



وفا بای
Wafabail

COMMUNICATION FINANCIÈRE

PUBLICATION DES COMPTES SOCIAUX AU 30 JUIN 2014

BILAN AU 30 JUIN 2014

en milliers de dirhams

ACTIF			PASSIF		
	juin 2014	déc 2013		juin 2014	déc 2013
1. VALEURS EN CAISSE, BANQUES CENTRALES, TRÉSOR PUBLIC, SERVICE DES CHÈQUES POSTAUX	3	1	1. BANQUES CENTRALES, TRÉSOR PUBLIC, SERVICE DES CHÈQUES POSTAUX		
2. CRÉANCES SUR LES ÉTABLISSEMENTS DE CRÉDIT ET ASSIMILÉS	2	2	2. DETTES ENVERS LES ÉTABLISSEMENTS DE CRÉDIT ET ASSIMILÉS	6 092 376	6 184 581
. À vue	2	2	. À vue	399 360	786 043
. À terme			. À terme	5 693 016	5 398 538
3. CRÉANCES SUR LA CLIENTÈLE	32 764	33 773	3. DÉPÔTS DE LA CLIENTÈLE	352 171	368 418
. Crédits de trésorerie et à la consommation	23 244	23 523	. Comptes à vue créditeurs		
. Crédits à l'équipement	-		. Comptes d'épargne		
. Crédits immobiliers	9 519	10 250	. Dépôts à terme	342 880	360 374
. Autres crédits			. Autres comptes créditeurs	9 291	8 044
4. CRÉANCES ACQUISES PAR AFFACTURAGE			4. TITRES DE CRÉANCE ÉMIS	2 467 709	2 627 482
5. TITRES DE TRANSACTION ET DE PLACEMENT			. Titres de créance négociables	2 380 500	2 580 500
. Bons du Trésor et valeurs assimilées			. Emprunts obligataires	-	
. Autres titres de créance			. Autres titres de créance émis	87 209	46 982
. Titres de propriété			5. AUTRES PASSIFS	670 047	700 067
6. AUTRES ACTIFS	260 520	465 162	6. PROVISIONS POUR RISQUES ET CHARGES	9 624	9 654
7. TITRES D'INVESTISSEMENT			7. PROVISIONS RÉGLEMENTÉES		
. Bons du Trésor et valeurs assimilées			8. SUBVENTIONS, FONDS AFFECTÉS ET FONDS SPÉCIAUX DE GARANTIE		
. Autres titres de créance			9. DETTES SUBORDONNÉES	64 966	63 440
8. TITRES DE PARTICIPATION ET EMPLOIS ASSIMILÉS	3	3	10. ÉCARTS DE RÉÉVALUATION		
9. CRÉANCES SUBORDONNÉES			11. RÉSERVES ET PRIMES LIÉES AU CAPITAL	122 660	122 660
10. IMMOBILISATIONS DONNÉES EN CRÉDIT-BAIL ET EN LOCATION	10 089 620	10 170 647	12. CAPITAL	150 000	150 000
11. IMMOBILISATIONS INCORPORELLES	20 163	19 239	13. ACTIONNAIRES. CAPITAL NON VERSÉ (-)		
12. IMMOBILISATIONS CORPORELLES	6 837	7 207	14. REPORT À NOUVEAU (+/-)	419 733	370 632
TOTAL DE L'ACTIF	10 409 912	10 696 036	15. RÉSULTATS NETS EN INSTANCE D'AFFECTATION (+/-)		
			16. RÉSULTAT NET DE L'EXERCICE (+/-)	60 626	99 102
			TOTAL DU PASSIF	10 409 912	10 696 036

HORS BILAN

en milliers de dirhams

HORS BILAN	juin 2014	déc 2013
ENGAGEMENTS DONNÉS	675 434	335 653
1. Engagements de financement donnés en faveur d'établiss. de crédit et assimilés		
2. Engagements de financement donnés en faveur de la clientèle	675 434	335 653
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	2 450 000	1 850 000
7. Engagements de financement reçus d'établissements de crédit et assimilés	1 450 000	850 000
8. Engagements de garantie reçus d'établissements de crédit et assimilés	1 000 000	1 000 000
9. Engagements de garantie reçus de l'État et d'organismes de garantie divers		
10. Titres vendus à réméré		
11. Autres titres à recevoir		

ÉTAT DES SOLDES DE GESTION

en milliers de dirhams

I - TABLEAU DE FORMATION DES RÉSULTATS	juin 2014	juin 2013
1. (+) Intérêts et produits assimilés		
2. (-) Intérêts et charges assimilées	206 462	208 219
MARGE D'INTÉRÊT	-206 462	-208 219
3. (+) Produits sur immobilisations en crédit-bail et en location	1 863 081	1 851 475
4. (-) Charges sur immobilisations en crédit-bail et en location	1 501 686	1 454 993
RÉSULTAT DES OPÉRATIONS DE CRÉDIT-BAIL ET DE LOCATION	361 395	396 482
5. (+) Commissions perçues	6 786	325
6. (-) Commissions servies	441	455
MARGE SUR COMMISSIONS	6 345	-130
7. (+) Résultat des opérations sur titres de transaction		
8. (+) Résultat des opérations sur titres de placement		
9. (+) Résultat des opérations de change		
10. (+) Résultat des opérations sur produits dérivés		
RÉSULTAT DES OPÉRATIONS DE MARCHÉ	-	-
11. (+) Divers autres produits bancaires		
12. (-) Diverses autres charges bancaires		
PRODUIT NET BANCAIRE	161 278	188 133
13. (+) Résultat des opérations sur immobilisations financières		
14. (+) Autres produits d'exploitation non bancaire	1 803	2 023
15. (-) Autres charges d'exploitation non bancaire	1 547	1 761
16. (-) Charges générales d'exploitation	37 151	35 961
RÉSULTAT BRUT D'EXPLOITATION	124 383	152 434
17. (+) Dotations nettes des reprises aux prov. pour créances et engage. par signature en souffrance	30 232	36 910
18. (+) Autres dotations nettes des reprises aux provisions	-30	-170
RÉSULTAT COURANT	94 180	115 693
RÉSULTAT NON COURANT	3 014	-919
19. (-) Impôts sur les résultats	36 568	43 092
RÉSULTAT NET DE L'EXERCICE	60 626	71 683

COMPTE DE PRODUITS ET CHARGES

en milliers de dirhams

COMPTE DE PRODUITS ET CHARGES	juin 2014	juin 2013
I. PRODUITS D'EXPLOITATION BANCAIRE	1 869 867	1 851 800
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	1 863 080	1 851 475
6. Commissions sur prestations de service	6 786	325
7. Autres produits bancaires	2	
II. CHARGES D'EXPLOITATION BANCAIRE	1 708 589	1 663 667
8. Intérêts et charges assimilées sur opérations avec les établissements de crédit	140 683	134 070
9. Intérêts et charges assimilées sur opérations avec la clientèle	5	
10. Intérêts et charges assimilées sur titres de créance émis	65 774	74 149
11. Charges sur immobilisations en crédit-bail	1 501 686	1 454 993
12. Autres charges bancaires	441	455
III. PRODUIT NET BANCAIRE	161 278	188 133
13. Produits d'exploitation non bancaire	1 803	2 023
14. Charges d'exploitation non bancaire	1 547	1 761
IV. CHARGES GÉNÉRALES D'EXPLOITATION	37 151	35 961
15. Charges de personnel	17 365	16 540
16. Impôts et taxes	968	826
17. Charges externes	16 718	16 720
18. Autres charges générales d'exploitation	115	72
19. Dotations aux amortissements et aux provisions des immobilisations incorporelles et corporelles	1 984	1 803
V. DOTATIONS AUX PROVISIONS ET PERTES SUR CRÉANCES IRRECOURVABLES	55 531	56 343
20. Dotations aux provisions pour créances et engagements par signature en souffrance	53 288	55 715
21. Pertes sur créances irrécouvrables	2 242	628
22. Dotations aux autres provisions	-	
VI. REPRISSES DE PROVISIONS ET RÉCUPÉRATIONS SUR CRÉANCES AMORTIES	25 328	19 603
23. Reprises de provisions pour créances et engagements par signature en souffrance	25 238	18 595
24. Récupérations sur créances amorties	60	838
25. Autres reprises de provisions	30	170
VII. RÉSULTAT COURANT	94 180	115 693
26. Produits non courants	3 757	0
27. Charges non courantes	742	919
VIII. RÉSULTAT AVANT IMPÔTS	97 194	114 775
28. Impôts sur les résultats	36 568	43 092
IX. RÉSULTAT NET DE L'EXERCICE	60 626	71 683

II - CAPACITÉ D'AUTOFINANCEMENT

	juin 2014	juin 2013
(+) RÉSULTAT NET DE L'EXERCICE	60 626	71 683
20. (+) Dotations aux amortissements et aux provisions des immob incorp et corp	1 984	1 803
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	30	170
26. (-) Plus-values de cession sur immobilisations incorporelles et corporelles		
27. (+) Moins-values de cession sur immobilisations incorporelles et corporelles		
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	62 581	73 316
31. (-) Bénéfices distribués	50 000	50 000
(+) AUTOFINANCEMENT	12 581	23 316

Filiale d'Attijariwafa bank

SA à Directoire et Conseil de Surveillance au Capital de 150 000 000 Dhs. 39-41, Boulevard Moutay Youssef - Casablanca.
Tél. : 0522 26 55 19 - Fax : 0522 20 26 43 - CNS : 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



