

PUBLICATION DES COMPTES

Comptes sociaux au 31 décembre 2010

101

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.

Cette opération a porté sur un montant de 420 millions de dirhams, sans se traduire par un impact sur le résultat de l'exercice.

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 et 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.

PUBLICATION DES COMPTES

Comptes sociaux au 31 décembre 2010

101

Bilan agrégé au 31 décembre 2010

(en milliers de dirhams)

| ACTIF | 31/12/2010 | 31/12/2009 |
|---|--------------------|--------------------|
| Valeurs en caisse, Banques centrales, Trésor public, Service des chèques postaux | 9 704 499 | 11 073 971 |
| Créances sur les établissements de crédit et assimilés | 29 580 619 | 37 210 728 |
| . A vue | 3 136 973 | 6 355 600 |
| . A terme | 26 443 646 | 30 855 128 |
| Créances sur la clientèle | 138 803 053 | 122 321 368 |
| . Crédits de trésorerie et à la consommation | 46 871 043 | 44 002 865 |
| . Crédits à l'équipement | 43 032 617 | 34 396 158 |
| . Crédits immobiliers | 45 069 432 | 40 194 664 |
| . Autres crédits | 3 829 961 | 3 727 681 |
| Créances acquises par affacturage | - | - |
| Titres de transaction et de placement | 29 908 542 | 37 649 961 |
| . Bons du Trésor et valeurs assimilées | 16 594 647 | 24 369 175 |
| . Autres titres de créance | 5 292 932 | 4 986 564 |
| . Titres de propriété | 8 020 963 | 8 294 222 |
| Autres actifs | 3 725 029 | 2 325 996 |
| Titres d'investissement | - | - |
| . Bons du Trésor et valeurs assimilées | - | - |
| . Autres titres de créance | - | - |
| Titres de participation et emplois assimilés | 10 859 413 | 10 630 925 |
| Créances subordonnées | - | - |
| Immobilisations données en crédit-bail et en location | 550 404 | 302 292 |
| Immobilisations incorporelles | 1 775 679 | 1 748 994 |
| Immobilisations corporelles | 2 552 874 | 2 616 074 |
| Total de l'Actif | 227 460 112 | 225 880 310 |

| PASSIF | 31/12/2010 | 31/12/2009 |
|--|--------------------|--------------------|
| Banques centrales, Trésor public, Service des chèques postaux | 21 921 800 | 21 832 616 |
| Dettes envers les établissements de crédit et assimilés | 21 921 800 | 21 832 616 |
| . A vue | 7 076 666 | 3 279 834 |
| . A terme | 14 845 134 | 18 552 782 |
| Dépôts de la clientèle | 157 047 962 | 154 216 342 |
| . Comptes à vue créditeurs | 91 145 133 | 84 654 088 |
| . Comptes d'épargne | 18 961 677 | 17 795 778 |
| . Dépôts à terme | 39 751 445 | 45 115 781 |
| . Autres comptes créditeurs | 7 189 707 | 6 650 695 |
| Titres de créance émis | 8 334 259 | 4 311 376 |
| . Titres de créance négociables | 8 334 259 | 4 311 376 |
| . Emprunts obligataires | - | - |
| . Autres titres de créance émis | - | - |
| Autres passifs | 10 124 681 | 18 670 722 |
| Provisions pour risques et charges | 849 752 | 745 324 |
| Provisions réglementées | - | - |
| Subventions, fonds publics affectés et fonds spéciaux de garantie | - | - |
| Dettes subordonnées | 9 347 844 | 8 118 729 |
| Ecarts de réévaluation | 420 | 420 |
| Réserves et primes liées au capital | 14 896 000 | 13 262 667 |
| Capital | 1 929 960 | 1 929 960 |
| Actionnaires. Capital non versé (-) | - | - |
| Report à nouveau (+/-) | 909 | -4 853 |
| Résultats nets en instance d'affectation (+/-) | - | - |
| Résultat net de l'exercice (+/-) | 3 006 525 | 2 797 007 |
| Total du Passif | 227 460 112 | 225 880 310 |

Hors bilan agrégé

au 31 décembre 2010

(en milliers de dirhams)

| HORS BILAN | 31/12/2010 | 31/12/2009 |
|---|-------------------|-------------------|
| ENGAGEMENTS DONNES | 43 357 299 | 41 730 273 |
| Engagements de financement donnés en faveur d'établissements de crédit et assimilés | 533 | 1 211 |
| Engagements de financement donnés en faveur de la clientèle | 14 380 260 | 13 511 736 |
| Engagements de garantie d'ordre d'établissements de crédit et assimilés | 4 932 906 | 5 755 938 |
| Engagements de garantie d'ordre de la clientèle | 24 043 600 | 22 461 388 |
| Titres achetés à réméré | - | - |
| Autres titres à livrer | - | - |
| ENGAGEMENTS RECUS | 15 255 228 | 15 556 918 |
| Engagements de financement reçus d'établissements de crédit et assimilés | - | - |
| Engagements de garantie reçus d'établissements de crédit et assimilés | 15 188 837 | 15 474 570 |
| Engagements de garantie reçus de l'Etat et d'organismes de garantie divers | 66 391 | 82 348 |
| Titres vendus à réméré | - | - |
| Autres titres à recevoir | - | - |

Compte de produits et charges agrégé

au 31 décembre 2010

(en milliers de dirhams)

| | 31/12/2010 | 31/12/2009 |
|---|-------------------|-------------------|
| PRODUITS D'EXPLOITATION BANCAIRE | 13 301 271 | 11 927 690 |
| Intérêts et produits assimilés sur opérations avec les établissements de crédit | 1 152 758 | 1 202 733 |
| Intérêts et produits assimilés sur opérations avec la clientèle | 7 619 171 | 6 768 349 |
| Intérêts et produits assimilés sur titres de créance | 421 715 | 497 284 |
| Produits sur titres de propriété | 855 487 | 563 440 |
| Produits sur immobilisations en crédit-bail et en location | 117 287 | 103 704 |
| Commissions sur prestations de service | 1 073 729 | 998 760 |
| Autres produits bancaires | 2 061 124 | 1 793 420 |
| CHARGES D'EXPLOITATION BANCAIRE | 5 063 038 | 4 877 113 |
| Intérêts et charges assimilées sur opérations avec les établissements de crédit | 739 081 | 658 435 |
| Intérêts et charges assimilées sur opérations avec la clientèle | 2 428 329 | 2 711 104 |
| Intérêts et charges assimilées sur titres de créance émis | 205 109 | 154 726 |
| Charges sur immobilisations en crédit-bail et en location | 99 295 | 89 489 |
| Autres charges bancaires | 1 591 224 | 1 263 358 |
| PRODUIT NET BANCAIRE | 8 238 233 | 7 050 577 |
| Produits d'exploitation non bancaire | 64 100 | 673 017 |
| Charges d'exploitation non bancaire | 32 781 | 56 292 |
| CHARGES GENERALES D'EXPLOITATION | 3 113 867 | 2 881 043 |
| Charges de personnel | 1 377 972 | 1 286 307 |
| Impôts et taxes | 91 593 | 84 078 |
| Charges externes | 1 220 930 | 1 117 635 |
| Autres charges générales d'exploitation | 9 280 | 15 804 |
| Dotations aux amortissements et aux provisions des immobilisations incorporelles et corporelles | 414 092 | 377 218 |
| DOTATIONS AUX PROVISIONS ET PERTES SUR CREANCES IRRECOURVABLES | 1 768 831 | 1 798 805 |
| Dotations aux provisions pour créances et engagements par signature en souffrance | 1 095 966 | 823 398 |
| Pertes sur créances irrécouvrables | 434 499 | 605 337 |
| Autres dotations aux provisions | 238 366 | 370 070 |
| REPRISES DE PROVISIONS ET RECUPERATIONS SUR CREANCES AMORTIES | 966 429 | 1 301 868 |
| Reprises de provisions pour créances et engagements par signature en souffrance | 760 714 | 948 342 |
| Récupérations sur créances amorties | 72 645 | 112 081 |
| Autres reprises de provisions | 133 070 | 241 446 |
| RESULTAT COURANT | 4 353 283 | 4 289 323 |
| Produits non courants | 1 265 | 826 |
| Charges non courantes | 9 338 | 40 120 |
| RESULTAT AVANT IMPOTS | 4 345 210 | 4 250 029 |
| Impôts sur les résultats | 1 338 685 | 1 453 022 |
| RESULTAT NET DE L'EXERCICE | 3 006 525 | 2 797 007 |

État des soldes de gestion agrégé

au 31 décembre 2010

(en milliers de dirhams)

| I- TABLEAU DE FORMATION DES RÉSULTATS | 31/12/2010 | 31/12/2009 |
|---|------------------|------------------|
| + Intérêts et produits assimilés | 9 193 644 | 8 468 366 |
| - Intérêts et charges assimilés | 3 372 520 | 3 524 265 |
| MARGE D'INTERET | 5 821 124 | 4 944 102 |
| + Produits sur immobilisations en crédit-bail et en location | 117 287 | 103 704 |
| - Charges sur immobilisations en crédit-bail et en location | 99 295 | 89 489 |
| Résultat des opérations de crédit-bail et de location | 17 992 | 14 215 |
| + Commissions perçues | 1 073 729 | 998 760 |
| - Commissions servies | - | 4 |
| Marge sur commissions | 1 073 729 | 998 756 |
| + Résultat des opérations sur titres de transaction | 429 170 | 443 755 |
| + Résultat des opérations sur titres de placement | 41 995 | 40 323 |
| + Résultat des opérations de change | 513 569 | 502 889 |
| + Résultat des opérations sur produits dérivés | 162 199 | 139 467 |
| Résultat des opérations de marché | 1 146 933 | 1 126 434 |
| + Divers autres produits bancaires | 855 487 | 563 440 |
| - Diverses autres charges bancaires | 677 033 | 596 369 |
| PRODUIT NET BANCAIRE | 8 238 233 | 7 050 577 |
| + Résultat des opérations sur immobilisations financières | 2 295 | 598 395 |
| + Autres produits d'exploitation non bancaire | 36 369 | 58 762 |
| - Autres charges d'exploitation non bancaire | - | - |
| - Charges générales d'exploitation | 3 113 867 | 2 881 043 |
| RESULTAT BRUT D'EXPLOITATION | 5 163 029 | 4 826 692 |
| + Dotations nettes des reprises aux provisions pour créances et engagements par signature en souffrance | -697 106 | -368 312 |
| + Autres dotations nettes des reprises aux provisions | -112 640 | -169 058 |
| RESULTAT COURANT | 4 353 283 | 4 289 323 |
| RESULTAT NON COURANT | -8 073 | -39 294 |
| - Impôts sur les résultats | 1 338 685 | 1 453 022 |
| RESULTAT NET DE L'EXERCICE | 3 006 525 | 2 797 007 |

| II- CAPACITÉ D'AUTOFINANCEMENT | 31/12/2010 | 31/12/2009 |
|---|------------------|------------------|
| + RESULTAT NET DE L'EXERCICE | 3 006 525 | 2 797 007 |
| + Dotations aux amortissements et aux provisions des immobilisations incorporelles et corporelles | 414 091 | 377 218 |
| + Dotations aux provisions pour dépréciation des immobilisations financières | 40 395 | 8 194 |
| + Dotations aux provisions pour risques généraux | 150 000 | 300 000 |
| + Dotations aux provisions réglementées | - | - |
| + Dotations non courantes | - | - |
| - Reprises de provisions | 106 984 | 141 554 |
| - Plus-values de cession sur immobilisations incorporelles et corporelles | 142 | 5 335 |
| + Moins-values de cession sur immobilisations incorporelles et corporelles | - | - |
| - Plus-values de cession sur immobilisations financières | 27 732 | 614 255 |
| + Moins-values de cession sur immobilisations financières | 32 781 | 56 292 |
| - Reprises de subventions d'investissement reçues | - | - |
| + CAPACITÉ D'AUTOFINANCEMENT | 3 508 934 | 2 777 567 |
| - Bénéfices distribués | 1 157 976 | 964 980 |
| + AUTOFINANCEMENT | 2 350 958 | 1 812 587 |

Créances en souffrance sur la clientèle

au 31 décembre 2010

(en milliers de dirhams)

| | Crédits par décaissement | Crédits par signature | Total | Provisions Crédits par décaissement | Provisions Crédits par signature | Total |
|---------|--------------------------|-----------------------|-----------|-------------------------------------|----------------------------------|-----------|
| déc.-10 | 5 072 345 | 512 981 | 5 585 326 | 4 062 274 | 122 292 | 4 184 566 |

Tableau de présentation du chiffre d'affaires

au 31 décembre 2010

(en milliers de dirhams)

| | 2010 | 2009 | 2008 |
|--|------------|------------|------------|
| | 13 301 271 | 11 927 690 | 10 703 738 |

Tableau des flux de trésorerie au 31 décembre 2010

(en milliers de dirhams)

| | 31/12/2010 | 31/12/2009 |
|---|-------------------|-------------------|
| 1. (+) Produits d'exploitation bancaire perçus | 12 445 784 | 11 364 250 |
| 2. (+) Récupérations sur créances amorties | 72 645 | 112 081 |
| 3. (+) Produits d'exploitation non bancaire perçus | 65 365 | 54 253 |
| 4. (-) Charges d'exploitation bancaire versées (*) | -5 450 306 | -5 004 926 |
| 5. (-) Charges d'exploitation non bancaire versées | -32 781 | |
| 6. (-) Charges générales d'exploitation versées | -2 699 775 | -2 503 825 |
| 7. (-) Impôts sur les résultats versés | -1 338 685 | -1 453 022 |
| I. Flux de trésorerie nets provenant du compte de produits et charges | 3 062 247 | 2 568 811 |
| Variation des : | | |
| 8. (±) Créances sur les établissements de crédit et assimilés | 7 630 109 | -912 440 |
| 9. (±) Créances sur la clientèle | -16 481 685 | -13 107 341 |
| 10. (±) Titres de transaction et de placement | 7 741 419 | -7 555 335 |
| 11. (±) Autres actifs | -1 399 033 | 725 127 |
| 12. (±) Immobilisations données en crédit-bail et en location | -248 112 | 31 410 |
| 13. (±) Dettes envers les établissements de crédit et assimilés | 89 184 | 2 155 149 |
| 14. (±) Dépôts de la clientèle | 2 831 620 | 3 062 009 |
| 15. (±) Titres de créance émis | 4 022 883 | 977 508 |
| 16. (±) Autres passifs | -8 546 041 | 10 808 273 |
| II. Solde des variations des actifs et passifs d'exploitation | -4 359 656 | -3 815 640 |
| III. FLUX DE TRESORERIE NETS PROVENANT DES ACTIVITES D'EXPLOITATION (I + II) | -1 197 409 | -1 246 829 |
| 17. (+) Produit des cessions d'immobilisations financières | 95 000 | 1 534 954 |
| 18. (+) Produit des cessions d'immobilisations incorporelles et corporelles | | 18 217 |
| 19. (-) Acquisition d'immobilisations financières | -291 574 | -3 532 311 |
| 20. (-) Acquisition d'immobilisations incorporelles et corporelles | -377 852 | -525 025 |
| 21. (+) Intérêts perçus | | |
| 22. (+) Dividendes perçus | 855 487 | 563 440 |
| IV. FLUX DE TRESORERIE NETS PROVENANT DES ACTIVITES D'INVESTISSEMENT | 281 061 | -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 | -395 148 | -299 830 |
| 28. (-) Dividendes versés | -1 157 976 | -964 980 |
| V. FLUX DE TRESORERIE NETS PROVENANT DES ACTIVITES DE FINANCEMENT | -353 124 | 735 190 |
| VI. VARIATION NETTE DE LA TRESORERIE (III+IV+V) | -1 369 472 | -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 | 9 704 499 | 11 073 971 |

(*) : y compris les dotations nettes de provisions

État des dérogations au 31 décembre 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 31 décembre 2010

| 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 31 décembre 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 31/12/2010 | Total 31/12/2009 |
|-------------------------------------|---|------------------|---|---------------------------------------|-------------------|-------------------|
| COMPTES ORDINAIRES DEBITEURS | 7 764 278 | | 1 598 640 | 1 219 867 | 10 582 785 | 15 527 122 |
| VALEURS REÇUES EN PENSION | | | | | | |
| - au jour le jour | | | | | | |
| - à terme | | | | | | |
| PRETS DE TRESORERIE | | 20 000 | 12 628 748 | 212 665 | 12 861 413 | 17 730 539 |
| - au jour le jour | | | | | | 276 485 |
| - à terme | | 20 000 | 12 628 748 | 212 665 | 12 861 413 | 17 454 054 |
| PRETS FINANCIERS | | 3 161 986 | 10 303 821 | | 13 465 807 | 12 973 924 |
| AUTRES CREANCES | | 147 442 | 1 521 | 2 344 | 151 307 | 156 629 |
| INTERETS COURUS A RECEVOIR | | | 154 033 | 131 059 | 285 092 | 248 722 |
| CREANCES EN SOUFFRANCE | | | | | | |
| TOTAL | 7 764 278 | 3 329 428 | 24 686 763 | 1 565 935 | 37 346 404 | 46 636 936 |

Créances sur la clientèle au 31 décembre 2010

(en milliers de dirhams)

| CREANCES | Secteur public | Secteur privé | | | Total 31/12/2010 | Total 31/12/2009 |
|--|-------------------|-------------------------|-----------------------------|-------------------|--------------------|--------------------|
| | | Entreprises financières | Entreprises non financières | Autre clientèle | | |
| CREDITS DE TRESORERIE | 2 451 900 | 196 414 | 35 355 832 | 2 007 251 | 40 011 397 | 37 894 957 |
| - Comptes à vue débiteurs | 12 178 | 196 414 | 15 722 632 | 1 595 842 | 17 527 066 | 14 557 530 |
| - Créances commerciales sur le Maroc | | | 4 445 067 | | 4 445 067 | 3 814 379 |
| - Crédits à l'exportation | 33 521 | | 352 132 | 39 | 385 692 | 335 146 |
| - Autres crédits de trésorerie | 2 406 201 | | 14 836 001 | 411 370 | 17 653 572 | 19 187 902 |
| CREDITS A LA CONSOMMATION | 4 006 | | 553 404 | 5 651 677 | 6 209 087 | 5 430 755 |
| CREDITS A L'EQUIPEMENT | 12 094 176 | | 26 836 508 | 3 639 897 | 42 570 581 | 34 104 324 |
| CREDITS IMMOBILIERS | 2 718 | | 12 890 718 | 32 164 472 | 45 057 908 | 40 177 188 |
| AUTRES CREDITS | 1 846 261 | 601 642 | 341 401 | 30 493 | 2 819 797 | 2 809 896 |
| CREANCES ACQUISES PAR AFFACTURAGE | | | | | | |
| INTERETS COURUS A RECEVOIR | | | 656 595 | 467 617 | 1 124 212 | 986 556 |
| CREANCES EN SOUFFRANCE | 1 980 | 4 435 | 294 924 | 708 732 | 1 010 071 | 917 692 |
| - Créances pré-douteuses | | | | | | |
| - Créances douteuses | | | | | | |
| - Créances compromises | 1 980 | 4 435 | 294 924 | 708 732 | 1 010 071 | 917 692 |
| TOTAL | 16 401 041 | 802 491 | 76 929 382 | 44 670 139 | 138 803 053 | 122 321 368 |

Ventilation des titres de transaction et de placement et des titres d'investissement par catégorie d'émetteur au 31 décembre 2010

(en milliers de dirhams)

| TITRES | ÉTABLISSEMENTS DE CRÉDIT ET ASSIMILÉS | ÉMETTEURS PUBLICS | ÉMETTEURS PRIVÉS | | TOTAL AU 31/12/2010 | TOTAL AU 31/12/2009 |
|---------------------------------------|---------------------------------------|-------------------|------------------|------------------|---------------------|---------------------|
| | | | FINANCIERS | NON FINANCIERS | | |
| TITRES COTES | 166 194 | - | 7 814 008 | 147 066 | 8 127 268 | 8 678 362 |
| .Bons du trésor et valeurs assimilées | | | | | - | - |
| .Obligations | - | | | - | - | - |
| .Autres titres de créances | 165 544 | | | | 165 544 | 434 678 |
| .Titres de Propriété | 650 | | 7 814 008 | 147 066 | 7 961 724 | 8 243 684 |
| TITRES NON COTES | 121 043 | 17 526 667 | 6 032 | 4 127 532 | 21 781 274 | 28 971 599 |
| .Bons du trésor et valeurs assimilées | | 16 878 654 | | | 16 878 654 | 24 369 175 |
| .Obligations | | 648 013 | | 927 417 | 1 575 430 | 2 556 847 |
| .Autres titres de créances | 119 969 | | | 3 147 982 | 3 267 951 | 1 995 039 |
| .Titres de Propriété | 1 074 | | 6 032 | 52 133 | 59 239 | 50 538 |
| TOTAL GENERAL | 287 237 | 17 526 667 | 7 820 040 | 4 274 598 | 29 908 542 | 37 649 961 |

Valeurs des titres de transaction, de placement et des titres d'investissement au 31 décembre 2010

(en milliers de dirhams)

| TITRES | Valeur comptable brute | Valeur actuelle | Valeur de remboursement | Plus-values latentes | Moins-values latentes | Provisions |
|--------------------------------|------------------------|-------------------|-------------------------|----------------------|-----------------------|---------------|
| TITRES DE TRANSACTION | 16 906 132 | 16 906 132 | - | - | - | - |
| .BONS ET VALEURS ASSIMILEES | 6 222 270 | 6 222 270 | | - | - | - |
| .OBLIGATIONS | 2 038 | 2 038 | | - | - | - |
| .AUTRES TITRES DE CRÉANCES | 2 746 017 | 2 746 017 | | - | - | - |
| .TITRES DE PROPRIÉTÉ | 7 935 806 | 7 935 806 | | - | - | - |
| TITRES DE PLACEMENT | 13 021 878 | 13 002 410 | - | 298 986 | 19 468 | 19 468 |
| .BONS ET VALEURS ASSIMILEES | 10 660 532 | 10 656 384 | | 244 067 | 4 149 | 4 149 |
| .OBLIGATIONS | 1 577 370 | 1 573 392 | | 54 301 | 3 978 | 3 978 |
| .AUTRES TITRES DE CRÉANCES | 687 478 | 687 478 | | 618 | | |
| .TITRES DE PROPRIÉTÉ | 96 498 | 85 157 | | | 11 341 | 11 341 |
| TITRES D'INVESTISSEMENT | - | - | - | - | - | - |
| .BONS ET VALEURS ASSIMILEES | | | | - | - | - |
| .OBLIGATIONS | | | | - | - | - |
| .AUTRES TITRES DE CRÉANCES | | | | - | - | - |

Détail des autres actifs au 31 décembre 2010

(en milliers de dirhams)

| Actif | MONTANT AU 31/12//2010 | MONTANT AU 31/12/2009 |
|---|------------------------|-----------------------|
| INSTRUMENTS OPTIONNELS ACHETES | 50 721 | 27 |
| OPERATIONS DEVERSEES SUR TITRES (1) | | |
| DEBITEURS DIVERS | 510 252 | 225 234 |
| Sommes dues par l'Etat | 229 631 | 133 528 |
| Sommes dues par les organismes de prévoyance | | |
| Sommes diverses dues par le personnel | | |
| Comptes clients de prestations non bancaires | | |
| Divers autres débiteurs | 280 621 | 91 706 |
| VALEURS ET EMPLOIS DIVERS | 42 309 | 44 936 |
| COMPTES DE REGULARISATION | 3 022 867 | 1 962 625 |
| Comptes d'ajustement des opérations de hors bilan | 48 774 | 224 857 |
| Comptes d'écarts sur devises et titres | 75 | 77 |
| Résultats sur produits dérivés de couverture | | |
| Charges à répartir sur plusieurs exercices | 20 266 | 26 090 |
| Comptes de liaison entre siège, succursales et agences au Maroc | 193 | 130 |
| Produits à recevoir et charges constatées d'avance | 1 143 471 | 940 117 |
| Autres comptes de régularisation | 1 810 088 | 771 354 |
| CREANCES EN SOUFFRANCE SUR OPERATIONS DIVERSES | 98 880 | 93 174 |
| TOTAL | 3 725 029 | 2 325 996 |

(1) PCEC 341, 3463 et 3469 si débiteur

Créances subordonnées au 31 décembre 2010

(en milliers de dirhams)

| Créances | Montant | | | | Dont Entreprises liées et Apparentées | |
|---|------------|---------|------------|-------|---------------------------------------|------------|
| | 31/12/2010 | | 31/12/2009 | | 31/12/2010 | 31/12/2009 |
| | 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 31 décembre 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 | 356 593 | 90 452 | 1 116 627 | 99 295 | 566 223 | | | 550 404 |
| CRÉDIT-BAIL SUR IMMOBILISATIONS INCORPORELLES | | | | | | | | | |
| CRÉDIT-BAIL MOBILIER | 756 307 | 327 016 | 90 452 | 1 083 323 | 99 295 | 544 287 | | | 539 036 |
| - Crédit-bail mobilier en cours | 756 307 | 327 016 | 90 452 | 1 083 323 | 99 295 | 544 287 | | | 539 036 |
| - Crédit-bail mobilier loué | | | | | | | | | |
| - Crédit-bail mobilier non loué après résiliation | | | | | | | | | |
| CRÉDIT-BAIL IMMOBILIER | 25 647 | 25 647 | | 25 647 | | 21 936 | | | 3 711 |
| - Crédit-bail immobilier en cours | | | | | | | | | |
| - Crédit-bail immobilier loué | 25 647 | 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 | 3 930 | | 7 657 | | | | | 7 657 |
| 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 | 356 593 | 90 452 | 1 116 627 | 99 295 | 566 223 | | | 550 404 |

Immobilisations incorporelles et corporelles au 31 décembre 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 | 160 137 | - | 2 334 240 | 425 109 | 133 452 | - | 558 561 | 1 775 679 |
| - Droit au bail | 291 829 | 4 237 | | 296 066 | | | | | 296 066 |
| - Immobilisations en recherche et développement | | | | - | | | | | |
| - Autres immobilisations incorporelles d'exploitation | 1 882 274 | 155 900 | | 2 038 174 | 425 109 | 133 452 | | 558 561 | 1 479 613 |
| - Immobilisations incorporelles hors exploitation | | | | | | | | | |
| IMMOBILISATIONS CORPORELLES | 5 304 219 | 217 975 | 273 | 5 530 375 | 2 697 145 | 280 640 | 273 | 2 977 501 | 2 552 874 |
| - Immeubles d'exploitation | 1 724 787 | 16 387 | - | 1 741 173 | 507 397 | 54 662 | - | 562 059 | 1 179 114 |
| . Terrain d'exploitation | 288 495 | 3 373 | | 291 868 | | | | | 291 868 |
| . Immeubles d'exploitation. Bureaux | 1 360 480 | 13 014 | | 1 373 494 | 455 156 | 52 082 | | 507 238 | 866 256 |
| . Immeubles d'exploitation. Logements de fonction | 75 811 | | | 75 811 | 52 241 | 2 580 | | 54 821 | 20 990 |
| - Mobilier et matériel d'exploitation | 1 894 689 | 87 754 | 273 | 1 991 171 | 1 423 118 | 118 966 | 273 | 1 541 811 | 449 360 |
| . Mobilier de bureau d'exploitation | 404 905 | 18 495 | | 423 400 | 287 479 | 27 818 | | 315 297 | 108 103 |
| . Matériel de bureau d'exploitation | 862 338 | 28 659 | | 890 997 | 689 320 | 42 749 | | 732 069 | 158 928 |
| . Matériel Informatique | 626 914 | 40 292 | | 667 206 | 436 917 | 48 199 | | 485 116 | 182 090 |
| . Matériel roulant rattaché à l'exploitation | 533 | 308 | 273 | 9 568 | 9 402 | 200 | 273 | 9 329 | 239 |
| . Autres matériels d'exploitation | | | | - | | | | - | - |
| - Autres immobilisations corporelles d'exploitation | 994 279 | 96 600 | | 1 090 333 | 607 608 | 90 250 | | 697 848 | 392 485 |
| - Immobilisations corporelles hors exploitation | 690 464 | 17 234 | - | 707 698 | 159 021 | 16 762 | - | 175 783 | 531 915 |
| . Terrains hors exploitation | 219 947 | 1 343 | | 221 290 | | | | | 221 290 |
| . Immeubles hors exploitation | 320 070 | 9 420 | | 329 490 | 89 564 | 11 956 | | 101 520 | 227 970 |
| . Mobiliers et matériel hors exploitation | 38 104 | 618 | | 38 722 | 35 552 | 1 492 | | 37 044 | 1 678 |
| . Autres immobilisations corporelles hors exploitation | 112 343 | 5 853 | | 118 196 | 33 905 | 3 314 | | 37 219 | 80 977 |
| TOTAL | 7 478 322 | 378 112 | 273 | 7 864 615 | 3 122 253 | 414 092 | 273 | 3 536 062 | 4 328 553 |

Plus ou moins values sur cessions ou retraits d'immobilisations au 31 décembre 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 |
|-------------------------------|-------------------------------|----------------|------------------------|------------------------|--------------------|------------------------|-------------------------|
| déc.-10 | VEHICULE | 273 046 | 273 046 | - | 142 000 | 142 000 | - |
| | CAMION MUTSUBISHI MLE 152-A-6 | 273 046 | 273 046 | - | | | - |
| TOTAL GENERAL | | 273 046 | 273 046 | - | 142 000 | 142 000 | - |

Détail des titres de participation et emplois assimilés au 31 décembre 2010

(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 | | | | 9 990 089 | 9 834 437 | | 4 664 234 | 1 085 672 | 802 388 |
| ATTIJARI FINANCES CORPORATE | BANQUE D'AFFAIRE | 10 000 000 | 100,00% | 10 000 | 10 000 | | - | - | 35 000 |
| OMNIUM DE GESTION MAROCAIN S.A. "OGM" | HOLDING | 885 000 000 | 100,00% | 2 047 900 | 2 047 900 | 31/12/2010 | 1 766 747 | 594 195 | 450 000 |
| SOMACOVAM | GESTION D'ACTIF | 5 000 000 | 100,00% | 30 000 | 6 108 | | | | - |
| WAFAGESTION | GESTION D'ACTIF | 4 900 000 | 66,00% | 236 369 | 236 369 | | | | 80 168 |
| ATTIJARI INVEST. | | 5 000 000 | 100,00% | 5 000 | 5 000 | | | | - |
| WAFABOURSE | INTERMEDIATION DE BOURSE | 20 000 000 | 100,00% | 40 223 | 40 223 | | | | - |
| WAFAPATRIMOINE | GESTION DE PATRIMOINE | 10 000 000 | 66,00% | 1 700 | 1 700 | | | | - |
| STE MAROCAINE DE GESTION ET TRAITEMENT INFORMATIQUE "SOMGETI" | INFORMATIQUE | 300 000 | | 100 | 100 | 31/12/2010 | 603 | -34 | - |
| AGENA MAGHREB | VENTE MATERIEL INFORMATIQUE | 11 000 000 | 74,96% | 33 | - | | | | - |
| ATTIJARI CAPITAL DEVELOPEMENT | CAPITAL RISQUE | 10 000 000 | 100,00% | 10 000 | 10 000 | | | | - |
| ATTIJARI PROTECTION | SECURITE | 4 000 000 | 83,75% | 3 350 | 3 350 | 31/12/2010 | 4 694 | 33 | - |
| BCM CORPORATION | HOLDING | 200 000 000 | 100,00% | 200 000 | 200 000 | 31/12/2010 | 207 457 | 2 956 | 3 000 |
| CASA MADRID DEVELOPEMENT | CAPITAL DEVELOPEMENT | 10 000 000 | 50,00% | 5 000 | 4 765 | 31/12/2010 | 9 876 | 248 | - |
| DINERS CLUB DU MAROC | GESTION DE CARTES DE PAIEMENT | | | 1 675 | - | 31/12/2010 | 1 264 | -250 | - |
| MEDI TRADE | TRADING | 1 200 000 | 20,00% | 240 | 135 | | | | - |
| AL MIFTAH | IMMOBILIER | 100 000 | 100,00% | 244 | 68 | | | | - |
| WAFACOURTAGE | | 1 000 000 | 100,00% | 2 397 | 2 397 | | | | - |
| WAFACOMMUNICATION | | 3 000 000 | 86,67% | 2 600 | 617 | | | | 10 000 |
| WAFAFONCIERE | GESTION IMMOBILIERE | 17 000 000 | 100,00% | 3 700 | 2 012 | | | | - |
| WAFAINVESTISSEMENT | HOLDING DE PROMOTION DES INVESTISSEMENTS | 55 000 000 | 100,00% | 55 046 | 15 010 | | | | - |
| WAFASYSTEMES CONSULTING | CONSEIL EN SYSTEMES INFORMATIQUE | 5 000 000 | 99,88% | 4 994 | 4 994 | | | | - |
| WAFASYSTEMES DATA | INFORMATIQUE | 1 500 000 | 100,00% | 1 500 | 1 500 | | | | - |
| WAFASYSTEMES FINANCES | INGENIERIE INFORMATIQUE | 2 000 000 | 99,85% | 2 066 | 2 066 | | | | - |
| WAFATRUST | CONSEIL ET INGENIERIE FINANCIERE | 5 000 000 | 100,00% | 5 000 | 964 | | | | - |
| WAFATRADE | | 1 000 000 | 100,00% | - | - | | | | - |
| ATTIJARIA AL AKARIA AL MAGHRIBIA | STÉ IMMOBILIERE | 10 000 000 | 100,00% | 9 999 | 6 517 | | | | - |
| SOCIETE IMMOBILIERE ATTIJARIA AL YOUSOUFIA | STÉ IMMOBILIERE | 50 000 000 | 100,00% | 51 449 | 51 449 | 31/12/2010 | 61 172 | -7 772 | - |
| STE IMMOB BOULEVARD PASTEUR " SIBP" | STÉ IMMOBILIERE | 300 000 | 50,00% | 25 | 25 | 31/12/2010 | 1 022 | 52 | - |
| SOCIETE IMMOBILIERE RANOUIL | STÉ IMMOBILIERE | 3 350 400 | 100,00% | 11 863 | 3 901 | 31/12/2010 | 4 455 | 360 | - |
| SOCIETE IMMOBILIERE TAN | STÉ IMMOBILIERE | 300 000 | 100,00% | 2 841 | - | | | | - |
| SOCIETE IMMOBILIERE DE L' HIVERNAGE SA | STÉ IMMOBILIERE | 15 000 000 | 100,00% | 15 531 | 1 679 | 31/12/2010 | 5 823 | -1 266 | - |
| SOCIETE IMMOBILIERE BELAIR I | STÉ IMMOBILIERE | 480 000 | 100,00% | 3 844 | - | 31/12/2010 | 3 886 | -204 | - |
| SOCIETE IMMOBILIERE BELAIR II | STÉ IMMOBILIERE | 624 000 | 100,00% | 4 176 | - | 31/12/2010 | 777 | 73 | - |
| SOCIETE IMMOBILIERE BELAIR III | STÉ IMMOBILIERE | 1 824 000 | 100,00% | 7 111 | - | 31/12/2010 | 292 | -40 | - |
| SOCIETE IMMOBILIERE MAIMOUNA | STÉ IMMOBILIERE | 300 000 | 100,00% | 5 266 | 4 542 | | | | - |
| STE IMMOBILIERE MARRAKECH EXPANSION | STÉ IMMOBILIERE | 300 000 | 100,00% | 299 | - | | | | - |
| SOCIETE IMMOBILIERE ZAKAT | STÉ IMMOBILIERE | 300 000 | 100,00% | 2 685 | 255 | | | | - |
| AYK | | 100 000 | 100,00% | 100 | - | | | | - |
| CAPRI | IMMOBILIER | 124 000 000 | 99,76% | 187 400 | 137 000 | | | | - |
| ATTIJARI IMMOBILIER | IMMOBILIER | 50 000 000 | 99,99% | 71 686 | 71 686 | 31/12/2010 | 77 287 | 4 513 | - |
| ATTIJARI INTERNATIONAL BANK | BANQUE OFFSHORE | 23 187 000 | 50,00% | 13 183 | 13 183 | | | | - |
| WAFACASH | MONETIQUE | 35 050 000 | 99,57% | 323 071 | 323 071 | 31/12/2010 | 336 791 | 43 748 | - |
| WAFAIMMOBILIER | IMMOBILIER | 40 000 000 | 100,00% | 164 364 | 164 364 | 31/12/2010 | 107 381 | 52 333 | 47 000 |
| WAFASALAF | CREDIT A LA CONSOMMATION | 113 179 500 | 50,91% | 634 783 | 634 783 | 31/12/2010 | 1 463 126 | 299 181 | 46 096 |
| WAFALLD | LEASING | 20 000 000 | 100,00% | 20 000 | 20 000 | 31/12/2010 | 36 575 | 9 269 | 15 000 |
| WAFABAIL | CREDIT-BAIL | 150 000 000 | 57,83% | 86 983 | 86 983 | 31/12/2010 | 575 006 | 88 278 | - |
| DAR ASSAFAA LITAMWIL | | 50 000 000 | 100,00% | 50 510 | 50 510 | | | | - |
| ANDALUMAGHREB | HOLDING | 1 000 KEUROS | 100,00% | 10 950 | 10 950 | | | | - |
| ANDALUCARTAGE | HOLDING | 126 390 KEUROS | 83,70% | 1 190 815 | 1 190 815 | 31/12/2010 | 126 733 KEUROS | -486 KEUROS | - |
| ATTIJARIWAFAGESTION | | 600 KEUROS | 100,00% | 6 590 | 6 590 | 31/12/2010 | 603 KEUROS | -106 KEUROS | - |
| ATTIJARIWAFAGESTION EURO FINANCES | | 33 907 KEUROS | 100,00% | 288 711 | 288 711 | 31/12/2010 | 33 764 KEUROS | -28 KEUROS | - |
| CAFIN | BANQUE | 1 122 000 KFCFA | 100,00% | 257 508 | 257 508 | 31/12/2010 | 3 188 208 KFCFA | 866 059 KFCFA | - |
| KASOVI | BANQUE | 50 KUSD | 50,00% | 731 264 | 731 264 | 31/12/2010 | 19 367 KUSD | 9 480 KUSD | 38 000 |
| COMPAGNIE BANCAIRE DE L'AFRIQUE OCCIDENTALE "CBAO" | BANQUE | 11 450 000 KFCFA | 4,90% | 35 979 | 35 979 | 31/12/2010 | 75 793 000 KFCFA | 7 559 000 KFCFA | 8 034 |
| BIM SA | BANQUE | 5 002 870 KFCFA | 51,00% | 689 599 | 689 599 | 31/12/2010 | 17 594 424 KFCFA | 2 003 118 KFCFA | - |
| SOCIETE IVOIRIENNE DE BANQUE | BANQUE | 10 000 000 KFCFA | 51,00% | 648 084 | 648 084 | 31/12/2010 | 25 422 548 KFCFA | 6 091 315 KFCFA | 19 004 |
| CREDIT DU SENEGAL | BANQUE | 5 000 000 KFCFA | 95,00% | 292 488 | 292 488 | 31/12/2010 | 13 440 000 KFCFA | 2 115 000 KFCFA | - |
| CREDIT DU CONGO | BANQUE | 5 010 610 KFCFA | 91,00% | 608 734 | 608 734 | 31/12/2010 | 13 844 643 KFCFA | 4 451 726 KFCFA | 25 455 |
| UNION GABONAISE DE BANQUES "UGB GABON" | BANQUE | 7 400 000 KFCFA | 58,71% | 848 842 | 848 842 | 31/12/2010 | 25 240 280 KFCFA | 6 500 849 KFCFA | 25 631 |
| ATTIJARIWAFABANK AFRIQUE PARTICIPATION | BANQUE | 3 398 600 KMRO | 100,00% | 52 545 | 52 545 | 31/12/2010 | 2 917 616 KMRO | -159 826 KMRO | - |
| WAFACAMBIO | | | 100,00% | 963 | 963 | | | | - |
| WAFABANK OFFSHORE DE TANGER | | | 100,00% | 5 842 | 5 842 | | | | - |
| B - Autres titres de participation | | | | 442 329 | 423 644 | | | | 36 308 |
| NOUVELLES SIDERURGIES INDUSTRIELLES | MÉTALLURGIE | 3 415 000 000 | 2,7% | 92 809 | 92 809 | | | | 11 239 |
| SNI | HOLDING | | | - | - | | | | - |
| ATTIJARIWAFABANK | MÉTALLURGIE | | | 28 391 | 17 838 | | | | 621 |
| SINCOMAR | BANQUE | | | 623 | 623 | | | | - |
| AGRAM INVEST | | 300 000 | 47,5% | - | - | | | | - |
| AM INVESTISSEMENT MOROCCO | | 10 000 000 | 34,9% | 10 938 | 8 711 | | | | - |
| BOUZHNIKA MARINA | PRISE DE PARTICIPATIONS | 400 000 000 | 3,3% | 13 000 | 13 000 | | | | - |
| C.M.K.D. | PROMOTION IMMOBILIERE | | | 500 | 500 | | | | - |
| EUROCHEQUES MAROC | | 829 483 000 | 1,4% | - | - | | | | - |
| FONDS D'INVESTISSEMENT IGRANE | | 72 500 000 | 18,3% | 13 239 | 11 072 | | | | - |
| IMMOBILIERE INTERBANCAIRE "G.P.B.M." | Groupement professionnel des Banques | 19 005 000 | 20,0% | 3 801 | 3 801 | | | | - |
| IMPRESSION PRESSE EDITION (IPE) | EDITION | | | 400 | 400 | | | | - |
| MOUSSAFIR HOTELS | HÔTELLERIE | 193 000 000 | 33,3% | 64 343 | 64 343 | | 304 189 | 48 035 | 10 050 |
| SALIMA HOLDING | HOLDING | 150 000 000 | 13,3% | 16 600 | 16 600 | | | | - |
| S.E.D. FES | | 10 000 000 | 10,0% | - | - | | | | - |
| SOUK AL MOUHAJIR | | 6 500 000 | 15,2% | 991 | 991 | | | | - |
| STE D'AMENAGEMENT DU PARC NOUACER "SAPINO" | PROMOTION IMMOBILIERE | 60 428 600 | 22,7% | 13 714 | 13 714 | | | | 6 857 |
| TANGER FREE ZONE | PROMOTION IMMOBILIERE | 105 000 000 | 25,7% | 28 306 | 28 306 | | | | 2 700 |
| TECHNOPARK COMPANY "MITC" | PRESTATION DE SERVICE | | | 8 150 | 7 784 | | | | - |
| WORLD TRADE CENTER | | | | - | - | | | | - |
| MAROCLEAR | DÉPOSITAIRE DES VALEURS MOBILIÈRES | 20 000 000 | 6,8% | 1 342 | 1 342 | | | | - |
| HAWAZIN | IMMOBILIER | 960 000 | 12,5% | 704 | - | | | | - |
| INTAJ | IMMOBILIER | 576 000 | 12,5% | 1 041 | 549 | | | | - |
| EXP SERVICES MAROC S.A. | SERVICES DE CENTRALISATION DES RISQUES | 20 000 000 | 3,0% | 600 | 600 | | | | - |
| H PARTNERS | | 1 050 007 500 | 7,1% | 75 000 | 72 823 | | | | - |
| BANQUE D'AFFAIRE TUNISIENNE | BANQUE | | | 2 583 | 2 583 | | | | - |
| VISA | | | | - | - | | | | - |
| MOROCCAN FINANCIAL BOARD | | | | 20 000 | 20 000 | | | | - |
| CENTRE MONETIQUE INTERBANCAIRE | MONÉTIQUE | 98 200 000 | 22,4% | 22 000 | 22 000 | | | | 4 840 |
| SOCIETE INTERBANK | GESTION DE CARTES BANCAIRES | 11 500 000 | 16,0% | 1 840 | 1 840 | | | | - |
| MAROC NUMÉRIQUE FUND | | | | 10 000 | 10 000 | | | | - |
| FONCIERE EMERGENCE | | | | 100 | 100 | | | | - |
| ALTERMED MAGHREB EUR | | | | 6 673 | 6 673 | | | | - |
| SMAEX | | 37 450 000 | 11,4% | 4 278 | 4 278 | | | | - |
| C - Emplois assimilés | | | | 601 621 | 601 334 | | | | - |
| C/C ASSOCIES | | | | 585 786 | 585 499 | | | | - |
| AUTRES EMPLOIS ASSIMILEES | | | | 15 835 | 15 835 | | | | - |
| Total Général | | | | 11 034 039 | 10 859 413 | | | | 838 695 |

Dettes envers les établissements de crédit et assimilés au 31 décembre 2010

(en milliers de dirhams)

| DETTES | Établissements de crédit et assimilés au Maroc | | | | | Total 31/12/2010 | Total 31/12/2009 |
|--------------------------------------|---|------------------|---|---------------------------------------|-------------------|-------------------|------------------|
| | Bank Al-Maghrib, Trésor Public et Service des Chèques Postaux | Banques au Maroc | Autres établissements de crédit et assimilés au Maroc | Établissements de crédit à l'étranger | | | |
| COMPTES ORDINAIRES CRÉDITEURS | | 2 383 | 590 477 | 1 524 752 | 2 117 612 | 971 609 | |
| VALEURS DONNÉES EN PENSION | 5 940 190 | 1 700 030 | | | 7 640 220 | 7 854 876 | |
| - au jour le jour | 1 500 444 | | | | 1 500 444 | 510 059 | |
| - à terme | 4 439 746 | 1 700 030 | | | 6 139 776 | 7 344 817 | |
| EMPRUNTS DE TRÉSORERIE | | 4 433 468 | 3 715 411 | 3 787 460 | 11 936 339 | 12 804 186 | |
| - au jour le jour | | 3 747 253 | | 432 947 | 4 487 269 | 1 123 294 | |
| - à terme | | 686 215 | 3 282 464 | 3 480 391 | 7 449 070 | 11 680 892 | |
| EMPRUNTS FINANCIERS | 8 796 | | 23 | 12 156 | 20 975 | 42 264 | |
| AUTRES DETTES | 45 195 | 13 378 | | | 58 573 | 54 363 | |
| INTÉRÊTS COURUS À PAYER | | 21 027 | | | | | |

Dépôts de la clientèle au 31 décembre 2010

(en milliers de dirhams)

| DÉPÔTS | Secteur public | Secteur privé | | | Total 31/12/2010 | Total 31/12/2009 |
|---------------------------|------------------|-------------------------|-----------------------------|--------------------|---------------------|---------------------|
| | | Entreprises financières | Entreprises non financières | Autre clientèle | | |
| COMPTES A VUE CRÉDITEURS | 1 080 768 | 4 202 060 | 18 086 585 | 67 753 274 | 91 122 687 | 84 352 621 |
| COMPTES D'ÉPARGNE | | | | 18 819 518 | 18 819 518 | 17 654 922 |
| DÉPÔTS À TERME | 675 000 | 9 649 754 | 12 579 821 | 16 207 957 | 39 112 532 | 44 402 097 |
| AUTRES COMPTES CRÉDITEURS | 8 834 | 71 900 | 6 538 498 | 570 475 | 7 189 707 | 6 939 719 |
| INTÉRÊTS COURUS À PAYER | | | | 803 519 | 803 519 | 866 984 |
| TOTAL | 1 764 602 | 13 923 714 | 37 204 904 | 104 154 743 | 157 047 962 | 154 216 342 |

Titres de créance émis au 31 décembre 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 remboursement | | Entreprises liées | Autres apparentés | |
| CERTIFICATS DE DÉPÔTS | 29/01/2010 | 29/03/2011 | 200 000 | 4,00% | IN FINE | 200 000 | | | |
| CERTIFICATS DE DÉPÔTS | 07/04/2010 | 06/04/2011 | 150 000 | 3,90% | IN FINE | 150 000 | | | |
| CERTIFICATS DE DÉPÔTS | 30/04/2010 | 29/04/2011 | 588 000 | 3,84% | IN FINE | 588 000 | | | |
| CERTIFICATS DE DÉPÔTS | 04/05/2009 | 04/05/2011 | 679 000 | 4,05% | IN FINE | 679 000 | | | |
| CERTIFICATS DE DÉPÔTS | 31/05/2010 | 30/05/2011 | 709 300 | 3,87% | IN FINE | 709 300 | | | |
| CERTIFICATS DE DÉPÔTS | 04/06/2010 | 03/06/2011 | 100 000 | 3,87% | IN FINE | 100 000 | | | |
| CERTIFICATS DE DÉPÔTS | 24/06/2010 | 24/08/2011 | 150 000 | 3,90% | IN FINE | 150 000 | | | |
| CERTIFICATS DE DÉPÔTS | 14/09/2009 | 01/09/2011 | 240 000 | 4,00% | IN FINE | 240 000 | | | |
| CERTIFICATS DE DÉPÔTS | 25/10/2010 | 24/10/2011 | 60 000 | 3,70% | IN FINE | 60 000 | | | |
| CERTIFICATS DE DÉPÔTS | 15/12/2010 | 14/12/2011 | 2 000 000 | 4,15% | IN FINE | 2 000 000 | | | |
| CERTIFICATS DE DÉPÔTS | 31/03/2010 | 31/03/2012 | 940 000 | 4,35% | IN FINE | 940 000 | | | |
| CERTIFICATS DE DÉPÔTS | 31/05/2010 | 31/05/2012 | 120 000 | 4,10% | IN FINE | 120 000 | | | |
| CERTIFICATS DE DÉPÔTS | 08/07/2010 | 08/07/2012 | 1 000 000 | 4,10% | IN FINE | 1 000 000 | | | |
| CERTIFICATS DE DÉPÔTS | 27/08/2010 | 08/07/2012 | 600 000 | 4,10% | IN FINE | 600 000 | | | |
| CERTIFICATS DE DÉPÔTS | 09/04/2010 | 09/04/2013 | 250 000 | 4,31% | IN FINE | 250 000 | | | |
| CERTIFICATS DE DÉPÔTS | 21/10/2009 | 21/10/2014 | 200 000 | 4,30% | IN FINE | 200 000 | | | |
| CERTIFICATS DE DÉPÔTS | 16/12/2010 | 16/12/2014 | 100 000 | 4,37% | IN FINE | 100 000 | | | |
| CERTIFICATS DE DÉPÔTS | 06/10/2010 | 06/10/2017 | 100 000 | 4,45% | IN FINE | 100 000 | | | |
| TOTAL | | | | | | 8 186 300 | | | |

Détail des autres passifs au 31 décembre 2010

(en milliers de dirhams)

| PASSIF | Montant au 31/12/2010 | Montant au 31/12/2009 |
|---|-----------------------|-----------------------|
| INSTRUMENTS OPTIONNELS VENDUS | 23 569 | 11 288 |
| OPERATIONS DIVERS SUR TITRES (1) | 5 374 470 | 13 563 726 |
| CRÉDITEURS DIVERS | 3 429 413 | 1 531 698 |
| Sommes dues à l'Etat | 480 172 | 850 767 |
| Sommes dues aux organismes de prévoyance | 73 723 | 62 530 |
| Sommes diverses dues au personnel | 194 653 | 186 943 |
| Sommes diverses dues aux actionnaires et associés | 2 411 | 2 131 |
| Fournisseurs de biens et services | 2 511 925 | 374 478 |
| Divers autres créditeurs | 166 529 | 54 849 |
| COMPTES DE REGULARISATION | 1 297 229 | 3 564 010 |
| Comptes d'ajustement des opérations de hors bilan | 25 155 | |
| Comptes d'écart 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 | 733 682 | 461 151 |
| Autres comptes de régularisation | 538 392 | 3 102 859 |
| TOTAL | 10 124 681 | 18 670 722 |

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

Provisions au 31 décembre 2010

(en milliers de dirhams)

| PROVISIONS | Encours 31/12/2009 | Dotations | Reprises | Autres variations | Encours 31/12/2010 |
|---|--------------------|------------------|----------------|-------------------|--------------------|
| PROVISIONS, DEDUITES DE L'ACTIF, SUR: | 3 952 842 | 1 107 980 | 773 403 | 462 | 4 287 880 |
| Créances sur les établissements de crédit et assimilés | | | | | |
| Créances sur la clientèle | 3 718 908 | 1 064 522 | 721 610 | 461 | 4 062 281 |
| Titres de placement | 21 758 | 3 063 | 4 055 | -1 298 | 19 468 |
| Titres de participation et emplois assimilés | 195 800 | 40 395 | 47 739 | 1 298 | 189 754 |
| Immobilisations en crédit-bail et en location | | | | | |
| Autres actifs | 16 377 | | | | 16 377 |
| PROVISIONS INSCRITES AU PASSIF | 745 324 | 229 415 | 124 435 | -552 | 849 752 |
| Provisions pour risques d'exécution d'engagements par signature | 130 413 | 31 445 | 39 105 | -461 | 122 292 |
| Provisions pour risques de change | | | | | |
| Provisions pour risques généraux | 300 000 | 150 000 | 59 245 | | 390 755 |
| Provisions pour pensions de retraite et obligations similaires | 82 505 | 24 157 | 17 263 | | 89 399 |
| Provisions pour autres risques et charges | 232 406 | 23 813 | 8 822 | -90 | 247 307 |
| Provisions réglementées | | | | | - |
| TOTAL GÉNÉRAL | 4 698 167 | 1 337 395 | 897 838 | -90 | 5 137 633 |

Subventions fonds publics affectés et fonds spéciaux de garantie au 31 décembre 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 | | | | | |

NÉANT

Dettes subordonnées au 31 décembre 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 contrevaaleur en KDH) | dont entreprises liées | | dont autres apparentés | |
|----------------------|---------------------------------|-----------|-------|-----------|--|---|-------------------------------------|-------------------------------------|-------------------------------------|-------------------------------------|
| | | | | | | | Montant 2009 (en contrevaaleur KDH) | Montant 2010 (en contrevaaleur KDH) | Montant 2009 (en contrevaaleur KDH) | Montant 2010 (en contrevaaleur 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 31/12/2010 - (2) éventuellement indéterminée - (3) se référer au contrat de dettes subordonnées

Capitaux propres au 31 décembre 2010

(en milliers de dirhams)

| CAPITAUX PROPRES | Encours 31/12/2009 | Affectation du résultat | Autres variations | Encours 31/12/2010 |
|---|--------------------|-------------------------|-------------------|--------------------|
| 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 | 63 | 909 |
| Résultats nets en instance d'affectation (+/-) | | | | |
| Résultat net de l'exercice (+/-) | 2 797 007 | -2 797 007 | | 3 006 525 |
| TOTAL | 17 985 201 | -1 157 976 | 63 | 19 833 814 |

Engagements de financement et de garantie au 31 décembre 2010

(en milliers de dirhams)

| ENGAGEMENTS | 31/12//2010 | 31/12/2009 |
|---|-------------------|-------------------|
| ENGAGEMENTS DE FINANCEMENT ET DE GARANTIE DONNÉS | 43 870 280 | 42 213 080 |
| Engagements de financement en faveur d'établissements de crédit et assimilés | 533 | 1 211 |
| 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 | 14 380 260 | 13 511 736 |
| Crédits documentaires import | 12 169 979 | 11 610 629 |
| Acceptations ou engagements de payer | 2 210 281 | 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 | 4 932 906 | 5 755 939 |
| Crédits documentaires export confirmés | 1 330 | 28 698 |
| Acceptations ou engagements de payer | | |
| Garanties de crédits données | | |
| Autres cautions, avals et garanties donnés | 4 931 576 | 5 727 241 |
| Engagements en souffrance | | |
| Engagements de garantie d'ordre de la clientèle | 24 556 581 | 22 944 194 |
| Garanties de crédits données | 3 772 726 | 3 084 536 |
| Cautions et garanties en faveur de l'administration publique | 14 199 783 | 13 161 886 |
| Autres cautions et garanties données | 6 071 091 | 6 214 966 |
| Engagements en souffrance | 512 981 | 482 806 |
| ENGAGEMENTS DE FINANCEMENT ET DE GARANTIE REÇUS | 15 255 228 | 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 | 15 188 837 | 15 474 570 |
| Garanties de crédits | | |
| Autres garanties reçues | 15 188 837 | 15 474 570 |
| Engagements de garantie reçus de l'État et d'organismes de garantie divers | 66 391 | 82 348 |
| Garanties de crédits | 66 391 | 82 348 |
| Autres garanties reçues | | |

Engagements sur titres au 31 décembre 2010

(en milliers de dirhams)

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

Opérations de change à terme et engagements sur produits dérivés au 31 décembre 2010

(en milliers de dirhams)

| | Opérations de couverture | | Autres opérations | |
|---|--------------------------|-------------------|-------------------|------------|
| | 31/12/2010 | 31/12/2009 | 31/12/2010 | 31/12/2009 |
| Opérations de change à terme | 38 946 930 | 44 603 419 | | |
| Devises à recevoir | 14 124 932 | 10 266 584 | | |
| Dirhams à livrer | 4 334 687 | 3 956 468 | | |
| Devises à livrer | 15 215 615 | 18 282 187 | | |
| Dirhams à recevoir Dont swaps financiers de devises | 5 271 696 | 12 098 179 | | |
| Engagements sur produits dérivés | 10 011 585 | 7 804 930 | | |
| Engagements sur marchés réglementés de taux d'intérêt | 35 005 | 61 573 | | |
| Engagements sur marchés de gré à gré de taux d'intérêt | 8 426 006 | 5 970 051 | | |
| Engagements sur marchés réglementés de cours de change | | 288 097 | | |
| Engagements sur marchés de gré à gré de cours de change | 7 896 | | | |
| Engagements sur marchés réglementés d'autres instruments | 1 542 677 | 1 485 209 | | |
| Engagements sur marchés de gré à gré d'autres instruments | | | | |

Valeurs et sûretés reçues et données en garantie au 31 décembre 2010

(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 | 1 656 197 | | |
| Autres titres | | | |
| Hypothèques | | | |
| Autres valeurs et sûretés réelles | 911 837 | Autres valeurs et sûretés | |
| TOTAL | 2 568 034 | | |

Ventilation des emplois et des ressources suivant la durée résiduelle au 31 décembre 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 | 21 108 161 | 3 654 217 | 4 534 656 | | | 29 297 034 |
| Créances sur la clientèle | 42 482 844 | 7 230 468 | 20 316 823 | 29 718 885 | 37 929 820 | 137 678 840 |
| Titres de créance | 8 920 464 | 1 509 130 | 8 494 832 | 6 470 397 | 4 028 639 | 29 423 462 |
| créances subordonnées | | | | | | |
| Crédit-bail et assimilé | | | | | | |
| TOTAL | 72 511 469 | 12 393 815 | 33 346 311 | 36 189 282 | 41 958 459 | 196 399 336 |
| PASSIF | | | | | | |
| Dettes envers les établissements de crédit et assimilés | 16 625 450 | 1 090 072 | 4 058 197 | | | 21 773 719 |
| Dettes envers la clientèle | 122 668 982 | 15 207 796 | 15 882 799 | 2 473 682 | 11 184 | 156 244 443 |
| Titres de créance émis | | 200 000 | 4 676 300 | 3 210 000 | 100 000 | 8 186 300 |
| Emprunts subordonnés | | | | 3 000 000 | 6 200 000 | 9 200 000 |
| TOTAL | 139 294 432 | 16 497 868 | 24 617 296 | 8 683 682 | 6 311 184 | 195 404 462 |

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 31 décembre 2010

(en milliers de dirhams)

| BILAN | 31/12/2010 | 31/12/2009 |
|--|-------------------|-------------------|
| ACTIF | 24 135 444 | 29 744 294 |
| Valeurs en caisse, Banques centrales, Trésor public, Service des chèques postaux | 97 030 | 83 153 |
| Créances sur les établissements de crédit et assimilés | 10 148 728 | 15 180 997 |
| Créances sur la clientèle | 5 462 841 | 6 018 655 |
| Titres de transaction et de placement et d'investissement | 2 464 030 | 2 672 956 |
| Autres actifs | 104 674 | 41 335 |
| Titres de participation et emplois assimilés | 5 834 535 | 5 723 316 |
| Créances subordonnées | | |
| Immobilisations données en crédit-bail et en location | | |
| Immobilisations incorporelles et corporelles | 23 606 | 23 882 |
| PASSIF | 12 011 189 | 9 166 259 |
| Banques centrales, Trésor public, Service des chèques postaux | | |
| Dettes envers les établissements de crédit et assimilés | 10 157 253 | 7 152 254 |
| Dépôts de la clientèle | 1 252 988 | 1 959 788 |
| Titres de créance émis | | |
| Autres passifs | 598 676 | 51 918 |
| Subventions, fonds publics affectés et fonds spéciaux de garantie | | |
| Dettes subordonnées | | |
| Capital et réserves | | |
| Provisions | 7 687 | 7 777 |
| Report à nouveau | -5 415 | -5 478 |
| Résultat net | | |
| HORS BILAN | 32 958 905 | 32 460 582 |
| Engagements donnés | 19 924 159 | 19 536 132 |
| Engagements reçus | 13 034 746 | 12 924 450 |

Commissions sur prestations de service au 31 décembre 2010

(en milliers de dirhams)

| COMMISSIONS | 31/12/2010 | 31/12/2009 |
|--|------------------|----------------|
| Commissions sur fonctionnement de comptes | 203 585 | 198 725 |
| Commissions sur moyens de paiement | 390 290 | 352 727 |
| Commissions sur opérations sur titres | 59 357 | 64 134 |
| Commissions sur titres en gestion et en dépôt | 64 582 | 61 903 |
| Commissions sur prestations de service sur crédit | 88 859 | 81 779 |
| Commissions sur activités de conseil et d'assistance | - | |
| Commissions sur ventes de produits d'assurance | 70 757 | 74 234 |
| Commissions sur autres prestations de service | 196 299 | 165 258 |
| TOTAL | 1 073 729 | 998 760 |

Charges générales d'exploitation au 31 décembre 2010

(en milliers de dirhams)

| CHARGES | 31/12/2010 | 31/12/2009 |
|---|------------------|------------------|
| Charge de personnel | 1 377 972 | 1 286 307 |
| Impôts et taxes | 91 593 | 84 078 |
| Charges externes | 1 220 930 | 1 117 635 |
| Autres charges générales d'exploitation | 9 280 | 15 804 |
| Dotations aux amortissements et aux provisions des immobilisations incorporelles et corporelles | 414 092 | 377 218 |
| TOTAL | 3 113 867 | 2 881 043 |

Concentration des risques sur un même bénéficiaire au 31 décembre 2010

(en milliers de dirhams)

| NOMBRE DE BENEFICIAIRE | TOTAL ENGAGEMENT |
|------------------------|------------------|
| 14 | 39 007 413 |

Marge d'intérêts au 31 décembre 2010

(en milliers de dirhams)

| | 31/12/2010 | 31/12/2009 |
|--|------------------|------------------|
| Intérêts et produits assimilés sur opérations avec la clientèle | 7 619 171 | 6 768 349 |
| dont: Intérêts | 7 419 935 | 6 579 643 |
| Commissions sur engagements | 199 236 | 188 706 |
| Intérêts et produits assimilés sur opérations avec les établissements de crédit | 1 152 758 | 1 202 733 |
| dont: Intérêts | 1 128 115 | 1 184 527 |
| Commissions sur engagements | 24 643 | 18 206 |
| Intérêts et produits assimilés sur titres de créance | 421 715 | 497 284 |
| INTÉRÊTS ET PRODUITS ASSIMILÉS | 9 193 644 | 8 468 366 |
| Intérêts et charges assimilées sur opérations avec la clientèle | 2 428 329 | 2 711 104 |
| Intérêts et charges assimilées sur opérations avec les établissements de crédit | 739 081 | 658 435 |
| Intérêts et charges assimilés sur titres de créance | 205 109 | 154 726 |
| INTERETS ET CHARGES ASSIMILÉS | 3 372 519 | 3 524 265 |
| MARGE D'INTÉRÊTS | 5 821 124 | 4 944 102 |

Résultat des opérations de marché au 31 décembre 2010

(en milliers de dirhams)

| PRODUITS ET CHARGES | 31/12/2010 | 31/12/2009 |
|---|----------------|----------------|
| + Gains sur les titres de transaction | 525 305 | 570 608 |
| - Pertes sur les titres de transaction | 96 135 | 126 853 |
| Résultat des opérations sur titres de transaction | 429 170 | 443 755 |
| + Plus value de cession sur titres de placement | 41 003 | 28 486 |
| + Reprise de provisions sur dépréciation des titres de placement | 4 055 | 15 012 |
| - Moins value de cession sur titres de placement | - | - |
| - Dotations aux provisions sur dépréciation des titres de placement | 3 063 | 3 175 |
| Résultat des opérations sur titres de placement | 41 995 | 40 323 |
| + Gains sur opérations de change virement | 584 036 | 608 603 |
| + Gains sur opérations de change billets | 92 525 | 89 153 |
| - Pertes sur opérations de change virement | 160 384 | 194 376 |
| - Pertes sur opérations de change billets | 2 608 | 491 |
| Résultat des opérations de change | 513 569 | 502 889 |
| + Gains sur les produits dérivés de taux d'intérêt | 559 924 | 301 138 |
| + Gains sur les produits dérivés de cours de change | 218 276 | 180 120 |
| + Gains sur les produits dérivés d'autres instruments | 35 998 | 300 |
| - Pertes sur les produits dérivés de taux d'intérêt | 488 972 | 205 924 |
| - Pertes sur les produits dérivés de cours de change | 135 081 | 136 168 |
| - Pertes sur les produits dérivés d'autres instruments | 27 946 | - |
| Résultat des opérations sur les produits dérivés | 162 199 | 139 467 |

Produits sur titres de propriété au 31 décembre 2010

(en milliers de dirhams)

| CATEGORIE DES TITRES | 31/12/2010 | 31/12/2009 |
|-------------------------|----------------|----------------|
| Titres de placement | 1 065 | 3 308 |
| Titres de participation | 854 422 | 560 132 |
| TOTAL | 855 487 | 563 440 |

Autres produits et charges au 31 décembre 2010

(en milliers de dirhams)

| AUTRES PRODUITS ET CHARGES BANCAIRES | 31/12/2010 | 31/12/2009 |
|--|----------------|----------------|
| Autres produits bancaires | 2 061 124 | 1 793 420 |
| Autres charges bancaires | 1 591 224 | 1 263 358 |
| TOTAL | 469 900 | 530 062 |
| PRODUITS ET CHARGES D'EXPLOITATION NON BANCAIRE | 31/12/2010 | 31/12/2009 |
| Produits d'exploitation non bancaire | 64 100 | 673 017 |
| Charges d'exploitation non bancaire | 32 781 | 56 292 |
| TOTAL | 31 319 | 616 725 |
| Dotations aux provisions et pertes sur créances irrécouvrables | 1 768 831 | 1 798 805 |
| Reprises de provisions et récupérations sur créances amorties | 966 429 | 1 301 868 |
| PRODUITS ET CHARGES NON COURANTS | 31/12/2010 | 31/12/2009 |
| Produits non courants | 1 265 | 826 |
| Charges non courantes | 9 338 | 40 120 |

Passage du résultat net comptable au résultat net fiscal au 31 décembre 2010

(en milliers de dirhams)

| INTITULES | Montant | Montant |
|---|-----------------------|---------------------|
| I - RESULTAT NET COMPTABLE | 3 006 525 | |
| . Bénéfice net | 3 006 525 | |
| . Perte nette | | |
| II - REINTEGRATIONS FISCALES | 1 528 614 | |
| 1- Courantes | 1 528 614 | |
| - Impôt sur les sociétés | 1 338 685 | |
| - Perte relative au contrôle fiscal | | |
| - Pertes sur créances irrécouvrables non couvertes par les provisions | 14 312 | |
| - Dotations aux provisions pour risques généraux | 150 000 | |
| - Dotations pour pensions de retraite et obligations similaires | 24 157 | |
| - Cadeaux personnalisés | 1 460 | |
| 2- Non courantes | | |
| III - DEDUCTIONS FISCALES | | 917 072 |
| 1- Courantes | | 917 072 |
| - Abattement 100% sur les produits de participation | | 840 564 |
| - Abattement sur cession actions | | |
| - Abattement sur cession titres de participation | | |
| - Abattement sur cession des immobilisations | | |
| - Reprise de provisions pour investissement | | |
| - Reprise de provisions utilisées | | 17 263 |
| - Reprise de provisions pour risques généraux | | 59 245 |
| - TVA déductible / contrôle fiscal | | |
| - IGR / salaires | | |
| - IGR / RME | | |
| 2- Non courantes | | - |
| TOTAL | (T1) 4 535 139 | (T2) 917 072 |
| IV - RESULTAT BRUT FISCAL | | 3 618 067 |
| . Bénéfice brut si T1 → T2 (A) | | 3 618 067 |
| . Déficit brut fiscal si T2 → T1 (B) | | |
| V - REPORIS DEFICITAIRES IMPUTES (C) (1) | | |
| . Exercice n-4 | | |
| . Exercice n-3 | | |
| . Exercice n-2 | | |
| . Exercice n-1 | | |
| VI - RESULTAT NET FISCAL | | 3 618 067 |
| . Bénéfice net fiscal (A - C) | | 3 618 067 |
| . 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 31 décembre 2010

(en milliers de dirhams)

| I.DETERMINATION DU RESULTAT | Montant |
|---|-----------|
| . Résultat courant d'après le compte de produits et charges | 4 353 283 |
| . Réintégrations fiscales sur opérations courantes (+) | 189 929 |
| . Déductions fiscales sur opérations courantes (-) | 917 072 |
| . Résultat courant théoriquement imposable (=) | 3 626 140 |
| . Impôt théorique sur résultat courant (-) | 1 341 672 |
| . Résultat courant après impôts (=) | 3 011 611 |
| 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 31 décembre 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 | 1 152 350 | 1 119 149 | 115 926 |
| B. TVA à récupérer | 96 810 | 358 027 | 353 352 | 101 485 |
| Sur charges | 68 965 | 269 877 | 280 983 | 57 860 |
| Sur immobilisations | 27 844 | 88 150 | 72 369 | 43 625 |
| C. TVA due ou crédit de TVA = (A-B) | -14 085 | 794 323 | 765 797 | 14 441 |

Répartition du capital social au 31 décembre 2010

| 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 | 83 886 190 | 93 365 684 | 48,40% |
| * WAFACORP | 42 BD ABDELKRIM AL. KHATTABI CASA | 1 929 960 | 1 929 960 | 1,00% |
| * AL WATANIYA | 83 AVENUE DES FAR CASA | 5 414 712 | 3 719 712 | 1,90% |
| * Wafa ASSURANCE | 1 RUE ABDELMOUMEN CASA | 13 711 660 | 13 421 478 | 7,00% |
| * 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 | 2 658 127 | 1,40% |
| * REGIME COLLECTIF D'ALLOCATION ET DE RETRAITE | 140 PLACE MY EL HASSAN RABAT | 6 810 864 | 7 839 293 | 4,10% |
| * CAISSE MAROCAINE DE RETRAITE | 140 PLACE MY EL HASSAN RABAT | 3 422 979 | 4 443 754 | 2,30% |
| * CIMR | BD ABDELMOUMEN CASA | 4 697 256 | 4 697 256 | 2,40% |
| * CDG | 140 PLACE MY EL HASSAN RABAT | 4 694 810 | 4 694 810 | 2,40% |
| * OPCVM ET AUTRES DIVERS ACTIONNAIRES | ***** | 40 532 272 | 32 392 369 | 16,80% |
| TOTAL - I | | 184 209 746 | 184 209 746 | 95,40% |
| B - ACTIONNAIRES ÉTRANGERS | | | | |
| *SANTUSA HOLDING | PASEO DE LA CASTELLANA N° 24 MADRID [ESPAGNE] | 8 786 214 | 8 786 214 | 4,60% |
| TOTAL - II | | 192 995 960 | 192 995 960 | 100,0% |

Affectation des résultats intervenue au cours de l'exercice au 31 décembre 2010

(en milliers de dirhams)

| Montant | B- Affectation des résultats | Montant |
|--|------------------------------|------------------|
| A- Origine des résultats affectés | | |
| Décision A.G.O du 2009 | | |
| Report à nouveau | Réserve légale | |
| -4 853 | Dividendes | 1 157 976 |
| Résultats nets en instance d'affectation | Autres affectations | 1 633 269 |
| 2 797 007 | Report à nouveau | 909 |
| Résultat net de l'exercice | | |
| Prélèvement sur les bénéfices | | |
| Autres prélèvements | | |
| TOTAL A | TOTAL B | 2 792 154 |
| 2 792 154 | | |

Réseau au 31 décembre 2010

| RESEAU | 31/12/2010 | 31/12/2009 |
|---|------------|------------|
| Guichets permanents | 863 | 795 |
| Guichets périodiques | 2 | 2 |
| Distributeurs automatiques de banque et guichets automatiques de banque | 819 | 752 |
| Succursales et agences à l'étranger | 41 | 41 |
| Bureaux de représentation à l'étranger | 17 | 17 |

Effectifs au 31 décembre 2010

| EFFECTIFS | 31/12/2010 | 31/12/2009 |
|--|------------|------------|
| Effectifs rémunérés | 6 473 | 6 039 |
| Effectifs utilisés | 6 473 | 6 039 |
| Effectifs équivalent plein temps | 6 473 | 6 039 |
| Effectifs administratifs et techniques (équivalent plein temps) | | |
| Effectifs affectés à des tâches bancaires (équivalent plein temps) | | |
| Cadres (équivalent plein temps) | 3 181 | 2 888 |
| Employés (équivalent plein temps) | 3 292 | 3 151 |
| dont effectifs employés à l'étranger | 35 | 21 |

Comptes de la clientèle au 31 décembre 2010

| | 31/12/2010 | 31/12/2009 |
|---|------------------|------------------|
| Comptes courants | 95 425 | 107 384 |
| Comptes chèques des marocains résidant à l'étranger | 485 337 | 569 408 |
| Autres comptes chèques | 974 088 | 1 022 294 |
| Comptes d'affacturage | | |
| Comptes d'épargne | 504 747 | 519 708 |
| Comptes à terme | 16 846 | 17 255 |
| Bons de caisse | 4 765 | 4 571 |
| Autres comptes de dépôts | 139 958 | 89 231 |
| | 2 221 166 | 2 329 851 |

Résultats des autres éléments des trois derniers exercices au 31 décembre 2010

(en milliers de dirhams)

| NATURE | DÉCEMBRE 2010 | DÉCEMBRE 2009 | DÉCEMBRE 2008 |
|--|-------------------|-------------------|-------------------|
| CAPITAUX PROPRES ET ASSIMILÉS | 19 833 814 | 17 985 201 | 16 236 524 |
| OPERATIONS ET RESULTATS DE L'EXERCICE | | | |
| Produit net bancaire | 8 238 233 | 7 050 577 | 6 567 724 |
| Résultats avant impôts | 4 345 210 | 4 250 029 | 3 404 563 |
| Impôts sur les résultats | 1 338 685 | 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 | 6,00 | 5,00 | 5,00 |

PERSONNEL

| Montant des charges du personnel | 1 377 972 | 1 286 307 | 1 206 955 |
|---|-----------|-----------|-----------|
| Effectif moyen des salariés employés pendant l'exercice | | | |

Datation et événements postérieurs au 31 décembre 2010

I. DATATION

| | |
|---|------------------|
| Date de clôture ⁽¹⁾ | 31 DÉCEMBRE 2010 |
| Date d'établissement des états de synthèse ⁽²⁾ | MARS 2011 |

(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 NÉS 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 | N É É A N T |
| Défavorables | N É A N T |



37 Bd. Abdellatif Ben Kaddour
20 050 Casablanca - MAROC



288, Bd Zerktouni
20000 Casablanca - MAROC

ATTIJARIWAFABANK

ATTESTATION DES COMMISSAIRES AUX COMPTES SUR LA SITUATION PROVISOIRE DU BILAN ET DU COMPTE DE PRODUITS ET CHARGES PERIODE DU 1^{ER} JANVIER AU 31 DECEMBRE 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 provisoire de ATTIJARIWAFABANK comprenant le bilan, le hors bilan et le compte de produits et charges relatifs à la période du 1er janvier au 31 décembre 2010. Cette situation provisoire qui fait ressortir un montant de capitaux propres et assimilés totalisant KMAD 29.181.658, dont un bénéfice net de KMAD 3.006.525, relève de la responsabilité des organes de gestion de l'émetteur.

Nous avons effectué notre examen limité 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 provisoire 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 provisoire, ci-jointe, ne donne pas une image fidèle du résultat des opérations de la période écoulée ainsi que de la situation financière et du patrimoine de la société arrêtés au 31 décembre 2010, conformément au référentiel comptable admis au Maroc.

Casablanca, le 24 février 2011

Les Commissaires aux Comptes

ERNST & YOUNG
Bachir TAZI
Associé

DELOITTE AUDIT
Ahmed BENADELKHALEK
Associé