

COMMUNICATION FINANCIÈRE

PUBLICATION DES COMPTES SOCIAUX AU 31 DECEMBRE 2012

BILAN AU 31 DECEMBRE 2012

en milliers de dirhams

ACTIF		2012	2011	PASSIF		2012	2011
1. VALEURS EN CAISSE, BANQUES CENTRALES, TRESOR PUBLIC, SERVICE DES CHEQUES POSTAUX	1		2	1. BANQUES CENTRALES, TRESOR PUBLIC, SERVICE DES CHEQUES POSTAUX			
2. CREANCES SUR LES ETABLISSEMENTS DE CREDIT ET ASSIMILES	2		2	2. DETTES ENVERS LES ETABLISSEMENTS DE CREDIT ET ASSIMILES	5 805 074	6 108 692	
. A vue		2	2	. A vue	879 528	716 602	
. A terme				. A terme	4 925 546	5 392 090	
3. CREANCES SUR LA CLIENTELE	36 829	16 257	3. DEPOTS DE LA CLIENTELE	386 358	479 287		
. Crédits à trésorerie et à la consommation	25 331	3 834	. Comptes à vue créditeurs				
. Crédits à l'équipement			. Comptes d'épargne				
. Crédits immobiliers	11 498	12 423	. Dépôts à terme	380 791	448 279		
. Autres crédits			. Autres comptes créditeurs	5 567	31 008		
4. CREANCES ACQUISES PAR AFFACTURAGE			4. TITRES DE CREANCE EMIS	2 936 288	2 210 529		
5. TITRES DE TRANSACTION ET DE PLACEMENT			. Titres de créance négociables	2 880 500	2 165 000		
. Bons du Trésor et valeurs assimilées			. Emprunts obligataires				
. Autres titres de créance			. Autres titres de créance émis	55 788	45 529		
. Titres de propriété			5. AUTRES PASSIFS	552 333	519 508		
6. AUTRES ACTIFS	209 818	235 869	6. PROVISIONS POUR RISQUES ET CHARGES	4 955	5 108		
7. TITRES D'INVESTISSEMENT			7. PROVISIONS REGLEMENTEES				
. Bons du Trésor et valeurs assimilées			8. SUBVENTIONS, FONDS AFFECTES ET FONDS SPECIAUX DE GARANTIE				
. Autres titres de créance			9. DETTES SUBORDONNEES	60 613	58 091		
. Titres de propriété			10. ECARTS DE REEVALUATION				
8. TITRES DE PARTICIPATION ET EMPLOIS ASSIMILES	3	3	11. RESERVES ET PRIMES LIEES AU CAPITAL	122 660	122 660		
9. CREANCES SUBORDONNEES			12. CAPITAL	150 000	150 000		
10. IMMOBILISATIONS DONNEES EN CREDIT-BAIL ET EN LOCATION	10 169 945	9 752 158	13. ACTIONNAIRES. CAPITAL NON VERSE (-)				
11. IMMOBILISATIONS INCORPORELLES	15 676	17 098	14. REPORT A NOUVEAU (+/-)	320 710	258 982		
12. IMMOBILISATIONS CORPORELLES	6 638	3 197	15. RESULTATS NETS EN INSTANCE D'AFFECTATION (+/-)				
TOTAL DE L'ACTIF	10 438 913	10 024 585	16. RESULTAT NET DE L'EXERCICE (+/-)	99 921	111 729		
			TOTAL DU PASSIF	10 438 913	10 024 585		

COMPTE DE PRODUITS ET CHARGES

en milliers de dirhams

COMPTE DE PRODUITS ET CHARGES		2012	2011
I. PRODUITS D'EXPLOITATION BANCAIRE	3 570 096	3 373 420	
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	3 563 366	3 367 790	
6. Commissions sur prestations de service	6 699	5 629	
7. Autres produits bancaires	30	2	
II. CHARGES D'EXPLOITATION BANCAIRE	3 280 722	3 089 621	
8. Intérêts et charges assimilés sur opérations avec les établissements de crédit	283 949	277 550	
9. Intérêts et charges assimilés sur opérations avec la clientèle	1 376		
10. Intérêts et charges assimilés sur titres de créance émis	131 566	96 517	
11. Charges sur immobilisations en crédit-bail	2 862 785	2 714 633	
12. Autres charges bancaires	1 046	921	
III. PRODUIT NET BANCAIRE	289 374	283 799	
13. Produits d'exploitation non bancaire	3 496	3 493	
14. Charges d'exploitation non bancaire	2 955	2 982	
IV. CHARGES GENERALES D'EXPLOITATION	69 830	67 380	
15. Charges de personnel	32 835	30 318	
16. Impôts et taxes	1 604	1 621	
17. Charges externes	31 941	31 236	
18. Autres charges générales d'exploitation	126	280	
19. Dotations aux amortissements et aux provisions des immobilisations incorporelles et corporelles	3 324	3 925	
V. DOTATIONS AUX PROVISIONS ET PERTES SUR CREANCES IRRECOURVABLES	101 210	191 748	
20. Dotations aux provisions pour créances et engagements par signature en souffrance	85 600	65 557	
21. Pertes sur créances irrécouvrables	15 610	126 189	
22. Dotations aux autres provisions	-	2	
VI. REPRISES DE PROVISIONS ET RECUPERATIONS SUR CREANCES AMORTIES	42 083	151 890	
23. Reprises de provisions pour créances et engagements par signature en souffrance	40 950	151 781	
24. Récupérations sur créances amorties	980	100	
25. Autres reprises de provisions	153	9	
VII. RESULTAT COURANT	160 958	177 072	
26. Produits non courants	469	30	
27. Charges non courantes	2 935	0	
VIII. RESULTAT AVANT IMPOTS	158 492	177 101	
28. Impôts sur les résultats	58 571	65 373	
IX. RESULTAT NET DE L'EXERCICE	99 921	111 729	

HORS BILAN

en milliers de dirhams

HORS BILAN		2012	2011
ENGAGEMENTS DONNES	273 551	346 440	
1. Engagements de financement donnés en faveur d'établiss. de crédit et assimilés			
2. Engagements de financement donnés en faveur de la clientèle	273 551	346 440	
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 RECUS	2 050 000	1 950 000	
7. Engagements de financement reçus d'établissements de crédit et assimilés	850 000	750 000	
8. Engagements de garantie reçus d'établissements de crédit et assimilés	1 200 000	1 200 000	
9. Engagements de garantie reçus de l'Etat et d'organismes de garantie divers			
10. Titres vendus à réméré			
11. Autres titres à recevoir			

DETAIL DES AUTRES PRODUITS ET CHARGES

en milliers de dirhams

AUTRES PRODUITS ET CHARGES		2012	2011
Autres produits bancaires	30	2	
Autres charges bancaires	1 046	921	
AUTRES PRODUITS ET CHARGES BANCAIRES	-1 016	-919	
Produits d'exploitation non bancaire	3 496	3 493	
Charges d'exploitation non bancaire	2 955	2 982	
PRODUITS ET CHARGES D'EXPLOITATION NON BANCAIRE	541	511	
DOTATIONS AUX PROVISIONS ET PERTES SUR CREANCES IRRECOURVABLES	101 210	191 748	
REPRISES DE PROVISIONS ET RECUPERATIONS SUR CREANCES AMORTIES	42 220	151 890	
Produits non courants	469	30	
Charges non courantes	2 935	0	
PRODUITS ET CHARGES NON COURANTS	-2 466	30	

MARGE D'INTERETS

en milliers de dirhams

MARGE D'INTERETS		2012	2011
Intérêts et produits assimilés sur opérations avec la clientèle	695 577	645 238	
dont : Intérêts			
Commissions sur engagements			
Intérêts et produits assimilés sur opérations avec les établissements de crédit			
Produits sur titres de placement			
INTERETS ET PRODUITS ASSIMILES	695 577	645 238	
Intérêts et charges assimilés sur opérations avec la clientèle			
Intérêts et charges assimilés sur opérations avec les établissements de crédit	-416 891	-374 067	
INTERETS ET CHARGES ASSIMILEES	-416 891	-374 067	
MARGE D'INTERETS	278 686	271 170	

PUBLICATION DES COMPTES SOCIAUX AU 31 DECEMBRE 2012

TITRES DE PARTICIPATION ET EMPLOIS ASSIMILES

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									
WAFACOMMUNICATION	Publicité	3 000	5,33%	160	3	31/12/12	254	-135	
Autres titres de participation					NEANT				
TOTAL				160	3				

DETTES SUBORDONNEES

en milliers de dirhams

RUBRIQUES	Montant global	Non apparenté	Apparentes				2012	2011
			Ets de cred & assim	Ets financières	Ets non financières	Autres apparentes		
DETTES SUBORDONNEES A DUREE DETERMINEE	50 000		50 000				50 000	50 000
Titres subordonnés à durée déterminée								
Emprunts subordonnés à durée déterminée auprès des ets de crédit	50 000		50 000				50 000	50 000
DETTES SUBORDONNEES A DUREE INDETERMINEE								
Titres subordonnés à durée indéterminée								
Emprunts subordonnés à durée indéterminée auprès des ets de crédit								
INTERETS COURUS A PAYER	10 613		10 613				10 613	8 091

CAPITAUX PROPRES

en milliers de dirhams

CAPITAUX PROPRES	Encours 2011	Affectation du résultat	Autres variations	Encours 2012
Ecarts 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 (+/-)	258 982	111 729	-50 000	320 710
Résultats nets en instance d'affectation (+/-)				
Résultat net de l'exercice (+/-)	111 729	-111 729	99 921	99 921
TOTAL	643 371	-	49 921	693 292

DATATION ET EVENEMENTS POSTERIEURS

- Date de clôture (1)

31/12/2012

- Date d'établissement des états de synthèse (2)

04/03/2013

(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 ETATS PORTANT LA MENTION «NEANT»

Etat 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'investissement.

- Créances subordonnées.

- Subventions, fonds publics affectés et fonds spéciaux de garantie.

- Engagements sur titres.

- Opérations de change à terme et engagements sur produits 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 monnaie étrangères.

- Produits sur titres de propriété.

- Résultat des opérations de marché.

DETTES ENVERS LES ETABLISSEMENTS DE CREDIT ET ASSIMILES

en milliers de dirhams

DETTES	Etablissements de crédit et assimilés au Maroc			Etablissements de crédit à l'étranger	2012	2011
	Bank Al-Maghrib, Trésor Public et Service des Chèques Postaux	Banques au Maroc	Autres établissements de crédit et assimilés au Maroc			
COMPTES ORDINAIRES CREDITEURS		871 131			871 131	709 943
VALEURS DONNEES EN PENSION						
- au jour le jour						
- à terme						
EMPRUNTS DE TRESORERIE						
- au jour le jour						
- à terme						
EMPRUNTS FINANCIERS		4 896 000			4 896 000	5 347 000
AUTRES DETTES						
INTERETS COURUS A PAYER		37 941			37 941	51 749
TOTAL		5 805 072			5 805 072	6 108 692

PROVISIONS

en milliers de dirhams

PROVISIONS	Encours 2011	Dotations	Reprises	Autres variations	Encours 2012
PROVISIONS, DEDUITES DE L'ACTIF, SUR :	296 478	85 600	51 898		330 180
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	296 321	85 600	51 898		330 023
PROVISIONS INSCRITES AU PASSIF	5 108	-	153	-	4 955
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	5 108		153		4 955
Provisions réglementées					
TOTAL	301 586	85 600	52 051	-	335 135

VALEURS ET SURETES RECUES ET DONNEES EN GARANTIE

en milliers de dirhams

Valeurs et suretés 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			
Hypothèques	386 746		386 746
Autres valeurs et sûretés réelles	1 517 692		1 517 692
TOTAL	1 904 437		1 904 437
Valeurs et suretés 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 données couverts
Bons du trésor et valeurs assimilées		NEANT	
Autres titres		NEANT	
Hypothèques		NEANT	
TOTAL			

Deloitte.

288, Bd Zerkouni
20000 Casablanca - MAROC

ERNST & YOUNG

37 Bd. Abdellatif Ben Kaddour
20 050 Casablanca - MAROC

WAFABAIL

ATTESTATION DES COMMISSAIRES AUX COMPTES

PERIODE DU 1^{er} JANVIER AU 31 DECEMBRE 2012

En application des dispositions du Dahir portant loi n° 1-93-212 du 21 septembre 1993, tel que modifié et complété, nous avons procédé à un examen limité de la situation provisoire de la Société WAFABAIL comprenant le bilan, le hors bilan, le compte de produits et charges, l'état des soldes de gestion, le tableau de flux de trésorerie et une sélection des états des informations complémentaires (ETIC) ci-joints relatifs à la période du 1^{er} janvier au 31 décembre 2012. Cette situation provisoire qui fait ressortir un montant de capitaux propres et assimilés totalisant KMAD 753.905, dont un bénéfice net de KMAD 99.921, 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 de la société arrêtés au 31 décembre 2012, conformément au référentiel comptable admis au Maroc.

Casablanca, le 07 février 2013

Les Commissaires aux Comptes

DELOITTE AUDIT

Deloitte Audit
288, Boulevard Zerkouni
- CASABLANCA -
Tél : 05 22 22 40 25/26/34/81
Fax : 05 22 22 40 70

Fawzi BRITEL
Associé

ERNST & YOUNG

ERNST & YOUNG
37 Boulevard Abdellatif Ben Kaddour
- CASABLANCA -
Tél : (05 22) 22 40 25/26/34/81
Fax : (05 22) 22 40 70

Bachir TAZI
Associé

Filiale d'Attijariwafa bank

SA à Directoire et Conseil de Surveillance au Capital de 150 000 000 Dhs. 39/41, Bd My Youssef - Casablanca.
Tél. : 0522 26 55 19 - Fax : 0522 20 26 43 - CNSS : 159 80 46 - I.D. FISC : 01084018 - R.C. Casa : 35 763 - Taxe Professionnelle : 33200012.
Société de financement agréée en vertu de l'arrêté n° 1220 - 96 du 19/06/1996



ERNST & YOUNG

37, Bd Abdellatif Ben Kaddour
20 050 Casablanca
Maroc

Deloitte.

Deloitte Audit
288, Boulevard Zerktouni
20 000 Casablanca
Maroc

Aux Actionnaires de la société
WAFABAIL
5, Boulevard Abdelmoumen
Casablanca

**RAPPORT GENERAL DES COMMISSAIRES AUX COMPTES
EXERCICE DU 1^{ER} JANVIER AU 31 DECEMBRE 2012**

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 ainsi que l'état des informations complémentaires (ETIC) relatifs à l'exercice clos au 31 décembre 2012. Ces états de synthèse font ressortir un montant de capitaux propres et assimilés de KMAD 753.905 dont un bénéfice net de KMAD 99.921.

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 oeuvre de procédures en vue de recueillir des éléments probants concernant les montants et les informations fournies 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 2012 conformément au référentiel comptable admis au Maroc.


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 01 avril 2013

Les Commissaires aux Comptes

DELOITTE AUDIT


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

ERNST & YOUNG


ERNST & YOUNG
37, Boulevard Abdellatif Ben Kaddour
- CASABLANCA -
Tél : 05 22 22 40 25/26/34/81
Fax : 05 22 22 40 78
Bachir TAZI
Associé

FN 11/07/13