

Communiqué Financier

AU 31 - 12 - 2018

(en milliers MAD)

BILAN CONSOLIDÉ AU 31/12/2018		
ACTIF CONSOLIDÉ	31/12/2018	31/12/2017
Valuers en caisse, Banques centrales, Trésor public, Service des chèques postaux	2 214	4 295
Créances sur les établissements de crédit et assimilés	315 714	283 590
- A vue	297 343	263 847
- A terme	18 371	19 743
Créances sur la clientèle	8 853 795	8 667 753
- Crédits de trésorerie et à la consommation	8 530 795	8 452 175
- Crédits à l'équipement		
- Autres crédits	1 900	2 459
- Autres crédits	321 101	213 120
Opérations de crédit-bail et de location	2 478 956	2 335 372
Créances acquises par affacturage		
Titres de transaction et de placement	27 407	28 000
- Bons du Trésor et valeurs assimilées		
- Autres titres de créance		
- Titres de propriété	27 407	28 000
Autres actifs	889 563	783 835
Titres d'investissement	12 500	
- Bons du Trésor et valeurs assimilées		
- Autres titres de créance	12 500	
Titres de participation et emplois assimilés	151	151
Titres mis en équivalence		
- Entreprises à caractère financier		
- Autres entreprises		
Créances subordonnées		
Immobilisations incorporelles	184 148	189 250
Immobilisations corporelles	58 977	47 780
Écarts d'acquisition		
Total de l'Actif CONSOLIDÉ	12 823 426	12 340 026

(en milliers MAD)

TABLEAU DE VARIATIONS DES CAPITAUX PROPRES CONSOLIDÉS (PART DU GROUPE) AU 31/12/2018									
	Capital	Primes	Réserves consolidées	Résultat de l'exercice	Ecart de conversion	Ecart de réévaluation	Titres de l'entreprise consolidés	Total autres	Totaux capitaux propres
SITUATION À LA CLÔTURE À 2015	113 180	37 143	1 269 248	350 261					1 769 832
MOUVEMENTS (1)			30 261	-350 261					
SITUATION À LA CLÔTURE À 2016	113 180	37 143	1 299 510	334 321					1 784 153
MOUVEMENTS (1)			34 321	-334 321					
SITUATION À LA CLÔTURE À 2017	113 180	37 143	1 333 830	341 558					1 825 710
MOUVEMENTS (1)			41 506	-341 558					
SITUATION À LA CLÔTURE À 2018	113 180	37 143	1 375 336	314 981					1 840 639

(en milliers MAD)

LES ENGAGEMENTS HORS BILAN CONSOLIDÉ AU 31/12/2018		
HORS BILAN CONSOLIDÉ	31/12/2018	31/12/2017
ENGAGEMENTS DONNES	277 030	376 780
Engagements de financement donnés en faveur d'établissements de crédit et assimilés		
Engagements de financement donnés en faveur de la clientèle	277 030	376 780
Engagements de garantie d'ordre d'établissements de crédit et assimilés		
Engagements de garantie d'ordre de la clientèle		
- Titres achetés à rémérer		
- Autres titres à livrer		
ENGAGEMENTS RECUS	1 368 000	1 493 554
Engagements de financement reçus d'établissements de crédit et assimilés	1 368 000	1 493 554
Engagements de garantie reçus d'établissements de crédit et assimilés		
Engagements de garantie reçus de l'Etat et d'organismes de garantie divers		
- Titres vendus à rémérer		
- Autres titres à recevoir		

(en milliers MAD)

COMPTE DE PRODUITS ET CHARGES CONSOLIDÉ DU 01/01/2018 AU 31/12/2018		
	31/12/2018	31/12/2017
I. PRODUITS D'EXPLOITATION BANCAIRE	1 416 015	1 329 321
Intérêts et produits assimilés sur opérations avec les établissements de crédit	143	139
Intérêts et produits assimilés sur opérations avec la clientèle	930 088	888 989
Intérêts et produits assimilés sur titres de créance		
- Produits sur titres de propriété		
- Produits sur opérations de crédit-bail et de location	108 603	100 586
- Commissions sur prestations de service	374 761	337 399
- Autres produits bancaires	2 420	2 208
II. CHARGES D'EXPLOITATION BANCAIRE	361 368	366 480
Intérêts et charges assimilés sur opérations avec les établissements de crédit	239 715	272 319
Intérêts et charges assimilés sur opérations avec la clientèle		
Intérêts et charges assimilés sur titres de créance émis	108 387	82 253
Charges sur opérations de crédit-bail et de location		
- Autres charges bancaires	13 266	11 909
III. PRODUIT NET BANCAIRE	1 054 646	962 840
Produits d'exploitation non bancaire	86 983	78 381
Charges d'exploitation non bancaire	1	
IV. CHARGES GÉNÉRALES D'EXPLOITATION	426 244	407 625
Charges de personnel	167 987	156 074
Impôts et taxes	8 030	8 069
Charges externes	220 113	208 561
Autres charges générales d'exploitation	21	3 040
Dotations aux amortissements et aux provisions des immobilisations incorporelles et corporelles	30 093	31 881
Dotations aux amortissements sur écarts d'acquisition		
V. DOTATIONS AUX PROVISIONS ET PERTES SUR CRÉANCES IRRECOURVABLES	493 090	389 898
Dotations aux provisions pour créances et engagements par signature en souffrance	332 052	235 263
Pertes sur créances irrécouvrables	160 406	147 344
Autres dotations aux provisions	632	7 202
VI. REPRISES DE PROVISIONS ET RECUPERATIONS SUR CRÉANCES AMORTIES	279 959	285 001
Reprises de provisions pour créances et engagements par signature en souffrance	253 573	263 837
Recuperations sur créances amorties	19 184	17 051
Autres reprises de provisions	7 203	4 113
VII. RESULTAT COURANT	502 252	528 700
Produits non courants	515	12 415
Charges non courantes	7 602	1 554
VIII. RESULTAT AVANT IMPÔTS	495 165	539 561
Impôts sur les résultats	180 185	198 003
IX. RESULTAT NET DES ENTREPRISES INTÉGRÉES	314 981	341 558
X. QUOTE-PART DANS LES RESULTATS DES ENTREPRISES MISES EN ÉQUIVALENCE		
Entreprises à caractère financier		
Autres entreprises		
XI. RESULTAT NET DU GROUPE	314 981	341 558
Part du groupe	314 981	341 558
Part des intérêts minoritaires		

(en milliers MAD)

BILAN CONSOLIDÉ AU 31/12/2018		
PASSIF CONSOLIDÉ	31/12/2018	31/12/2017
Banques centrales, Trésor public, Service des chèques postaux		
Dettes envers les établissements de crédit et assimilés	6 141 498	7 130 739
- A vue	249 691	256 727
- A terme	5 891 807	6 874 011
Dépôts de la clientèle		
- Comptes à vue créditeurs		
- Comptes d'épargne		
- Dépôts à terme		
- Autres comptes créditeurs		
Titres de créance émis	3 648 221	2 123 770
- Titres de créance négociables émis	3 648 221	2 123 770
- Emprunts obligataires émis		
- Autres titres de créance émis		
Autres passifs	719 852	780 038
Écarts d'acquisition		
Provisions pour risques et charges	19 520	26 090
Fonds publics affectés et fonds spéciaux de garantie		
Dettes subordonnées	453 696	453 679
Primes liées au capital	37 143	37 143
Capital	113 180	113 180
Actionnaires. Capital non versé (-)		
Réserves consolidées, écarts de réévaluation, écarts de conversion et différences sur mises en équivalence	1 375 336	1 333 830
- Part du groupe	1 375 336	1 333 830
- Part des intérêts minoritaires		
Résultat net de l'exercice (+/-)	314 981	341 558
- Part du groupe	314 981	341 558
- Part des intérêts minoritaires		
Total du Passif CONSOLIDÉ	12 823 426	12 340 026

(en milliers MAD)

ÉTAT DES SOLDES DE GESTION CONSOLIDÉ DU 01/01/2018 AU 31/12/2018		
I - TABLEAU DE FORMATION DES RESULTATS CONSOLIDÉS	31/12/2018	31/12/2017
+ Intérêts et produits assimilés	930 231	889 129
- Intérêts et charges assimilées	348 103	354 572
Marge sur intérêts	582 128	534 557
+ Produits sur immobilisations en crédit-bail et en location	108 603	100 586
- Charges sur immobilisations en crédit-bail et en location		
Résultat des opérations de crédit-bail et de location	108 603	100 586
+ Commissions perçues	374 761	337 399
- Commissions servies	13 266	11 909
Marge sur commissions de prestations de service	361 495	325 490
+ Résultat des opérations sur titres de transaction	2 420	2 208
+ Résultat des opérations sur titres de placement		
+ Résultat des opérations de change		
+ Résultat des opérations sur produits dérivés		
Résultat des opérations de marché	2 420	2 208
- Diverses autres produits bancaires		
- Diverses autres charges bancaires		
PRODUIT NET BANCAIRE	1 054 646	962 840
+ Résultat des opérations sur immobilisations financières		
+ Autres produits d'exploitation non bancaire	86 983	78 381
- Autres charges d'exploitation non bancaire	1	
- Charges générales d'exploitation	426 244	407 625
RESULTAT BRUT D'EXPLOITATION	715 383	633 597
+ Dotations nettes des reprises aux provisions pour créances et engagements par signature en souffrance	213 131	104 897
+ Autres dotations nettes de reprises aux provisions		
RESULTAT COURANT	502 252	528 700
RESULTAT NON COURANT	-7 087	10 861
- Impôts sur les résultats	180 185	198 003
RESULTAT NET DE L'EXERCICE	314 981	341 558

(en milliers MAD)

ÉTAT DES SOLDES DE GESTION CONSOLIDÉ DU 01/01/2018 AU 31/12/2018		
II - CAPACITE D'AUTOFINANCEMENT CONSOLIDÉ	31/12/2018	31/12/2017
+ RESULTAT NET DE L'EXERCICE	314 981	341 558
+ Dotations aux amortissements et aux provisions des immobilisations incorporelles et corporelles	30 093	31 881
+ Dotations aux provisions pour dépréciation des immobilisations financières		
+ Dotations aux provisions pour risques généraux		
+ Dotations aux provisions réglementées		
+ Dotations non courantes		
- Reprises de provisions	479	1 175
- Plus-values de cession des immobilisations incorporelles et corporelles	205	
+ Moins-values de cession des immobilisations incorporelles et corporelles	1	
- Plus-values de cession des immobilisations financières		
- Moins-values de cession des immobilisations financières		
- Reprises de subventions d'investissement reçues		
+ CAPACITE D'AUTOFINANCEMENT	344 392	372 263
- Bénéfices distribués	300 052	300 000
+ AUTOFINANCEMENT	44 340	72 263

(en milliers MAD)

LISTE DES ENTREPRISES CONSOLIDÉES AU 31/12/2018						
Dénomination	Adresse	Capital social	% du contrôle	% d'intérêts	Contribution au résultat consolidé	Méthode de consolidation
THEMIS COURTAËGE	72, Angle Rue Ram Allah et Bd. Abdelmoumen Casablanca	300	100%	100%	43 600	Intégration Globale selon les normes PCEC

LISTE DES ENTREPRISES ENTRÉES ET DES ENTREPRISES SORTIES DU PÉRIMÈTRE DE CONSOLIDATION DU 01/01/2018 AU 31/12/2018	
Dénomination	Adresse
Entreprises entrées	NEANT
Entreprises sorties	NEANT

LISTE DES ENTREPRISES LAISSÉES EN DEHORS DE LA CONSOLIDATION AU 31/12/2018							
Dénomination	Adresse	Montant des capitaux propres	Valeur comptable nette des titres détenus	% du contrôle	% d'intérêts	Montant du résultat du dernier exercice	Motifs justifiant l'exclusion du périmètre de consolidation
							NEANT

(en milliers MAD)

TABLEAU DES FLUX DE TRÉSORERIE CONSOLIDÉ AU 31/12/2018		
	31/12/2018	31/12/2017
FLUX DE TRÉSORERIE PROVENANT DES ACTIVITÉS D'EXPLOITATION :		
Produits sur opérations bancaires perçus	1 416 015	1 329 321
Récupérations sur créances amorties	19 184	17 051
Produits divers d'exploitation perçus	340 865	354 633
Charges sur opérations bancaires versées	-361 368	-366 480
Charges diverses d'exploitation payées	-500 060	-384 251
Charges générales d'exploitation payées	-426 244	-407 625
Impôts sur les résultats payés	-180 185	-198 003
Flux de trésorerie net provenant du compte de produits et charges	308 206	344 646
Variation des actifs d'exploitation		
Créances sur les établissements de crédit et assimilés (hors liquidités)	-32 124	14 324
Créances sur la clientèle	-186 042	-420 343
Titres de transaction et de placement (hors liquidités)	593	166 996
Autres actifs	-105 728	46 689
Opérations de crédit-bail et de location	-143 584	-27 981
Variation des passifs d'exploitation		
Dettes envers les établissements de crédit et assimilés	-989 241	-91 211
Dépôts de la clientèle		
Titres de créance émis	1 524 450	20 426
Autres passifs	-60 185	-30 377
SOLDE DES VARIATIONS DES ACTIFS ET PASSIFS D'EXPLOITATION	8 139	-321 479
FLUX DE TRÉSORERIE NETS PROVENANT DES ACTIVITÉS D'EXPLOITATION	316 346	23 167
FLUX DE TRÉSORERIE PROVENANT DES ACTIVITÉS D'INVESTISSEMENT	-12 500	
Produit des cessions d'immobilisations financières		
Produit des cessions d'immobilisations incorporelles et corporelles	204	
Acquisition d'immobilisations financières		
Acquisition d'immobilisations incorporelles et corporelles	-6 096	26 659
Intérêts reçus		
Dividendes reçus		
FLUX DE TRÉSORERIE NETS PROVENANT DES ACTIVITÉS D'INVESTISSEMENT	- 18 392	26 659
FLUX DE TRÉSORERIE PROVENANT DES ACTIVITÉS DE FINANCEMENT		
Subventions, fonds publics reçus		
Fonds spéciaux de garantie reçus		
Emission d'emprunts et de titres subordonnés	17	252 379
Emission d'actions		
Remboursement des capitaux propres et assimilés		
Intérêts versés		
Dividendes versés	-300 052	-300 000
FLUX DE TRÉSORERIE NETS PROVENANT DES ACTIVITÉS DE FINANCEMENT	-300 035	-47 621
VARIATION NETTE DES LIQUIDITÉS ET ÉQUIVALENTS DE LIQUIDITÉS	-2 081	2 205
LIQUIDITÉS ET ÉQUIVALENTS DE LIQUIDITÉS À L'OUVERTURE DE L'EXERCICE	4 295	2 090
LIQUIDITÉS ET ÉQUIVALENTS DE LIQUIDITÉS À LA CLÔTURE DE L'EXERCICE	2 214	4 295

(en milliers MAD)

CRÉANCES SUR LES ÉTABLISSEMENTS DE CRÉDIT ET ASSIMILÉS CONSOLIDÉ AU 31/12/2018						
CRÉANCES	Bank Al Maghrib, Trésor public et Services des chèques postaux	Banques au Maroc	Autres établissements de crédit et assimilés au Maroc	Etablissements de crédit à l'étranger	Total	Total
					31/12/2018	31/12/2017
COMPTES ORDINAIRES DÉBITEURS	996	297 343			298 339	266 675
VALEURS RECUES EN PENSION						
- au jour le jour						
- à terme						
PRETS DE TRÉSORERIE						
- à terme						
- au jour le jour						
PRETS FINANCIERS						
AUTRES CRÉANCES	18 371				18 371	19 743
INTÉRÊTS COURUS À RECEVOIR						
CRÉANCES EN SOUFFRANCE						
TOTAL	996	315 714			316 710	286 418

(en milliers MAD)

IMMOBILISATIONS INCORPORELLES ET CORPORELLES CONSOLIDÉ AU 31/12/2018									
IMMOBILISATIONS	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	Dotations au titre de l'exercice	Montant des amortissements sur immobilisations sorties	Cumul	Montant net à la fin de l'exercice
IMMOBILISATIONS INCORPORELLES	400 873	17 608		412 778	211 624	17 006		228 629	184 148
Droit au bail	144 395			144 395					144 395
Immobilisations en recherche et développement	2 051	8 864	5 704	5 210					5 210
Autres immobilisations incorporelles d'exploitation	254 428	8 745	263 172	211 624	211 624	17 006		228 629	34 543
Immobilisations incorporelles hors exploitation									
IMMOBILISATIONS CORPORELLES	294 617	24 291		318 345	246 837	13 088		259 368	58 977
IMMEUBLES D'EXPLOITATION	25 144			25 144	16 736	790		17 526	7 618
Terrain d'exploitation	1 043			1 043					1 043
Immeubles d'exploitation	24 101			24 101	16 736	790		17 526	6 575
Bureaux									
Immeubles d'exploitation									
Logement de fonction									
MOBILIER ET MATÉRIEL D'EXPLOITATION	130 492	9 992		140 457	118 276	4 949		123 205	17 253
Mobilier de bureau d'exploitation	26 365	4 989		31 354	22 623	1 357		23 980	7 374
Matériel de bureau d'exploitation	7 198	26		7 224	6 456	313		6 769	456
Matériel informatique & télécom	95 850	4 976	27	100 800	88 157	3 269	20	91 406	9 394
Matériel roulant rattaché à l'exploitation	1 079			1 079	1 040	10		1 050	29
Autres matériels d'exploitation									
AUTRES IMMOBILISATIONS CORPORELLES	136 023	14 299	537	149 785	111 825	7 348	537	118 637	31 149
IMMOBILISATIONS CORPORELLES HORS EXPLOITATION	2 958			2 958					2 958
Terrains hors exploitation									
Immeubles hors exploitation	1 817			1 817					1 817
Mobilier et matériel hors exploitation	587			587					587
Autres immobilisations corporelles hors exploitation	554			554					554
TOTAL	695 490	41 899	- 731 122	458 460	458 460	30 093	- 487 997	487 997	243 126

(en milliers MAD)

DETTES CONSOLIDÉES ENVERS LES ÉTABLISSEMENTS DE CRÉDIT ET ASSIMILÉS CONSOLIDÉ AU 31/12/2018						
DETTES	Etablissements de crédit et assimilés au Maroc			Etablissements de crédit à l'étranger	Total	Total
	Bank Al-Maghrib,	Banques au Maroc	Autres établissements			
					31/12/2018	31/12/2017
COMPTES ORDINAIRES CRÉDITEURS		249 154			249 154	256 312
VALEURS DONNÉES EN PENSION						
- au jour le jour						
- à terme						
EMPRUNTS DE TRÉSORERIE		125 000			125 000	100 000
- au jour le jour						
- à terme		125 000			125 000	100 000
EMPRUNTS FINANCIERS		5 705 000			5 705 000	6 700 000
AUTRES DETTES						
INTÉRÊTS COURUS À PAYER		62 344			62 344	74 426
TOTAL		6 141 498			6 141 498	7 130 739

(en milliers MAD)

MARGE D'INTÉRÊT CONSOLIDÉES AU 31/12/2018		
MARGE D'INTÉRÊT	31/12/2018	31/12/2017
+ Intérêts et produits assimilés sur opérations avec les établissements de crédit (a)	143	139
- Intérêts et charges assimilées sur opérations avec les établissements de crédit (b)	239 715	272 319
=Marge d'intérêts sur opérations avec les établissements de crédit (1)	-239 572	-272 180
+ Intérêts et produits assimilés sur opérations avec la clientèle (a)	930 088	888 989
- Intérêts et charges assimilées sur opérations avec la clientèle (b)		
=Marge d'intérêts sur opérations avec la clientèle (2)	930 088	888 989
+ Intérêts et produits assimilés sur titres de créance (a)		
- Intérêts et charges assimilées sur titres de créance (b)	108 387	82 253
=Marge d'intérêts sur titres de créance (3)	-108 387	-82 253
MARGE D'INTÉRÊT = (1)+(2)+(3)	582 128	534 557
+ Produits sur opérations de crédit-bail et de location (a)	108 603	100 586
- Charges sur opérations de crédit-bail et de location (b)		
=Marge sur opérations de crédit-bail et de location (4)	108 603	100 586
MARGE TOTALE D'INTÉRÊT = (1)+(2)+(3)+(4)	690 731	635 143

(en milliers MAD)

RÉSULTAT DES OPÉRATIONS DE MARCHÉ CONSOLIDÉES AU 31/12/2018		
	31/12/2018	31/12/2017
PRODUITS D'EXPLOITATION BANCAIRE	-	-
Produits sur engagement sur titres		
Commissions de placement sur le marché primaire		
Commissions de garantie sur le marché primaire		
Gains sur engagements sur titres		
CHARGES D'EXPLOITATION BANCAIRE	-	-
Autres charges sur prestations de service		
Commissions sur achats et ventes de titres		
Commissions sur droits de garde de titres		
Commissions et courtages sur opérations de marché		
Autres charges sur opérations sur titres		
PRODUIT NET BANCAIRE	-	-

(en milliers MAD)

(en milliers MAD)

COMMISSIONS RECUES ET VERSEES CONSOLIDEES AU 31/12/2018					
RUBRIQUE	COMMISSIONS 31/12/2018		COMMISSIONS 31/12/2017		COMMENTAIRE
	E. CREDIT	CLIENTELE	E. CREDIT	CLIENTELE	
COMMISSIONS RECUS	184 943	189 818	185 468	151 931	
Commissions sur fonctionnement de compte					
Commissions sur moyens de paiement					
Commissions sur opérations de titres					
Commissions sur titres en gestion/en dépôt					
Commissions sur prestations de service sur crédit		185 923		149 460	
Produits sur activités de conseil et d'assistance					
Autres produits sur prestations de service	184 943	3 895	185 468	2 471	
Commissions sur moyens de paiement					
Commissions de placement sur le marché primaire					
Commissions de garantie sur le marché primaire					
Commissions sur produits dérivés					
Commissions sur opérations de change virement					
Commissions sur opérations de change billet					
COMMISSIONS VERSEES	13 260		11 904		
Charges sur moyens de paiement	10 440		9 221		
Commissions sur achat et vente de titres					
Commissions sur droits de garde de titres	2 820		2 683		
Commissions et courtages sur opérations de marché					
Commissions sur engagements sur titres					
Commissions sur produits dérivés					
Commissions sur opérations de change virement					
Commissions sur opérations de change billets					

(en milliers MAD)

CHARGES GENERALES D'EXPLOITATION CONSOLIDEES AU 31/12/2018				
RUBRIQUE	31/12/2018	31/12/2017	COMMENTAIRE	
Charges de personnel	167 987	156 074		
Salaires et appointements	87 546	78 185		
Primes et Gratifications	40 956	42 951		
Autres rémunérations du personnel		0		
Charges d'assurances sociales	24 456	21 941		
Charges de retraite	8 365	8 079		
Charges de formation	1 702	785		
Autres charges de personnel	4 963	4 133		
Impôts et taxes	8 030	8 069		
Taxe urbaine et taxe d'équité	1 054	1 054		
Patente	6 631	6 631		
Taxes locales	317	327		
Droits d'enregistrement	24	49		
Timbres fiscaux et formules timbrées	2	1		
Taxes sur les véhicules				
Autres impôts et taxes, droits assimilés	1	7		
Charges extérieures	150 007	141 890		
Loyers de crédit-bail				
Loyers de location simple	22 576	22 410		
Frais d'entretien et de réparation	25 606	25 321		
Rémunération du personnel intérimaire	1 060	2 156		
Rémunérations d'intermédiaires et honoraires	99 123	90 389		
Primes d'assurance	215	214		
Frais d'actes et de contentieux		0		
Frais d'électricité, eau, chauffage et combustible	1 427	1 400		
Autres charges extérieures	68 920	66 671		
Transport et déplacement	10 547	10 028		
Mission et réception	1 932	1 905		
Publicité, publication et relations publiques	26 701	25 770		
Frais postaux & de télécommunication	18 309	17 971		
Frais de recherche et de documentation	3 298	2 665		
Frais de conseil et d'assemblée	0	0		
Dons et cotisations	828	925		
Fournitures de bureau et imprimés	1 465	1 609		
Autres charges externes	5 839	5 797		
Autres charges d'exploitation	1 207	3 040		
Frais préliminaires	16	55		
Frais d'acquisition d'immobilisation				
Autres charges à répartir sur plusieurs exercices	1 187	2 985		
Pénalités et délits				
Rappels d'impôts autres qu'impôts sur les résultats				
Dons libéralités et lots				
Subventions d'investissement et d'exploitation accordées				
Charges générales d'exploitation des exercices antérieurs	4			
Diverses autres charges générales d'exploitation				
Dotations aux amortissement et aux provisions des immobilisations corporelles et incorporelles	30 093	31 881		
Immobilisations incorporelles d'exploitation	17 006	19 016		
Immobilisations incorporelles hors exploitation				
Immobilisations corporelles d'exploitation	13 088	12 865		
Immobilisations corporelles hors exploitation				
Prov.p/immobilisations incorporelles d'exploitation				
Prov.p/immobilisations incorporelles hors exploitation				
Prov.p/dépréciation immobilisations incorporelles d'exploitation				
Prov.p/dépréciation immobilisations incorporelles hors exploitation				

AUTRES PRODUITS ET CHARGES CONSOLIDES AU 31/12/2018			
RUBRIQUE	31/12/2018	31/12/2017	COMMENTAIRE
Autres produits bancaires			
Divers autres produits bancaires			
Quote-part sur opérations bancaires faite en commun			
Produits des exercices antérieurs			
Divers autres produits bancaires			
Reprise de provisions pour dépréciation des titres de placement			
Autres charges bancaires	13 260	11 904	
Charges sur titres de propriété			
Frais d'émission des emprunts			
Autres charges sur opérations sur titres	2 820	2 683	
Autres charges sur prestations de services			
Autres charges bancaires	10 440	9 221	
Quote-part sur opérations d'exploitation bancaires			
Cotisation au fonds de garantie des dépôts			
Produits rétrocédés			
Charges des exercices antérieurs			
Divers autres charges bancaires	10 440	9 221	
Dotations aux provisions pour dépréciation des titres de placement			
Produits d'exploitation non bancaires	86 983	78 381	
Produits sur valeurs et emplois assimilés			
Plus-values de cession sur immobilisations financières			
Plus-values de cession sur immobilisations corporelles et incorporelles			
Immobilisations produites par l'entreprise pour elle même			
Produits accessoires	86 983	78 381	
Subventions reçues			
Autres produits d'exploitation non bancaires			
Charges d'exploitation non bancaires			
Charges sur valeurs et emplois assimilés			
Moins-values de cession sur immobilisations financières			
Moins-values de cession sur immobilisations corporelles et incorporelles			
Dotations aux provisions pour créances et engagements par signature en souffrance	332 052	235 263	
Dotations aux provisions pour créances en souffrances sur établissements de crédit et assimilés			
Dotations aux provisions pour créances en souffrances sur clientèle	332 052	235 263	
Dotations aux provisions pour créances en souffrances sur valeurs immobilisées			
Dotations aux provisions pour autres créances en souffrances			
Dotations aux provisions pour risques d'exécution d'engagement par signature			
Pertes sur créances irrécouvrables	160 406	147 434	
Pertes sur créances irrécouvrables couvertes par des provisions	160 406	147 434	
Pertes sur créances irrécouvrables non couvertes par des provisions			
Autres dotations aux provisions	632	7 202	
Dotations aux provisions pour dépréciations des immobilisations financières			
Dotations aux provisions pour dépréciations des autres risques et charges	632	7 202	
Dotations aux provisions réglementées			
Dotations aux autres provisions			
Reprises de provisions pour créances en souffrance	253 573	263 837	
Reprises de provisions pour créances en souffrance sur les établissements de crédit et assimilés			
Reprises de provisions pour créances en souffrance sur la clientèle	253 573	263 837	
Reprises de provisions pour créances en souffrance sur les titres de placement			
Reprises de provisions pour créances en souffrance sur valeurs immobilisées			
Reprises de provisions pour autres créances en souffrance			
Reprises de provisions pour risques d'exécution d'engagement par signature			
Récupération sur créances amorties	19 184	17 051	
Autres reprises de provisions	7 203	4 113	
Reprises de provisions pour dépréciation des immobilisations financières			
Reprises de provisions pour dépréciation des immobilisations corporelles et incorporelles			
Reprises de provisions pour autres risques et charges	7 203	4 113	
Reprises de provisions réglementées			
Reprises de provisions			
Produits non courants	515	12 415	
Reprises non courantes des amortissements			
Reprises non courantes des provisions	479	1 175	
Autres produits non courants	36	11 240	
Charges non courantes			
Dotations non courantes aux amortissements			
Dotations non courantes aux provisions			
Autres charges non courantes	7 602	1 554	

(en milliers MAD)

DETAIL DE LA TAXE SUR LA VALEUR AJOUTEE CONSOLIDE AU 31/12/2018				
NATURE	SOLDE AU DEBUT DE L'EXERCICE 1	OPERATIONS COMPTABLES DE L'EXERCICE 2	DECLARATIONS TVA DE L'EXERCICE 3	SOLDE FIN D'EXERCICE (1+2-3=4)
A. TVA collectée	94 865	575 490	568 682	101 674
B. TVA à récupérer	103 900	610 016	597 037	116 879
Sur charges	20 960	58 914	62 477	17 397
Sur immobilisations	82 940	551 102	534 560	99 482
C. TVA due ou crédit de TVA = (A-B)	-9 035	-34 525	-28 355	-15 205

(en milliers MAD)

REPARTITION DU CAPITAL SOCIAL CONSOLIDE AU 31/12/2018				
Montant du capital en actions	1 132			
Valeur nominale des titres	100 DH			
Nom des principaux actionnaires ou associés	Adresse	Nombre de titres détenus		Montant
		Exercice précédent	Exercice actuel	
ATTILARIWAFA BANK	2 Bd MOULAY YOUSSEF Casa	576	576	57 619
Crédit Agricole Consommation Finance (CACF)	91038,rue du bois sauvage Evry Cedex, Paris, France	555	555	55 458
M.Boukber JAI	6 RueTZINTCHKA Long Champ Casablanca	0,01	0,01	1
M. Ahmed Ismaïl DOURI	10, lot Dawliz avenue de Nice Casablanca	0,01	0,01	1
M.Mohamed El KETANI	2 Bd MOULAY YOUSSEF Casa	0,01	0,01	1
M.Omar BOUNOU	Rue 8, villa n° 22 Bagatel Polo CASA	0,01	0,01	1
M. Abdelhakim BOUABID	91038,rue du bois sauvage Evry Cedex, Paris, France	0,000	0,001	0,1
M. Giusseppe IMBASTARO	91038,rue du bois sauvage Evry Cedex, Paris, France	0,001	0,001	0,1
M. Jacques FENWICK	91038,rue du bois sauvage Evry Cedex, Paris, France	0,001	0,001	0,1
M. Philippe DURAND	91038,rue du bois sauvage Evry Cedex, Paris, France	0,001	0,000	0,0
Divers petits porteurs	Diverses adresses	0,987	0,987	98,7
TOTAL		1 132	1 132	113 180

DATATION ET EVENEMENTS POSTERIEURS AU 31/12/2018

I. DATATION

Date de clôture (1) 31/12/2018

Date d'établissement des états de synthèse (2) 15/01/2019

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

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

II. EVENEMENTS NES POSTERIEUREMENT A LA CLOTURE DE L'EXERCICE NON RATTACHABLES A CET EXERCICE ET CONNUS AVANT LA 1ERE COMMUNICATION EXTERNE DES ETATS DE SYNTHESE

DATES	INDICATIONS DES EVENEMENTS
	Favorables : NEANT
	Défavorables :

EFFECTIFS AU 31/12/2018

EFFECTIFS	31/12/2018	31/12/2017
Effectifs rémunérés	699	670
Effectifs utilisés	699	670
Effectifs équivalent plein temps		
Effectifs administratifs et techniques (équivalent plein temps)		
Effectifs affectés à des tâches bancaires (équivalent plein temps)		
Cadres (équivalent plein temps)	347	327
Employés (équivalent plein temps)	352	343
Dont effectifs employés à l'étranger		

(en milliers MAD)

TITRES ET AUTRES ACTIFS GERES OU EN DEPOTS AU 31/12/2018

TITRES	Nombre de comptes		Montants en milliers de DH	
	31/12/2018	31/12/2017	31/12/2018	31/12/2017
Titres dont l'établissement est dépositaire				
Titres gérés en vertu d'un mandat de gestion				
Titres d'OPCVM dont l'établissement est dépositaire				
Titres d'OPCVM gérés en vertu d'un mandat de gestion				
Autres actifs dont l'établissement est dépositaire				
Autres actifs gérés en vertu d'un mandat de gestion				

(en nombre)

RESEAU AU 31/12/2018

RESEAU	31/12/2018	31/12/2017
Guichets permanents (AGENCES & BUREAUX)	44	44
Guichets périodiques		
Distributeurs automatiques de banque et guichets automatiques de banque		
Succursales et agences à l'étranger		
Bureaux de représentation à l'étranger		

(en milliers MAD)

COMPTES DE LA CUIENTELE AU 31/12/2018

	31/12/2018	31/12/2017
Comptes courants		
Comptes chèques des marocains résidant à l'étranger		
Autres comptes chèques		
Comptes d'affacturage		
Comptes d'épargne		
Comptes à terme		
Bons de caisse		
Autres comptes de dépôts	-	-



37, Bd Abdellatif Ben Kaddour
30 050, Casablanca
Maroc



47, Rue Atlat Ben Abdellatif
30 000, Casablanca
Maroc

GROUPE WAFASALAF

ATTESTATION DES COMMISSAIRES AUX COMPTES SUR LA SITUATION PROVISOIRE CONSOLIDEE

PERIODE DU 1^{er} JANVIER AU 31 DECEMBRE 2018

Nous avons procédé à un examen limité de la situation provisoire de WAFASALAF et sa filiale (Groupe WAFASALAF) comprenant le bilan, le compte de résultat, l'état du résultat global, le tableau des flux de trésorerie, l'état de variation des capitaux propres et une sélection de notes explicatives au terme de la période du 1^{er} janvier au 31 décembre 2018. Cette situation provisoire fait ressortir un montant de capitaux propres consolidés totalisant KMAD 1.840.639, dont un bénéfice net consolidé de KMAD 314.981.

Nous avons effectué notre examen limité selon les normes de la Profession au Maroc. Ces normes requièrent que l'examen limité soit planifié et réalisé en vue d'obtenir une assurance modérée que la situation provisoire des états financiers consolidés cités au premier paragraphe ci-dessus 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 les états consolidés, ci-joints, ne donnent pas une image fidèle du résultat des opérations de la période écoulée ainsi que de la situation financière et du patrimoine du Groupe WAFASALAF arrêtés au 31 décembre 2018, conformément aux normes comptables nationales en vigueur.

Casablanca, le 19 mars 2019

Les Commissaires aux Comptes

ERNST & YOUNG

Abdeslam BERRADA ALLAM
Associé

FIDAROC GRANT THORNTON

FIDAROC GRANT THORNTON
Membre de la Compagnie Marocaine des Commissaires aux Comptes
47, Rue Atlat Ben Abdellatif, Casablanca
Tél: 30 00 50 00 00 - Fax: 30 00 50 00 00
Faisal MEKOUAR
Associé



infoline
0522 54 51 51
www.wafasalaf.ma



Wafasalaf
ديما معاك

