

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 souffrance, les intérêts sur créances ne sont plus décomptés et comptabilisés. Ils sont constatés en produit à leur encaissement.

- Les pertes sur créances irrécouvrables sont constatées lorsque les chances de récupération des créances en souffrance sont jugées nulles.

- Les reprises de provisions pour créances en souffrance sont constatées lorsque les créances en souffrance ont connu une évolution favorable : remboursements effectifs (totaux ou partiels) de la créance ou une restructuration de la créance avec un remboursement partiel de la créance.

- La banque a procédé à un abandon de créances en souffrance par utilisation des provisions correspondantes constituées.

4. Dettes à vue et à terme

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

- dettes à vue et à terme pour les établissements de crédit,

- comptes à vue créditeurs, comptes d'épargne, dépôts à terme et autres comptes créditeurs pour la clientèle.

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

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

5. Portefeuille Titres

5.1. Présentation générale

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

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

5.2. Titres de transaction

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

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

5.3. Titres de placement

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

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

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

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

5.4. Titres d'investissement

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

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

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

5.5. Titres de participation

Sont inscrits dans cette catégorie, les titres dont la possession durable est estimée utile à la banque.

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

5.6. Pensions livrées

Sont inscrits dans cette catégorie, les titres dont la possession durable est estimée utile à la banque.

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

6. Les opérations libellées en devises

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

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

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

7. La conversion des états financiers libellés en monnaie étrangère

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

Conversion des éléments du bilan et hors bilan

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

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

Conversion des éléments du compte de résultat

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

8. Les provisions pour risques généraux

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

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

9. Les immobilisations incorporelles et corporelles

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

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

Nature Durée d'amortissement

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

Les immobilisations corporelles ventilées en immobilisations d'exploitation et hors exploitation sont composées des 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 répartir enregistrent les dépenses qui, eu égard à leur importance et leur nature, sont susceptibles d'être rattachées à plus d'un exercice.

Les durées d'amortissement appliquées sont les suivantes :

Nature Durée d'amortissement

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

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

Intérêts

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

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

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

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

Commissions

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

12. Charges et produits non courants

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

BILAN AGRÉGÉ au 31 décembre 2015

(en milliers de dirhams)

ACTIF	31/12/2015	31/12/2014
Valeurs en caisse, Banques centrales, Trésor public, Service des chèques postaux	5 576 214	4 005 381
Créances sur les établissements de crédit et assimilés	35 049 487	33 640 290
. A vue	11 024 654	8 022 540
. A terme	24 024 833	25 617 750
Créances sur la clientèle	164 250 424	170 228 295
. Crédits de trésorerie et à la consommation	49 672 408	52 671 726
. Crédits à l'équipement	55 301 776	58 369 891
. Crédits immobiliers	54 570 629	54 542 287
. Autres crédits	4 705 611	4 644 391
Créances acquises par affectation	1	1 058 799
Titres de transaction et de placement	53 428 916	49 367 508
. Bons du Trésor et valeurs assimilées	37 038 022	32 842 678
. Autres titres de créance	1 294 142	1 384 140
. Titres de propriété	15 096 752	15 140 690
Autres actifs	3 785 551	2 425 647
Titres d'investissement	6 089 132	9 195 147
. Bons du Trésor et valeurs assimilées	6 089 132	9 195 147
. Autres titres de créance	-	-
Titres de participation et emplois assimilés	13 761 859	12 529 449
Créances subordonnées	-	-
Immobilisations données en crédit-bail et en location	1 262 341	1 618 377
Immobilisations incorporelles	1 897 711	1 895 942
Immobilisations corporelles	3 019 011	2 853 555
Total de l'Actif	288 120 647	288 818 390

HORS BILAN AGRÉGÉ au 31 décembre 2015

(en milliers de dirhams)

HORS BILAN	31/12/2015	31/12/2014
ENGAGEMENTS DONNÉS	61 862 760	54 539 865
Engagements de financement donnés en faveur d'établissements de crédit et assimilés	532	532
Engagements de financement donnés en faveur de la clientèle	16 670 275	15 996 740
Engagements de garantie d'ordre d'établissements de crédit et assimilés	11 617 603	8 585 113
Engagements de garantie d'ordre de la clientèle	33 574 350	29 957 480
Titres achetés à réméré	-	-
Autres titres à livrer	-	-
ENGAGEMENTS RECUS	16 428 431	17 278 171
Engagements de financement reçus d'établissements de crédit et assimilés	-	658 170
Engagements de garantie reçus d'établissements de crédit et assimilés	16 298 917	16 543 596
Engagements de garantie reçus de l'État et d'organismes de garantie divers	129 214	76 405
Titres vendus à réméré	-	-
Autres titres à recevoir	300,00	-

COMPTE DE PRODUITS ET CHARGES AGRÉGÉ

au 31 décembre 2015

(en milliers de dirhams)

	31/12/2015	31/12/2014
PRODUITS D'EXPLOITATION BANCAIRE	18 849 440	19 115 288
Intérêts et produits assimilés sur opérations avec les établissements de crédit	1 093 373	1 127 904
Intérêts et produits assimilés sur opérations avec la clientèle	9 201 032	9 512 053
Intérêts et produits assimilés sur titres de créance	482 483	646 626
Produits sur titres de propriété	1 419 320	1 272 033
Produits sur immobilisations en crédit-bail et en location	394 119	272 712
Commissions sur prestations de service	1 355 915	1 269 742
Autres produits bancaires	4 903 198	5 014 218
CHARGES D'EXPLOITATION BANCAIRE	8 008 670	7 666 736
Intérêts et charges assimilées sur opérations avec les établissements de crédit	799 578	1 335 585
Intérêts et charges assimilées sur opérations avec la clientèle	2 936 838	3 022 955
Intérêts et charges assimilées sur titres de créance émis	282 806	369 168
Charges sur immobilisations en crédit-bail et en location	359 451	172 758
Autres charges bancaires	3 629 997	2 766 270
PRODUIT NET BANCAIRE	10 840 770	11 448 552
Produits d'exploitation non bancaire	162 247	62 905
Charges d'exploitation non bancaire	-	225
CHARGES GÉNÉRALES D'EXPLOITATION	4 121 965	3 926 742
Charges de personnel	1 854 299	1 773 329
Impôts et taxes	119 315	111 132
Charges externes	1 723 759	1 619 660
Autres charges générales d'exploitation	21 229	8 856
Dotations aux amortissements et aux provisions des immobilisations incorporelles et corporelles	403 363	413 765
DOTATIONS AUX PROVISIONS ET PERTES SUR CRÉANCES IRRECOURVABLES	2 774 458	2 960 631
Dotations aux provisions pour créances et engagements par signature en souffrance	1 724 473	1 520 530
Pertes sur créances irrécouvrables	563 457	406 555
Autres dotations aux provisions	486 528	1 033 546
REPRISES DE PROVISIONS ET RECUPERATIONS SUR CRÉANCES AMORTIES	1 101 136	813 388
Reprises de provisions pour créances et engagements par signature en souffrance	791 275	675 084
Récupérations sur créances amorties	69 391	76 787
Autres reprises de provisions	240 470	61 517
RESULTAT COURANT	5 207 730	5 437 247
Produits non courants	5 442	14 446
Charges non courantes	94 764	83 439
RESULTAT AVANT IMPÔTS	5 118 408	5 368 254
Impôts sur les résultats	1 452 990	1 824 140
RESULTAT NET DE L'EXERCICE	3 665 418	3 544 114

PASSIF	31/12/2015	31/12/2014
Banques centrales, Trésor public, Service des chèques postaux	-	-
Dettes envers les établissements de crédit et assimilés	29 870 277	41 530 448
. A vue	12 281 017	6 455 549
. A terme	17 589 260	35 074 899
Dépôts de la clientèle	200 959 041	190 719 730
. Comptes à vue créditeurs	122 356 505	116 140 652
. Comptes d'épargne	26 010 094	25 234 472
. Dépôts à terme	44 289 925	41 123 434
. Autres comptes créditeurs	8 302 517	8 221 172
Titres de créance émis	7 048 901	9 292 042
. Titres de créance négociables	7 048 901	9 292 042
. Emprunts obligataires	-	-
. Autres titres de créance émis	-	-
Autres passifs	6 096 756	5 875 482
Provisions réglementées	2 761 704	2 634 425
Subventions, fonds publics affectés et fonds spéciaux de garantie	-	-
Dettes subordonnées	10 760 507	9 778 262
Ecarts de réévaluation	420	421
Reserves et primes liées au capital	24 916 000	23 407 000
Capital	2 035 272	2 035 272
Actionnaires. Capital non versé (-)	-	-
Report à nouveau (+/-)	6 351	1 194
Résultats nets en instance d'affectation (+/-)	-	-
Résultat net de l'exercice (+/-)	3 665 418	3 544 114
Total du Passif	288 120 647	288 818 390

ÉTAT DES SOLDES DE GESTION AGRÉGÉ

au 31 décembre 2015

(en milliers de dirhams)

I - TABLEAU DE FORMATION DES RESULTATS	31/12/2015	31/12/2014
+ Intérêts et produits assimilés	10 776 888	11 286 583
- Intérêts et charges assimilés	4 019 222	4 727 707
MARGE D'INTERET	6 757 666	6 558 876
+ Produits sur immobilisations en crédit-bail et en location	394 119	272 712
- Charges sur immobilisations en crédit-bail et en location	359 451	172 759
Résultat des opérations de crédit-bail et de location	34 668	99 953
+ Commissions perçues	1 355 915	1 269 742
- Commissions servies	4	-
Marge sur commissions	1 355 911	1 269 742
+ Résultat des opérations sur titres de transaction	1 444 068	3 402 192
+ Résultat des opérations sur titres de placement	-10 600	17 507
+ Résultat des opérations de change	483 642	423 317
+ Résultat des opérations sur produits dérivés	277 710	-710 701
Résultat des opérations de marché	2 194 820	3 132 315
+ Divers autres produits bancaires	1 419 320	1 272 033
- Diverses autres charges bancaires	921 615	884 368
PRODUIT NET BANCAIRE	10 840 770	11 448 552
+ Résultat des opérations sur immobilisations financières	-152 727	-139 805
+ Autres produits d'exploitation non bancaire	159 437	62 905
- Autres charges d'exploitation non bancaire	-	225
- Charges générales d'exploitation	4 121 966	3 926 742
RESULTAT BRUT D'EXPLOITATION	6 725 514	7 444 684
+ Dotations nettes des reprises aux provisions pour créances et engagements par signature en souffrance	-1 427 264	-1 175 214
+ Autres dotations nettes des reprises aux provisions	-90 521	-832 224
RESULTAT COURANT	5 207 730	5 437 246
RESULTAT NON COURANT	-89 322	-68 992
- Impôts sur les résultats	1 452 990	1 824 140
RESULTAT NET DE L'EXERCICE	3 665 418	3 544 114

II - CAPACITÉ D'AUTOFINANCEMENT

	31/12/2015	31/12/2014
+ RESULTAT NET DE L'EXERCICE	3 665 418	3 544 114
+ Dotations aux amortissements et aux provisions des immobilisations incorporelles et corporelles	403 363	413 765
+ Dotations aux provisions pour dépréciation des immobilisations financières	163 341	150 827
+ Dotations aux provisions pour risques généraux	42 500	670 000
+ Dotations aux provisions réglementées	-	-
+ Dotations non courantes	-	-
- Reprises de provisions	144 804	11 023
- Plus-values de cession sur immobilisations incorporelles et corporelles	29 188	31 488
+ Moins-values de cession sur immobilisations incorporelles et corporelles	-	225
- Plus-values de cession sur immobilisations financières	2 810	-
+ Moins-values de cession sur immobilisations financières	-	-
- Reprises de subventions d'investissement reçues	-	-
+ CAPACITÉ D'AUTOFINANCEMENT	4 097 820	4 736 420
- Bénéfices distribués	2 035 272	1 933 508
+ AUTOFINANCEMENT	2 062 548	2 802 912

CRÉANCES EN SOUFFRANCE SUR LA CLIENTÈLE

au 31 décembre 2015

(en milliers de dirhams)

	Crédits par décaissement	Crédits par signature	Total	Provisions Crédits par décaissement	Provisions Crédits par signature	Total
31/12/2015	10 545 942	648 636	11 194 578	7 495 119	284 661	7 779 780

TABLEAU DE PRÉSENTATION DU CHIFFRE D'AFFAIRES

au 31 décembre 2015

(en milliers de dirhams)

	Année 2015	Année 2014	Année 2013
18 849 440	19 115 288	16 236 923	

TABLEAU DES FLUX DE TRÉSORERIE au 31 décembre 2015

(en milliers de dirhams)

	31/12/2015	31/12/2014
1. (+) Produits d'exploitation bancaire perçus	17 120 135	17 410 881
2. (+) Récupérations sur créances amorties	69 391	76 787
3. (+) Produits d'exploitation non bancaire perçus	135 691	60 889
4. (-) Charges d'exploitation bancaire versées (*)	-9 143 128	-8 662 740
5. (-) Charges d'exploitation non bancaire versées		-225
6. (-) Charges générales d'exploitation versées	-3 709 849	-3 512 977
7. (-) Impôts sur les résultats versés	-1 452 990	-1 824 140
I. Flux de trésorerie nets provenant du compte de produits et charges	3 019 250	3 548 475
Variation des:		
8. (±) Créances sur les établissements de crédit et assimilés	-1 409 197	-1 297 899
9. (±) Créances sur la clientèle	7 036 669	-1 828 040
10. (±) Titres de transaction et de placement	-4 061 408	2 248 816
11. (±) Autres actifs	-1 359 904	609 945
12. (±) Immobilisations données en crédit-bail et en location	356 036	-132 887
13. (±) Dettes envers les établissements de crédit et assimilés	-11 660 171	-12 462 635
14. (±) Dépôts de la clientèle	10 239 311	16 585 072
15. (±) Titres de créance émis	-2 243 141	1 547 594
16. (±) Autres passifs	221 121	-11 463 625
II. Solde des variations des actifs et passifs d'exploitation	-2 880 684	-6 193 659
III. FLUX DE TRÉSORERIE NETS PROVENANT DES ACTIVITÉS D'EXPLOITATION (I + II)	138 566	-2 645 184
17. (+) Produit des cessions d'immobilisations financières	3 151 802	1 030 054
18. (+) Produit des cessions d'immobilisations incorporelles et corporelles	179 712	171 115
19. (-) Acquisition d'immobilisations financières	-1 430 923	-193 982
20. (-) Acquisition d'immobilisations incorporelles et corporelles	-728 654	-1 071 923
21. (+) Intérêts perçus	309 985	432 374
22. (+) Dividendes perçus	1 419 320	1 272 033
IV. FLUX DE TRÉSORERIE NETS PROVENANT DES ACTIVITÉS D'INVESTISSEMENT	2 901 242	1 639 671
23. (+) Subventions, fonds publics et fonds spéciaux de garantie reçus		
24. (+) Emission de dettes subordonnées	1 000 000	-217 400
25. (+) Emission d'actions		
26. (-) Remboursement des capitaux propres et assimilés		
27. (-) Intérêts versés	-433 703	-432 613
28. (-) Dividendes versés	-2 035 272	-1 933 508
V. FLUX DE TRÉSORERIE NETS PROVENANT DES ACTIVITÉS DE FINANCEMENT	-1 468 975	-2 583 521
VI. VARIATION NETTE DE LA TRÉSORERIE (III+IV+V)	1 570 833	-3 589 034
VII. TRÉSORERIE A L'OUVERTURE DE L'EXERCICE	4 005 381	7 594 415
VIII. TRÉSORERIE A LA CLÔTURE DE L'EXERCICE	5 576 214	4 005 381

(*) : y compris les dotations nettes de provisions

ÉTAT DES DÉROGATIONS au 31 décembre 2015

(en milliers de dirhams)

INDICATIONS DES DÉROGATIONS	JUSTIFICATIONS DES DÉROGATIONS	INFLUENCE DES DÉROGATIONS SUR LE PATRIMOINE, LA SITUATION FINANCIÈRE ET LES RÉSULTATS
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 2015

(en milliers de dirhams)

INDICATIONS DES DÉROGATIONS	JUSTIFICATIONS DES CHANGEMENTS	INFLUENCE DES DÉROGATIONS SUR LE PATRIMOINE, LA SITUATION FINANCIÈRE ET LES RÉSULTATS
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 2015

(en milliers de dirhams)

CRÉANCES	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	Total 31/12/2015	Total 31/12/2014
COMPTES ORDINAIRES DÉBITEURS	2 231 899		2 402 986	7 131 598	11 766 483	8 010 728
VALEURS RECUES EN PENSION						
- au jour le jour						
- à terme						
PRETS DE TRÉSORERIE		1 455 410	7 939 506	1 718 234	11 113 150	11 136 031
- au jour le jour		1 455 410			1 455 410	524 427
- à terme			7 939 506	1 718 234	9 657 740	10 611 604
PRETS FINANCIERS		2 174 625	11 621 723		13 796 348	15 009 327
AUTRES CRÉANCES		410 949	2 128	300	413 377	78 750
INTÉRÊTS COURUS À RECEVOIR			190 360	1 669	192 029	234 165
CRÉANCES EN SOUFFRANCE						
TOTAL	2 231 899	4 040 984	22 156 703	8 851 801	37 281 387	34 469 001

CRÉANCES SUR LA CLIENTÈLE au 31 décembre 2015

(en milliers de dirhams)

CRÉANCES	Secteur public	Secteur privé			Total 31/12/2015	Total 31/12/2014
		Entreprises financières	Entreprises non financières	Autre clientèle		
CRÉDITS DE TRÉSORERIE	3 515 773	754 793	34 160 148	1 982 953	40 413 667	43 567 466
- Comptes à vue débiteurs	431 007	754 793	18 655 952	1 600 120	21 441 872	18 972 021
- Créances commerciales sur le Maroc			3 879 634		3 879 634	5 730 573
- Crédits à l'exportation			397 920		397 920	374 737
- Autres crédits de trésorerie	3 084 766		11 226 642	382 833	14 694 241	18 490 135
CRÉDITS A LA CONSOMMATION			389 409	8 263 146	8 652 555	8 524 194
CRÉDITS A L'ÉQUIPEMENT	26 737 154		23 787 126	4 082 411	54 606 691	57 606 608
CRÉDITS IMMOBILIERS	9 907		15 393 814	39 166 468	54 570 189	54 541 553
AUTRES CRÉDITS	8	6 144	631 852	1 014 109	1 652 113	1 617 433
CRÉANCES ACQUISES PAR AFFACTURAGE			1		1	1 058 799
INTÉRÊTS COURUS À RECEVOIR			1 238 599	65 787	1 304 386	1 345 955
CRÉANCES EN SOUFFRANCE	1	84 651	2 564 752	401 419	3 050 823	3 025 086
- Créances pré-douteuses			4	19	23	52 936
- Créances douteuses			632	202	834	151 434
- Créances compromises	1	84 651	2 564 116	401 198	3 049 966	2 820 716
TOTAL	30 262 843	845 588	78 165 701	54 976 293	164 250 425	171 287 094

**VENTILATION DES TITRES DE TRANSACTION ET DE PLACEMENT ET DES TITRES D'INVESTISSEMENT
PAR CATÉGORIE D'ÉMETTEUR au 31 décembre 2015**

(en milliers de dirhams)

TITRES	ÉTABLISSEMENTS DE CRÉDIT ET ASSIMILÉS	ÉMETTEURS PUBLICS	ÉMETTEURS PRIVÉS		31/12/2015	31/12/2014
			FINANCIERS	NON FINANCIERS		
TITRES CÔTÉS	477	280 315	15 008 502	260 783	15 550 077	15 664 956
.Bons du trésor et valeurs assimilées						
.Obligations		258 223		219 692	477 915	560 745
.Autres titres de créances						
.Titres de propriété	477	22 092	15 008 502	41 091	15 072 162	15 104 211
TITRES NON CÔTÉS	219 767	42 921 099	597 229	6 187	43 744 282	42 544 069
.Bons du trésor et valeurs assimilées		42 918 134			42 918 134	41 701 878
.Obligations	34 792		582 448		617 240	628 133
.Autres titres de créances	184 318				184 318	177 579
.Titres de Propriété	657	2 965	14 781	6 187	24 590	36 479
TOTAL GÉNÉRAL	220 244	43 201 414	15 605 731	266 970	59 294 359	58 209 025

VALEURS DES TITRES DE TRANSACTION, DE PLACEMENT ET DES TITRES D'INVESTISSEMENT au 31 décembre 2015

(en milliers de dirhams)

TITRES	Valeur comptable brute	Valeur actuelle	Valeur de remboursement	Plus-values latentes	Moins-values latentes	Provisions
TITRES DE TRANSACTION	51 206 416	51 206 416				
. BONS ET VALEURS ASSIMILÉES	35 459 987	35 459 987				
. OBLIGATIONS	583 595	583 595				
. AUTRES TITRES DE CRÉANCES	101 812	101 812				
. TITRES DE PROPRIÉTÉ	15 061 022	15 061 022				
TITRES DE PLACEMENT	2 185 149	2 154 330		116 828	30 819	30 819
. BONS ET VALEURS ASSIMILÉES	1 524 534	1 524 534		90 462		
. OBLIGATIONS	511 559	511 559		26 216		
. AUTRES TITRES DE CRÉANCES	82 506	82 506				
. TITRES DE PROPRIÉTÉ	66 549	35 730		150	30 819	30 819
TITRES D'INVESTISSEMENT	5 933 613	5 933 613				
. BONS ET VALEURS ASSIMILÉES	5 933 613	5 933 613				
. OBLIGATIONS						
. AUTRES TITRES DE CRÉANCES						

DÉTAIL DES AUTRES ACTIFS au 31 décembre 2015

(en milliers de dirhams)

ACTIF	MONTANT AU 31/12/2015	MONTANT AU 31/12/2014
INSTRUMENTS OPTIONNELS ACHETES		
OPÉRATIONS DEVERSES SUR TITRES (1)		
DEBITEURS DIVERS	1 044 103	560 572
Sommes dues par l'État	594 710	246 721
Sommes dues par les organismes de prévoyance		
Sommes diverses dues par le personnel		
Comptes clients de prestations non bancaires	159	252
Divers autres débiteurs	449 234	313 599
VALEURS ET EMPLOIS DIVERS	1 233	1 327
COMPTES DE RÉGULARISATION	2 623 439	1 747 288
Comptes d'ajustement des opérations de hors bilan	217 817	53 203
Comptes d'écarts sur devises et titres		74
Résultats sur produits dérivés de couverture		
Charges à répartir sur plusieurs exercices	60 045	64 120
Comptes de liaison entre siège, succursales et agences au Maroc	32 941	438
Produits à recevoir et charges constatées d'avance	1 541 055	1 370 886
Autres comptes de régularisation	771 581	258 567
CRÉANCES EN SOUFFRANCE SUR OPÉRATIONS DIVERSES	116 776	116 460
TOTAL	3 785 551	2 425 647

(1) PCEC 341, 3463 et 3469 si débiteur

CRÉANCES SUBORDONNÉES au 31 décembre 2015

(en milliers de dirhams)

Créances	Montant				Dont Entreprises liées et Apparentées	
	Brut 1	31/12/2015		31/12/2014		
		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 2015

(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	2 342 413	33 987	35 439	2 340 960	359 451	1 078 619			1 262 341
CRÉDIT-BAIL SUR IMMOBILISATIONS INCORPORELLES									
CRÉDIT-BAIL MOBILIER	2 278 378	33 987		2 312 365	359 451	1 056 684			1 255 681
- Crédit-bail mobilier en cours	386	3 079		3 465					3 465
- Crédit-bail mobilier loué	2 277 992	30 908		2 308 900	359 451	1 056 684			1 252 217
- Crédit-bail mobilier non loué après résiliation									
CRÉDIT-BAIL IMMOBILIER	25 647			25 647		21 936			3 711
- Crédit-bail immobilier en cours									
- Crédit-bail immobilier loué	25 647			25 647		21 936			3 711
- Crédit-bail immobilier non loué après résiliation									
LOYERS COURUS A RECEVOIR									
LOYERS RESTRUCTURES									
LOYERS IMPAYES	38 388		35 439	2 949					2 949
CREANCES EN SOUFFRANCE									
IMMOBILISATIONS DONNÉES EN LOCATION SIMPLE									
BIENS MOBILIER EN LOCATION SIMPLE									
BIENS IMMOBILIER EN LOCATION SIMPLE									
LOYERS COURUS A RECEVOIR									
LOYERS RESTRUCTURES									
LOYERS IMPAYES									
LOYERS EN SOUFFRANCE									
TOTAL	2 342 412	33 987	35 439	2 340 960	359 451	1 078 619			1 262 341

IMMOBILISATIONS INCORPORELLES ET CORPORELLES au 31 décembre 2015

(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	3 014 287	161 192	-	3 175 479	1 118 345	159 423	-	1 277 768	1 897 711
. Droit au bail	313 228	840	-	314 067	-	-	-	-	314 067
. Immobilisations en recherche et développement	-	-	-	-	-	-	-	-	-
. Autres immobilisations incorporelles d'exploitation	2 701 059	160 353	-	2 861 412	1 118 345	159 423	-	1 277 768	1 583 643
. Immobilisations incorporelles hors exploitation	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IMMOBILISATIONS CORPORELLES	6 672 527	567 462	166 806	7 073 183	3 826 929	243 940	16 698	4 054 171	3 019 011
- Immeubles d'exploitation	1 786 909	151 268	823	1 937 355	773 604	56 485	407	829 682	1 107 673
. Terrain d'exploitation	297 451	139 870	-	437 321	-	-	-	-	437 321
. Immeubles d'exploitation. Bureaux	1 427 650	11 398	823	1 438 225	721 080	54 756	407	775 429	662 797
. Immeubles d'exploitation. Logements de fonction	61 808	-	-	61 808	52 524	1 729	-	54 253	7 555
- Mobilier et matériel d'exploitation	1 833 223	90 665	-	1 923 889	1 657 612	41 246	-	1 698 858	225 031
. Mobilier de bureau d'exploitation	399 234	11 472	-	410 705	369 217	6 513	-	375 731	34 975
. Matériel de bureau d'exploitation	760 423	37 149	-	797 572	705 207	15 034	-	720 240	77 332
. Matériel Informatique	665 337	42 028	-	707 364	575 082	19 621	-	594 703	112 661
. Matériel roulant rattaché à l'exploitation	8 230	17	-	8 247	8 106	78	-	8 184	64
. Autres matériels d'exploitation	-	-	-	-	-	-	-	-	-
- Autres immobilisations corporelles d'exploitation	1 508 305	101 702	5	1 610 002	1 132 115	109 828	4	1 241 940	368 062
- Immobilisations corporelles hors exploitation	1 544 090	223 826	165 979	1 601 938	263 597	36 382	16 287	283 692	1 318 245
. Terrains hors exploitation	589 812	9 720	1 935	597 597	-	-	-	-	597 597
. Immeubles hors exploitation	765 258	207 410	163 995	808 673	160 553	28 562	16 286	172 829	635 844
. Mobiliers et matériel hors exploitation	43 309	63	-	43 372	43 087	-	-	43 087	285
. Autres immobilisations corporelles hors exploitation	145 711	6 634	49	152 296	59 957	7 820	1	67 776	84 520
TOTAL	9 686 814	728 654	166 806	10 248 662	4 945 274	403 363	16 698	5 331 940	4 916 722

PLUS OU MOINS VALUES SUR CESSIONS OU RETRAITS D'IMMOBILISATIONS au 31 décembre 2015

(en milliers de dirhams)

Date de cession ou de retrait	Nature	Montant brut	Amortissements cumulés	Valeur comptable nette	Produit de cession	Plus-values de cession	Moins-values de cession
	MOBILIERS ET MATERIELS DE BUREAU						
	MOBILIER DE BUREAU						
	MATERIEL DE BUREAU						
	MATERIEL INTERBANK						
	COFFRE FORT						
	MATERIEL INFORMATIQUE						
	IMMOBILIER	166 806	16 698	150 108	179 712	29 188	-
déc-15	Terrains	1 935	-	1 935			
	Appartements	-	-	-			
déc-15	Immeuble	164 871	16 698	148 173			
TOTAL GENERAL		166 806	16 698	150 108	179 712	29 188	-

DÉTAIL DES TITRES DE PARTICIPATION ET EMPLOIS ASSIMILÉS au 31 décembre 2015

(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
T043 A - Participations dans les entreprises liées				12 931 492	12 554 187			1 366 061	
ATIJJARI FINANCES CORPORATE	BANQUE D'AFFAIRE	10 000	100,00%	10 000	10 000	31/12/2014	45 580	33 097	30 000
OMNIUM DE GESTION MAROCAIN S.A. "OGM"	HOLDING	885 000	100,00%	2 047 900	2 047 900	31/12/2014	1 889 298	455 956	530 000
SOMACOVAM	GESTION D'ACTIF	5 000	100,00%	30 000	7 532	31/12/2014	7 387	-146	
WAFI GESTION	GESTION D'ACTIF	4 900	66,00%	236 369	236 369	31/12/2014	128 279	60 699	40 069
ATIJJARI INVEST.		5 000	100,00%	5 000	5 000	31/12/2014	63 941	8 250	
WAFI BOURSE	INTERMEDIATION DE BOURSE	20 000	100,00%	40 223	28 810	31/12/2014	32 394	-3 122	
ATIJJARI TITRISATION	TITRISATION	11 400	66,00%	11 700	8 479	31/12/2014	8 479	-1 611	
ATIJJARI OPERATIONS	SOCIETE DE SERVICES	1 000	100,00%	1 000	1 000	31/12/2014	130	-31	
ATIJJARI AFRICA	SOCIETE DE SERVICES	2 000	100,00%	2 000	2 000	31/12/2014	17 583	490	
ATIJJARI CIB AFRICA	SOCIETE DE SERVICES	2 000	100,00%	2 000	2 000	31/12/2014	412	-10	
ATIJJARI IT AFRICA	SOCIETE DE SERVICES	1 000	100,00%	1 000	1 000	31/12/2014	4 087	1 848	
ATIJJARIWAFI BANK MIDDLE EAST LIMITED		1 000	100,00%	8 194	8 194				
STE MAROCAINE DE GESTION ET TRAITEMENT INFORMATIQUE "SOMGETI"	INFORMATIQUE	300	100,00%	100	100	31/12/2014	529	-19	
AGENA MAGHREB	VENTE MATERIEL INFORMATIQUE	11 000	74,96%	33	-	31/12/2014	-6 789	-36	
ATIJJARI CAPITAL DEVELOPEMENT	CAPITAL RISQUE	10 000	100,00%	10 000	-	31/12/2014	-15 298	1 309	
ATIJJARI PROTECTION	SECURITE	4 000	83,75%	3 350	3 350	31/12/2014	4 594	-13	
BCM CORPORATION	HOLDING	200 000	100,00%	200 000	200 000	31/12/2014	249 723	35 941	35 000
CASA MADRID DEVELOPEMENT	CAPITAL DEVELOPEMENT	10 000	50,00%	5 000	5 000	31/12/2014	10 457	-15	
DINERS CLUB DU MAROC	GESTION DE CARTES DE PAIEMENT	1 500	100,00%	1 675	960	31/12/2014	960	-94	
MEDI TRADE	TRADING	1 200	20,00%	240	142	31/12/2014	712	-3	
AL MIFTAH	IMMOBILIER	100	100,00%	243	-	31/12/2014	-2 416	-369	
WAFI COURTAGE	COURTAGE	1 000	100,00%	2 397	2 397	31/12/2014	22 011	14 141	13 000
ATIJJARI RECouvreMENT	RECouvreMENT	3 350	86,67%	2 600	276	31/12/2014	318	10	
WAFI FONCIERE	GESTION IMMOBILIERE	2 000	100,00%	3 700	1 970	31/12/2014	1 970	-40	
WAFI INVESTISSEMENT	HOLDING DE PROMOTION DES INVESTISSEMENTS	55 000	100,00%	120 277	1 941	31/12/2014	-63 290	-3 035	
WAFI SYSTEMES CONSULTING	CONSEIL EN SYSTEMES INFORMATIQUE	5 000	99,88%	4 994	4 994	30/09/2015	5 945	201	
WAFI SYSTEMES DATA	INFORMATIQUE	1 500	100,00%	1 500	1 500	30/09/2015	1 525	-130	
WAFI SYSTEMES FINANCES	INGENIERIE INFORMATIQUE	2 000	100,00%	2 066	2 066	30/09/2015	2 559	15	
WAFI TRUST	CONSEIL ET INGENIERIE FINANCIERE	10 000	100,00%	1 500	1 322	31/12/2014	1 322	-177	
ATIJJARIA AL AAKARIA AL MAGHREBIA	STE IMMOBILIERE	10 000	100,00%	9 999	7 707	31/12/2014	7 707	107	
SOCIETE IMMOBILIERE ATIJJARIA AL YOUSSEFIA	STE IMMOBILIERE	50 000	100,00%	51 449	51 449	31/12/2014	56 562	-15	5 000
STE IMMOB. BOULEVARD PASTEUR "SIBP"	STE IMMOBILIERE	300	50,00%	25	25	31/12/2014	1 136	12	
SOCIETE IMMOBILIERE RANOUIL	STE IMMOBILIERE	3 350	100,00%	11 863	4 548	31/12/2014	4 535	-127	
SOCIETE IMMOBILIERE DE L'HIVERNAGE SA	STE IMMOBILIERE	15 000	100,00%	15 531	10 371	31/12/2014	10 371	-1 439	
SOCIETE IMMOBILIERE MAIMOUNA	STE IMMOBILIERE	300	100,00%	5 266	3 240	31/12/2014	3 240	-191	
STE IMMOBILIERE MARRAKECH EXPANSION	STE IMMOBILIERE	300	100,00%	299	299	31/12/2014	778	-33	
SOCIETE IMMOBILIERE ZAKAT	STE IMMOBILIERE	300	100,00%	2 685	432	31/12/2014	432	25	
AYK	STE IMMOBILIERE	100	100,00%	100	-	31/12/2014	-1 127	-6	
CAPRI	IMMOBILIER	124 000	99,76%	187 400	-	31/12/2014	-82 953	-19 651	
ATIJJARI IMMOBILIER	IMMOBILIER	50 000	100,00%	71 686	71 686				
ATIJJARI INTERNATIONAL BANK "AIB"	BANQUE OFFSHORE	2 400 KEURO	100,00%	92 442	92 442	31/12/2014	21 510 KEURO	2 343 KEURO	
WAFACASH	MONETIQUE	35 050	99,85%	324 074	324 074	31/12/2014	336 670	11 520	100 000
WAFI IMMOBILIER	IMMOBILIER	50 000	100,00%	164 364	164 364	31/12/2014			87 000
WAFASALAF	CREDIT A LA CONSOMMATION	113 180	50,91%	634 783	634 783	31/12/2014	1 628 825	333 017	152 727
WAFI ILD	LEASING	20 000	100,00%	20 000	20 000	31/12/2014	58 315	24 117	20 000
WAFABAIL	CREDIT-BAIL	150 000	57,83%	86 983	86 983	31/12/2014	776 239	83 845	23 133
DAR ASSAFIA LITAMWIL	SOCIETE DE FINANCEMENT	50 000	100,00%	50 510	50 510				
ATIJJARI ASSET MANAGEMENT AAM SA (Sénégal)	GESTION D'ACTIF	1 200 000 KFCFA	70,00%	13 889	13 889				
ANDALUCIARTE	HOLDING	126 390 KEURO	100,00%	1 964 504	1 964 504	31/12/2014	149 164 KEURO	11 531 KEURO	
ATIJJARIWAFI EURO FINANCES	HOLDING	39 557 KEURO	100,00%	502 622	502 622	31/12/2014	48 295 KEURO	-65 KEURO	
CAFIN	HOLDING	1 122 000 KFCFA	100,00%	257 508	257 508	31/12/2014	7 375 959 KFCFA	1 269 364 KFCFA	15 300
KASOVI	HOLDING	50 KUSD	100,00%	1 519 737	1 519 737	31/12/2014	-49 002 KUSD	9 056 KUSD	33 749
COMPAGNIE BANCAIRE DE L'AFRIQUE OCCIDENTALE "CBAO"	BANQUE	11 450 000 KFCFA	4,90%	35 979	35 979	31/12/2014	69 759 000 KFCFA	767 000 KFCFA	
BANQUE INTERNATIONALE POUR LE MALI "BIM SA"	BANQUE	5 002 870 KFCFA	51,00%	689 599	689 599	31/12/2014	62 271 000 KFCFA	1 692 000 KFCFA	7 561
SOCIETE IVOIRIENNE DE BANQUE "SIB"	BANQUE	10 000 000 KFCFA	90,00%	648 084	648 084	31/12/2014	35 294 000 KFCFA	8 452 000 KFCFA	43 038
ATIJJARI IVOIRE	HOLDING	32 450 KEURO	100,00%	355 319	355 319	30/09/2015	32 448 KEURO	-7 KEURO	
CREDIT DU SENEGAL	BANQUE	5 000 000 KFCFA	95,00%	292 488	292 488	31/12/2014	12 831 000 KFCFA	2 425 000 KFCFA	28 880
CREDIT DU CONGO	BANQUE	7 743 670 KFCFA	91,00%	608 734	608 734	31/12/2014	22 308 024 KFCFA	7 721 061 KFCFA	85 422
UNION GABONAISE DE BANQUES "UGB GABON"	BANQUE	10 000 000 KFCFA	58,71%	848 842	848 842	31/12/2014	50 798 846 KFCFA	9 165 713 KFCFA	56 392
ATIJJIA AFRIQUE PARTICIPATION	HOLDING	10 010 KEURO	100,00%	113 120	113 120	30/09/2015	9 899 KEURO	-25 KEURO	
SOCIETE COMMERCIALE DE BANQUE CAMEROUN	BANQUE	10 000 000 KFCFA	51,00%	379 110	379 110	31/12/2014	42 350 000 KFCFA	10 318 000 KFCFA	54 586
SOCIETE BIA TOGO	BANQUE	6 000 000 KFCFA		143 872	143 872	31/12/2014	10 715 000 KFCFA	837 000 KFCFA	5 205
SOCIETE CIVILE IMMOBILIERE TOGO LOME	Sté Immobilière			66 761	66 761	31/12/2014	3 863 794 KFCFA	-33 765 KFCFA	
WAFACAMBIO				963	963				
WAFABANK OFFSHORE DE TANGER			100,00%	5 842	5 842				
T044 B - Autres titres de participation				589 534	458 417			32 267	
NOUVELLES SIDERURGIES INDUSTRIELLES	MÉTALLURGIE	3 415 000	2,72%	92 809	54 857	30/06/2015	3 665 056	126 891	3 406
SONASID	MÉTALLURGIE			28 391	4 162				430
ATIJJARIWAFI BANK	BANQUE			623	623				
SINCOMAR		300	47,50%						
AGRAM INVEST		40 060	27,82%	10 938	9 462	31/12/2014	34 014	6 134	
AM INVESTISSEMENT MOROCCO	Prise de participations	400 000	3,25%	13 000	13 000				559
BOUZNIKA MARINA	PROMOTION IMMOBILIERE			500	-				
EUROCHEQUES MAROC				363	364				
FONDS D'INVESTISSEMENT IGRANE		70 000	18,26%	9 970	6 101	31/12/2014	33 410	1 219	
IMMOBILIERE INTERBANCAIRE "G.P.B.M."	Groupement professionnel des Banques	19 005	20,00%	3 801	3 801				
IMPRESSION PRESSE EDITION (IPE)	Edition			400	400				
MOUSSAFIR HOTELS	Hôtellerie	193 000	33,34%	64 342	64 343	31/12/2014	350 514	60 001	17 771
SALIMA HOLDING	HOLDING	150 000	13,33%	16 600	16 600				
S.E.D. FES		10 000	10,00%						
STE D'AMENAGEMENT DU PARC NOUACER "SAPINO"	PROMOTION IMMOBILIERE	60 429	22,69%	13 714	13 714				
TANGER FREE ZONE	Promotion Immobilière	105 000	25,71%	58 221	58 221				
TECHNOPARK COMPANY "MITC"	PRESTATION DE SERVICE			8 150	7 784				
WORLD TRADE CENTER									
MAROCLEAR	Dépositaire des Valeurs Mobilières	20 000	6,58%	1 342	1 342				
HAWAZIN	Immobiler	960	12,50%	704	-				
INTAJ	IMMOBILIER	576	12,50%	1 041	549				
EXP SERVICES MAROC S.A.	SERVICES DE CENTRALISATION DES RISQUES	20 000	3,00%	600	600				
H PARTNERS		1 400 010	7,14%	100 000	50 620	30/09/2015	930 255	-18 446	
MOROCCAN FINANCIAL BOARD				20 000	20 000				
MAROC NUMERIQUE FUND		157 643	6,34%	15 000	11 231				
FONCIERE EMERGENCE		120 017	8,06%	19 339	19 339				
ALTERMED MAGHREB EUR				5 247	1 226				
INTER MUTUELLES ASSISTANCE				894	894				
WAFI IMA ASSISTANCE				15 356	15 356				1 300
3 P FUND		80 020	5,00%	7 500	5 723	31/12/2014	79 460	-11 798	
BANQUE D'AFFAIRE TUNISIENNE	Banque	198 741		2 583	-				
CENTRE MONETIQUE INTERBANCAIRE	MONETIQUE	98 200	22,40%	22 000	22 000				8 800
SOCIETE INTERBANK	GESTION DE CARTES BANCAIRE	11 500	16,00%	1 840	1 840				
SMAEX		37 450	11,42%	4 278	4 278				
BANQUE MAGHREBINE POUR L'INVESTISSEMENT ET LE COMMERCE EXTERIEUR "BMICE"	Banque	500 000 KUSD	1,20%	49 583	49 583				
FONDS ATIJJARI AFRICA FUNDS MULTI ASSETS		31 KEURO		346	346				
SOCIETE MAROCAINE DE GESTION DES FONDS DE GARANTIE DES DEPOTS BANCAIRE				59	59				
C - Emplois assimilés				885 275	749 256				
C/C ASSOCIES				869 440	733 421				
AUTRES EMPLOIS ASSIMILEES				15 835	15 835				
Total Général				14 406 301	13 761 859			1 398 328	

Dettes envers les établissements de crédit et assimilés au 31 décembre 2015

(en milliers de dirhams)

DETTES	Établissements de crédit et assimilés au Maroc			Établissements de crédit à l'étranger	Total 31/12/2015	Total 31/12/2014
	Bank Al-Maghrib Trésor Public et Service des Chèques Postaux	Banques au Maroc	Autres établi-ssments de crédit et assimilés au Maroc			
COMPTES ORDINAIRES CRÉDITEURS		2 426	551 949	2 673 195	3 227 570	1 995 975
VALEURS DONNÉES EN PENSION	6 023 473	1 450 082			7 473 555	10 817 731
- au jour le jour	4 450 801				4 450 801	
- à terme	1 572 672	1 450 082			3 022 754	10 817 731
EMPRUNTS DE TRÉSorerIE	5 470 000	6 742 490	4 117 736	2 599 934	18 930 160	28 420 620
- au jour le jour	-	3 614 000	449 357	538 659	4 602 016	4 454 687
- à terme	5 470 000	3 128 490	3 668 379	2 061 275	14 328 144	23 965 933
EMPRUNTS FINANCIERS	1 992			82	2 074	2 074
AUTRES DETTES	72 297	42 670			114 967	70 620
INTÉRÊTS COURUS À PAYER			106 858	15 093	121 951	223 428
TOTAL	11 567 762	8 237 668	4 776 543	5 288 304	29 870 277	41 530 448

Dépôts de la clientèle au 31 décembre 2015

(en milliers de dirhams)

DÉPÔTS	Secteur public	Secteur privé			Total 31/12/2015	Total 31/12/2014
		Entreprises financières	Entreprises non financières	Autre clientèle		
COMPTES À VUE CRÉDITEURS	2 793 415	2 603 179	29 445 859	87 495 430	122 337 883	116 123 035
COMPTES D'ÉPARGNE				25 874 751	25 874 751	25 048 786
DÉPÔTS À TERME	1 935 000	4 355 941	13 910 142	23 320 405	43 521 488	40 515 128
AUTRES COMPTES CRÉDITEURS	74 943	163 576	6 813 555	1 250 444	8 302 518	8 221 172
INTÉRÊTS COURUS À PAYER			919 156	3 245	922 401	811 607
TOTAL	4 803 358	7 122 696	51 088 712	137 944 275	200 959 041	190 719 730

Titres de créance émis au 31 décembre 2015

(en milliers de dirhams)

NATURE TITRES	Date de jouissance	Date d'échéance	Caractéristiques		Mode de remboursement	Montant	Dont		Montant non amorti des primes d'émission ou de remboursement
			Valeur Nominale Unitaire	Taux			Entreprises liées	Autres apparentés	
CERTIFICATS DE DEPOTS	06/10/2010	06/10/2017	100 000	Var	IN FINE	100 000			
CERTIFICATS DE DEPOTS	13/10/2011	13/10/2016	100 000	4,56%	IN FINE	100 000			
CERTIFICATS DE DEPOTS	24/12/2013	24/12/2018	100 000	5,60%	IN FINE	100 000			
CERTIFICATS DE DEPOTS	25/02/2014	25/02/2016	100 000	4,40%	IN FINE	1 000 000			
CERTIFICATS DE DEPOTS	18/03/2014	18/03/2016	100 000	4,14%	IN FINE	500 000			
CERTIFICATS DE DEPOTS	23/04/2014	23/04/2019	100 000	4,60%	IN FINE	100 000			
CERTIFICATS DE DEPOTS	23/04/2014	23/04/2017	100 000	4,28%	IN FINE	300 000			
CERTIFICATS DE DEPOTS	20/06/2014	20/06/2016	100 000	3,85%	IN FINE	428 000			
CERTIFICATS DE DEPOTS	12/08/2014	12/08/2016	100 000	3,75%	IN FINE	332 000			
CERTIFICATS DE DEPOTS	12/01/2015	12/01/2016	100 000	2,88%	IN FINE	362 000			
CERTIFICATS DE DEPOTS	22/01/2015	21/01/2016	100 000	2,86%	IN FINE	187 700			
CERTIFICATS DE DEPOTS	23/07/2015	23/07/2017	100 000	3,09%	IN FINE	608 000			
CERTIFICATS DE DEPOTS	23/07/2015	23/07/2018	100 000	3,28%	IN FINE	800 000			
CERTIFICATS DE DEPOTS	17/08/2015	17/08/2018	100 000	3,25%	IN FINE	490 000			
CERTIFICATS DE DEPOTS	18/09/2015	18/09/2017	100 000	3,12%	IN FINE	519 000			
CERTIFICATS DE DEPOTS	23/10/2015	23/10/2020	100 000	3,61%	IN FINE	250 000			
CERTIFICATS DE DEPOTS	27/10/2015	27/04/2016	100 000	2,80%	IN FINE	640 000			
CERTIFICATS DE DEPOTS	30/10/2015	30/04/2016	100 000	2,80%	IN FINE	100 000			
Total						6 916 700			

Détail des autres passifs au 31 décembre 2015

(en milliers de dirhams)

PASSIF	MONTANT AU 31/12/2015	MONTANT AU 31/12/2014
INSTRUMENTS OPTIONNELS VENDUS		
OPÉRATIONS DIVERS SUR TITRES (1)		
CRÉDITEURS DIVERS	2 060 264	633 891
Sommes dues à l'État	686 929	1 575 206
Sommes dues aux organismes de prévoyance	71 281	68 295
Sommes diverses dues au personnel	354 797	337 291
Sommes diverses dues aux actionnaires et associés	4 683	3 759
Fournisseurs de biens et services	1 306 868	1 254 106
Divers autres créditeurs	23 072	31 470
COMPTES DE RÉGULARISATION	1 588 862	1 971 464
Comptes d'ajustement des opérations de hors bilan	1 721	410 085
Comptes d'écarts sur devises et titres		
Résultats sur produits dérivés de couverture		
Comptes de liaison entre siège, succursales et agences au Maroc		
Charges à payer et produits constatés d'avance	892 883	1 316 567
Autres comptes de régularisation	694 258	244 812
TOTAL	6 096 756	5 875 482

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

Provisions au 31 décembre 2015

(en milliers de dirhams)

PROVISIONS	Encours 31/12/2014	Dotations	Reprises	Autres variations	Encours 31/12/2015
PROVISIONS DEDUITES DE L'ACTIF SUR:	7 168 167	1 731 416	712 826	0	8 186 758
Créances sur les Établissements de crédit et assimilés					
Créances sur la clientèle	6 644 079	1 555 989	704 949	0	7 495 119
Titres de placement	18 805	12 087	73		30 819
Titres de participation et emplois assimilés	488 906	163 341	7 804		644 443
Immobilisations en crédit-bail et en location	0				-
Autres actifs	16 377	-			16 377
PROVISIONS INSCRITES AU PASSIF	2 634 425	491 671	318 993	-45 400	2 761 704
Provisions pour risques d'exécution d'engagements par signature	202 503	168 484	86 326	0	284 661
Provisions pour risques de change	-	5 037			5 037
Provisions pour risques généraux	1 893 349	42 500	137 000		1 798 849
Provisions pour pensions de retraite et obligations similaires	122 093	55 487	53 231		124 349
Provisions pour autres risques et charges	416 480	220 163	42 436	-45 400	548 808
Provisions réglementées					
TOTAL GENERAL	9 802 592	2 223 088	1 031 818	-45 400	10 948 462

Subventions fonds publics affectés et fonds spéciaux de garantie au 31 décembre 2015

(en milliers de dirhams)

	OBJET ECONOMIQUE	MONTANT GLOBAL	MONTANT A FIN DÉCEMBRE 2014	UTILISATION DÉCEMBRE 2015	MONTANT A FIN DÉCEMBRE 2015
SUBVENTIONS FONDS PUBLICS AFFECTES FONDS SPECIAUX DE GARANTIE TOTAL				NÉANT	

Dettes subordonnées au 31 décembre 2015

(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 2013 (en contrevaaleur KDH)	Montant 2014 (en contrevaaleur KDH)	Montant 2013 (en contrevaaleur KDH)	Montant 2014 (en contrevaaleur KDH)
MAD			3,40%	7 ANS		154 300				
MAD			3,80%	10 ANS		320 000				
MAD			3,84%	7 ANS		950 000				
MAD			4,00%	7 ANS		1 275 100				
MAD			4,01%	5 ANS		710 000				
MAD			4,04%	10 ANS		879 600				
MAD			4,13%	8 ANS		257 300				
MAD			4,52%	4 ANS		523 600				
MAD			4,75%	10 ANS		110 400				
MAD			4,76%	7 ANS		80 300				
MAD			4,77%	7 ANS		654 500				
MAD			4,78%	7 ANS		730 100				
MAD			5,00%	10 ANS		555 000				
MAD			5,10%	10 ANS		1 500 400				
MAD			5,24%	10 ANS		290 000				
MAD			5,60%	5 ANS		834 400				
MAD			5,60%	10 ANS		825 000				
TOTAL						10 650 000				

(1) cours BAM au 31/12/2015 - (2) éventuellement indéterminée - (3) se référer au contrat de dettes subordonnées

Capitaux propres au 31 décembre 2015

(en milliers de dirhams)

CAPITAUX PROPRES	Encours 31/12/2014	Affectation du résultat	Autres variations	Encours 31/12/2015
Écarts de réévaluation	420			420
Reserves et primes liées au capital	23 407 000	1 509 000	-	24 916 000
Réserve légale	203 527	-		203 527
Autres réserves	15 086 980	1 509 000		16 595 980
Primes d'émission, de fusion et d'apport	8 116 493			8 116 493
Capital	2 035 272			2 035 272
Capital appelé	2 035 272			2 035 272
Capital non appelé				
Écarts de réévaluation				
Fonds de dotations				
Actionnaires. Capital non versé				
Report à nouveau (+/-)	1 194	-158	5 315	6 351
Résultats nets en instance d'affectation (+/-)				
Résultat net de l'exercice (+/-)	3 544 114	-3 544 114		3 665 418
TOTAL	28 988 000	-2 035 272	5 315	30 623 461

Engagements de financement et de garantie au 31 décembre 2015

(en milliers de dirhams)

ENGAGEMENTS	31/12/2015	31/12/2014
ENGAGEMENTS DE FINANCEMENT ET DE GARANTIE DONNES	62 511 397	55 212 058
Engagements de financement en faveur d'établissements de crédit et assimilés	532	532
Crédits documentaires import		
Acceptations ou engagements de payer	532	532
Ouvertures de crédit confirmés		
Engagements de substitution sur émission de titres		
Engagements irrévocables de crédit-bail		
Autres engagements de financement donnés		
Engagements de financement en faveur de la clientèle	16 670 275	15 996 740
Crédits documentaires import	13 410 507	13 392 524
Acceptations ou engagements de payer	3 259 768	2 568 738
Ouvertures de crédit confirmés		
Engagements de substitution sur émission de titres		
Engagements irrévocables de crédit-bail		35 478
Autres engagements de financement donnés		
Engagements de garantie d'ordre d'établissements de crédit et assimilés	11 617 603	8 585 113
Crédits documentaires export confirmés		195 296
Acceptations ou engagements de payer		
Garanties de crédits données		
Autres cautions, avals et garanties donnés	11 617 603	8 389 817
Engagements en souffrance		
Engagements de garantie d'ordre de la clientèle	34 222 987	30 629 673
Garanties de crédits données	908 306	897 422
Caution et garanties en faveur de l'administration publique	17 462 458	15 780 651
Autres cautions et garanties données	15 203 586	13 279 407
Engagements en souffrance	648 637	672 194
ENGAGEMENTS DE FINANCEMENT ET DE GARANTIE RECUS	16 428 131	17 278 171
Engagements de financement reçus d'établissements de crédit et assimilés	658 170	658 170
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	16 298 917	16 543 596
Garanties de crédits		
Autres garanties reçues	16 298 917	16 543 596
Engagements de garantie reçus de l'État et d'organismes de garantie divers	129 214	76 405
Garanties de crédits		
Autres garanties reçues	129 214	76 405

Engagements sur titres au 31 décembre 2015

(en milliers de dirhams)

	Montant
Engagements donnés	-
Titres achetés à réméré	
Autres titres à livrer	
Engagements reçus	300
Titres vendus à réméré	
Autres titres à recevoir	300

Opérations de change à terme et engagements sur produits dérivés au 31 décembre 2015

(en milliers de dirhams)

	Opérations de couverture		Autres opérations	
	31/12/2015	31/12/2014	31/12/2015	31/12/2014
Opérations de change à terme	47 425 974	64 032 098		
Devises à recevoir	19 479 777	28 514 455		
Dirhams à livrer	6 569 421	6 336 475		
Devises à livrer	16 973 571	25 914 063		
Dirhams à recevoir dont swaps financiers de devises	4 403 205	3 267 105		
Engagements sur produits dérivés	52 875 896	55 448 207		
Engagements sur marchés réglementés de taux d'intérêt		45 209		
Engagements sur marchés de gré à gré de taux d'intérêt	7 607 167	9 388 847		
Engagements sur marchés réglementés de cours de change				
Engagements sur marchés de gré à gré de cours de change	16 004 617	15 017 658		
Engagements sur marchés réglementés d'autres instruments	7 389	91 691		
Engagements sur marchés de gré à gré d'autres instruments	29 256 722	30 904 800		

Valeurs et sûretés reçues et données en garantie au 31 décembre 2015

(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			

Valeurs et sûretés données 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	1 222 672		
Autres titres			
Hypothèques			
Autres valeurs et sûretés réelles	879 968	Autres valeurs et sûretés	
TOTAL	2 102 640		

Ventilation des emplois et des ressources suivant la durée résiduelle au 31 décembre 2015

(en milliers de dirhams)

	D ≤ 1 mois	1 mois < D ≤ 3 mois	3 mois < D ≤ 1 an	1 an < D ≤ 5 ans	D > 5 ans	TOTAL
ACTIF						
Créances sur les établissements de crédit et assimilés	21 159 068	482 554	1 579 359	11 356 477	280 000	34 857 458
Créances sur la clientèle	38 087 530	8 037 047	18 073 954	61 167 755	37 579 753	162 946 039
Titres de créance	16 995 408	230 920	4 785 228	21 260 895	10 088 294	53 360 745
Créances subordonnées						
Crédit-bail et assimilé						
TOTAL	76 272 423	8 750 521	24 438 541	93 785 127	47 948 047	251 164 242
PASSIF						
Dettes envers les établissements de crédit et assimilés	26 392 254	202 833	2 851 501	57 754	243 983	29 748 326
Dettes envers la clientèle	171 634 602	7 629 423	18 252 815	2 519 800		200 036 640
Titres de créance émis	6 916 700					6 916 700
Emprunts subordonnés				9 284 400	1 365 600	10 650 000
TOTAL	204 943 556	7 832 256	21 104 316	11 861 954	1 609 583	247 351 666

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 2015

(en milliers de dirhams)

BILAN	31/12/2015	31/12/2014
ACTIF :	29 160 609	30 541 527
Valeurs en caisse, Banques centrales, Trésor public, Service des chèques postaux	113 186	92 295
Créances sur les établissements de crédit et assimilés	13 037 874	9 568 225
Créances sur la clientèle	3 770 730	9 814 336
Titres de transaction et de placement et d'investissement	2 962 690	3 465 185
Autres actifs	484 418	153 477
Titres de participation et emplois assimilés	8 778 216	7 424 834
Créances subordonnées		
Immobilisations données en crédit-bail et en location		
Immobilisations incorporelles et corporelles	13 495	23 175
PASSIF :	16 982 824	20 997 613
Banques centrales, Trésor public, Service des chèques postaux		
Dettes envers les établissements de crédit et assimilés	9 043 269	13 404 201
Dépôts de la clientèle	7 826 557	7 448 967
Titres de créance émis		
Autres passifs	114 188	142 214
Subventions, fonds publics affectés et fonds spéciaux de garantie		
Dettes subordonnées		
Capital et réserves		
Provisions		7 547
Report à nouveau		-5 316
Résultat net		-1 190
HORS BILAN :	48 216 198	42 911 981
Engagements donnés	34 365 546	29 178 793
Engagements reçus	13 850 652	13 733 188

Commissions sur prestations de service au 31 décembre 2015

(en milliers de dirhams)

COMMISSIONS	31/12/2015	31/12/2014
Commissions sur fonctionnement de comptes	201 169	183 349
Commissions sur moyens de paiement	537 387	514 451
Commissions sur opérations sur titres	42 091	39 801
Commissions sur titres en gestion et en dépôt	66 541	58 476
Commissions sur prestations de service sur crédit	117 298	134 061
Commissions sur activités de conseil et d'assistance	-	-
Commissions sur ventes de produits d'assurance	93 482	81 126
Commissions sur autres prestations de service	297 947	258 479
TOTAL	1 355 915	1 269 742

Charges générales d'exploitation au 31 décembre 2015

(en milliers de dirhams)

CHARGES	31/12/2015	31/12/2014
Charge de personnel	1 854 299	1 773 329
Impôts et taxes	119 315	111 132
Charges externes	1 723 759	1 619 660
Autres charges générales d'exploitation	21 229	8 856
Dotations aux amortissements et aux provisions des immobilisations incorporelles et corporelles	403 363	413 765
TOTAL	4 121 965	3 926 742

Concentration des risques sur un même bénéficiaire au 31 décembre 2015

(en milliers de dirhams)

NOMBRE DE BENEFICIAIRE	TOTAL ENGAGEMENT
8	50 876 548

Marge d'intérêts au 31 décembre 2015

(en milliers de dirhams)

	31/12/2015	31/12/2014
Intérêts et produits assimilés sur opérations avec la clientèle	9 201 032	9 512 053
dont : Intérêts	8 971 357	9 289 939
Commissions sur engagements	229 675	222 114
Intérêts et produits assimilés sur opérations avec les établissements de crédit	1 093 373	1 127 904
dont : Intérêts	1 049 545	1 096 020
Commissions sur engagements	43 828	31 884
Intérêts et produits assimilés sur titres de créance	482 483	646 626
INTERETS ET PRODUITS ASSIMILES	10 776 888	11 286 583
Intérêts et charges assimilées sur opérations avec la clientèle	2 936 838	3 022 955
Intérêts et charges assimilées sur opérations avec les établissements de crédit	799 578	1 335 585
Intérêts et charges assimilés sur titres de créance	282 806	369 168
INTERETS ET CHARGES ASSIMILES	4 019 222	4 727 708
MARGE D'INTERETS	6 757 666	6 558 876

Résultat des opérations de marché au 31 décembre 2015

(en milliers de dirhams)

PRODUITS ET CHARGES	31/12/2015	31/12/2014
+ Gains sur les titres de transaction	2 077 300	3 545 847
- Pertes sur les titres de transaction	633 232	143 655
Résultat des opérations sur titres de transaction	1 444 068	3 402 192
+ Plus value de cession sur titres de placement	1 496	2 930
+ Reprise de provisions sur dépréciation des titres de placement	73	14 734
- Moins value de cession sur titres de placement	83	41
- Dotations aux provisions sur dépréciation des titres de placement	12 087	116
Résultat des opérations sur titres de placement	-10 600	17 507
+ Gains sur opérations de change virement	2 167 939	1 111 762
+ Gains sur opérations de change billets	96 899	93 663
- Pertes sur opérations de change virement	1 776 257	781 019
- Pertes sur opérations de change billets	4 938	1 089
Résultat des opérations de change	483 642	423 317
+ Gains sur les produits dérivés de taux d'intérêt	62 996	138 195
+ Gains sur les produits dérivés de cours de change	164 504	94 814
+ Gains sur les produits dérivés d'autres instruments	331 991	12 272
- Pertes sur les produits dérivés de taux d'intérêt	99 378	300 512
- Pertes sur les produits dérivés de cours de change	73 586	71 235
- Pertes sur les produits dérivés d'autres instruments	108 817	584 235
Résultat des opérations sur les produits dérivés	277 710	-710 701

Produits sur titres de propriété au 31 décembre 2015

(en milliers de dirhams)

CATEGORIE DES TITRES	31/12/2015	31/12/2014
Titres de placement		
Titres de participation	1 419 320	1 272 033
TOTAL	1 419 320	1 272 033

Autres produits et charges au 31 décembre 2015

(en milliers de dirhams)

AUTRES PRODUITS ET CHARGES BANCAIRES	31/12/2015	31/12/2014
Autres produits bancaires	4 903 198	5 014 218
Autres charges bancaires	3 629 997	2 766 270
TOTAL	1 273 201	2 247 948
PRODUITS ET CHARGES D'EXPLOITATION NON BANCAIRE	31/12/2015	31/12/2014
Produits d'exploitation non bancaire	162 247	62 905
Charges d'exploitation non bancaire	-	225
TOTAL	162 247	63 130
Dotations aux provisions et pertes sur créances irrécouvrables	2 774 458	2 960 631
Reprises de provisions et récupérations sur créances amorties	1 101 136	813 388
PRODUITS ET CHARGES NON COURANTS	31/12/2015	31/12/2014
Produits non courants	5 442	14 446
Charges non courantes	94 764	83 439

Passage du résultat net comptable au résultat net fiscal au 31 décembre 2015

(en milliers de dirhams)

INTITULES	Montant	Montant
I - RESULTAT NET COMPTABLE	3 665 418	
. Bénéfice net	3 665 418	
. Perte nette		
II - REINTEGRATIONS FISCALES	1 854 524	
1- Courantes	1 854 524	
- Impôt sur les sociétés	1 452 990	
- Perte relative au contrôle fiscal		
- Pertes sur créances irrécouvrables non couvertes par les provisions	59 497	
- Dotations aux provisions ayant supporté l'impôt	205 000	
- Dotations pour pensions de retraite et obligations similaires	55 487	
- Charges exceptionnelles non déductibles	3 074	
- Contribution pour l'appui à la cohésion sociale	74 829	
- Cadeaux personnalisés	3 646	
2- Non courantes		
III - DEDUCTIONS FISCALES		1 594 131
1- Courantes		1 594 131
- Abattement 100% sur les produits de participation		1 403 900
- Abattement sur cession actions		
- Abattement sur cession titres de participation		
- Abattement sur cession des immobilisations		
- Reprise de provisions pour investissement		
- Reprise de provisions utilisées		53 231
- Reprise de provisions pour risques généraux		137 000
- TVA déductible / contrôle fiscal		
- IGR / salaires		
- IGR / RME		
2- Non courantes		
TOTAL	5 519 942	1 594 131
IV - RESULTAT BRUT FISCAL		3 925 811
. Bénéfice brut si T1 > T2 (A)		3 925 811
. Déficit brut fiscal si T2 > T1 (B)		
V - REPORTS DEFICITAIRES IMPUTES (C) (1)		
. Exercice n-4		
. Exercice n-3		
. Exercice n-2		
. Exercice n-1		
VI - RESULTAT NET FISCAL		3 925 811
. Bénéfice net fiscal (A - C)		3 925 811
. 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 2015

(en milliers de dirhams)

I.DETERMINATION DU RESULTAT	MONTANT
. Résultat courant d'après le compte de produits et charges	5 207 730
. Réintégrations fiscales sur opérations courantes (+)	401 534
. Déductions fiscales sur opérations courantes (-)	1 594 131
. Résultat courant théoriquement imposable (=)	4 015 133
. Impôt théorique sur résultat courant (-)	1 485 599
. Résultat courant après impôts (=)	2 529 534
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 2015

(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	171 276	1 561 812	1 580 365	152 724
B. TVA à récupérer	230 933	594 888	606 318	219 503
Sur charges	130 906	523 907	543 189	111 623
Sur immobilisations	100 028	70 981	63 129	107 880
C. TVA due ou crédit de TVA = (A-B)	-59 657	966 924	974 047	-66 780

Répartition du capital social au 31 décembre 2015

(en milliers de dirhams)

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	97 360 360	97 433 137	47,87%
* GROUPE MAMDA & MCMA	16 RUE ABOU INANE RABAT	16 708 318	16 708 318	8,21%
* Wafa ASSURANCE	1 RUE ABDELMOUMEN CASA	13 456 468	13 456 468	6,61%
* REGIME COLLECTIF D'ALLOCATION ET DE RETRAITE (*)	HAY RIAD - B.P 20 38 - RABAT MAROC	-	10 417 416	5,12%
* CIMR	BD ABDELMOUMEN CASA	5 675 608	5 675 608	2,79%
* PERSONNEL DE LA BANQUE	*****	6 466 758	5 346 597	2,63%
* CAISSE MAROCAINE DE RETRAITE	140 PLACE MY EL HASSAN RABAT	4 405 769	4 405 769	2,16%
* CAISSE DE DEPOT ET DE GESTION	140 PLACE MY EL HASSAN RABAT	3 576 531	3 576 531	1,76%
* AL WATANIYA	83 AVENUE DES FAR CASA	2 683 942	2 683 942	1,32%
* AXA ASSURANCES MAROC	120 AVENUE HASSAN II CASA	2 036 558	2 036 558	1,00%
* OPCVM ET AUTRES DIVERS ACTIONNAIRES	*****	40 441 300	31 071 268	15,27%
B - ACTIONNAIRES ÉTRANGERS				
* SANTUSA HOLDING	PASEO DE LA CASTELLANA N° 24 MADRID (ESPAGNE)	10 715 614	10 715 614	5,26%
TOTAL		203 527 226	203 527 226	100,00%

(*) Les actions détenues par RCAR au 31-12-14 ne dépassaient pas 5 % en capital et étaient classées dans la rubrique "OPCVM ET AUTRES DIVERS ACTIONNAIRES"

Affectation des résultats intervenue au cours de l'exercice au 31 décembre 2015

(en milliers de dirhams)

Montant		Montant	
A- Origine des résultats affectés		B- Affectation des résultats	
Report à nouveau	1 194	Réserve légale	-
Résultats nets en instance d'affectation		Dividendes	2 035 272
Résultat net de l'exercice	3 544 114	Autres affectations	1 503 685
Prélèvement sur les bénéfices		Report à nouveau	6 351
Autres prélèvements			
TOTAL A	3 545 308	TOTAL B	3 545 308

Affectation des résultats au 31 décembre 2015

(en milliers de dirhams)

RESEAU	31/12/2015	31/12/2014
Guichets permanents	1154	1106
Guichets périodiques		
Distributeurs automatiques de banque et guichets automatiques de banque	1189	1142
Succursales et agences à l'étranger	70	70
Bureaux de représentation à l'étranger	4	4

Effectifs au 31 décembre 2015

(en milliers de dirhams)

EFFECTIFS	31/12/2015	31/12/2014
Effectifs rémunérés	7 917	7 678
Effectifs utilisés	7 917	7 678
Effectifs équivalent plein temps	7 917	7 678
Effectifs administratifs et techniques (équivalent plein temps)		
Effectifs affectés à des tâches bancaires (équivalent plein temps)		
Cadres (équivalent plein temps)	4 151	3 978
Employés (équivalent plein temps)	3 766	3 700
dont effectifs employés à l'étranger	58	50

Comptes de la clientèle au 31 décembre 2015

(en milliers de dirhams)

	31/12/2015	31/12/2014
Comptes courants	160 614	147 847
Comptes chèques des marocains résidant à l'étranger	783 047	770 663
Autres comptes chèques	1 811 383	1 637 572
Comptes d'affacturage	0	0
Comptes d'épargne	827 807	780 277
Comptes à terme	17 424	16 848
bons de Caisse	4 156	4 006
Autres comptes de dépôts	1 062 686	871 527
TOTAL	4 667 117	4 228 740

47, rue Allal Ben Abdellah
20 000 Casablanca - Maroc

ATTIJARIWAFI BANK

37, Bd Abdellatif Ben Kaddour
20 050 Casablanca - Maroc
**ATTESTATION DES COMMISSAIRES AUX COMPTES SUR LA SITUATION PROVISOIRE
PERIODE DU 1^{ER} JANVIER AU 31 DECEMBRE 2015**

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 d'ATTIJARIWAFI BANK comprenant le bilan, le hors bilan, le compte de produits et charges, l'état des soldes de gestion, le tableau des flux de trésorerie et l'état des informations complémentaires (ETIC) relatifs à la période du 1^{er} janvier au 31 décembre 2015. Cette situation provisoire qui fait ressortir un montant de capitaux propres et assimilés totalisant KMAD 41.383.968, dont un bénéfice net de KMAD 3.665.418, relève de la responsabilité des organes de gestion de l'émetteur.

Nous avons effectué notre mission selon les normes de la Profession au Maroc relatives aux missions d'examen limité. Ces normes requièrent que l'examen limité soit planifié et réalisé en vue d'obtenir une assurance modérée que la situation 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 d'ATTIJARIWAFI BANK arrêtés au 31 décembre 2015, conformément au référentiel comptable admis au Maroc.

Casablanca, le 23 février 2016

FIDAROC GRANT THORNTON

Les Commissaires aux Comptes

ERNST & YOUNG

Faïçal MEKOUAR
Associé

Bachir TAZI
Associé