وفاباي
Wafabail

COMMUNICATION FINANCIÈRE

PUBLICATION DES COMPTES SOCIAUX AU 31 DÉCEMBRE 2013

BILAN AU 31 DÉCEMBRE 2013

en milliers de dirhams

ACTIF	2013	2012
1. VALEURS EN CAISSE, BANQUES CENTRALES, TRÉSOR PUBLIC, SERVICE DES CHÈQUES POSTAUX	**3**	**1**
2. CRÉANCES SUR LES ÉTABLISSEMENTS DE CRÉDIT ET ASSIMILÉS	**2**	**2**
. À vue	2	2
. À terme		
3. CRÉANCES SUR LA CLIENTÈLE	**33 773**	**36 829**
. Crédits de trésorerie et à la consommation	23 523	25 331
. Crédits à l'équipement		
. Crédits immobiliers	10 250	11 498
. Autres crédits		
4. CRÉANCES ACQUISES PAR AFFACTURAGE		
5. TITRES DE TRANSACTION ET DE PLACEMENT		
. Bons du Trésor et valeurs assimilées		
. Autres titres de créance		
. Titres de propriété		
6. AUTRES ACTIFS	**454 471**	**209 818**
7. TITRES D'INVESTISSEMENT		
. Bons du Trésor et valeurs assimilées		
. Autres titres de créance		
8. TITRES DE PARTICIPATION ET EMPLOIS ASSIMILÉS	**3**	**3**
9. CRÉANCES SUBORDONNÉES		
10. IMMOBILISATIONS DONNÉES EN CRÉDIT-BAIL ET EN LOCATION	**10 181 338**	**10 169 945**
11. IMMOBILISATIONS INCORPORELLES	**19 239**	**15 676**
12. IMMOBILISATIONS CORPORELLES	**7 207**	**6 638**
TOTAL DE L'ACTIF	**10 696 036**	**10 438 913**

PASSIF	2013	2012
1. BANQUES CENTRALES, TRÉSOR PUBLIC, SERVICE DES CHÈQUES POSTAUX		
2. DETTES ENVERS LES ÉTABLISSEMENTS DE CRÉDIT ET ASSIMILÉS	**6 184 581**	**5 805 074**
. À vue	786 043	879 528
. À terme	5 398 538	4 925 546
3. DÉPÔTS DE LA CLIENTÈLE	**368 418**	**386 358**
. Comptes à vue créditeurs		
. Comptes d'épargne		
. Dépôts à terme	360 374	380 791
. Autres comptes créditeurs	8 044	5 567
4. TITRES DE CRÉANCE ÉMIS	**2 627 482**	**2 936 288**
. Titres de créance négociables	2 580 500	2 880 500
. Emprunts obligataires		
. Autres titres de créance émis	46 982	55 788
5. AUTRES PASSIFS	**700 067**	**552 333**
6. PROVISIONS POUR RISQUES ET CHARGES	**9 654**	**4 955**
7. PROVISIONS RÉGLEMENTÉES		
8. SUBVENTIONS, FONDS AFFECTES ET FONDS SPÉCIAUX DE GARANTIE		
9. DETTES SUBORDONNÉES	**63 440**	**60 613**
10. ÉCARTS DE RÉÉVALUATION		
11. RÉSERVES ET PRIMES LIÉES AU CAPITAL	**122 660**	**122 660**
12. CAPITAL	**150 000**	**150 000**
13. ACTIONNAIRES. CAPITAL NON VERSÉ (-)		
14. REPORT À NOUVEAU (+/-)	**370 632**	**320 710**
15. RÉSULTATS NETS EN INSTANCE D'AFFECTATION (+/-)		
16. RÉSULTAT NET DE L'EXERCICE (+/-)	**99 102**	**99 921**
TOTAL DU PASSIF	**10 696 036**	**10 438 913**

COMPTE DE PRODUITS ET CHARGES

en milliers de dirhams

COMPTE DE PRODUITS ET CHARGES	2013	2012
I. PRODUITS D'EXPLOITATION BANCAIRE	**3 663 387**	**3 570 096**
1. Intérêts et produits assimilés sur opérations avec les établissements de crédit		
2. Intérêts et produits assimilés sur opérations avec la clientèle		
3. Intérêts et produits assimilés sur titres de créance		
4. Produits sur titres de propriété		
5. Produits sur immobilisations en crédit-bail et en location	3 652 694	3 563 366
6. Commissions sur prestations de service	10 691	6 699
7. Autres produits bancaires	2	30
II. CHARGES D'EXPLOITATION BANCAIRE	**3 364 914**	**3 280 722**
8. Intérêts et charges assimilées sur opérations avec les établissements de crédit	276 652	283 949
9. Intérêts et charges assimilées sur opérations avec la clientèle	41	1 376
10. Intérêts et charges assimilées sur titres de créance émis	144 419	131 566
11. Charges sur immobilisations en crédit-bail	2 942 887	2 862 785
12. Autres charges bancaires	915	1 046
III. PRODUIT NET BANCAIRE	**298 473**	**289 374**
13. Produits d'exploitation non bancaire	3 992	3 497
14. Charges d'exploitation non bancaire	3 517	2 955
IV. CHARGES GÉNÉRALES D'EXPLOITATION	**71 312**	**69 829**
15. Charges de personnel	34 146	32 835
16. Impôts et taxes	1 653	1 604
17. Charges externes	31 678	31 941
18. Autres charges générales d'exploitation	142	126
19. Dotations aux amortissements et aux provisions des immobilisations incorporelles et corporelles	3 692	3 323
V. DOTATIONS AUX PROVISIONS ET PERTES SUR CRÉANCES IRRÉCOUVRABLES	**120 897**	**101 210**
20. Dotations aux provisions pour créances et engagements par signature en souffrance	91 789	85 600
21. Pertes sur créances irrécouvrables	24 108	15 610
22. Dotations aux autres provisions	5 000	-
VI. REPRISES DE PROVISIONS ET RÉCUPÉRATIONS SUR CRÉANCES AMORTIES	**55 659**	**42 084**
23. Reprises de provisions pour créances et engagements par signature en souffrance	54 486	40 950
24. Récupérations sur créances amorties	873	980
25. Autres reprises de provisions	301	153
VII. RÉSULTAT COURANT	**162 398**	**160 958**
26. Produits non courants	110	469
27. Charges non courantes	1 651	2 935
VIII. RÉSULTAT AVANT IMPÔTS	**160 857**	**158 492**
28. Impôts sur les résultats	61 755	58 571
IX. RÉSULTAT NET DE L'EXERCICE	**99 102**	**99 921**

HORS BILAN

en milliers de dirhams

HORS BILAN	2013	2012
ENGAGEMENTS DONNES	**335 653**	**273 551**
1. Engagements de financement donnés en faveur d'établiss. de crédit et assimilés		
2. Engagements de financement donnés en faveur de la clientèle	335 653	273 551
3. Engagements de garantie d'ordre d'établissements de crédit et assimilés		
4. Engagements de garantie d'ordre de la clientèle		
5. Titres achetés à réméré		
6. Autres titres à livrer		
ENGAGEMENTS REÇUS	**1 850 000**	**2 050 000**
7. Engagements de financement reçus d'établissements de crédit et assimilés	850 000	850 000
8. Engagements de garantie reçus d'établissements de crédit et assimilés	1 000 000	1 200 000
9. Engagements de garantie reçus de l'État et d'organismes de garantie divers		
10. Titres vendus à réméré		
11. Autres titres à recevoir		

DÉTAIL DES AUTRES PRODUITS ET CHARGES

en milliers de dirhams

AUTRES PRODUITS ET CHARGES	2013	2012
Autres produits bancaires	2	30
Autres charges bancaires	915	1 046
AUTRES PRODUITS ET CHARGES BANCAIRES	**-913**	**-1 016**
Produits d'exploitation non bancaire	3 992	3 497
Charges d'exploitation non bancaire	3 517	2 955
PRODUITS ET CHARGES D'EXPLOITATION NON BANCAIRE	**475**	**542**
DOTATIONS AUX PROVISIONS ET PERTES SURCRÉANCES IRRÉCOUVRABLES	**120 897**	**101 210**
REPRISES DE PROVISIONS ET RÉCUPÉRATIONS SUR CRÉANCES AMORTIES	**55 659**	**42 084**
Produits non courants	110	469
Charges non courantes	1 651	2 935
PRODUITS ET CHARGES NON COURANTS	**-1 541**	**-2 466**

MARGE D'INTÉRÊTS

en milliers de dirhams

MARGE D'INTÉRÊTS	2013	2012
Intérêts et produits assimilés sur opérations avec la clientèle	701 221	695 577
dont : Intérêts		
. Commissions sur engagements		
Intérêts et produits assimilés sur opérations avec les établissements de crédit		
Produits sur titres de placement		
INTÉRÊTS ET PRODUITS ASSIMILÉS	**701 221**	**695 577**
Intérêts et charges assimilés sur opérations avec la clientèle		
Intérêts et charges assimilés sur opérations avec les établissements de crédit	-421 112	-416 891
INTÉRÊTS ET CHARGES ASSIMILÉES	**-421 112**	**-416 891**
MARGE D'INTÉRÊTS	**280 109**	**278 687**

Filiale d'Attijariwafa bank
SA à Directoire et Conseil de Surveillance au Capital de 150 000 000 Dhs. 39-41 boulevard Moulay Youssef - Casablanca.
Tel. : 0522 26 55 19 - Fax : 0522 20 26 43 - CNSS : 159 80 46 - ID. FISC : 01084018 - R.C. Casa : 35 763 - Taxe Professionnelle : 36363315.
Société de financement agréée en vertu de l'arrêté n° 1220 - 96 du 19/06/1996

وفاباي
Wafabail

PUBLICATION DES COMPTES SOCIAUX AU 31 DÉCEMBRE 2013

ÉTAT DES SOLDES DE GESTION

en milliers de dirhams

I - TABLEAU DE FORMATION DES RÉSULTATS	2013	2012
1. (+) Intérêts et produits assimilés		
2. (-) Intérêts et charges assimilées	421 112	416 891
MARGE D'INTÉRÊT	**-421 112**	**-416 891**
3. (+) Produits sur immobilisations en crédit-bail et en location	3 652 694	3 563 366
4. (-) Charges sur immobilisations en crédit-bail et en location	2 942 887	2 862 784
RÉSULTAT DES OPÉRATIONS DE CRÉDIT-BAIL ET DE LOCATION	**709 808**	**700 582**
5. (+) Commissions perçues	10 691	6 699
6. (-) Commissions servies	909	1 046
MARGE SUR COMMISSIONS	**9 782**	**5 652**
7. (+) Résultat des opérations sur titres de transaction		
8. (+) Résultat des opérations sur titres de placement		
9. (+) Résultat des opérations de change	-5	30
10. (+)Résultat des opérations sur produits dérivés		
RÉSULTAT DES OPÉRATIONS DE MARCHE	**-5**	**30**
11. (+) Divers autres produits bancaires		
12. (-) Diverses autres charges bancaires		
PRODUIT NET BANCAIRE	**298 473**	**289 374**
13. (+) Résultat des opérations sur immobilisations financières		
14. (+) Autres produits d'exploitation non bancaire	3 992	3 497
15. (-) Autres charges d'exploitation non bancaire	3 517	2 956
16. (-) Charges générales d'exploitation	71 312	69 830
RÉSULTAT BRUT D'EXPLOITATION	**227 636**	**220 085**
17. (+) Dotations nettes des reprises auxprov. pour créances et engage. par signature en souffrance	60 539	59 279
18. (+) Autres dotations nettes des reprises aux provisions	4 699	-153
RÉSULTAT COURANT	**162 398**	**160 959**
RÉSULTAT NON COURANT	**-1 541**	**-2 466**
19. (-) Impôts sur les résultats	61 755	58 571
RÉSULTAT NET DE L'EXERCICE	**99 102**	**99 921**
II - CAPACITÉ D'AUTOFINANCEMENT	**2013**	**2012**
(+) RÉSULTAT NET DE L'EXERCICE	**99 102**	**99 921**
20. (+) Dotations aux amortissements et aux provisions des immob incorp et corp	3 692	3 323
21. (+) Dotations aux provisions pour dépréciation des immobilisations financières		
22. (+) Dotations aux provisions pour risques généraux		
23. (+) Dotations aux provisions réglementées		
24. (+) Dotations non courantes		
25. (-) Reprises de provisions	301	153
26. (-) Plus-values de cession sur immobilisations incorporelles et corporelles	-	-
27. (+) Moins-values de cession sur immobilisations incorporelles et corporelles	503	
28. (-) Plus-values de cession sur immobilisations financières		
29. (+) Moins-values de cession sur immobilisations financières		
30. (-) Reprises de subventions d'investissement reçues		
(+) CAPACITÉ D'AUTOFINANCEMENT	**102 996**	**103 092**
31. (-) Bénéfices distribués	50 000	50 000
(+) AUTOFINANCEMENT	**52 996**	**53 092**

TABLEAU DES FLUX DE TRÉSORERIE

en milliers de dirhams

TABLEAU DES FLUX DE TRÉSORERIE	2013	2012
Produits d'exploitation bancaire perçus	3 663 386	3 570 096
Récupérations sur créances amorties	873	980
Produits d'exploitation non bancaire perçus	4 102	3 966
Charges d'exploitation bancaire versées	622 218	370 163
Charges d'exploitation non bancaire versées	3 517	2 820
Charges générales d'exploitation versées	67 620	66 643
Impôts sur les résultats versés	58 571	65 373
I. FLUX DE TRÉSORERIE NETS PROVENANT DU COMPTE DE PRODUITS ET CHARGES	**2 916 434**	**3 070 043**
Variation de :	-	-
Créances sur les établissements de crédit et assimilés		
Créances sur la clientèle	3 056	-20 573
Titres de transaction et de placement		
Autres actifs	-246 304	23 115
Immobilisations données en crédit-bail et en location	-2 639 242	-3 323 511
Dettes envers les établissements de crédit et assimilés	339 277	-302 915
Dépôts de la clientèle	-20 420	-128 628
Titres de créance émis	-308 806	715 500
Autres passifs	13 832	22 310
II. SOLDE DES VARIATIONS DES ACTIFS ET PASSIFS D'EXPLOITATION	**-2 858 607**	**-3 014 702**
III. FLUX DE TRÉSORERIE NETS PROVENANT DES ACTIVITÉS D'EXPLOITATION (I + II)	**57 827**	**55 341**
Produit des cessions d'immobilisations financières		
Produit des cessions d'immobilisations incorporelles et corporelles		
Acquisition d'immobilisations financières		
Acquisition d'immobilisations incorporelles et corporelles	7 825	5 342
Intérêts perçus		
Dividendes perçus		
IV. FLUX DE TRÉSORERIE NETS PROVENANT DES ACTIVITÉS D'INVESTISSEMENT	**-7 825**	**-5 342**
Subventions, fonds publics et fonds spéciaux de garantie reçus		
Émission de dettes subordonnées		
Émission d'actions		
Remboursement des capitaux propres et assimilés		
Intérêts versés		
Dividendes versés	-50 000	-50 000
V. FLUX DE TRÉSORERIE NETS PROVENANT DES ACTIVITÉS DE FINANCEMENT	**-50 000**	**-50 000**
VI. VARIATION NETTE DE LA TRÉSORERIE (III+IV+V)	**3**	**-1**
VII. TRÉSORERIE À L'OUVERTURE DE L'EXERCICE	**1**	**2**
VIII. TRÉSORERIE À LA CLÔTURE DE L'EXERCICE	**4**	**1**

IMMOBILISATIONS DONNÉES EN CRÉDIT-BAIL, EN LOCATION AVEC OPTION D'ACHAT ET EN LOCATION SIMPLE

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	Cumul des provisions	
IMMOBILISATIONS DONNÉES EN CRÉDIT-BAIL ET EN LOCATION AVEC OPTION D'ACHAT	17 335 378	3 438 018	2 667 213	18 106 183	3 839 343	7 554 220	105 215	64 614	370 625	10 181 338
CRÉDIT-BAIL SUR IMMOBILISATIONS INCORPORELLES										
CRÉDIT-BAIL MOBILIER	**13 211 709**	**3 007 000**	**2 531 194**	**13 687 515**	**2 638 024**	**6 368 950**	**13 249**	**10 128**	**20 089**	**7 298 476**
- Crédit-bail mobilier en cours	231 096	121 632	199 476	153 252						153 252
- Crédit-bail mobilier loué	12 946 913	2 861 853	2 330 404	13 478 362	2 639 654	6 316 826	13 070	9 136	19 876	7 141 660
- Crédit-bail mobilier non loué après résiliation	33 699	23 515	1 314	55 900	-1 630	52 124	179	992	213	3 563
CRÉDIT-BAIL IMMOBILIER	**3 589 006**	**365 100**	**136 019**	**3 818 087**	**1 201 319**	**1 185 270**	**177**	**-**	**177**	**2 632 640**
- Crédit-bail immobilier en cours	69 108	53 684	2 451	120 341						120 341
- Crédit-bail immobilier loué	3 515 588	298 848	129 258	3 685 178	1 198 600	1 182 551	177		177	2 502 450
- Crédit-bail immobilier non loué après résiliation	4 310	12 568	4 310	12 568	2 719	2 719				9 849
LOYERS COURUS A RECEVOIR										
LOYERS RESTRUCTURES										
LOYERS IMPAYÉS	**40 465**	**40 093**		**80 558**						**80 558**
CRÉANCES EN SOUFFRANCE	**494 197**	**25 825**		**520 022**			**91 789**	**54 486**	**350 359**	**169 663**
VNC EN SOUFFRANCE										
IMMOBILISATIONS DONNÉES EN LOCATION SIMPLE										
BIENS MOBILIERS EN LOCATION SIMPLE										
BIENS IMMOBILIERS EN LOCATION SIMPLE										
LOYERS COURUS A RECEVOIR										
LOYERS RESTRUCTURES										
LOYERS IMPAYÉS										
LOYERS EN SOUFFRANCE										
TOTAL	**17 335 378**	**3 438 018**	**2 667 213**	**18 106 183**	**3 839 343**	**7 554 220**	**105 215**	**64 614**	**370 625**	**10 181 338**

IMMOBILISATIONS INCORPORELLES ET CORPORELLES

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 amort. et/ou provisions au début de l'exercice	Dotation au titre de l'exercice	Montant des amortissements sur immobilisations sorties	Cumul	
IMMOBILISATIONS INCORPORELLES	37 994	5 994	-	43 988	22 725	2 025		24 750	19 238
Droit au bail	9 955			9 955					9 955
Immobilisations en recherche et développement				-					-
Autres immobilisations incorporelles d'exploitation	28 039	1 190		29 229	22 725	2 025		24 750	4 479
Autres immobilisations incorporelles d'exploitation en cours		4 804		4 804					4 804
Immobilisations incorporelles hors exploitation				-					-
Immobilisations incorporelles encours				-					-
IMMOBILISATIONS CORPORELLES	12 812	6 325	7 601	11 536	7 042	1 686	3 561	5 167	6 369
- Immeubles d'exploitation									
Terrain d'exploitation									
Immeubles d'exploitation. Bureaux									
Immeubles d'exploitation. Logements de fonction									
- Mobilier et matériel d'exploitation	**11 253**	**5 354**	**5 731**	**10 876**	**6 212**	**1 484**	**2 744**	**4 952**	**5 924**
Mobilier et matériel de bureau d'exploitation	3 642	2 696	2 995	3 342	2 949	526	2 744	731	2 611
IMMO M.M.B. EN COURS	987		987	-					-
Matériel Informatique	4 848	2 641		7 489	3-236	957		4 193	3 296
Immo informatique en cours	1 749		1 749	-					-
Matériel roulant rattaché à l'exploitation	27	17		44	27	1		28	16
Autres matériels d'exploitation (AGTS AMEG INST)				-					-
- Autres immobilisations corporelles d'exploitation	**1 208**	**885**	**1 031**	**1 062**	**802**	**202**	**817**	**187**	**875**
- Autres immobilisations corporelles d'exploitation en cours	**839**	**83**	**839**	**83**					**83**
- Immobilisations corporelles hors exploitation	**351**	**3**		**354**	**28**			**28**	**326**
Terrains hors exploitation	189			189					189
Immeubles hors exploitation									
Mobiliers et matériel hors exploitation									
Autres immobilisations corporelles hors exploitation	162	3		165	28			28	137
TOTAL	**51 645**	**12 319**	**7 601**	**56 363**	**29 767**	**3 711**	**3 561**	**29 917**	**26 446**

VENTILATION DES EMPLOIS ET DES RESSOURCES SUIVANT LA DURÉE RÉSIDUELLE

en milliers de dirhams

Nature	Cut off	Encours en stade de préloyer	Durée ≤ 1 mois	1 mois < D ≤ 3 mois	3 mois < D ≤ 1 an	1 an < D ≤ 5 ans	D > 5 ans	TOTAL
Emplois								
Créances sur les établissements de crédit et assimilés								
Créances sur la clientèle				3	138	23 821	9 811	33 773
Titres de créance								
Créances subordonnées								
Crédit-bail et assimilé (encours extrait de la comptabilité financière)	157 891	265 862	74 897	24 846	332 756	5 989 342	3 295 701	10 141 295
TOTAL	**157 891**	**265 862**	**74 897**	**24 849**	**332 894**	**6 013 163**	**3 305 512**	**10 175 068**
Ressources								
Dettes envers les établissements de crédit et assimilés			750 000	600 000	400 000	3 580 000		5 330 000
Dettes envers la clientèle					236 538	110 622		347 160
Titres de créance émis					1 600 500	980 000		2 580 500
Emprunts subordonnés							50 000	50 000
TOTAL				**200 000**	**2 237 038**	**4 670 622**	**50 000**	**8 307 660**

Filiale d'Attijariwafa bank

SA à Directoire et Conseil de Surveillance au Capital de 150 000 000 Dhs. 39-41 boulevard Moulay Youssef - Casablanca.
Tél. : 0522 26 55 19 - Fax : 0522 20 26 43 - CNSS: 159 80 46 - ID. FISC : 01084018 - R.C. Casa : 35 763 - Taxe Professionnelle : 36363315.
Société de financement agréée en vertu de l'arrêté n° 1220 - 96 du 19/06/1996

وفاباي
Wafabail

PUBLICATION DES COMPTES SOCIAUX AU 31 DÉCEMBRE 2013

DÉTAIL DES AUTRES ACTIFS

en milliers de dirhams

DÉTAIL DES AUTRES ACTIFS	2013	2012
INSTRUMENTS OPTIONNELS ACHETÉS		
Instruments optionnels de taux d'intérêts achetés		
Instruments optionnels de cours de change achetés		
Instruments optionnels sur actions et indices boursiers achetés		
Autres instruments optionnels achetés		
DÉBITEURS DIVERS	**351 649**	**142 611**
SOMMES DUES PAR L'ÉTAT	150 791	140 497
SOMMES DUES PAR LES ORGANISMES DE PRÉVOYANCE		
SOMMES DIVERSES DUES PAR LE PERSONNEL	214	261
COMPTES CLIENTS DE PRESTATIONS NON BANCAIRES		
DIVERS AUTRES DÉBITEURS	**200 644**	**1 853**
Dépôts de garantie versés sur opérations de marché		
Dépôts et cautionnements constitués		
Sommes diverses dues par les actionnaires et associés		
Divers autres débiteurs	200 644	1 853
VALEURS ET EMPLOIS DIVERS		
Avoirs en or et métaux précieux		
Stocks de fournitures de bureau et imprimés		
Immobilisations acquises par voie d'adjudication		
Immobilisations détenues dans le cadre de la promotion immobilière		
Timbres		
Autres valeurs et emplois divers		
COMPTES DE RÉGULARISATION	**102 822**	**67 207**
COMPTES D'AJUSTEMENT DES OPÉRATIONS DE HORS BILAN		
Contrepartie du résultat de change de hors bilan		
Contrepartie du résultat sur produits dérivés de hors bilan		
Contrepartie du résultat sur titres de hors bilan		
COMPTES D'ÉCARTS SUR DEVISES ET TITRES		
Écarts de conversion sur devises non cotées		
Écarts de conversion sur devises avec garantie de change		
Écarts sur ventes de titres avec faculté de rachat ou de reprise		
Écarts de conversion sur autres devises		
RÉSULTATS SUR PRODUITS DÉRIVÉS DE COUVERTURE		
Pertes potentielles sur opérations de couverture non dénouées		
Pertes à étaler sur opérations de couverture dénouées		
CHARGES À RÉPARTIR SUR PLUSIEURS EXERCICES	**531**	**243**
Frais préliminaires		
Frais d'acquisition des immobilisations		
Frais d'émission des emprunts		
Primes d'émission ou de remboursement des titres de créance émis		
Autres charges à répartir sur plusieurs exercices	531	243
COMPTES DE LIAISON ENTRE SIÈGE, SUCCURSALES ET AGENCES AU MAROC		
PRODUITS À RECEVOIR ET CHARGES CONSTATÉES D'AVANCE	**128**	**982**
Produits à recevoir		
Charges constatées d'avance	128	982
AUTRES COMPTES DE RÉGULATION	**102 163**	**65 982**
CRÉANCES EN SOUFFRANCE SUR OPÉRATIONS DIVERSES		
TOTAL DE L'ACTIF	**454 471**	**209 818**

DÉTAIL DES AUTRES PASSIFS

en milliers de dirhams

DÉTAIL DES AUTRES PASSIFS	2013	2012
INSTRUMENTS OPTIONNELS VENDUS		
Instruments optionnels de taux d'intérêts vendus		
Instruments optionnels de cours de change vendus		
Instruments optionnels sur actions et indices boursiers vendus		
Autres instruments optionnels vendus		
CRÉDITEURS DIVERS	**479 996**	**351 668**
SOMMES DUES À L'ÉTAT	**165 498**	**161 064**
SOMMES DUES AUX ORGANISMES DE PRÉVOYANCE	**1 208**	**1 167**
SOMMES DIVERSES DUES AU PERSONNEL	**10 189**	**9 341**
SOMMES DIVERSES DUES AUX ACTIONNAIRES ET ASSOCIÉS		
Dividendes à payer		
Versements reçus sur augmentation de capital		
Comptes courants d'associés créditeurs		
Autres sommes dues aux actionnaires et associés		
FOURNISSEURS DE BIENS ET SERVICES	**271 587**	**144 412**
DIVERS AUTRES CRÉDITEURS	**31 514**	**35 685**
Dépôts de garantie reçus sur opérations de marché		
Coupons sur titres de créance émis à payer		
Titres émis amortis et non encore remboursés		
Divers autres créditeurs	31 514	35 685
COMPTES DE RÉGULARISATION	**220 070**	**200 665**
COMPTES D'AJUSTEMENT DES OPÉRATIONS DE HORS BILAN		
Contrepartie du résultat de change de hors bilan		
Contrepartie du résultat sur produits dérivés de hors bilan		
Contrepartie du résultat sur titres de hors bilan		
COMPTES D'ÉCARTS SUR DEVISES ET TITRES		
Écarts de conversion sur devises non cotées		
Écarts de conversion sur devises avec garantie de change		
Écarts sur ventes de titres avec faculté de rachat ou de reprise		
Écarts de conversion sur autres devises		
RÉSULTATS SUR PRODUITS DÉRIVÉS DE COUVERTURE		
Gains potentiels sur opérations de couverture non dénouées		
Gains à étaler sur opérations de couverture dénouées		
COMPTES DE LIAISON ENTRE SIÈGE, SUCCURSALES ET AGENCES AU MAROC		
CHARGES A PAYER ET PRODUITS CONSTATÉS D'AVANCE	**220 070**	**200 665**
Charges à payer	220 070	18 261
Produits constatés d'avance		182 405
AUTRES COMPTES DE RÉGULARISATION		
TOTAL DU PASSIF	**700 066**	**552 333**

DÉTAIL DES CHARGES GÉNÉRALES D'EXPLOITATION

en milliers de dirhams

CHARGES GÉNÉRALES D'EXPLOITATION	2013	2012
. Charges de personnel	**33 788**	**32 835**
- Salaires et appointements	17 459	16 675
- Charges sociales	4 989	4 744
- Autres charges de personnel	11 340	11 416
. Impôts et taxes	**1 653**	**1 604**
. Charges externes	**32 030**	**31 941**
- Loyers de crédit-bail et de location	4 431	3 762
- Frais d'entretien et de réparation	3 991	3 343
- Rémunérations d'intermédiaires et honoraires	15 711	15 873
- Transports et déplacements	742	533
- Publicité,publications et relations publiques	2 121	3 662
- Autres charges externes	5 034	4 768
. Autres charges générales d'exploitation	**140**	**127**
- Frais préliminaires		
- Frais d'acquisitions des immobilisations		
- Autres charges réparties sur plusieurs exercices		
- Dons, libéralités et lots	134	126
- Diverses autres charges générales d'exploitation	6	1
. Dotations aux amortissements et aux provisions des immobilisations incorporelles et corporelles	**3 693**	**3 323**
- Dotations aux amortissements des immobilisations incorporelles	2 025	2 442
- Dotations aux amortissements des immobilisations corporelles	1 668	881
- Dotations aux provisions pour dépréciation des immobilisations incorporelles		
- Dotations aux provisions pour dépréciation des immobilisations corporelles		
TOTAL	**71 304**	**69 830**

ENGAGEMENTS DE FINANCEMENT ET DE GARANTIE

en milliers de dirhams

ENGAGEMENTS	2013	2012
ENGAGEMENTS DE FINANCEMENT ET DE GARANTIE DONNES	**335 653**	**273 551**
ENGAGEMENTS DE FINANCEMENT EN FAVEUR D'ETABLISSEMENTS DE CRÉDIT ET ASSIMILÉS		
Crédits documentaires import		
Engagements irrévocables de crédit-bail		
Autres engagements de financement donnés		
ENGAGEMENTS DE FINANCEMENT EN FAVEUR DE LA CLIENTÈLE	**335 653**	**273 551**
Engagements irrévocables de crédit-bail	335 653	273 551
Autres engagements de financement donnés		
ENGAGEMENTS DE GARANTIE D'ORDRE D'ÉTABLISSEMENTS DE CRÉDIT ET ASSIMILÉS		
ENGAGEMENTS DE GARANTIE D'ORDRE DE LA CLIENTÈLE		
ENGAGEMENTS DE FINANCEMENT ET DE GARANTIE REÇUS	**1 850 000**	**2 050 000**
ENGAGEMENTS DE FINANCEMENT REÇUS D'ÉTABLISSEMENTS DE CRÉDIT ET ASSIMILÉS	**850 000**	**850 000**
Autres engagements de financement reçus	850 000	850 000
ENGAGEMENTS DE GARANTIE REÇUS D'ÉTABLISSEMENTS DE CRÉDIT ET ASSIMILÉS	**1 000 000**	**1 200 000**
Autres garanties reçues	1 000 000	1 200 000
ENGAGEMENTS DE GARANTIE REÇUS DE L'ÉTAT ET D'ORGANISMES DE GARANTIE DIVERS		
Garanties de crédits		
Autres garanties reçues		

COMMISSIONS

en milliers de dirhams

COMMISSIONS (VERSÉES)	2013	2012
- Commissions sur moyens de paiement	**467**	**464**
- Commissions sur prestations de service sur crédit	**3**	**1 224**
- Autres commissions sur prestations de service	**14 095**	**14 294**
TOTAL	**14 565**	**15 982**

CRÉANCES SUR LES ÉTABLISSEMENTS DE CRÉDIT ET ASSIMILÉS

en milliers de dirhams

ENGAGEMENTS	Bank Al-Maghrit, Trésor Public et Service des Chèques Postaux	Banques au Maroc	Autres établ. de crédit & assimilés au Maroc	Etabl. crédit à l'étranger	2013	2012
COMPTES ORDINAIRES DÉBITEURS		**2**			**2**	**2**
VALEURS REÇUES EN PENSION						
- au jour le jour						
- à terme						
PRÊTS DE TRÉSORERIE						
- au jour le jour						
- à terme						
PRÊTS FINANCIERS						
AUTRES CRÉANCES						
INTÉRÊTS COURUS À RECEVOIR						
CRÉANCES EN SOUFFRANCE						
TOTAL		**2**			**2**	**2**

PRINCIPALES MÉTHODES D'ÉVALUATION APPLIQUÉES PAR L'ÉTABLISSEMENT

I- PRINCIPES ET MÉTHODES COMPTABLES

Contrat de crédit-bail

Le contrat de crédit-bail est un contrat de location à durée irrévocable, variant selon la nature du bien entre 36 et 120 mois, à l'issue duquel le locataire a le choix entre trois options : racheter le matériel à sa valeur résiduelle déterminée contractuellement, renouveler le contrat pour une nouvelle période de location ou rendre le matériel à la société.

II- ACTIF IMMOBILISÉ

A - ÉVALUATION A L'ENTRÉE : Coût d'acquisition

B - MÉTHODE D'AMORTISSEMENT

- La base de calcul des amortissements des biens donnés en location correspond à la valeur d'acquisition de l'immobilisation diminuée de la VR
- Les amortissements sont calculés suivant la même durée que le contrat de leasing y afférent, dans les limites permises par l'adm fiscale
- La date de calcul de l'amortissement fiscal démarre le même mois de départ de location (1er loyer).

III- ACTIF CIRCULANT (Hors trésorerie)

A - ÉVALUATION A L'ENTRÉE : Valeur nominale

B - MÉTHODE D'ÉVALUATION DES PROVISIONS POUR DÉPRÉCIATION

Conformément à la circulaire 19/G/2002, les règles de classification des créances en souffrances et leur couverture par les provisions se présentent comme suit :

Classification	Ancienneté	Taux de provision
Créances prédouteuses	Impayés->=90 jours	20% manière globale
Créances douteuses	Impayés->=180 jours	50% manière globale
Créances compromises	Impayés->=360 jours	100% cas par cas

La base de calcul des provisions est constituée : des loyers échus impayés, lorsque la créance est considérée comme pré douteuse ou douteuse, du total formé par les loyers échus impayés et la valeur nette comptable (VNC), diminué de la valeur marchande du bien, lorsque la créance est classée dans la catégorie des compromis.

IV- FINANCEMENT PERMANENT

1. Méthode d'évaluation : Valeur nominale
2. Méthode de détermination des écarts de conversion Passif
   - Écart entre le cours historique et le cours au 31 décembre

V - PASSIF CIRCULANT (HORS TRÉSORERIE)

1. Dettes du passif circulant
   - Valeur nominale
2. Méthode de détermination des écarts de conversion Passif
   - Écart entre le cours historique et le cours au 31 décembre

CRÉANCES SUR LA CLIENTÈLE

en milliers de dirhams

ENGAGEMENTS	Secteur public	Secteur privé: Entreprises financières	Secteur privé: Ets non financières	Secteur privé: Autre clientèle	2013	2012
CRÉDITS DE TRÉSORERIE						
- Comptes à vue débiteurs						
- Créances commerciales sur le Maroc						
- Crédits à l'exportation						
- Autres crédits de trésorerie						
CRÉDITS À LA CONSOMMATION				**23 523**	**23 523**	**25 331**
CRÉDITS À L'ÉQUIPEMENT						
CRÉDITS IMMOBILIERS				**10 250**	**10 250**	**11 498**
AUTRES CRÉDITS						
CRÉANCES ACQUISES PAR AFFACTURAGE						
INTÉRÊTS COURUS A RECEVOIR						
CRÉANCES EN SOUFFRANCE			**520 022**		**520 022**	**494 197**
- Créances pré-douteuses			24 168		24 168	32 729
- Créances douteuses			22 837		22 837	27 423
- Créances compromises			473 017		473 017	434 045
TOTAL			**520 023**	**33 773**	**553 795**	**531 026**

DÉPÔTS DE LA CLIENTÈLE

en milliers de dirhams

DÉPÔTS	Secteur public	Secteur privé: Entreprises financières	Secteur privé: Entreprises non financières	Secteur privé: Autre clientèle	2013	2012
COMPTES A VUE CRÉDITEURS						
COMPTES D'ÉPARGNE						
DÉPÔTS A TERME			**351 955**		**351 955**	**374 852**
AUTRES COMPTES CRÉDITEURS			**8 044**		**8 044**	**5 568**
INTÉRÊTS COURUS A PAYER			**8 419**		**8 419**	**5 938**
TOTAL			**368 418**		**368 418**	**386 358**

Filiale d'Attijariwafa bank
SA à Directoire et Conseil de Surveillance au Capital de 150 000 000 Dhs. 39-41 boulevard Moulay Youssef - Casablanca.
Tél. : 0522 26 55 19 - Fax : 0522 20 26 43 - CNSS : 159 80 46 - ID. FISC : 01084018 - R.C. Casa : 35 763 - Taxe Professionnelle : 36363315
Société de financement agréée en vertu de l'arrêté n° 1220 - 96 du 19/06/1996

وفاباي
Wafabail

PUBLICATION DES COMPTES SOCIAUX AU 31 DÉCEMBRE 2013

TITRES DE PARTICIPATION ET EMPLOIS ASSIMILÉS

en milliers de dirhams

Dénomination de la société émettrice	Secteur d'activité	Capital social	Participation au capital en %	Prix d'acquisition global	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	
Participations dans les entreprises liées									
WAFA COMMUNICATION	Publicité	3 000	5,33%	160	3	31/12/12	254	-135	
Autres titres de participation	NÉANT								
TOTAL				**160**	**3**				

DETTES SUBORDONNÉES

en milliers de dirhams

RUBRIQUES	Montant global	Non apparenté	Apparentes				2013	2012
			Ets de cred & assim	Ets financières	Ets non financières	Autres apparentes		
DETTES SUBORDONNÉES À DURÉE INDÉTERMINÉE	50 000		50 000				50 000	50 000
Titres subordonnées à durée indéterminée								
Emprunts subordonnés à durée indéterminée auprès des ets de crédit	50 000		50 000				50 000	50 000
DETTES SUBORDONNÉES À DURÉE DÉTERMINÉE								
Titres subordonnés à durée déterminée								
Emprunts subordonnés à durée déterminée auprès des ets de crédit								
INTÉRÊTS COURUS À PAYER	13 440		13 440				13 440	10 613

CAPITAUX PROPRES

en milliers de dirhams

CAPITAUX PROPRES	Encours 2012	Affectation du résultat	Autres variations	Encours 2013
Écarts de réévaluation				
Réserves et primes liées au capital	122 660			122 660
Réserve légale	15 000			15 000
Autres réserves	82 660			82 660
Primes d'émission, de fusion et d'apport	25 000			25 000
Capital	150 000			150 000
Capital appelé	150 000			150 000
Capital non appelé				
Certificats d'investissement				
Fonds de dotations				
Actionnaires. Capital non versé				
Report à nouveau (+/-)	320 710	99 921	-50 000	370 631
Résultats nets en instance d'affectation (+/-)				
Résultat net de l'exercice (+/-)	99 921	-99 921	99 101	99 101
TOTAL	693 292	-	49 101	742 393

DETTES ENVERS LES ÉTABLISSEMENTS DE CRÉDIT ET ASSIMILÉS

en milliers de dirhams

DETTES	Établissements de crédit et assimilés au Maroc			Établissements de crédit à l'étranger	2013	2012
	Bank Al-Maghrib, Trésor Public et Service des Chèques Postaux	Banques au Maroc	Autres établissements de crédit et assimilés au Maroc			
COMPTES ORDINAIRES CRÉDITEURS		776 408			776 408	871 131
VALEURS DONNÉES EN PENSION						
- au jour le jour						
- à terme						
EMPRUNTS DE TRÉSORERIE						
- au jour le jour						
- à terme						
EMPRUNTS FINANCIERS		5 330 000			5 330 000	4 896 000
AUTRES DETTES						
INTÉRÊTS COURUS A PAYER		78 172			78 172	37 941
TOTAL		6 184 580			6 184 580	5 805 072

PROVISIONS

en milliers de dirhams

PROVISIONS	Encours 2012	Dotations	Reprises	Autres variations	Encours 2013
PROVISIONS DÉDUITES DE L'ACTIF SUR:	330 180	95 087	54 486		370 781
Créances sur les établissements de crédit et assimilés créances sur la clientèle					
Titres de placement					
Titres de participation et emplois assimilés	157				157
Immobilisations en crédit-bail et en location autres actifs	330 023	95 087	54 486		370 624
PROVISIONS INSCRITES AU PASSIF	4 955	5 000	301	-	9 654
Provisions pour risques d'exécution d'engagements par signature					
Provisions pour risques de change					
Provisions pour risques généraux					
Provisions pour pensions de retraite et obligations similaires					
Provisions pour autres risques et charges	4 955	5 000	301		9 654
Provisions réglementées					
TOTAL	335 135	100 087	54 787	-	380 435

VALEURS ET SÛRETÉS REÇUES ET DONNÉES EN GARANTIE

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 donnée	Montants des créances et des engagements par signature donnée couverts
Bons du trésor et valeurs assimilées			
Autres titres			
Hypothèques	853 446		
Autres valeurs et sûretés réelles	1 727 352		
TOTAL	**2 580 798**		

Valeurs et sûretés données en garantie	Valeur comptable nette	Rubriques du passif ou du hors bilan enregistrant les dettes ou les engagements par signature reçus	Montants des créances et des engagements par signature donnée couverts
Bons du trésor et valeurs assimilées		NÉANT	
Autres titres		NÉANT	
Hypothèques		NÉANT	
TOTAL			

DATATION ET ÉVÉNEMENTS POSTÉRIEURS

- Date de clôture [1]

31/12/2013

- Date d'établissement des états de synthèse [2]

05/02/2014

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

LISTE DES ÉTATS PORTANT LA MENTION « NÉANT »

État des dérogations.

- Ventilation des titres de transaction et de placement et des titres d'investissement par catégorie d'émetteur.
- Valeur des titres de transaction et de placement et des titres d'irvestissement.
- Créances subordonnées.
- Subventions, fonds publics affectés et fonds spéciaux de garantie.
- Engagements sur titres.
- Opérations de change à terme et engagements sur produis dérivés.
- Concentration des risques sur un même bénéficiaire supérieure à 20%.
- Ventilation du total de l'actif, du passif et de l'hors bilan en monraie étrangères.
- Produits sur titres de propriété.
- Résultat des opérations ce marché.

Deloitte.
Deloitte Audit
288, Boulevard Zerktouni
Casablanca - Maroc

MAZARS
Mazars Audit et Conseil
101, Boulevard Abdelmoumen
Casablanca - Maroc

WAFABAIL S.A.
39-41, Bd. Moulay Youssef - Casablanca

RAPPORT GENERAL DES COMMISSAIRES AUX COMPTES
EXERCICE DU 1er JANVIER AU 31 DECEMBRE 2013

Conformément à la mission qui nous a été confiée par votre Assemblée Générale, nous avons effectué l'audit des états de synthèse ci-joints de la société WAFABAIL, 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 l'exercice clos le 31 décembre 2013. Ces états de synthèse font ressortir un montant de capitaux propres et assimilés de KMAD 742393 dont un bénéfice net de KMAD 99 101.

Responsabilité de la Direction

La direction est responsable de l'établissement et de la présentation sincère de ces états de synthèse, conformément au référentiel comptable admis au Maroc. Cette responsabilité comprend la conception, la mise en place et le suivi d'un contrôle interne relatif à l'établissement et la présentation des états de synthèse ne comportant pas d'anomalie significative, ainsi que la détermination d'estimations comptables raisonnables au regard des circonstances.

Responsabilité de l'Auditeur

Notre responsabilité est d'exprimer une opinion sur ces états de synthèse sur la base de notre audit. Nous avons effectué notre audit selon les Normes de la Profession au Maroc. Ces normes requièrent de notre part de nous conformer aux règles d'éthique, de planifier et de réaliser l'audit pour obtenir une assurance raisonnable que les états de synthèse ne comportent pas d'anomalie significative.

Un audit implique la mise en œuvre de procédures en vue de recueillir des éléments probants concernant les montants et les informations fournis dans les états de synthèse. Le choix des procédures relève du jugement de l'auditeur, de même que l'évaluation du risque que les états de synthèse contiennent des anomalies significatives. En procédant à ces évaluations du risque, l'auditeur prend en compte le contrôle interne en vigueur dans l'entité relatif à l'établissement et la présentation des états de synthèse afin de définir des procédures d'audit appropriées en la circonstance, et non dans le but d'exprimer une opinion sur l'efficacité de celui-ci. Un audit comporte également l'appréciation du caractère approprié des méthodes comptables retenues et le caractère raisonnable des estimations comptables faites par la direction, de même que l'appréciation de la présentation d'ensemble des états de synthèse.

Nous estimons que les éléments probants recueillis sont suffisants et appropriés pour fonder notre opinion.

Opinion sur les états de synthèse

Nous certifions que les états de synthèse cités au premier paragraphe ci-dessus sont réguliers et sincères et donnent, dans tous leurs aspects significatifs, une image fidèle du résultat des opérations de l'exercice écoulé ainsi que de la situation financière et du patrimoine de la société WAFABAIL au 31 décembre 2013 conformément au référentiel comptable admis au Maroc.

Sans remettre en cause la conclusion exprimée ci-dessus, nous soulignons que WAFABAIL a fait l'objet d'un contrôle de l'administration fiscale, portant sur les exercices 2009 à 2012 inclus, couvrant l'impôt sur les sociétés, l'impôt sur le revenu et les droits d'enregistrement et sur les exercices 2007 à 2012 pour la taxe sur la valeur ajoutée. Au cours de l'exercice, la société a reçu une première notification portant sur l'exercice 2009 pour l'impôt sur les sociétés, l'impôt sur le revenu et les droits d'enregistrement ainsi que sur les exercices 2007 à 2009 pour la taxe sur la valeur ajoutée. Le management a apporté une réponse à cette première notification en rejetant l'essentiel des redressements.

Par ailleurs, la vérification au titre des exercices 2010 à 2012 portant sur l'impôt sur les sociétés, l'impôt sur le revenu, les droits d'enregistrement et la taxe sur la valeur ajoutée est toujours en cours.

Vérifications et informations spécifiques

Nous avons procédé également aux vérifications spécifiques prévues par la loi et nous nous sommes assurés notamment de la concordance des informations données dans le rapport de gestion du Directoire destiné aux actionnaires avec les états de synthèse de la société.

Casablanca, le 6 février 2014

Les Commissaires aux Comptes

Deloitte Audit
Deloitte Audit
288, Boulevard Zerktouni
20 000 CASABLANCA
Tél : 05 22 22 40 25/26/34/81
Fax : 05 22 22 40 78
Fawzi Britel
Associé

Mazars Audit et Conseil
MAZARS AUDIT ET CONSEIL
101, Bd Abdelmoumen
20 360 CASABLANCA
Tél : 05 22 42 42 42 (L.G)
Fax : 05 22 42 42 00
Kamal Moadad
Associé Gérant