



وفا بای
Wafabail

COMMUNICATION FINANCIÈRE

PUBLICATION DES COMPTES SOCIAUX AU 30 JUIN 2013

BILAN AU 30 JUIN 2013

en milliers de dirhams

ACTIF			PASSIF		
	juin 2013	déc 2012		juin 2013	déc 2012
1. VALEURS EN CAISSE, BANQUES CENTRALES, TRESOR PUBLIC, SERVICE DES CHEQUES POSTAUX	3	1	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	5 787 133	5 805 074
. A vue	2	2	. A vue	935 794	879 528
. A terme			. A terme	4 851 339	4 925 546
3. CREANCES SUR LA CLIENTELE	35 183	36 829	3. DEPOTS DE LA CLIENTELE	523 737	386 358
. Crédits de trésorerie et à la consommation	24 429	25 331	. Comptes à vue créditeurs		
. Crédits à l'équipement			. Comptes d'épargne		
. Crédits immobiliers	10 755	11 498	. Dépôts à terme	516 939	380 791
. Autres crédits			. Autres comptes créditeurs	6 798	5 567
4. CREANCES ACQUISES PAR AFFACTURAGE			4. TITRES DE CREANCE EMIS	2 879 523	2 936 288
5. TITRES DE TRANSACTION ET DE PLACEMENT			. Titres de créance négociables	2 780 500	2 880 500
. Bons du Trésor et valeurs assimilées			. Emprunts obligataires		
. Autres titres de créance			. Autres titres de créance émis	99 023	55 788
. Titres de propriété			5. AUTRES PASSIFS	649 176	552 333
6. AUTRES ACTIFS	290 994	209 818	6. PROVISIONS POUR RISQUES ET CHARGES	4 785	4 955
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	61 970	60 613
8. TITRES DE PARTICIPATION ET EMPLOIS ASSIMILES	3	3	10. ECARTS DE REEVALUATION		
9. CREANCES SUBORDONNEES			11. RESERVES ET PRIMES LIEES AU CAPITAL	122 660	122 660
10. IMMOBILISATIONS DONNEES EN CREDIT-BAIL ET EN LOCATION	10 272 613	10 169 945	12. CAPITAL	150 000	150 000
11. IMMOBILISATIONS INCORPORELLES	14 955	15 676	13. ACTIONNAIRES. CAPITAL NON VERSE (-)		
12. IMMOBILISATIONS CORPORELLES	7 545	6 638	14. REPORT A NOUVEAU (+/-)	370 632	320 710
TOTAL DE L'ACTIF	10 621 299	10 438 913	15. RESULTATS NETS EN INSTANCE D'AFFECTATION (+/-)		
			16. RESULTAT NET DE L'EXERCICE (+/-)	71 683	99 921
			TOTAL DU PASSIF	10 621 299	10 438 913

HORS BILAN

en milliers de dirhams

HORS BILAN		
	juin 2013	déc 2012
ENGAGEMENTS DONNES	344 835	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	344 835	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 RECUS	1 750 000	2 050 000
7. Engagements de financement reçus d'établissements de crédit et assimilés	1 750 000	850 000
8. Engagements de garantie reçus d'établissements de crédit et assimilés	-	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		

ETAT DES SOLDES DE GESTION

en milliers de dirhams

I - TABLEAU DE FORMATION DES RESULTATS		
	juin 2013	juin 2012
1. (+) Intérêts et produits assimilés		
2. (-) Intérêts et charges assimilées	208 219	206 060
MARGE D'INTERET	-208 219	-206 060
3. (+) Produits sur immobilisations en crédit-bail et en location	1 851 475	1 788 056
4. (-) Charges sur immobilisations en crédit-bail et en location	1 454 993	1 424 985
RESULTAT DES OPERATIONS DE CREDIT-BAIL ET DE LOCATION	396 482	363 071
5. (+) Commissions perçues	325	3 104
6. (-) Commissions servies	455	523
MARGE SUR COMMISSIONS	-130	2 581
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		
RESULTAT DES OPERATIONS DE MARCHE	-	-
11. (+) Divers autres produits bancaires		
12. (-) Diverses autres charges bancaires		
PRODUIT NET BANCAIRE	188 133	159 592
13. (+) Résultat des opérations sur immobilisations financières		
14. (+) Autres produits d'exploitation non bancaire	2 023	1 863
15. (-) Autres charges d'exploitation non bancaire	1 761	1 633
16. (-) Charges générales d'exploitation	35 961	33 941
RESULTAT BRUT D'EXPLOITATION	152 434	125 881
17. (+) Dotations nettes des reprises aux prov. pour créances et engage. par signature en souffrance	36 910	23 175
18. (+) Autres dotations nettes des reprises aux provisions	-170	-2
RESULTAT COURANT	115 693	102 708
RESULTAT NON COURANT	-919	-1 846
19. (-) Impôts sur les résultats	43 092	37 635
RESULTAT NET DE L'EXERCICE	71 683	63 226

COMPTE DE PRODUITS ET CHARGES

en milliers de dirhams

COMPTE DE PRODUITS ET CHARGES		
	juin 2013	juin 2012
I. PRODUITS D'EXPLOITATION BANCAIRE	1 851 800	1 791 160
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	1 851 475	1 788 056
6. Commissions sur prestations de service	325	3 104
7. Autres produits bancaires		
II. CHARGES D'EXPLOITATION BANCAIRE	1 663 667	1 631 568
8. Intérêts et charges assimilées sur opérations avec les établissements de crédit	134 070	145 951
9. Intérêts et charges assimilées sur opérations avec la clientèle		
10. Intérêts et charges assimilées sur titres de créance émis	74 149	60 109
11. Charges sur immobilisations en crédit-bail	1 454 993	1 424 985
12. Autres charges bancaires	455	523
III. PRODUIT NET BANCAIRE	188 133	159 592
13. Produits d'exploitation non bancaire	2 023	1 863
14. Charges d'exploitation non bancaire	1 761	1 633
IV. CHARGES GENERALES D'EXPLOITATION	35 961	33 941
15. Charges de personnel	16 540	15 715
16. Impôts et taxes	826	850
17. Charges externes	16 720	15 693
18. Autres charges générales d'exploitation	72	62
19. Dotations aux amortissements et aux provisions des immobilisations incorporelles et corporelles	1 803	1 621
V. DOTATIONS AUX PROVISIONS ET PERTES SUR CREANCES IRRECOURVABLES	56 343	48 636
20. Dotations aux provisions pour créances et engagements par signature en souffrance	55 715	48 379
21. Pertes sur créances irrécouvrables	628	257
22. Dotations aux autres provisions		
VI. REPRISSES DE PROVISIONS ET RECUPERATIONS SUR CREANCES AMORTIES	19 603	25 463
23. Reprises de provisions pour créances et engagements par signature en souffrance	18 595	24 617
24. Récupérations sur créances amorties	838	844
25. Autres reprises de provisions	170	2
VII. RESULTAT COURANT	115 693	102 708
26. Produits non courants	0	17
27. Charges non courantes	919	1 862
VIII. RESULTAT AVANT IMPOTS	114 775	100 863
28. Impôts sur les résultats	43 092	37 635
IX. RESULTAT NET DE L'EXERCICE	71 683	63 226

II - CAPACITE D'AUTOFINANCEMENT

II - CAPACITE D'AUTOFINANCEMENT		
	juin 2013	juin 2012
(+) RESULTAT NET DE L'EXERCICE	71 683	63 226
20. (+) Dotations aux amortissements et aux provisions des immob incorp et corp	1 803	1 621
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	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		
(+) CAPACITE D'AUTOFINANCEMENT	73 316	64 847
31. (-) Bénéfices distribués	50 000	50 000
(+) AUTOFINANCEMENT	23 316	14 847

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



وفا بای
Wafabail

PUBLICATION DES COMPTES SOCIAUX AU 30 JUIN 2013

IMMOBILISATIONS DONNEES EN CREDIT-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 DONNEES EN CREDIT-BAIL ET EN LOCATION AVEC OPTION D'ACHAT	17 335 377	1 794 441	1 325 211	17 804 607	1 444 412	7 166 615	61 484	18 654	365 379	10 272 613
CREDIT-BAIL SUR IMMOBILISATIONS INCORPORELLES										
CREDIT-BAIL MOBILIER	13 211 709	1 508 160	1 251 537	13 468 332	1 308 923	6 095 000	5 769	59	15 221	7 358 111
- Crédit-bail mobilier en cours	231 096	51 517	79 169	203 444						203 444
- Crédit-bail mobilier loué	12 946 913	1 445 975	1 171 054	13 221 835	1 308 377	6 052 435	5 501	8	14 914	7 154 486
- Crédit-bail mobilier non loué après résiliation	33 699	10 667	1 314	43 053	546	42 565	269	52	307	180
CREDIT-BAIL IMMOBILIER	3 589 006	226 495	73 675	3 741 826	135 489	1 071 615				2 670 211
- Crédit-bail immobilier en cours	69 108	35 879	2 451	102 536						102 536
- Crédit-bail immobilier loué	3 515 588	186 129	66 913	3 634 803	135 127	1 070 021				2 564 783
- Crédit-bail immobilier non loué après résiliation	4 310	4 487	4 310	4 487	362	1 595				2 892
LOYERS A RECEVOIR										
LOYERS RESTRUCTURES										
LOYERS IMPAYES	40 465	32 682		73 147						73 147
CREANCES EN SOUFFRANCE	494 197	27 105		521 302			55 715	18 595	350 158	171 144
VNC EN SOUFFRANCE										
IMMOBILISATIONS DONNEES EN LOCATION SIMPLE										
BIENS MOBILIERS EN LOCATION SIMPLE										
BIENS IMMOBILIERS EN LOCATION SIMPLE										
LOYERS COURUS A RECEVOIR										
LOYERS RESTRUCTURES										
LOYERS IMPAYES										
LOYERS EN SOUFFRANCE										
TOTAL	17 335 377	1 794 441	1 325 211	17 804 607	1 444 412	7 166 615	61 484	18 654	365 379	10 272 613

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	juin 2013	déc 2012
	Bank Al-Maghrib, Trésor Public et Service des Chèques Postaux	Banques au Maroc	Autres établissements de crédit et assimilés au Maroc			
COMPTES ORDINAIRES CREDITEURS		926 473			926 473	871 131
VALEURS DONNEES EN PENSION						
- au jour le jour						
- à terme						
EMPRUNTS DE TRESORERIE						
- au jour le jour						
- à terme						
EMPRUNTS FINANCIERS		4 818 000			4 818 000	4 896 000
AUTRES DETTES						
INTERETS COURUS A PAYER		42 658			42 658	37 941
TOTAL		5 787 131			5 787 131	5 805 072

TABLEAU DES FLUX DE TRESORERIE

en milliers de dirhams

TABEAU DES FLUX DE TRESORERIE	juin 2013	déc 2012
Produits d'exploitation bancaire perçus	1 851 800	3 570 096
Récupérations sur créances amorties	838	980
Produits d'exploitation non bancaire perçus	2 023	3 966
Charges d'exploitation bancaire versées	344 016	370 163
Charges d'exploitation non bancaire versées	1 761	2 820
Charges générales d'exploitation versées	34 158	66 643
Impôts sur les résultats versés	29 285	65 373
I. FLUX DE TRESORERIE NETS PROVENANT DU COMPTE DE PRODUITS ET CHARGES	1 445 222	3 070 043
Variation de :		
Créances sur les établissements de crédit et assimilés	-	-
Créances sur la clientèle	1 646	-20 573
Titres de transaction et de placement		
Autres actifs	-82 095	23 115
Immobilisations données en crédit-bail et en location	-1 403 763	-3 323 511
Dettes envers les établissements de crédit et assimilés	33 043	-302 915
Dépôts de la clientèle	137 379	-128 628
Titres de créance émis	-100 000	715 500
Autres passifs	20 341	22 310
II. SOLDES DES VARIATIONS DES ACTIFS ET PASSIFS D'EXPLOITATION	-1 393 430	-3 014 702
III. FLUX DE TRESORERIE NETS PROVENANT DES ACTIVITES D'EXPLOITATION (I + II)	51 992	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	1 990	5 342
Intérêts perçus		
Dividendes perçus		
IV. FLUX DE TRESORERIE NETS PROVENANT DES ACTIVITES D'INVESTISSEMENT	-1 990	-5 342
Subventions, fonds publics et fonds spéciaux de garantie reçus		
Emission de dettes subordonnées		
Emission d'actions		
Remboursement des capitaux propres et assimilés		
Intérêts versés		
Dividendes versés	-50 000	-50 000
V. FLUX DE TRESORERIE NETS PROVENANT DES ACTIVITES DE FINANCEMENT	-50 000	-50 000
VI. VARIATION NETTE DE LA TRESORERIE (III+IV+V)	2	-1
VII. TRESORERIE A L'OUVERTURE DE L'EXERCICE	1	2
VIII. TRESORERIE A LA CLOTURE DE L'EXERCICE	3	1

ETAT DES CREANCES EN SOUFFRANCE ET PROVISIONS

en milliers de dirhams

Nature	juin 2013		Déc 2012	
	Créances en souffrance	Provisions	Créances en souffrance	Provisions
Créances Pré-douteuses	23 665	3 959	32 729	5 510
Créances Douteuses	24 354	10 182	27 423	11 458
Créances Compromises	473 283	336 017	434 046	296 045
TOTAL	521 302	350 158	494 197	313 013

Deloitte.

288, Bd Zerktouni
20000 Casablanca - MAROC

MAZARS

101, Bd Abdelmoumen
20 340 - Casablanca

WAFABAIL

ATTESTATION D'EXAMEN LIMITE DES COMMISSAIRES AUX COMPTES SUR LA SITUATION INTERMEDIAIRE AU 30 JUIN 2013

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 intermédiaire 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 les états des informations complémentaires (ETIC) ci-joints relatifs à la période du 1^{er} janvier au 30 juin 2013. Cette situation intermédiaire qui fait ressortir un montant de capitaux propres et assimilés totalisant 776.945 KMAD, dont un bénéfice net de 71.683 KMAD, 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 intermédiaire 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 intermédiaire, ci-jointe, ne donne pas une image fidèle du résultat des opérations du semestre écoulé ainsi que de la situation financière et du patrimoine de la société WAFABAIL au 30 juin 2013, conformément au référentiel comptable admis au Maroc.

Sans remettre en cause la conclusion exprimée ci-dessus, nous soulignons que WAFABAIL a reçu, au cours du premier semestre 2013, un avis de contrôle par l'administration fiscale. Ce contrôle fiscal toujours en cours à cette date, porte sur l'impôt sur les sociétés, l'impôt sur le revenu et les droits d'enregistrement pour les exercices 2009 à 2012 inclus ainsi que la taxe sur la valeur ajoutée pour les exercices 2007 à 2012 inclus.

Casablanca, le 18 septembre 2013

Les Commissaires aux Comptes

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

Mazars Audit et Conseil
Kamal Mokdad
Associé Gérant
MAZARS AUDIT ET CONSEIL
101, Bd Abdelmoumen
20 340 - CASABLANCA
Tél : 0521 42 423 (L.G.)
Fax : 0521 423 400

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 - 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