

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 des 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, 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.

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. Provisions réglementées

Les provisions réglementées sont constituées en application de dispositions législatives ou réglementaires, notamment fiscales. Leur constitution facultative relève d'une décision de gestion motivée notamment par le souci de bénéficier d'un avantage fiscal.

Dès lors que les conditions de constitution et d'utilisation sont réunies et ayant été constituées pour bénéficier d'un avantage fiscal certain, les provisions réglementées, à l'exception des amortissements dérogatoires, ont un caractère de réserves libérées d'impôt.

12. 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.

13. 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.

Tableau des flux de trésorerie au 30 juin 2010

(en milliers de dirhams)

	30/06/10	31/12/09
1. (+) Produits d'exploitation bancaire perçus	6 050 431	11 364 250
2. (+) Récupérations sur créances amorties	28 734	112 081
3. (+) Produits d'exploitation non bancaire perçus	20 148	54 253
4. (-) Charges d'exploitation bancaire versées (*)	-2 484 254	-5 004 926
5. (-) Charges d'exploitation non bancaire versées		
6. (-) Charges générales d'exploitation versées	-1 331 247	-2 503 825
7. (-) Impôts sur les résultats versés	-680 013	-1 453 022
I. Flux de trésorerie nets provenant du compte de produits et charges	1 603 799	2 568 811
Variation des :		
8. (±) Créances sur les établissements de crédit et assimilés	3 247 513	-912 440
9. (±) Créances sur la clientèle	-10 465 808	-13 107 341
10. (±) Titres de transaction et de placement	3 670 126	-7 555 335
11. (±) Autres actifs	-771 828	725 127
12. (±) Immobilisations données en crédit-bail et en location	40 951	31 410
13. (±) Dettes envers les établissements de crédit et assimilés	6 068 021	2 155 149
14. (±) Dépôts de la clientèle	-5 155 759	3 062 009
15. (±) Titres de créance émis	365 785	977 508
16. (±) Autres passifs	161 355	10 808 273
II. Solde des variations des actifs et passifs d'exploitation	-2 839 644	-3 815 640
III. FLUX DE TRESORERIE NETS PROVENANT DES ACTIVITES D'EXPLOITATION (I + II)	-1 235 845	-1 246 829
17. (+) Produit des cessions d'immobilisations financières	75 000	1 534 954
18. (+) Produit des cessions d'immobilisations incorporelles et corporelles		18 217
19. (-) Acquisition d'immobilisations financières	-199 798	-3 532 311
20. (-) Acquisition d'immobilisations incorporelles et corporelles	-174 632	-525 025
21. (+) Intérêts perçus		
22. (+) Dividendes perçus	688 981	563 440
IV. FLUX DE TRESORERIE NETS PROVENANT DES ACTIVITES D'INVESTISSEMENT	389 551	-1 940 725
23. (+) Subventions, fonds publics et fonds spéciaux de garantie reçus		
24. (+) Emission de dettes subordonnées	1 200 000	2 000 000
25. (+) Emission d'actions		
26. (-) Remboursement des capitaux propres et assimilés		
27. (-) Intérêts versés	-177 593	-299 830
28. (-) Dividendes versés	-1 157 976	-964 980
V. FLUX DE TRESORERIE NETS PROVENANT DES ACTIVITES DE FINANCEMENT	-135 569	735 190
VI. VARIATION NETTE DE LA TRESORERIE (III+IV+V)	-981 863	-2 452 364
VII. TRESORERIE A L'OUVERTURE DE L'EXERCICE	11 073 971	13 526 335
VIII. TRESORERIE A LA CLOTURE DE L'EXERCICE	10 092 108	11 073 971

(*) : y compris les dotations nettes de provisions

État des dérogations au 30 juin 2010

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 2010

NATURE DES CHANGEMENTS	JUSTIFICATIONS DES CHANGEMENTS	INFLUENCE SUR LE PATRIMOINE, LA SITUATION FINANCIERE ET LES RESULTATS
I. Changements affectant la méthode d'évaluation	NÉANT	NÉANT
II. Changements affectant les règles de présentation		
Reclassement des titres d'investissement vers les titres de transaction et de placement et vers les créances sur les établissements de crédit et assimilés	Conformité avec les IFRS	NÉANT

Créances sur les établissements de crédit et assimilés au 30 juin 2010

(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 30/06/2010	Total 31/12/2009
COMPTES ORDINAIRES DEBITEURS	8 276 942		1 295 930	2 025 376	11 598 248	15 527 122
VALEURS REÇUES EN PENSION						
- au jour le jour						
- à terme						
PRETS DE TRESORERIE		550 000	16 499 755	520 102	17 569 857	17 730 539
- au jour le jour						276 485
- à terme		550 000	16 499 755	520 102	17 569 857	17 454 054
PRETS FINANCIERS		2 534 687	10 048 362		12 583 049	12 973 924
AUTRES CREANCES		51 215	3 400	384	54 999	156 629
INTERETS COURUS A RECEVOIR			298 259	137 096	435 355	248 722
CREANCES EN SOUFFRANCE						
TOTAL	8 276 942	3 135 902	28 145 706	2 682 958	42 241 508	46 636 936

Créances sur la clientèle au 30 juin 2010

(en milliers de dirhams)

CREANCES	Secteur public	Secteur privé			Total 30/06/2010	Total 31/12/2009
		Entreprises financières	Entreprises non financières	Autre clientèle		
CREDITS DE TRESORERIE	3 376 494	397 859	30 184 205	7 047 401	41 005 959	37 894 957
- Comptes à vue débiteurs	61 847	397 859	15 482 584	5 948 594	21 890 884	14 557 530
- Créances commerciales sur le Maroc			4 065 200		4 065 200	3 814 379
- Crédits à l'exportation			294 065	37	294 102	335 146
- Autres crédits de trésorerie	3 314 647		10 342 356	1 098 770	14 755 773	19 187 902
CREDITS A LA CONSOMMATION	4 409		544 169	5 536 216	6 084 794	5 430 755
CREDITS A L'EQUIPEMENT	552 506		29 050 896	5 945 289	35 548 691	34 104 324
CREDITS IMMOBILIERS	2 806		5 189 871	38 186 701	43 379 378	40 177 188
AUTRES CREDITS	2 115 358	2 518 124	198 534	12 849	4 844 865	2 809 896
CREANCES ACQUISES PAR AFFACTURAGE						
INTERETS COURUS A RECEVOIR			1 131 149	24 487	1 155 636	986 556
CREANCES EN SOUFFRANCE	2 683	5 924	381 779	377 467	767 853	917 692
- Créances pré-douteuses						
- Créances douteuses						
- Créances compromises	2 683	5 924	381 779	377 467	767 853	917 692
TOTAL	6 054 256	2 921 907	66 680 603	57 130 410	132 787 176	122 321 368

Ventilation des titres de transaction et de placement et des titres d'investissement par catégorie d'émetteur au 30 juin 2010

(en milliers de dirhams)

TITRES	ÉTABLISSEMENTS DE CRÉDIT ET ASSIMILÉS	ÉMETTEURS PUBLICS	ÉMETTEURS PRIVÉS		TOTAL AU 30/06/2010	TOTAL AU 31/12/2009
			FINANCIERS	NON FINANCIERS		
TITRES COTES	13 720	-	7 732 873	47 192	7 793 785	8 678 362
.Bons du trésor et valeurs assimilées					-	
.Obligations	-				-	
.Autres titres de créances					-	434 678
.Titres de Propriété	13 720		7 732 873	47 192	7 793 785	8 243 684
TITRES NON COTES	894 812	22 024 229	2 378 418	888 591	26 186 050	28 971 599
.Bons du trésor et valeurs assimilées		21 087 280			21 087 280	24 369 175
.Obligations	606 583	936 949		837 021	2 380 553	2 556 847
.Autres titres de créances	287 155		2 372 386		2 659 541	1 995 039
.Titres de Propriété	1 074		6 032	51 570	58 676	50 538
TOTAL GENERAL	908 532	22 024 229	10 111 291	935 783	33 979 835	37 649 961

Valeurs des titres de transaction, de placement et des titres d'investissement au 30 juin 2010

(en milliers de dirhams)

TITRES	Valeur comptable brute	Valeur actuelle	Valeur de remboursement	Plus-values latentes	Moins-values latentes	Provisions
TITRES DE TRANSACTION	24 657 214	24 657 214	-	-	-	-
.BONS ET VALEURS ASSIMILEES	14 377 011	14 377 011		-	-	-
.OBLIGATIONS	1 597	1 597		-	-	-
.AUTRES TITRES DE CRÉANCES	2 539 542	2 539 542		-	-	-
.TITRES DE PROPRIÉTÉ	7 739 064	7 739 064		-	-	-
TITRES DE PLACEMENT	9 343 557	9 322 622	-	-	20 935	20 935
.BONS ET VALEURS ASSIMILEES	6 713 424	6 710 270		-	3 154	3 154
.OBLIGATIONS	2 384 099	2 378 956		-	5 143	5 143
.AUTRES TITRES DE CRÉANCES	119 999	119 999		-	-	-
.TITRES DE PROPRIÉTÉ	126 035	113 397		-	12 638	12 638
TITRES D'INVESTISSEMENT	-	-	-	-	-	-
.BONS ET VALEURS ASSIMILEES				-	-	-
.OBLIGATIONS				-	-	-
.AUTRES TITRES DE CRÉANCES				-	-	-

Détail des autres actifs au 30 juin 2010

(en milliers de dirhams)

Actif	MONTANT AU 30/06/2010	MONTANT AU 31/12/2009
INSTRUMENTS OPTIONNELS ACHETES	28 343	27
OPERATIONS DEVERSES SUR TITRES (1)		
DEBITEURS DIVERS	151 900	225 234
Sommes dues par l'État	140 037	133 528
Sommes dues par les organismes de prévoyance		
Sommes diverses dues par le personnel		
Comptes clients de prestations non bancaires		
Divers autres débiteurs	11 863	91 706
VALEURS ET EMPLOIS DIVERS	44 664	44 936
COMPTES DE REGULARISATION	2 775 968	1 962 625
Comptes d'ajustement des opérations de hors bilan	52 539	224 857
Comptes d'écarts sur devises et titres		77
Résultats sur produits dérivés de couverture		
Charges à répartir sur plusieurs exercices	21 807	26 090
Comptes de liaison entre siège, succursales et agences au Maroc	6 433	130
Produits à recevoir et charges constatées d'avance	1 694 802	940 117
Autres comptes de régularisation	1 000 387	771 354
CRÉANCES EN SOUFFRANCE SUR OPERATIONS DIVERSES	96 949	93 174
TOTAL	3 097 824	2 325 996

(1) PCEC 341, 3463 et 3469 si débiteur

Créances subordonnées au 30 juin 2010

(en milliers de dirhams)

Créances	Montant				Dont Entreprises liées et Apparentées	
	Brut 1	30/06/2010	Net 3	31/12/2009	30/06/2010	31/12/2009
		Prov. 2		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 2010

(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	785 681	65 556	60 914	790 323	48 540	528 983			261 341
CRÉDIT-BAIL SUR IMMOBILISATIONS INCORPORELLES									
CRÉDIT-BAIL MOBILIER	756 307	63 826	60 914	759 219	48 540	507 047			252 172
- Crédit-bail mobilier en cours	57 614		56 338	1 276					1 276
- Crédit-bail mobilier loué	698 693	63 826	4 576	757 943	48 540	507 047			250 896
- 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 À RECEVOIR									
LOYERS RESTRUCTURÉS									
LOYERS IMPAYÉS	3 727	1 730		5 457					5 457
CRÉANCES EN SOUFFRANCE									
IMMOBILISATIONS DONNÉES EN LOCATION SIMPLE									
BIENS MOBILIERS EN LOCATION SIMPLE									
BIENS IMMOBILIERS EN LOCATION SIMPLE									
LOYERS COURUS À RECEVOIR									
LOYERS RESTRUCTURÉS									
LOYERS IMPAYÉS									
LOYERS EN SOUFFRANCE									
TOTAL	785 681	65 556	60 914	790 323	48 540	528 983			261 341

Immobilisations incorporelles et corporelles au 30 juin 2010

(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	2 174 103	83 165	-	2 257 268	425 109	63 739	-	488 848	1 768 421
- Droit au bail	291 829	2 717	-	294 546	-	-	-	-	294 546
- Immobilisations en recherche et développement	1 882 274	80 448	-	1 962 722	425 109	63 739	-	488 848	1 473 874
- Autres immobilisations incorporelles d'exploitation									
- Immobilisations incorporelles hors exploitation									
IMMOBILISATIONS CORPORELLES	5 313 219	91 467	-	5 404 686	2 697 145	137 941	-	2 835 738	2 568 949
- Immeubles d'exploitation	1 724 787	15 845	-	1 740 632	507 397	27 313	-	534 710	1 205 922
. Terrain d'exploitation	288 495	-	-	288 495	-	-	-	-	288 495
. Immeubles d'exploitation. Bureaux	1 360 480	15 845	-	1 376 325	455 156	26 023	-	481 179	895 146
. Immeubles d'exploitation. Logements de fonction	75 811	-	-	75 811	52 241	1 290	-	53 531	22 280
- Mobilier et matériel d'exploitation	1 903 690	31 155	-	1 934 845	1 423 118	58 560	-	1 481 678	453 167
. Mobilier de bureau d'exploitation	404 905	6 557	-	411 462	287 479	13 758	-	301 237	110 225
. Matériel de bureau d'exploitation	862 338	8 673	-	871 011	689 320	21 010	-	710 330	160 681
. Matériel Informatique	625 914	15 925	-	642 839	436 917	23 692	-	460 609	182 230
. Matériel roulant rattaché à l'exploitation	9 533	-	-	9 533	9 402	100	-	9 502	31
. Autres matériels d'exploitation									
- Autres immobilisations corporelles d'exploitation	994 279	41 983	-	1 036 262	607 608	44 443	-	652 051	384 211
- Immobilisations corporelles hors exploitation	690 463	2 484	-	692 947	159 022	8 277	-	167 299	525 648
. Terrains hors exploitation	219 947	296	-	220 243	-	-	-	-	220 243
. Immeubles hors exploitation	320 069	-	-	320 069	88 367	5 977	-	94 344	225 725
. Mobiliers et matériel hors exploitation	38 104	403	-	38 507	36 750	774	-	37 524	983
. Autres immobilisations corporelles hors exploitation	113 343	1 785	-	114 128	33 905	1 526	-	35 431	78 697
TOTAL	7 487 322	174 632	-	7 661 954	3 322 253	202 332	-	3 324 586	4 337 370

Plus ou moins values sur cessions ou retraits d'immobilisations au 30 juin 2010

(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
NÉANT							

Dépôts de la clientèle au 30 juin 2010

(en milliers de dirhams)

DÉPÔTS	Secteur public	Secteur privé			Total 30/06/2010	Total 31/12/2009
		Entreprises financières	Entreprises non financières	Autre clientèle		
COMPTES A VUE CREDITEURS	791 398	2 279 702	16 367 818	67 570 693	87 009 611	84 352 621
COMPTES D'EPARGNE				17 953 419	17 953 419	17 654 922
DEPOTS A TERME	444 000	8 692 793	12 212 797	15 701 813	37 051 403	44 402 096
AUTRES COMPTES CREDITEURS	46 625	20 228	5 629 996	501 233	6 198 082	6 939 720
INTERETS COURUS A PAYER				848 069	848 069	866 984
TOTAL	1 282 023	10 992 723	34 210 611	102 575 227	149 060 583	154 216 342

Titres de créance émis au 30 juin 2010

(en milliers de dirhams)

NATURE TITRES	Caractéristiques					Montant	Dont		Montant non amorti des primes d'émission ou de remboursement
	Date de jouissance	Date d'échéance	Valeur Nomi- nale Unitaire	Taux	Mode de rem- boursement		Entreprises liées	Autres apparentés	
CERTIFICATS DE DEPOTS	26/04/10	26/07/10	100 000	3,56%	IN FINE	100 000			
CERTIFICATS DE DEPOTS	03/05/10	03/08/10	125 000	3,56%	IN FINE	125 000			
CERTIFICATS DE DEPOTS	26/10/09	26/10/10	80 000	3,62%	IN FINE	80 000			
CERTIFICATS DE DEPOTS	30/04/10	29/04/11	588 000	3,84%	IN FINE	588 000			
CERTIFICATS DE DEPOTS	31/05/10	30/05/11	709 300	3,87%	IN FINE	709 300			
CERTIFICATS DE DEPOTS	04/06/10	03/06/11	100 000	3,87%	IN FINE	100 000			
CERTIFICATS DE DEPOTS	07/04/10	06/04/11	150 000	3,90%	IN FINE	150 000			
CERTIFICATS DE DEPOTS	24/06/10	24/08/11	150 000	3,90%	IN FINE	150 000			
CERTIFICATS DE DEPOTS	14/09/09	01/09/11	240 000	4,00%	IN FINE	240 000			
CERTIFICATS DE DEPOTS	29/01/10	29/03/11	200 000	4,00%	IN FINE	200 000			
CERTIFICATS DE DEPOTS	04/05/09	04/05/11	679 000	4,05%	IN FINE	679 000			
CERTIFICATS DE DEPOTS	31/05/10	31/05/12	120 000	4,10%	IN FINE	120 000			
CERTIFICATS DE DEPOTS	21/10/09	21/10/14	200 000	4,30%	IN FINE	200 000			
CERTIFICATS DE DEPOTS	09/04/10	09/04/13	250 000	4,31%	IN FINE	250 000			
CERTIFICATS DE DEPOTS	31/03/10	31/03/12	940 000	4,35%	IN FINE	940 000			
TOTAL						4 631 300			

Détail des autres passifs d'achat au 30 juin 2010

(en milliers de dirhams)

PASSIF	Montant au 30/06/2010	Montant au 31/12/2009
INSTRUMENTS OPTIONNELS VENDUS	23 469	11 288
OPERATIONS DIVERS SUR TITRES (1)	13 019 642	13 563 726
CREDITEURS DIVERS	2 685 990	1 531 698
Sommes dues à l'Etat	405 491	850 767
Sommes dues aux organismes de prévoyance	74 400	62 530
Sommes diverses dues au personnel	64 556	186 943
Sommes diverses dues aux actionnaires et associés	951 341	2 131
Fournisseurs de biens et services	1 139 281	374 478
Divers autres créditeurs	50 921	54 849
COMPTES DE REGULARISATION	3 102 976	3 564 010
Comptes d'ajustement des opérations de hors bilan	120 869	
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	633 820	461 151
Autres comptes de régularisation	2 348 287	3 102 859
TOTAL	18 832 077	18 670 722

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

Provisions au 30 juin 2010

(en milliers de dirhams)

PROVISIONS	Encours 31/12/2009	Dotations	Reprises	Autres variations	Encours 30/06/2010
PROVISIONS, DEDUITES DE L'ACTIF, SUR:	3 952 842	546 395	323 628	642	4 176 252
Créances sur les établissements de crédit et assimilés					
Créances sur la clientèle	3 718 908	543 576	268 297	642	3 994 829
Titres de placement	21 758	2 461	3 285		20 934
Titres de participation et emplois assimilés	195 800	358	52 046		144 112
Immobilisations en crédit-bail et en location					
Autres actifs	16 377				16 377
PROVISIONS INSCRITES AU PASSIF	745 324	191 896	22 275	-675	914 270
Provisions pour risques d'exécution d'engagements par signature	130 413	16 197	22 162	-462	123 986
Provisions pour risques de change					
Provisions pour risques généraux	300 000	150 000			450 000
Provisions pour pensions de retraite et obligations similaires	82 505	11 250			93 755
Provisions pour autres risques et charges	232 406	14 449	113	-213	246 529
Provisions réglementées					-
TOTAL GENERAL	4 698 167	738 291	345 903	-33	5 090 522

Subventions fonds publics affectés et fonds spéciaux de garantie au 30 juin 2010

(en milliers de dirhams)

	OBJET ECONOMIQUE	MONTANT GLOBAL	MONTANT A FIN 2009	UTILISATION 2010	MONTANT A FIN 2010
SUBVENTIONS					
FONDS PUBLICS AFFECTES					
FONDS SPECIAUX DE GARANTIE					
TOTAL					

Dettes subordonnées au 30 juin 2010

(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 contrevaletur en KDH)	dont entreprises liées		dont autres apparentés	
							Montant 2009 (en contrevaletur KDH)	Montant 2010 (en contrevaletur KDH)	Montant 2009 (en contrevaletur KDH)	Montant 2010 (en contrevaletur KDH)
MAD			3,85%	7 ANS		2 000 000				
MAD			5,10%	10 ANS		1 000 000				
MAD			4,60%	5 ANS		1 000 000				
MAD			5,60%	10 ANS		1 120 400				
MAD			4,37%	10 ANS		879 600				
MAD			5,00%	10 ANS		710 000				
MAD			4,47%	10 ANS		290 000				
MAD			4,76%	7 ANS		1 000 000				
MAD			4,78%	7 ANS		1 200 000				
TOTAL						9 200 000				

(1) cours BAM au 30/06/2010 - (2) éventuellement indéterminée - (3) se référer au contrat de dettes subordonnées

Capitaux propres au 30 juin 2010

(en milliers de dirhams)

CAPITAUX PROPRES	Encours 31/12/2009	Affectation du résultat	Autres variations	Encours 30/06/2010
Écarts de réévaluation	420			420
Réserves et primes liées au capital	13 262 667	1 633 333		14 896 000
Réserve légale	192 996			192 996
Autres réserves	7 633 107	1 633 333		9 266 440
Primes d'émission, de fusion et d'apport	5 436 564			5 436 564
Capital	1 929 960			1 929 960
Capital appelé	1 929 960			1 929 960
Capital non appelé				
Certificats d'investissement				
Fonds de dotations				
Actionnaires. Capital non versé				
Report à nouveau (+/-)	-4 853	5 698	150	995
Résultats nets en instance d'affectation (+/-)				
Résultat net de l'exercice (+/-)	2 797 007	-2 797 007		1 671 508
TOTAL	17 985 201	-1 157 976	150	18 498 883

Engagements de financement et de garantie au 30 juin 2010

(en milliers de dirhams)

ENGAGEMENTS	30/06/10	31/12/09
ENGAGEMENTS DE FINANCEMENT ET DE GARANTIE DONNÉS	44 467 114	42 213 080
Engagements de financement en faveur d'établissements de crédit et assimilés	533	43 789
Crédits documentaires import		
Acceptations ou engagements de payer	533	1 211
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	14 439 298	13 511 736
Crédits documentaires import	12 436 153	11 610 629
Acceptations ou engagements de payer	2 003 145	1 901 107
Ouvertures de crédit confirmés		
Engagements de substitution sur émission de titres		
Engagements irrévocables de crédit-bail		
Autres engagements de financement donnés		
Engagements de garantie d'ordre d'établissements de crédit et assimilés	5 682 263	5 755 939
Crédits documentaires export confirmés		28 698
Acceptations ou engagements de payer		
Garanties de crédits donnés		
Autres cautions, avals et garanties donnés	5 682 263	5 727 241
Engagements en souffrance		
Engagements de garantie d'ordre de la clientèle	24 345 020	22 944 194
Garanties de crédits donnés	3 702 768	3 084 536
Caution et garanties en faveur de l'administration publique	13 882 679	13 161 886
Autres cautions et garanties données	6 268 604	6 214 966
Engagements en souffrance	490 969	482 806
ENGAGEMENTS DE FINANCEMENT ET DE GARANTIE REÇUS	15 123 785	15 556 918
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	15 055 096	15 474 570
Garanties de crédits		
Autres garanties reçues	15 055 096	15 474 570
Engagements de garantie reçus de l'État et d'organismes de garantie divers	68 689	82 348
Garanties de crédits	68 689	82 348
Autres garanties reçues		

Engagements sur titres au 30 juin 2010

(en milliers de dirhams)

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

Opérations de change à terme et engagements sur produits dérivés au 30 juin 2010

(en milliers de dirhams)

	Opérations de couverture		Autres opérations	
	30/06/10	31/12/09	30/06/10	31/12/09
Opérations de change à terme	35 818 330	44 603 419		
Devises à recevoir	7 389 409	10 266 584		
Dirhams à livrer	3 887 864	3 956 468		
Devises à livrer	14 073 838	18 282 187		
Dirhams à recevoir Dont swaps financiers de devises	10 467 219	12 098 179		
Engagements sur produits dérivés	8 452 520	7 804 930		
Engagements sur marchés réglementés de taux d'intérêt	208 222	61 573		
Engagements sur marchés de gré à gré de taux d'intérêt	6 571 655	5 970 051		
Engagements sur marchés réglementés de cours de change		288 097		
Engagements sur marchés de gré à gré de cours de change	10 642			
Engagements sur marchés réglementés d'autres instruments	1 662 001	1 485 209		
Engagements sur marchés de gré à gré d'autres instruments				

Valeurs et sûretés reçues et données en garantie au 30 juin 2010

(en milliers de dirhams)

(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	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				Bons du Trésor et valeurs assimilées	1 656 196		
Autres titres		N/D		Autres titres			
Hypothèques				Hypothèques			
Autres valeurs et sûretés réelles				Autres valeurs et sûretés réelles	897 351	Autres valeurs et sûretés	
TOTAL				TOTAL	2 553 547		

Ventilation des emplois et des ressources suivant la durée résiduelle au 30 juin 2010

(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	24 334 843	4 621 577	2 739 870	1 832 922		33 529 212
Créances sur la clientèle	49 538 363	3 793 323	7 691 952	26 928 340	43 679 563	131 631 541
Titres de créance	18 715 101	2 654 408	3 637 008	3 934 460	4 712 185	33 653 162
créances subordonnées						
Crédit-bail et assimilé						
TOTAL	92 588 307	11 069 308	14 068 830	32 695 722	48 391 748	198 813 915
PASSIF						
Dettes envers les établissements de crédit et assimilés	18 111 393	2 111 920	1 385 436	6 032 922		27 641 671
Dettes envers la clientèle	115 990 496	11 661 893	16 977 299	3 558 041	11 184	148 198 913
Titres de créance émis	100 000	125 000	2 506 300	1 900 000		4 631 300
Emprunts subordonnés				3 000 000	6 200 000	9 200 000
TOTAL	134 201 889	13 898 813	20 869 035	14 490 963	6 211 184	189 671 884

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 2010

(en milliers de dirhams)

BILAN	30/06/10	31/12/09
ACTIF	27 852 025	29 744 294
Valeurs en caisse, Banques centrales, Trésor public, Service des chèques postaux	101 679	83 153
Créances sur les établissements de crédit et assimilés	12 120 339	15 180 997
Créances sur la clientèle	7 510 315	6 018 655
Titres de transaction et de placement et d'investissement	2 105 496	2 672 956
Autres actifs	222 447	41 335
Titres de participation et emplois assimilés	5 768 498	5 723 316
Créances subordonnées		
Immobilisations données en crédit-bail et en location	23 231	23 882
Immobilisations incorporelles et corporelles		
PASSIF	11 239 636	9 166 259
Banques centrales, Trésor public, Service des chèques postaux		
Dettes envers les établissements de crédit et assimilés	8 478 560	7 152 254
Dépôts de la clientèle	1 325 909	1 959 788
Titres de créance émis		
Autres passifs	1 432 930	51 918
Subventions, fonds publics affectés et fonds spéciaux de garantie		
Dettes subordonnées		
Capital et réserves		
Provisions		
Report à nouveau	7 566	7 777
Résultat net	-5 329	-5 478
HORS BILAN	33 531 036	32 460 582
Engagements donnés	20 775 689	19 536 132
Engagements reçus	12 755 347	12 924 450

Commissions sur prestations de service au 30 juin 2010

(en milliers de dirhams)

COMMISSIONS	30/06/10	30/06/09
Commissions sur fonctionnement de comptes	101 852	94 616
Commissions sur moyens de paiement	180 749	166 932
Commissions sur opérations sur titres	18 097	22 403
Commissions sur titres en gestion et en dépôt	27 879	26 364
Commissions sur prestations de service sur crédit	41 930	46 089
Commissions sur activités de conseil et d'assistance	-	-
Commissions sur ventes de produits d'assurance	38 750	34 128
Commissions sur autres prestations de service	71 571	84 514
TOTAL	480 828	475 047

Charges générales d'exploitation au 30 juin 2010

(en milliers de dirhams)

CHARGES	30/06/10	30/06/09
Charge de personnel	684 698	633 803
Impôts et taxes	45 842	43 989
Charges externes	595 300	539 140
Autres charges générales d'exploitation	5 407	7 774
Dotations aux amortissements et aux provisions des immobilisations incorporelles et corporelles	201 680	185 401
TOTAL	1 532 927	1 410 107

Concentration des risques sur un même bénéficiaire au 30 juin 2010

(en milliers de dirhams)

NOMBRE DE BENEFICIAIRE	TOTAL ENGAGEMENT
9	31 804

Marge d'intérêts au 30 juin 2010

(en milliers de dirhams)

	30/06/10	30/06/09
Intérêts et produits assimilés sur opérations avec la clientèle	3 597 303	3 251 087
dont: Intérêts	3 498 325	3 156 969
Commissions sur engagements	98 978	94 118
Intérêts et produits assimilés sur opérations avec les établissements de crédit	585 074	615 587
dont: Intérêts	572 487	607 840
Commissions sur engagements	12 587	7 747
Intérêts et produits assimilés sur titres de créance	214 313	277 983
INTERETS ET PRODUITS ASSIMILES	4 396 690	4 144 657
Intérêts et charges assimilées sur opérations avec la clientèle	1 190 032	1 348 453
Intérêts et charges assimilées sur opérations avec les établissements de crédit	365 546	325 278
Intérêts et charges assimilés sur titres de créance	79 846	68 563
INTERETS ET CHARGES ASSIMILES	1 635 424	1 742 294
MARGE D'INTERETS	2 761 265	2 402 363

Résultat des opérations de marché au 30 juin 2010

(en milliers de dirhams)

PRODUITS ET CHARGES	30/06/10	30/06/09
+ Gains sur les titres de transaction	342 727	408 143
- Pertes sur les titres de transaction	15 677	34 379
Résultat des opérations sur titres de transaction	327 050	373 764
+ Plus value de cession sur titres de placement	15 008	14 892
+ Reprise de provisions sur dépréciation des titres de placement	3 285	14 613
- Moins value de cession sur titres de placement	-	-
- Dotations aux provisions sur dépréciation des titres de placement	2 461	1 749
Résultat des opérations sur titres de placement	15 832	27 756
+ Gains sur opérations de change virement	327 886	272 003
+ Gains sur opérations de change billets	35 869	34 744
- Pertes sur opérations de change virement	118 969	120 632
- Pertes sur opérations de change billets	239	174
Résultat des opérations de change	244 547	185 941
+ Gains sur les produits dérivés de taux d'intérêt	281 165	115 268
+ Gains sur les produits dérivés de cours de change	107 660	144 497
+ Gains sur les produits dérivés d'autres instruments	2 111	-
- Pertes sur les produits dérivés de taux d'intérêt	202 904	35 156
- Pertes sur les produits dérivés de cours de change	82 149	109 058
- Pertes sur les produits dérivés d'autres instruments	3 917	-
Résultat des opérations sur les produits dérivés	101 966	115 551

Produits sur titres de propriété au 30 juin 2010

(en milliers de dirhams)

CATEGORIE DES TITRES	30/06/10	30/06/09
Titres de placement	5	97
Titres de participation	688 977	360 727
TOTAL	688 982	360 824

Autres produits et charges au 30 juin 2010

(en milliers de dirhams)

AUTRES PRODUITS ET CHARGES BANCAIRES	30/06/2010	30/06/2009
Autres produits bancaires	1 115 711	1 005 194
Autres charges bancaires	754 272	575 116
TOTAL	361 439	430 078
PRODUITS ET CHARGES D'EXPLOITATION NON BANCAIRE	30/06/2010	30/06/2009
Produits d'exploitation non bancaire	19 298	18 249
Charges d'exploitation non bancaire	32 538	-
TOTAL	-13 240	18 249
Dotations aux provisions et pertes sur créances irrécouvrables	774 525	705 248
Reprises de provisions et récupérations sur créances amorties	371 352	413 045
PRODUITS ET CHARGES NON COURANTS	30/06/2010	30/06/2009
Produits non courants	850	131
Charges non courantes	1 165	12 310

Ventilation des résultats par métier ou pôle d'activité et par zone géographique au 30 juin 2010

(en milliers de dirhams)

	Maroc
Produit net bancaire	4 301 176
Résultat brut d'exploitation	2 806 697
Résultat avant impôt	2 351 521

Passage du résultat net comptable au résultat net fiscal au 30 juin 2010

(en milliers de dirhams)

INTITULES	Montant	Montant
I - RESULTAT NET COMPTABLE	1 671 508	
. Bénéfice net	1 671 508	
. Perte nette		
II - REINTEGRATIONS FISCALES	848 366	
1- Courantes		
- Impôt sur les sociétés	680 013	
- Perte relative au contrôle fiscal		
- Pertes sur créances irrécouvrables non couvertes par les provisions	6 479	
- Dotations aux provisions pour risques généraux	150 000	
- Dotations pour pensions de retraite et obligations similaires	11 250	
- Cadeaux personnalisés	624	
2- Non courantes		
III - DEDUCTIONS FISCALES		682 000
1- Courantes		682 000
- Abattement 100% sur les produits de participation		682 000
- Abattement sur cession actions		
- Abattement sur cession titres de participation		
- Abattement sur cession des immobilisations		
- Reprise de provisions pour investissement		
- Reprise de provisions utilisées		
- Reprise de provisions pour risques généraux		
- TVA déductible/ contrôle fiscal		
- IGR/ salaires		
- IGR/ RME		
2- Non courantes		-
TOTAL	(T1) 2 519 874	(T2) 682 000
IV - RESULTAT BRUT FISCAL		1 837 874
. Bénéfice brut si T1 → T2 (A)		1 837 874
. 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		1 837 874
. Bénéfice net fiscal (A - C)		1 837 874
. 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 2010

(en milliers de dirhams)

I.DETERMINATION DU RESULTAT	Montant
. Résultat courant d'après le compte de produits et charges	2 351 836
. Réintégrations fiscales sur opérations courantes (+)	168 353
. Déductions fiscales sur opérations courantes (-)	682 000
. Résultat courant théoriquement imposable (=)	1 838 189
. Impôt théorique sur résultat courant (-)	680 130
. Résultat courant après impôts (-)	1 671 706
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 2010

(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	82 725	486 484	505 478	63 731
B. TVA à récupérer	96 810	140 949	168 240	69 519
Sur charges	68 965	108 632	142 516	35 081
Sur immobilisations	27 844	32 317	25 724	34 437
C. TVA due ou crédit de TVA = (A-B)	-14 085	345 535	337 238	-5 788

Répartition du capital social au 30 juin 2010

Nom des principaux actionnaires ou associés	Adresse	Nombre de titres détenus		Part du capital détenue %
		Exercice précédent	Exercice actuel	
A- ACTIONNAIRES MAROCAINS				
* FINANCIERE D'INVESTISSEMENTS INDUSTRIELS & IMMOBILIERS	C/° ONA 61 RUE D'ALGER CASA	28 488 090	28 488 090	14,76%
* ONA	C/° ONA 61 RUE D'ALGER CASA	29 410 700	29 410 700	15,24%
* AL WATANIYA	83 AVENUE DES FAR CASA	5 414 712	4 266 742	2,21%
* WAFACORP	2 BD MY YOUSSEF CASA	1 929 960	1 929 960	1,00%
* Wafa ASSURANCE	1 BD ABDELMOUMEN CASA	13 711 660	13 706 444	7,10%
* GROUPE MAMDA & MCMA	16 RUE ABOU INANE RABAT	15 047 303	15 047 303	7,80%
* AXA ASSURANCES MAROC	120 AVENUE HASSAN II CASA	4 061 740	4 061 740	2,10%
* S.N.I	ANGLE RUES D'ALGER ET DUHAUME CASA	25 987 400	25 987 400	13,47%
* REGIME COLLECTIF D'ALLOCATION ET DE RETRAITE	140 PLACE MY EL HASSAN RABAT	6 810 864	6 810 864	3,53%
* CDG	140 PLACE MY EL HASSAN RABAT	4 694 810	4 694 810	2,43%
* CIMR	BD ABDELMOUMEN CASA	4 697 256	4 697 256	2,43%
* OPCVM	*****	6 817 035	7 596 595	3,94%
* DIVERS ACTIONNAIRES MAROCAINS	*****	20 309 716	20 509 337	10,63%
TOTAL - I		167 381 246	167 207 241	
B - ACTIONNAIRES ETRANGERS				
*SANTUSA HOLDING	PASEO DE LA CASTELLANA N° 24 MADRID (ESPAGNE)	8 786 214	8 786 214	4,55%
*CORPR. FINAC. CAJA DE MADRID	ELOY GONZALO N° 10 - 28010 MADRID (ESPAGNE)	6 604 650	6 604 650	3,42%
*FININVEST	91/93 BD PASTEUR 6EME ETAGE BUREAU 30615 PARIS (FRANCE)	2 772 000	2 772 000	1,44%
*DIVERS ACTIONNAIRES ÉTRANGERS	*****	7 451 850	7 625 855	3,95%
TOTAL - II		25 614 714	25 788 719	
TOTAL		192 995 960	192 995 960	100,00%

Affectation des résultats intervenue au cours de l'exercice au 30 juin 2010

(en milliers de dirhams)

A- Origine des résultats affectés	Montant	B- Affectation des résultats	Montant
Décision A.G.O du 2008			
Report à nouveau	-4 853	Réserve légale	
Résultats nets en instance d'affectation		Dividendes	1 157 976
Résultat net de l'exercice	2 797 007	Autres affectations	1 633 183
Prélèvement sur les bénéfices		Report à nouveau	995
Autres prélèvements			
TOTAL A	2 792 154	TOTAL B	2 792 154

Réseau au 30 juin 2010

RESEAU	30/06/10	31/12/09
Guichets permanents	805	795
Guichets périodiques	2	2
Distributeurs automatiques de banque et guichets automatiques de banque	831	752
Succursales et agences à l'étranger	41	41
Bureaux de représentation à l'étranger	17	17

Effectifs au 30 juin 2010

EFFECTIFS	30/06/10	31/12/09
Effectifs rémunérés	6 174	6 039
Effectifs utilisés	6 174	6 039
Effectifs équivalent plein temps	6 174	6 039
Effectifs administratifs et techniques (équivalent plein temps)		
Effectifs affectés à des tâches bancaires (équivalent plein temps)		
Cadres (équivalent plein temps)	3 051	2 888
Employés (équivalent plein temps)	3 123	3 151
dont effectifs employés à l'étranger	29	21

Comptes de la clientèle au 30 juin 2010

	30/06/10	31/12/09
Comptes courants	111 611	107 384
Comptes chèques des marocains résidant à l'étranger	571 929	569 408
Autres comptes chèques	1 079 704	1 022 294
Comptes d'affacturage		
Comptes d'épargne	502 503	519 708
Comptes à terme	17 044	21 826
Bons de caisse		
Autres comptes de dépôts	110 984	89 231
	2 393 775	2 329 851

Résultats des autres éléments des trois derniers exercices au 30 juin 2010

(en milliers de dirhams)

NATURE	juin 2010	Décembre 2009	Décembre 2008
CAPITAUX PROPRES ET ASSIMILES	18 498 883	17 985 201	16 236 524
Capital	1 929 960	1 929 960	1 929 960
Réserves et primes liées au capital	14 896 000	13 262 667	11 870 000
Résultat net de l'exercice	1 671 508	2 797 007	2 357 627
Report à nouveau	995	-4 853	-4 816
Ecart de réévaluation	420	420	420
Provisions réglementées	-	-	83 333
Dettes subordonnées			
OPERATIONS ET RESULTATS DE L'EXERCICE			
Produit net bancaire	4 301 176	7 050 577	6 567 724
Résultats avant impôts	2 351 521	4 250 029	3 404 563
Impôts sur les résultats	680 013	1 453 022	1 046 936
Bénéfices distribués	1 157 976	964 980	964 980
RESULTAT PAR TITRE (en dirhams)			
Résultat net par action ou part sociale			
Bénéfice distribué par action ou part sociale	6	5	5
PERSONNEL			
Montant des charges du personnel	684 698	1 286 307	1 206 955
Effectif moyen des salariés employés pendant l'exercice			

Datation et événements postérieurs au 30 juin 2010

I. DATATION

. Date de clôture ⁽¹⁾	30 JUIN 2010
. Date d'établissement des états de synthèse ⁽²⁾	SEPTEMBRE 2010

(1) Justification en cas de changement de la date de clôture de l'exercice

(2) Justification en cas de dépassement du délai trois mois prévu pour l'élaboration des états de synthèse.

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

Dates	Indications des événements	
. Favorables		NE ANT
. Défavorables		NE ANT



37 Bd. Abdellatif Ben Kaddour
20 050 Casablanca - MAROC



288, Bd Zerkoutoni
20000 Casablanca - MAROC

ATTIJARIWAFABANK

ATTESTATION D'EXAMEN LIMITE SUR LA SITUATION INTERMEDIAIRE AU 30 JUIN 2010

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 de solde de gestion, le tableau des flux de trésorerie et les états des informations complémentaires (ETIC) relatifs à la période du 1^{er} janvier au 30 juin 2010. Cette situation intermédiaire qui fait ressortir un montant de capitaux propres et assimilés totalisant KMAD 27.876.476, dont un bénéfice net de KMAD 1.671.508, 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 2010, conformément au référentiel comptable admis au Maroc.

Casablanca, le 21 septembre 2010

Les Commissaires aux Comptes

ERNST & YOUNG
Bachir TAZI
Associé

DELOITTE AUDIT
Ahmed BENADELKHALEK
Associé