou moins values sur cessions ou retraits d'immobilisations au 30 juin 2013

(en milliers de dirhams)

Date de cession ou de retrait	Nature	Montant brut	Amortissements cumulés	Valeur comptable nette	Produit de cession	Plus-values de cession	Moins-values de cession
	MOBILIERS ET MATERIELS DE BUREAU	80 097	5 547	74 551	74 551		
juin-12	MOBILIER DE BUREAU	9 221	574	8 647	8 647		
juin-12	MATERIEL DE BUREAU	22 031	2 087	19 944	19 944		
juin-12	MATERIEL INTERBANK	25 264	1 598	23 667	23 667		
juin-12	COFFRE FORT	2 008	155	1 853	1 853		
juin-12	MATERIEL INFORMATIQUE	21 573	1 132	20 440	20 440		
	IMMOBILIERS	21 000	9 794	11 205	24 588	13 383	
juin-12	Terrains	5 370	-	5 370	5 370		
juin-12	Appartements	15 630	9 794	5 835	19 218	13 383	
	LOGICIEL						
	TOTAL GENERAL	101 097	15 341	85 756	99 138	13 383	

Détail des titres de participation et emplois assimilés au 30 juin 2013

(en milliers de dirhams)

Dénomination ou raison sociale de la société émettrice	Secteur d'activité	Capital social	Part du capital détenue	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		
A - Participations dans les entreprises liées				11 398 644	11 188 130				1 181 401	
ATTIJARI FINANCES CORPORATE	BANQUE D'AFFAIRE	10 000	100,00%	10 000	10 000	30/06/13	47 653	33 145	35 001	
OMNIUM DE GESTION MAROCAIN S.A."OGM"	HOLDING	885 000	100,00%	2 047 900	2 047 900	30/06/13	1 659 971	303 937	400 000	
SOMACOYAM	GESTION D'ACTIF	5 000	100,00%	30 000	7 936				-	
WAFAGESTION	GESTION D'ACTIF	4 900	66,00%	236 369	236 369	30/06/13		90 807	23 276	
ATTIJARI INVEST.		5 000	100,00%	5 000	5 000	30/06/12	49 808	4 765	-	
WAFABOURSE	INTERMEDIATION DE BOURSE	20 000	100,00%	40 223	39 601	30/06/12	39 601	-1 542	-	
WAFAPATRIMOINE	GESTION DE PATRIMOINE	10 000	66,00%	1 700	1 700				-	
ATTIJARI OPERATIONS	SOCITE DE SERVICES	1 000	100,00%	1 000	1 000				-	
ATTIJARI AFRICA	SOCITE DE SERVICES	2 000	100,00%	2 000	2 000				-	
ATTIJARI CIB AFRICA	SOCITE DE SERVICES	2 000	100,00%	2 000	2 000				-	
ATTIJARI IT AFRICA	SOCITE DE SERVICES	1 000	100,00%	1 000	1 000				-	
ATTIJARIWAFABANK MIDDLE EAST LIMITED		1 000	100,00%	8 194	8 194				-	
STE MAROCAINE DE GESTION ET TRAITEMENT INFORMATIQUE "SOMGETI"	INFORMATIQUE	300	100,00%	100	100	31/12/11	585	-18	-	
AGENA MAGHREB	VENTE MATERIEL INFORMATIQUE	11 000	74,96%	33	-	31/12/11	-6 692	-20	-	
ATTIJARI CAPITAL DEVELOPEMENT	CAPITAL RISQUE	10 000	100,00%	10 000	10 000	31/12/11	24 698	2 543	-	
ATTIJARI PROTECTION	SECURITE	4 000	83,75%	3 350	3 350				-	
BCM CORPORATION	HOLDING	200 000	100,00%	200 000	200 000	30/06/13	253 189	36 186	30 000	
CASA MADRID DEVELOPEMENT	CAPITAL DEVELOPEMENT	10 000	50,00%	5 000	4 999	31/12/11	9 997	121	-	
DINERS CLUB DU MAROC	GESTION DE CARTES DE PAIEMENT	1 500	100,00%	1 675	-	31/12/11	1 209	-55	-	
MEDI TRADE	TRADING	1 200	20,00%	240	135	30/06/12	674	-	-	
AL MIFTAH	IMMOBILIER	100	100,00%	243	59	30/06/12	60	-1	-	
WAFACOURTAGE	COURTAGE	1 000	100,00%	2 397	2 397	30/06/12	6 006	1 667	10 000	
WAFACOMMUNICATION		3 000	86,67%	2 600	336	31/12/11	388	-85	-	
WAFAFONCIERE	GESTION IMMOBILIERE	2 000	100,00%	3 700	2 299	30/06/12	2 300	-60	-	
WAFAINVESTISSEMENT	HOLDING DE PROMOTION DES INVESTISSEMENTS	55 000	100,00%	55 046	15 010				-	
WAFASYSTEMES CONSULTING	CONSEIL EN SYSTEMES INFORMATIQUE	5 000	99,88%	4 994	4 994	31/12/11	5 881	389	-	
WAFASYSTEMES DATA	INFORMATIQUE	1 500	100,00%	1 500	1 500	31/12/11	1 717	21	-	
WAFASYSTEMES FINANCES	INGENIERIE INFORMATIQUE	2 000	100,00%	2 066	2 066	31/12/11	2 851	96	-	
WAFATRUST	CONSEIL ET INGENIERIE FINANCIERE		100,00%	1 500	1 500	30/06/12	1 616	-55	-	
ATTIJARIA AL AAKARIA AL MAGHRIBIA	Sté Immobiliere	10 000	100,00%	9 999	7 173	31/12/12	7 173	151	-	
SOCIETE IMMOBILIERE ATTIJARIA AL YOUSOUFIA	STÉ IMMOBILIERE	50 000	100,00%	51 449	51 449	31/12/12	101 265	40 093	25 000	
STE IMMOB.BOULEVARD PASTEUR " SIBP"	STÉ IMMOBILIERE	300	50,00%	25	25				-	
SOCIETE IMMOBILIERE RANOUIL	STÉ IMMOBILIERE	3 350	100,00%	11 863	4 592	31/12/12	4 504	49	-	
SOCIETE IMMOBILIERE DE L'HIVERNAGE SA	STÉ IMMOBILIERE	15 000	100,00%	15 531	3 162				-	
SOCIETE IMMOBILIERE MAIMOUNA	STÉ IMMOBILIERE	300	100,00%	5 266	3 439	31/12/12	3 663	-223	-	
STE IMMOBILIERE MARRAKECH EXPANSION	Sté Immobiliere	300	100,00%	299	299	31/12/12	784	7	-	
SOCIETE IMMOBILIERE ZAKAT	STÉ IMMOBILIERE	300	100,00%	2 685	349	31/12/12	311	19	-	
AYK	Sté Immobiliere	100	100,00%	100	-	30/06/12	-1 110	-3	-	
CAPRI	Immobilier	124 000	99,76%	187 400	72 000				-	
ATTIJARI IMMOBILIER	IMMOBILIER	50 000	100,00%	71 686	71 686	30/06/13	58 725	496	7 000	
ATTIJARI INTERNATIONAL BANK "AIB"	BANQUE OFFSHORE	2 400 KEURO	100,00%	92 442	92 442	30/06/13	17 608 KEURO	1 087 KEURO	26 712	
WAFACASH	MONETIQUE	35 050	99,85%	323 518	323 518	30/06/13	267 953	44 260	69 895	
WAFAIMMOBILIER	IMMOBILIER	50 000	100,00%	164 364	164 364	30/06/13	95 368	39 809	70 000	
WAFASALAF	CREDIT A LA CONSOMMATION	113 180	50,91%	634 783	634 783	30/06/13	1 436 736	170 219	193 026	
WAFALLD	LEASING	20 000	100,00%	20 000	20 000	30/06/13	32 314	8 410	10 000	
WAFABAIL	CREDIT-BAIL	150 000	57,83%	86 983	86 983	30/06/13	714 975	71 683	28 916	
DAR ASSAFAA LITAMWIL	SOCIETE DE FINANCEMENT	50 000	100,00%	50 510	50 510				-	
ANDALUMAGHREB	HOLDING	1 000 KEURO	100,00%	10 950	10 950				-	
ANDALUCARTAGE	HOLDING	126 390 KEURO	100,00%	1 964 504	1 964 504	30/06/13	138 600 KEURO	13 667 KEURO	-	
ATTIJARIWAFABANK EURO FINANCES	HOLDING	39 557 KEURO	100,00%	402 924	402 924	30/06/13	39 351 KEURO	-	-	
CAFIN	HOLDING	1 122 000 KFCFA	100,00%	257 508	257 508	30/06/13	5 849 441 KFCFA	1 067 367 KFCFA	-	
KASOVI	HOLDING	50 KUSD	50,00%	731 264	731 264	30/06/13	19 542 KUSD	7 005 KUSD	29 729	
COMPAGNIE BANCAIRE DE L'AFRIQUE OCCIDENTALE "CBAO"	BANQUE	11 450 000 KFCFA	4,90%	35 979	35 979	30/06/13	72 418 812 KFCFA	5 088 228 KFCFA	6 337	
BANQUE INTERNATIONALE POUR LE MALI "BIM SA"	BANQUE	5 002 870 KFCFA	51,00%	689 599	689 599	30/06/13	20 935 275 KFCFA	1 911 027 KFCFA	5 844	
SOCIETE IVOIRIENNE DE BANQUE " SIB "	BANQUE	10 000 000 KFCFA	51,00%	648 084	648 084	30/06/13	36 829 339 KFCFA	5 934 539 KFCFA	30 080	
CREDIT DU SENEGAL	BANQUE	5 000 000 KFCFA	95,00%	292 488	292 488	30/06/13	12 767 070 KFCFA	1 114 948 KFCFA	36 124	
CREDIT DU CONGO	BANQUE	7 743 670 KFCFA	91,00%	608 734	608 734	30/06/13	16 231 585 KFCFA	3 088 648 KFCFA	33 144	
UNION GABONAISE DE BANQUES "UGB GABON"	BANQUE	10 000 000 KFCFA	58,71%	848 842	848 842	30/06/13	21 174 537 KFCFA	2 272 605 KFCFA	52 441	
ATTIJA AFRIQUE PARTICIPATION	HOLDING	10 010 KEURO	100,00%	113 120	113 120	30/06/13	9 991 KEURO	-	-	
SOCIETE COMMERCIALE DE BANQUE CAMEROUN	BANQUE	10 000 000 KFCFA	51,00%	379 110	379 110	30/06/13	28 024 379 KFCFA	3 792 216 KFCFA	34 527	
WAFACAMBIO				963	963				-	
WAFABANK OFFSHORE DE TANGER			100,00%	5 842	5 842				-	
B - Autres titres de participation				526 606	461 813		369 082	2 675 170	95 569	57 168
NOUVELLES SIDERURGIES INDUSTRIELLES	MÉTALLURGIE	3 415 000	2,72%	92 809	92 809				-	
SONASID	MÉTALLURGIE			28 391	5 649				-	
ATTIJARIWAFABANK	BANQUE			623	623				-	
SINCOMAR		300	47,50%						-	
AGRAM INVEST		40 060	27,82%	10 938	7 492		26 934	-11	-	
AM INVESTISSEMENT MOROCCO	PRISE DE PARTICIPATIONS	400 000	3,25%	13 000	13 000				-	
BOUZHNIKA MARINA	PROMOTION IMMOBILIÈRE			500	500				-	
EUROCHEQUES MAROC				363	364				-	
FONDS D'INVESTISSEMENT IGRANE		70 000	18,26%	12 782	3 219	30/06/12	17 630	-6 559	-	
IMMOBILIERE INTERBANCAIRE "G.P.B.M."	GROUPEMENT PROFESSIONNEL DES BANQUES	19 005	20,00%	3 801	3 801				-	
IMPRESSION PRESSE EDITION (IPE)	EDITION			400	400				-	
MOUSSAFIR HOTELS	HÔTELLERIE	193 000	33,34%	64 342	64 343	31/12/11	299 081	47 525	13 808	
SALIMA HOLDING	HOLDING	150 000	13,33%	16 600	16 600	31/12/11	257 807	3 068	-	
S.E.D. FES		10 000	10,00%						-	
STE D'AMENAGEMENT DU PARC NOUACER "SAPINO"	PROMOTION IMMOBILIÈRE	60 429	22,69%	13 714	13 714	30/06/12	225 678	3 221	13 200	
TANGER FREE ZONE	PROMOTION IMMOBILIÈRE	105 000	25,71%	58 221	58 221				3 240	
TECHNOLOPARK COMPANY "MITC"	PRESTATION DE SERVICE			8 150	7 784				-	
WORLD TRADE CENTER									-	
MAROCLEAR	DÉPOSITAIRE DES VALEURS MOBILIERES	20 000	6,58%	1 342	1 342	31/12/11	215 907	24 686	-	
HAWAZIN	IMMOBILIER	960	12,50%	704	-				-	
INTAJ	IMMOBILIER	576	12,50%	1 041	549				-	
EXP SERVICES MAROC S.A.	SERVICES DE CENTRALISATION DES RISQUES	20 000	3,00%	600	600				-	
H PARTNERS		1 400 010	7,14%	100 000	72 962	30/06/12	1 021 479	-6 231	-	
MOROCCAN FINANCIAL BOARD				20 000	20 000				-	
MAROC NUMERIQUE FUND		157 643	6,34%	10 000	9 556	30/06/12	150 647	3 239	-	
FONCIERE EMERGENCE		120 017	8,06%	12 087	12 087				-	
ALTERMED MAGHREB EUR				5 247	5 247				-	
INTER MUTUELLES ASSISTANCE				894	894				-	
WAFAIMA ASSISTANCE				15 356	15 356				-	
3 P FUND		80 020	5,00%	4 000	4 000				-	
BANQUE D'AFFAIRE TUNISIENNE	BANQUE	198 741		2 583	2 583	30/06/12	373 643	27 686	-	
CENTRE MONETIQUE INTERBANCAIRE	MONÉTIQUE	98 200	22,40%	22 000	22 000				25 520	
SOCIETE INTERBANK	GESTION DE CARTES BANCAIRE	11 500	16,00%	1 840	1 840				1 400	
SMAEX		37 450	11,42%	4 278	4 278	31/12/11	86 364	-1 055	-	
C - Emplois assimilés				646 630	645 343				-	
C/C ASSOCIES				630 795	629 508				-	
AUTRES EMPLOIS ASSIMILEES				15 835	15 835				-	
Total Général				12 571 881	12 295 286		2 675 170	95 569	1 238 569	

Dettes envers les établissements de crédit et assimilés au 30 juin 2013

(en milliers de dirhams)

DETTES	Établissements de crédit et assimilés au Maroc			Établissements de crédit à l'étranger	Total 30/06/2013	Total 31/12/2012
	Bank Al-Maghrib, Trésor Public et Service des Chèques Postaux	Banques au Maroc	Autres établissements de crédit et assimilés au Maroc			
COMPTES ORDINAIRES CRÉDITEURS	2	41 528	759 009	1 444 927	2 245 466	940 813
VALEURS DONNÉES EN PENSION	23 540 686	1 400 025			24 940 711	32 557 483
- au jour le jour	1 199 970				1 199 970	800 764
- à terme	22 340 716	1 400 025			23 740 741	31 756 719
EMPRUNTS DE TRESORERIE		8 191 627	3 386 591	6 960 600	18 538 818	13 380 266
- au jour le jour		2 301 000	869 263	545 781	3 716 044	3 869 382
- à terme		5 890 627	2 517 328	6 414 819	14 822 774	9 510 884
EMPRUNTS FINANCIERS	2 403			82	2 485	2 690
AUTRES DETTES	49 472	25 878			75 350	53 979
INTERETS COURUS A PAYER			44 753	18 926	63 679	37 409
TOTAL	23 592 563	9 659 058	4 190 353	8 424 535	45 866 509	46 972 640

Dépôts de la clientèle au 30 juin 2013

(en milliers de dirhams)

DÉPÔTS	Secteur public	Secteur privé			Total 30/06/2013	Total 31/12/2012
		Entreprises financières	Entreprises non financières	Autre clientèle		
COMPTES A VUE CRÉDITEURS	2 749 023	2 100 510	21 810 251	78 120 702	104 780 486	102 614 499
COMPTES D'ÉPARGNE				22 479 551	22 479 551	21 944 341
DÉPÔTS À TERME	4 349 167	7 508 207	9 600 519	18 939 037	40 396 930	39 852 721
AUTRES COMPTES CRÉDITEURS	7 837	1 560 064	7 744 881	1 005 039	10 317 821	6 506 068
INTERETS COURUS À PAYER			967 220	2 825	970 045	998 789
TOTAL	7 106 027	11 168 781	40 122 871	120 547 156	178 944 833	171 916 418

Titres de créance émis au 30 juin 2013

(en milliers de dirhams)

NATURE TITRES	Date de jouissance	Date d'échéance	Caractéristiques			Montant	Dont		Montant non amorti des primes d'émission ou de remboursement
			Valeur Nominale Unitaire	Taux	Mode de remboursement		Entreprises liées	Autres apparentés	
CERTIFICATS DE DEPOTS	21/10/14	100 000,00	100 000,00	4,30%	IN FINE	200 000 000,00			
CERTIFICATS DE DEPOTS	06/10/17	100 000,00	100 000,00	Var	IN FINE	100 000 000,00			
CERTIFICATS DE DEPOTS	16/12/14	100 000,00	100 000,00	4,37%	IN FINE	100 000 000,00			
CERTIFICATS DE DEPOTS	28/02/14	100 000,00	100 000,00	4,30%	IN FINE	415 000 000,00			
CERTIFICATS DE DEPOTS	03/05/15	100 000,00	100 000,00	4,35%	IN FINE	627 000 000,00			
CERTIFICATS DE DEPOTS	16/09/13	100 000,00	100 000,00	4,08%	IN FINE	100 000 000,00			
CERTIFICATS DE DEPOTS	13/10/16	100 000,00	100 000,00	4,56%	IN FINE	100 000 000,00			
CERTIFICATS DE DEPOTS	22/11/13	100 000,00	100 000,00	4,30%	IN FINE	920 000 000,00			
CERTIFICATS DE DEPOTS	17/01/14	100 000,00	100 000,00	4,35%	IN FINE	200 000 000,00			
CERTIFICATS DE DEPOTS	20/01/14	100 000,00	100 000,00	4,35%	IN FINE	592 000 000,00			
CERTIFICATS DE DEPOTS	27/01/14	100 000,00	100 000,00	4,36%	IN FINE	365 000 000,00			
CERTIFICATS DE DEPOTS	20/03/15	100 000,00	100 000,00	4,50%	IN FINE	100 000 000,00			
CERTIFICATS DE DEPOTS	21/03/14	100 000,00	100 000,00	4,35%	IN FINE	221 000 000,00			
CERTIFICATS DE DEPOTS	02/06/14	100 000,00	100 000,00	4,23%	IN FINE	540 000 000,00			
CERTIFICATS DE DEPOTS	26/06/14	100 000,00	100 000,00	4,30%	IN FINE	512 500 000,00			
CERTIFICATS DE DEPOTS	13/08/14	100 000,00	100 000,00	4,33%	IN FINE	200 000 000,00			
CERTIFICATS DE DEPOTS	26/08/13	100 000,00	100 000,00	3,95%	IN FINE	200 000 000,00			
CERTIFICATS DE DEPOTS	27/12/13	100 000,00	100 000,00	4,20%	IN FINE	997 100 000,00			
CERTIFICATS DE DEPOTS	27/08/13	100 000,00	100 000,00	4,37%	IN FINE	667 000 000,00			
CERTIFICATS DE DEPOTS	17/12/13	100 000,00	100 000,00	4,40%	IN FINE	1 539 000 000,00			
CERTIFICATS DE DEPOTS	17/09/13	100 000,00	100 000,00	4,15%	IN FINE	518 000 000,00			
TOTAL						9 213 600 000			

Détail des autres passifs au 30 juin 2013

(en milliers de dirhams)

PASSIF	30/06/2013	31/12/2012
INSTRUMENTS OPTIONNELS VENDUS	28 499	28 498
OPERATIONS DIVERS SUR TITRES (1)	12 430 061	6 780 572
CRÉDITEURS DIVERS	3 027 529	3 402 078
Sommes dues à l'Etat	528 864	532 993
Sommes dues aux organismes de prévoyance	83 498	64 979
Sommes diverses dues au personnel	90 384	254 981
Sommes diverses dues aux actionnaires et associés	1 123 784	3 333
Fournisseurs de biens et services	1 113 526	2 458 697
Divers autres créditeurs	87 473	87 095
COMPTES DE REGULARISATION	1 237 896	994 319
Comptes d'ajustement des opérations de hors bilan	200	1 171
Comptes d'écarts sur devises et titres		
Résultats sur produits dérivés de couverture		
Comptes de liaison entre siège, succursales et agences au Maroc		
Charges à payer et produits constatés d'avance	814 145	641 961
Autres comptes de régularisation	423 551	351 187
TOTAL	16 723 985	11 205 467

(1) PCEC 341, 343, 344, 3462 et 3464 si créateur

Provisions au 30 juin 2013

(en milliers de dirhams)

PROVISIONS	Encours 31/12/2012	Dotations	Reprises	Autres variations	Encours 30/06/2013
PROVISIONS, DEDUITES DE L'ACTIF, SUR:	5 184 981	810 241	214 026	6 880	5 788 075
Créances sur les Établissements de crédit et assimilés					
Créances sur la clientèle	4 924 953	732 810	210 296	6 880	5 454 347
Titres de placement	33 263	7 757	264		40 756
Titres de participation et emplois assimilés	210 388	69 673	3 466		276 595
Immobilisations en crédit-bail et en location	-				-
Autres actifs	16 377				16 377
PROVISIONS INSCRITES AU PASSIF	1 277 205	406 568	44 558	-6 857	1 632 359
Provisions pour risques d'exécution d'engagements par signature	73 239	63 213	7 965	-6 836	121 651
Provisions pour risques de change	-				-
Provisions pour risques généraux	823 349	300 000			1 123 349
Provisions pour pensions de retraite et obligations similaires	117 938	24 296	22 568	-1	119 665
Provisions pour autres risques et charges	262 680	19 059	14 025	-20	267 694
Provisions réglementées					
TOTAL GENERAL	6 462 186	1 216 809	258 584	23	7 420 434

Subventions fonds publics affectés et fonds spéciaux de garantie au 30 juin 2013

(en milliers de dirhams)

	OBJET ECONOMIQUE	MONTANT GLOBAL	MONTANT A FIN JUIN 2013	UTILISATION 2013	MONTANT A FIN JUIN 2013
SUBVENTIONS FONDS PUBLICS AFFECTES FONDS SPECIAUX DE GARANTIE					
TOTAL				NÉANT	

Dettes subordonnées au 30 juin 2013

(en milliers de dirhams)

Monnaie de l'emprunt	Montant en monnaie de l'emprunt	Cours (1)	Taux	Durée (2)	Condition de remboursement anticipé, subordination et convertibilité (3)	Montant de l'emprunt en monnaie nationale (ou contrevaaleur en KDH)	dont entreprises liées		dont autres apparentés	
							Montant juin 2013 (en contrevaaleur KDH)	Montant 2012 (en contrevaaleur KDH)	Montant juin 2013 (en contrevaaleur KDH)	Montant 2012 (en contrevaaleur KDH)
MAD			3,85%	7 ANS		1 417 400				
MAD			4,10%	7 ANS		950 000				
MAD			4,30%	10 ANS		879 600				
MAD			4,35%	7 ANS		476 800				
MAD			4,35%	7 ANS		798 300				
MAD			4,53%	10 ANS		290 000				
MAD			4,60%	5 ANS		948 700				
MAD			4,76%	7 ANS		50 000				
MAD			4,77%	7 ANS		201 700				
MAD			4,78%	7 ANS		723 200				
MAD			5,00%	10 ANS		710 000				
MAD			5,00%	10 ANS		1 000 000				
MAD			5,60%	10 ANS		1 120 400				
MAD			5,60%	5 ANS		540 000				
MAD			5,01%	5 ANS		710 000				
TOTAL						10 816 100				

(1) cours BAM au 30/06/2013 - (2) éventuellement indéterminée - (3) se référer au contrat de dettes subordonnées

Capitaux propres au 30 juin 2013

(en milliers de dirhams)

CAPITAUX PROPRES	Encours 31/12/2012	Affectation du résultat	Autres variations	Encours 30/06/2013
Ecarts de réévaluation	420			420
Réserves et primes liées au capital	19 890 528	1 499 471	662 401	22 052 401
Réserve légale	192 996	-		192 996
Autres réserves	12 243 440	1 499 471		13 742 912
Primes d'émission, de fusion et d'apport	7 454 092		662 401	8 116 493
Capital	2 012 431	-	22 841	2 035 272
Capital appelé	2 012 431		22 841	2 035 272
Capital non appelé				
Ecarts de réévaluation				
Fonds de dotations				
Actionnaires. Capital non versé				
Report à nouveau (+/-)	691	-962	14	-257
Résultats nets en instance d'affectation (+/-)				
Résultat net de l'exercice (+/-)	3 309 697	-3 309 697		2 089 431
TOTAL	25 213 767	-1 811 188	685 256	26 177 268

Engagements de financement et de garantie au 30 juin 2013

(en milliers de dirhams)

ENGAGEMENTS	30/06/2013	31/12/2012
ENGAGEMENTS DE FINANCEMENT ET DE GARANTIE DONNES	50 610 833	49 671 811
Engagements de financement en faveur d'établissements de crédit et assimilés	532	532
Crédits documentaires import		
Acceptations ou engagements de payer	532	532
Ouvertures de crédit confirmés		
Engagements de substitution sur émission de titres		
Engagements irrévocables de crédit-bail		
Autres engagements de financement donnés		
Engagements de financement en faveur de la clientèle	15 269 618	14 149 817
Crédits documentaires import	11 450 053	10 770 486
Acceptations ou engagements de payer	3 200 255	2 411 742
Ouvertures de crédit confirmés		
Engagements de substitution sur émission de titres		
Engagements irrévocables de crédit-bail	619 310	967 589
Autres engagements de financement donnés		
Engagements de garantie d'ordre d'établissements de crédit et assimilés	6 346 623	6 025 257
Crédits documentaires export confirmés	70 428	
Acceptations ou engagements de payer		
Garanties de crédits données	1751893,451	
Autres cautions, avals et garanties donnés	4 524 302	6 025 257
Engagements en souffrance		
Engagements de garantie d'ordre de la clientèle	28 994 059	29 496 204
Garanties de crédits données	784 695	605 165
Cautions et garanties en faveur de l'administration publique	15 546 772	15 788 069
Autres cautions et garanties données	12 086 782	12 571 858
Engagements en souffrance	575 810	531 112
ENGAGEMENTS DE FINANCEMENT ET DE GARANTIE RECUS	15 934 337	16 445 087
Engagements de financement reçus d'établissements de crédit et assimilés		
Ouvertures de crédit confirmés		
Engagements de substitution sur émission de titres		
Autres engagements de financement reçus		
Engagements de garantie reçus d'établissements de crédit et assimilés	15 892 614	16 404 755
Garanties de crédits		
Autres garanties reçues	15 892 614	16 404 755
Engagements de garantie reçus de l'Etat et d'organismes de garantie divers	41 723	40 332
Garanties de crédits	41 723	40 332
Autres garanties reçues		

Engagements sur titres au 30 juin 2013

(en milliers de dirhams)

	Montant
Engagements donnés	
Titres achetés à réméré	NÉANT
Autres titres à livrer	NÉANT
Engagements reçus	
Titres vendus à réméré	NÉANT
Autres titres à recevoir	NÉANT

Opérations de change à terme et engagements sur produits dérivés au 30 juin 2013

(en milliers de dirhams)

	Opérations de couverture		Autres opérations	
	30/06/2013	31/12/2012	30/06/2013	31/12/2012
Opérations de change à terme	55 726 198	58 498 962		
Devises à recevoir	21 628 564	23 996 081		
Dirhams à livrer	6 092 692	7 622 343		
Devises à livrer	21 808 220	21 656 040		
Dirhams à recevoir Dont swaps financiers de devises	6 196 722	5 224 498		
Engagements sur produits dérivés	22 392 301	17 178 568		
Engagements sur marchés réglementés de taux d'intérêt	161 776	23 190		
Engagements sur marchés de gré à gré de taux d'intérêt	13 676 637	12 283 484		
Engagements sur marchés réglementés de cours de change				
Engagements sur marchés de gré à gré de cours de change	28 717	53 334		
Engagements sur marchés réglementés d'autres instruments	133 364	18 407		
Engagements sur marchés de gré à gré d'autres instruments	8 391 807	4 800 153		

Valeurs et sûretés reçues et données en garantie au 30 juin 2013

(en milliers de dirhams)

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 du Trésor et valeurs assimilées			
Autres titres		N/D	
Hypothèques			
Autres valeurs et sûretés réelles			
TOTAL			

(en milliers de dirhams)

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	18 345 611		
Autres titres			
Hypothèques			
Autres valeurs et sûretés réelles	907 226	Autres valeurs et sûretés	
TOTAL	19 252 837		

Ventilation des emplois et des ressources suivant la durée résiduelle au 30 juin 2013

(en milliers de dirhams)

	D ≤ 1mois	1mois < D ≤ 3mois	3 mois < D ≤ 1 an	1 an < D ≤ 5 ans	D > 5 ans	TOTAL
ACTIF						
Créances sur les établissements de crédit et assimilés	24 420 916	5 522 842				29 943 758
Créances sur la clientèle	48 461 858	9 877 988	28 148 789	36 146 416	48 489 376	171 124 427
Titres de créance	22 272 016	5 314 424	2 533 860	13 611 308	4 476 677	48 208 285
créances subordonnées						
Crédit-bail et assimilé						
TOTAL	95 154 790	20 715 254	30 682 649	49 757 724	52 966 053	249 276 470
PASSIF						
Dettes envers les établissements de crédit et assimilés	38 016 567	3 545 522	4 201 024	39 716		45 802 829
Dettes envers la clientèle	142 087 616	11 236 966	21 286 585	3 363 621		177 974 788
Titres de créance émis		1 485 000	6 061 600	1 667 000		9 213 600
Emprunts subordonnés	1 000 000		2 000 000	7 816 100		10 816 100
TOTAL	181 104 183	16 267 488	33 549 209	12 886 437	-	243 807 317

Commentaires:

- Les créances à moins d'un mois comprennent les comptes à vue sur les établissements de crédit, les comptes chèques et les comptes courants de la clientèle
- Les dettes à moins d'un mois comprennent les dettes à vue sur les établissements de crédit, les comptes chèques et les comptes courants de la clientèle

Ventilation du total de l'actif, du passif et de l'hors bilan en monnaies étrangères au 30 juin 2013

(en milliers de dirhams)

BILAN	30/06/2013	31/12/2012
ACTIF :	26 936 582	26 005 580
Valeurs en caisse, Banques centrales, Trésor public, Service des chèques postaux	88 291	106 712
Créances sur les établissements de crédit et assimilés	10 557 654	11 306 470
Créances sur la clientèle	6 121 446	4 962 987
Titres de transaction et de placement et d'investissement	2 851 219	2 411 326
Autres actifs	410 809	138 433
Titres de participation et emplois assimilés	6 883 676	7 056 103
Créances subordonnées		
Immobilisations données en crédit-bail et en location		
Immobilisations incorporelles et corporelles	23 487	23 549
PASSIF:	15 558 568	14 374 308
Banques centrales, Trésor public, Service des chèques postaux		
Dettes envers les établissements de crédit et assimilés	11 376 219	11 603 463
Dépôts de la clientèle	3 980 532	2 523 546
Titres de créance émis		
Autres passifs	199 556	245 032
Subventions, fonds publics affectés et fonds spéciaux de garantie		
Dettes subordonnées		
Capital et réserves		
Provisions	7 649	7 669
Report à nouveau	-5 388	-5 402
Résultat net		
HORS BILAN :	39 091 521	36 207 475
Engagements donnés	25 707 385	22 792 271
Engagements reçus	13 384 136	13 415 204

Commissions sur prestations de service au 30 juin 2013

(en milliers de dirhams)

COMMISSIONS	30/06/2013	30/06/2012
Commissions sur fonctionnement de comptes	113 278	100 513
Commissions sur moyens de paiement	241 852	225 959
Commissions sur opérations sur titres	23 325	16 268
Commissions sur titres en gestion et en dépôt	25 396	27 803
Commissions sur prestations de service sur crédit	48 587	45 193
Commissions sur activités de conseil et d'assistance		
Commissions sur ventes de produits d'assurance	72 212	55 228
Commissions sur autres prestations de service	115 763	101 475
TOTAL	640 413	572 439

Charges générales d'exploitation au 30 juin 2013

(en milliers de dirhams)

CHARGES	30/06/2013	30/06/2012
Charge de personnel	851 339	817 681
Impôts et taxes	53 363	50 021
Charges externes	738 019	659 844
Autres charges générales d'exploitation	3 391	2 293
Dotations aux amortissements et aux provisions des immobilisations incorporelles et corporelles	197 313	209 486
TOTAL	1 843 425	1 739 325

Concentration des risques sur un même bénéficiaire au 30 juin 2013

(en milliers de dirhams)

NOMBRE DE BENEFICIAIRE	TOTAL ENGAGEMENT
8	37 763 735

Marge d'intérêts au 30 juin 2013

(en milliers de dirhams)

	30/06/2013	30/06/2012
Intérêts et produits assimilés sur opérations avec la clientèle	4 742 250	4 555 091
dont : Intérêts	4 630 693	4 445 440
Commissions sur engagements	111 557	109 651
Intérêts et produits assimilés sur opérations avec les établissements de crédit	533 323	541 138
dont : Intérêts	517 112	526 515
Commissions sur engagements	16 211	14 623
Intérêts et produits assimilés sur titres de créance	227 853	124 344
INTERETS ET PRODUITS ASSIMILES	5 503 426	5 220 574
Intérêts et charges assimilées sur opérations avec la clientèle	1 508 578	1 247 346
Intérêts et charges assimilées sur opérations avec les établissements de crédit	613 462	556 582
Intérêts et charges assimilés sur titres de créance	180 467	209 913
INTERETS ET CHARGES ASSIMILES	2 302 507	2 013 841
MARGE D'INTERETS	3 200 919	3 206 733

Résultat des opérations de marché au 30 juin 2013

(en milliers de dirhams)

PRODUITS ET CHARGES	30/06/2013	30/06/2012
+ Gains sur les titres de transaction	684 193	608 874
- Pertes sur les titres de transaction	103 680	34 937
Résultat des opérations sur titres de transaction	580 513	573 937
+ Plus value de cession sur titres de placement	55	1 493
+ Reprise de provisions sur dépréciation des titres de placement	264	3 534
- Moins value de cession sur titres de placement	699	-
- Dotations aux provisions sur dépréciation des titres de placement	7 757	1 625
Résultat des opérations sur titres de placement	-8 137	3 402
+ Gains sur opérations de change virement	159 199	681 901
+ Gains sur opérations de change billets	42 958	40 658
- Pertes sur opérations de change virement	25 373	571 999
- Pertes sur opérations de change billets	402	1 675
Résultat des opérations de change	176 383	148 885
+ Gains sur les produits dérivés de taux d'intérêt	11 027	199 166
+ Gains sur les produits dérivés de cours de change	68 874	116 559
+ Gains sur les produits dérivés d'autres instruments	85 256	-15 782
- Pertes sur les produits dérivés de taux d'intérêt	-67 979	243 753
- Pertes sur les produits dérivés de cours de change	35 686	50 390
- Pertes sur les produits dérivés d'autres instruments	35 747	6 705
Résultat des opérations sur les produits dérivés	161 703	-904

Produits sur titres de propriété au 30 juin 2013

(en milliers de dirhams)

CATEGORIE DES TITRES	30/06/2013	30/06/2012
Titres de placement		-
Titres de participation	1 258 488	1 007 982
TOTAL	1 258 488	1 007 982

Autres produits et charges au 30 juin 2013

(en milliers de dirhams)

AUTRES PRODUITS ET CHARGES BANCAIRES	30/06/2013	30/06/2012
Autres produits bancaires	1 051 827	1 636 403
Autres charges bancaires	559 363	1 301 670
TOTAL	492 464	334 733
PRODUITS ET CHARGES D'EXPLOITATION NON BANCAIRE	30/06/2013	30/06/2012
Produits d'exploitation non bancaire	87 700	14 567
Charges d'exploitation non bancaire	-	-
TOTAL	87 700	14 567
Dotations aux provisions et pertes sur créances irrécouvrables	1 324 398	760 538
Reprises de provisions et récupérations sur créances amorties	285 751	174 526
PRODUITS ET CHARGES NON COURANTS	30/06/2013	30/06/2012
Produits non courants	2 186	21
Charges non courantes	37 761	69 830

Passage du résultat net comptable au résultat net fiscal au 30 juin 2013

(en milliers de dirhams)

INTITULES	Montant	Montant
I - RESULTAT NET COMPTABLE	2 089 431	
. Bénéfice net	2 089 431	
. Perte nette		
II - REINTEGRATIONS FISCALES	1 064 354	
1- Courantes	1 064 354	
- Impôt sur les sociétés	696 050	
- Perte relative au contrôle fiscal		
- Pertes sur créances irrécouvrables non couvertes par les provisions	8 739	
- Dotations aux provisions pour risques généraux	300 000	
- Dotations pour pensions de retraite et obligations similaires	24 296	
- Charges exceptionnelles non déductibles	1 138	
- Contribution pour l'appui à la cohésion sociale	33 097	
- Cadeaux personnalisés	1 034	
2- Non courantes		
III - DEDUCTIONS FISCALES		1 272 568
1- Courantes		1 272 568
- Abattement 100% sur les produits de participation		1 250 000
- Abattement sur cession actions		
- Abattement sur cession titres de participation		
- Abattement sur cession des immobilisations		
- Reprise de provisions pour investissement		
- Reprise de provisions utilisées		22 568
- Reprise de provisions pour risques généraux		
- TVA déductible/ contrôle fiscal		
- IGR/ salaires		
- IGR/ RME		-
2- Non courantes		
TOTAL	3 153 785	1 272 568
IV - RESULTAT BRUT FISCAL		1 881 217
. Bénéfice brut si T1 → T2 (A)		1 881 217
. Déficit brut fiscal si T2 → T1 (B)		
V - REPORTS DEFICITAIRES IMPUTES (C) (1)		
. Exercice n-4		
. Exercice n-3		
. Exercice n-2		
. Exercice n-1		
VI - RESULTAT NET FISCAL		1 881 217
. Bénéfice net fiscal (A - C)		1 881 217
. Déficit net fiscal (B)		
VII - CUMUL DES AMORTISSEMENTS FISCALEMENT DIFFERES		
VIII - CUMUL DES DEFICITS FISCAUX RESTANT A REPORTER		
. Exercice n-4		
. Exercice n-3		
. Exercice n-2		
. Exercice n-1		

(1) Dans la limite du montant du bénéfice brut fiscal (A)

Détermination du résultat courant après impôts au 30 juin 2013

(en milliers de dirhams)

I.DETERMINATION DU RESULTAT	MONTANT
. Résultat courant d'après le compte de produits et charges	2 821 057
. Réintégrations fiscales sur opérations courantes (+)	335 207
. Déductions fiscales sur opérations courantes (-)	1 272 568
. Résultat courant théoriquement imposable (=)	1 883 696
. Impôt théorique sur résultat courant (-)	696 968
. Résultat courant après impôts (=)	2 124 089
II. INDICATIONS DU REGIME FISCAL ET DES AVANTAGES OCTROYES PAR LES CODES DES INVESTISSEMENTS OU PAR DES DISPOSITIONS LEGALES SPECIFIQUES	

Détail de la taxe sur la valeur ajoutée au 30 juin 2013

(en milliers de dirhams)

NATURE	Solde au début de l'exercice 1	Opérations comptables de l'exercice 2	Déclarations TVA de l'exercice 3	Solde fin d'exercice [1+2-3=4]
A. TVA collectée	77 484	663 565	682 540	58 510
B. TVA à récupérer	155 001	354 213	291 239	217 975
Sur charges	95 788	255 894	212 896	138 787
Sur immobilisations	59 213	98 319	78 343	79 189
C. TVA due ou crédit de TVA = [A-B]	-77 517	309 352	391 301	-159 466

Répartition du capital social au 30 juin 2013

Nom des principaux actionnaires ou associés	Adresse	Nombre de titres détenus		Part du capital détenue %
		Exercice précédent	Exercice actuel	
A- ACTIONNAIRES MAROCAINS				
* S.N.I	ANGLE RUES D'ALGER ET DUHAUME - CASA	94 272 485	97 307 658	47,81%
* WAFACORP	42 BD ABDELKRIM AL KHATTABI - CASA	57 602	58 466	0,03%
* AL WATANIYA	83 AVENUE DES FAR - CASA	2 683 942	2 683 942	1,32%
* Wafa ASSURANCE	1 RUE ABDELMOUMEN - CASA	13 257 604	13 456 468	6,61%
* GROUPE MAMDA & MCMA	16 RUE ABOU INANE - RABAT	16 379 156	16 461 396	8,09%
* AXA ASSURANCES MAROC	120 AVENUE HASSAN II - CASA	2 778 517	2 778 517	1,37%
* REGIME COLLECTIF D'ALLOCATION ET DE RETRAITE	140 PLACE MY EL HASSAN - RABAT	7 839 293	8 665 385	4,26%
* CAISSE MAROCAINE DE RETRAITE	140 PLACE MY EL HASSAN - RABAT	4 616 769	4 616 769	2,27%
* CIMR	BD ABDELMOUMEN - CASA	4 697 256	4 760 397	2,34%
* CAISSE DE DEPOT ET DE GESTION	140 PLACE MY EL HASSAN RABAT	4 694 810	4 694 810	2,31%
* OPCVM ET AUTRES DIVERS ACTIONNAIRES	*****	39 250 038	37 327 804	18,34%
B - ACTIONNAIRES ÉTRANGERS				
*SANTUSA HOLDING	PASEO DE LA CASTELLANA N° 24 MADRID (ESPAGNE)	10 715 614	10 715 614	5,26%
TOTAL		201 243 086	203 527 226	100,00%

Affectation des résultats intervenue au cours de l'exercice au 30 juin 2013

(en milliers de dirhams)

A- Origine des résultats affectés	Montants	B- Affectation des résultats	Montants
Report à nouveau	691	Réserve légale	1 499 471
Résultats nets en instance d'affectation		Dividendes	1 811 188
Résultat net de l'exercice	3 309 697	Autres affectations	-14
Prélèvement sur les bénéfices		Report à nouveau	-257
Autres prélèvements			
TOTAL A	3 310 388	TOTAL B	3 310 388

Résultats des autres éléments des trois derniers exercices au 30 juin 2013

(en milliers de dirhams)

NATURE	JUIN 2013	DECEMBRE 2012	DECEMBRE 2011
CAPITAUX PROPRES	26 177 267	25 213 767	21 444 555
OPERATIONS ET RESULTATS DE L'EXERCICE			
Produit net bancaire	5 615 429	9 665 297	8 973 062
Résultats avant impôts	2 785 482	4 819 712	4 604 514
Impôts sur les résultats	696 050	1 510 015	1 449 837
Bénéfices distribués	1 811 188	1 640 466	1 543 968

RESULTAT PAR TITRE (en dirhams)

Résultat net par action ou part sociale	JUIN 2013	DECEMBRE 2012	DECEMBRE 2011
Bénéfice distribué par action ou part sociale	9,00	8,50	8,00

PERSONNEL

Montant des charges du personnel	JUIN 2013	DECEMBRE 2012	DECEMBRE 2011
Effectif moyen des salariés employés pendant l'exercice	851 339	1 610 608	1 540 770

Réseau au 30 juin 2013

RESEAU	30/06/2013	31/12/2012
Guichets permanents	1021	1010
Guichets périodiques	2	2
Distributeurs automatiques de banque et guichets automatiques de banque	1059	1007
Succursales et agences à l'étranger	59	50
Bureaux de représentation à l'étranger	10	19

Effectifs au 30 juin 2013

EFFECTIFS	30/06/2013	31/12/2012
Effectifs rémunérés	7 226	7 090
Effectifs utilisés	7 226	7 090
Effectifs équivalent plein temps	7 226	7 090
Effectifs administratifs et techniques (équivalent plein temps)		
Effectifs affectés à des tâches bancaires (équivalent plein temps)		
Cadres (équivalent plein temps)	3 785	3 633
Employés (équivalent plein temps)	3 441	3 416
dont effectifs employés à l'étranger	42	41

Datation et événements postérieurs au 30 juin 2013

I. DATATION

. Date de clôture ⁽¹⁾	30 JUIN 2013
. Date d'établissement des états de synthèse ⁽²⁾	sept-13

(1) Justification en cas de changement de la date de clôture de l'exercice
(2) Justification en cas de dépassement du délai réglementaire de trois mois prévu pour l'élaboration des états de synthèse.

II. ÉVÉNEMENTS NÉS POSTÉRIEUREMENT A LA CLÔTURE DE L'EXERCICE NON RATTACHABLES À CET EXERCICE ET CONNUS AVANT LA 1^{RE} COMMUNICATION EXTERNE DES ÉTATS DE SYNTHÈSE

Dates	Indications des événements
. Favorables	N É A N T
. Défavorables	N É A N T

Comptes de la clientèle au 30 juin 2013

	30/06/2013	31/12/2012
Comptes courants	133 355	128 265
Comptes chèques des marocains résidant à l'étranger	704 852	690 632
Autres comptes chèques	1 452 116	1 381 391
Comptes d'affacturage		
Comptes d'épargne	691 174	661 295
Comptes à terme	16 473	18 922
bons de Caisse	3 504	3 170
Autres comptes de dépôts	652 873	582 398
TOTAL	3 654 347	3 466 073

Deloitte.

Deloitte Audit
288, Bd Zerktouni
Casablanca - Maroc

M AZARS

Mazars Audit et Conseil
101, Boulevard Abdelmoumen
Casablanca - Maroc

ATTIJARIWAFABANK

ATTESTATION D'EXAMEN LIMITE DES COMMISSAIRES AUX COMPTES SUR LA SITUATION INTERMEDIAIRE AU 30 JUIN 2013

En application des dispositions 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 intermédiaire d'ATTIJARIWAFABANK comprenant le bilan, le compte de produits et charges, le hors bilan, l'état des soldes de gestion, le tableau des flux de trésorerie et l'état des informations complémentaires (ETIC) relatifs à la période du 1er janvier au 30 juin 2013. Cette situation intermédiaire qui fait ressortir un montant de capitaux propres et assimilés totalisant 37.312.457 KMAD dont un bénéfice net de 2.089.431 KMAD, relève de la responsabilité des organes de gestion de l'émetteur.

Nous avons effectué notre mission selon les normes de la profession au Maroc relatives aux missions d'examen limité. Ces normes requièrent que l'examen limité soit planifié et réalisé en vue d'obtenir une assurance modérée que la situation intermédiaire ne comporte pas d'anomalie significative. Un examen limité comporte essentiellement des entretiens avec le personnel de la société et des vérifications analytiques appliquées aux données financières ; il fournit donc un niveau d'assurance moins élevé qu'un audit. Nous n'avons pas effectué un audit et, en conséquence, nous n'exprimons donc pas d'opinion d'audit.

Sur la base de notre examen limité, nous n'avons pas relevé de faits qui nous laissent penser que la situation intermédiaire, ci-jointe, ne donne pas une image fidèle du résultat des opérations du semestre écoulé ainsi que de la situation financière et du patrimoine d'ATTIJARIWAFABANK arrêtés au 30 juin 2013, conformément au référentiel comptable admis au Maroc.

Casablanca, le 5 septembre 2013

Les Commissaires aux Comptes

Deloitte Audit



Fawzi Britel
Associé

Mazars Audit et Conseil



Kamal Mokdad
Associé Gérant