وفاباي
Wafabail

COMMUNICATION FINANCIÈRE

PUBLICATION DES COMPTES SOCIAUX AU 31 DÉCEMBRE 2016

BILAN AU 31 DECEMBRE 2016

en milliers de dirhams

ACTIF	2016	2015
1. VALEURS EN CAISSE, BANQUES CENTRALES, TRÉSOR PUBLIC, SERVICE DES CHÈQUES POSTAUX	**4**	**5**
2. CRÉANCES SUR LES ÉTABLISSEMENTS DE CRÉDIT ET ASSIMILÉS	**2**	**2**
. À vue	2	2
. À terme		
3. CRÉANCES SUR LA CLIENTÈLE	**12 937**	**24 152**
. Crédits de trésorerie et à la consommation	6 003	16 263
. Crédits à l'équipement		
. Crédits immobiliers	6 933	7 889
. 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	**323 360**	**295 341**
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	**11 774 915**	**11 240 839**
11. IMMOBILISATIONS INCORPORELLES	**33 004**	**30 866**
12. IMMOBILISATIONS CORPORELLES	**5 274**	**6 776**
TOTAL DE L'ACTIF	**12 149 499**	**11 597 984**

PASSIF	2016	2015
1. BANQUES CENTRALES, TRÉSOR PUBLIC, SERVICE DES CHÈQUES POSTAUX		
2. DETTES ENVERS LES ÉTABLISSEMENTS DE CRÉDIT ET ASSIMILÉS	**9 209 627**	**7 087 861**
. À vue	612 736	676 047
. À terme	8 596 891	6 411 814
3. DÉPÔTS DE LA CLIENTÈLE	**33 587**	**45 902**
. Comptes à vue créditeurs		
. Comptes d'épargne		
. Dépôts à terme	15 366	31 245
. Autres comptes créditeurs	18 221	14 656
4. TITRES DE CRÉANCE ÉMIS	**1 120 353**	**2 873 086**
. Titres de créance négociables	1 095 000	2 825 000
. Emprunts obligataires		
. Autres titres de créance émis	25 353	48 086
5. AUTRES PASSIFS	**798 133**	**664 223**
6. PROVISIONS POUR RISQUES ET CHARGES	**17 702**	**11 768**
7. PROVISIONS RÉGLEMENTÉES		
8. SUBVENTIONS, FONDS PUBLICS AFFECTES ET FONDS SPÉCIAUX DE GARANTIE		
9. DETTES SUBORDONNÉES	**70 552**	**68 571**
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 (+/-)	**507 913**	**463 578**
15. RÉSULTATS NETS EN INSTANCE D'AFFECTATION (+/-)		
16. RÉSULTAT NET DE L'EXERCICE (+/-)	**118 972**	**110 335**
TOTAL DU PASSIF	**12 149 499**	**11 597 984**

COMPTE DE PRODUITS ET CHARGES

en milliers de dirhams

COMPTE DE PRODUITS ET CHARGES	2016	2015
I. PRODUITS D'EXPLOITATION BANCAIRE	**4 026 815**	**3 866 830**
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	4 020 880	3 854 608
6. Commissions sur prestations de service	5 892	12 172
7. Autres produits bancaires	44	50
II. CHARGES D'EXPLOITATION BANCAIRE	**3 719 163**	**3 543 316**
8. Intérêts et charges assimilées sur opérations avec les établissements de crédit	317 019	303 561
9. Intérêts et charges assimilées sur opérations avec la clientèle	81	215
10. Intérêts et charges assimilées sur titres de créance émis	89 857	110 282
11. Charges sur immobilisations en crédit-bail	3 312 055	3 128 710
12. Autres charges bancaires	151	548
III. PRODUIT NET BANCAIRE	**307 652**	**323 514**
13. Produits d'exploitation non bancaire	675	747
14. Charges d'exploitation non bancaire		
IV. CHARGES GÉNÉRALES D'EXPLOITATION	**85 960**	**80 851**
15. Charges de personnel	40 398	37 483
16. Impôts et taxes	1 948	1 907
17. Charges externes	39 020	37 361
18. Autres charges générales d'exploitation	123	184
19. Dotations aux amortissements et aux provisions des immobilisations incorporelles et corporelles	4 472	3 915
V. DOTATIONS AUX PROVISIONS ET PERTES SUR CRÉANCES IRRÉCOUVRABLES	**106 653**	**143 644**
20. Dotations aux provisions pour créances et engagements par signature en souffrance	78 355	94 587
21. Pertes sur créances irrécouvrables	22 357	44 057
22. Dotations aux autres provisions	5 941	5 000
VI. REPRISES DE PROVISIONS ET RÉCUPÉRATIONS SUR CRÉANCES AMORTIES	**78 306**	**84 013**
23. Reprises de provisions pour créances et engagements par signature en souffrance	76 305	83 051
24. Récupérations sur créances amorties	1 993	953
25. Autres reprises de provisions	8	9
VII. RÉSULTAT COURANT	**194 020**	**183 780**
26. Produits non courants	279	10
27. Charges non courantes	267	2 252
VIII. RÉSULTAT AVANT IMPÔTS	**194 033**	**181 538**
28. Impôts sur les résultats	75 061	71 203
IX. RÉSULTAT NET DE L'EXERCICE	**118 972**	**110 335**

HORS BILAN

en milliers de dirhams

HORS BILAN	2016	2015
ENGAGEMENTS DONNES	**291 826**	**398 900**
1. Engagements de financement donnés en faveur d'établiss. de crédit et assimilés		
2. Engagements de financement donnés en faveur de la clientèle	291 826	398 900
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	**1 900 000**	**3 701 000**
7. Engagements de financement reçus d'établissements de crédit et assimilés	700 000	2 501 000
8. Engagements de garantie reçus d'établissements de crédit et assimilés	1 200 000	1 200 000
9. Engagements de garantie reçus de l'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	2016	2015
Autres produits bancaires	44	50
Autres charges bancaires	151	548
AUTRES PRODUITS ET CHARGES BANCAIRES	**-108**	**-498**
Produits d'exploitation non bancaire	675	747
Charges d'exploitation non bancaire	-	-
PRODUITS ET CHARGES D'EXPLOITATION NON BANCAIRE	**675**	**747**
DOTATIONS AUX PROVISIONS ET PERTES SUR CRÉANCES IRRÉCOUVRABLES	**106 653**	**143 644**
REPRISES DE PROVISIONS ET RÉCUPÉRATIONS SUR CRÉANCES AMORTIES	**78 306**	**84 013**
Produits non courants	279	10
Charges non courantes	267	2 252
PRODUITS ET CHARGES NON COURANTS	**12**	**-2 242**

Filiale d'Attijariwafa bank
SA à Directoire et Conseil de Surveillance au Capital de 150 000 000 Dhs. 39-41 boulevard Moulay Youssef - Casablanca. www.wafabail.ma
Tél. : 0522 43 60 00 - Fax : 0522 20 26 43 - CNSS : 159 80 46 - ID. FISC : 01084018 - R.C. Casa : 35 763 - Taxe Professionnelle : 36363315 - ICE: 000083825000026
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 2016

ÉTAT DES SOLDES DE GESTION

en milliers de dirhams

I - TABLEAU DE FORMATION DES RÉSULTATS	2016	2015
1. (+) Intérêts et produits assimilés		
2. (-) Intérêts et charges assimilées	406 957	414 058
MARGE D'INTÉRÊT	**-406 957**	**-414 058**
3. (+) Produits sur immobilisations en crédit-bail et en location	4 020 880	3 854 608
4. (-) Charges sur immobilisations en crédit-bail et en location	3 312 055	3 128 710
RÉSULTAT DES OPÉRATIONS DE CRÉDIT-BAIL ET DE LOCATION	**708 825**	**725 898**
5. (+) Commissions perçues	5 892	12 172
6. (-) Commissions servies	151	534
MARGE SUR COMMISSIONS	**5 741**	**11 638**
7. (+) Résultat des opérations sur titres de transaction		
8. (+) Résultat des opérations sur titres de placement		
9. (+) Résultat des opérations de change	43	36
10. (+)Résultat des opérations sur produits dérivés		
RÉSULTAT DES OPÉRATIONS DE MARCHE	**43**	**36**
11. (+) Divers autres produits bancaires		
12. (-) Diverses autres charges bancaires		
PRODUIT NET BANCAIRE	**307 652**	**323 514**
13. (+) Résultat des opérations sur immobilisations financières		
14. (+) Autres produits d'exploitation non bancaire	675	747
15. (-) Autres charges d'exploitation non bancaire		
16. (-) Charges générales d'exploitation	85 960	80 851
RÉSULTAT BRUT D'EXPLOITATION	**222 367**	**243 411**
17. (+) Dotations nettes des reprises aux prov. pour créances et engage. par signature en souffrance	22 414	54 640
18. (+) Autres dotations nettes des reprises aux provisions	5 933	4 991
RÉSULTAT COURANT	**194 021**	**183 780**
RÉSULTAT NON COURANT	**12**	**-2 241**
19. (-) Impôts sur les résultats	75 061	71 203
RÉSULTAT NET DE L'EXERCICE	**118 972**	**110 335**
II - CAPACITÉ D'AUTOFINANCEMENT	**2016**	**2015**
(+) RÉSULTAT NET DE L'EXERCICE	**118 972**	**110 335**
20. (+) Dotations aux amortissements et aux provisions des immob incorp et corp	4 472	3 915
21. (+) Dotations aux provisions pour dépréciation des immobilisations financières		
22. (+) Dotations aux provisions pour risques généraux	5 941	5 000
23. (+) Dotations aux provisions réglementées		
24. (+) Dotations non courantes		
25. (-) Reprises de provisions	8	9
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	**129 378**	**119 241**
31. (-) Bénéfices distribués	66 000	40 000
(+) AUTOFINANCEMENT	**63 378**	**79 241**

TABLEAU DES FLUX DE TRÉSORERIE

en milliers de dirhams

TABLEAU DES FLUX DE TRÉSORERIE	2016	2015
Produits d'exploitation bancaire perçus	4 026 815	3 866 830
Récupérations sur créances amorties	1 993	953
Produits d'exploitation non bancaire perçus	954	758
Charges d'exploitation bancaire versées	610 629	628 212
Charges d'exploitation non bancaire versées	-	
Charges générales d'exploitation versées	81 488	76 936
Impôts sur les résultats versés	71 203	53 899
I. FLUX DE TRÉSORERIE NETS PROVENANT DU COMPTE DE PRODUITS ET CHARGES	**3 266 443**	**3 109 494**
Variation de :	-	-
Créances sur les établissements de crédit et assimilés	-	
Créances sur la clientèle	11 216	4 739
Titres de transaction et de placement	-	
Autres actifs	-29 050	104 242
Immobilisations données en crédit-bail et en location	-3 539 691	-3 628 809
Dettes envers les établissements de crédit et assimilés	2 105 969	-156 545
Dépôts de la clientèle	-12 315	-84 191
Titres de créance émis	-1 752 733	645 000
Autres passifs	21 271	57 266
II. SOLDE DES VARIATIONS DES ACTIFS ET PASSIFS D'EXPLOITATION	**-3 195 335**	**-3 058 299**
III. FLUX DE TRÉSORERIE NETS PROVENANT DES ACTIVITÉS D'EXPLOITATION (I + II)	**71 108**	**51 195**
Produit des cessions d'immobilisations financières		
Produit des cessions d'immobilisations incorporelles et corporelles		
Acquisition d'immobilisations financières		
Acquisition d'immobilisations incorporelles et corporelles	5 109	11 194
Intérêts perçus		
Dividendes perçus		
IV. FLUX DE TRÉSORERIE NETS PROVENANT DES ACTIVITÉS D'INVESTISSEMENT	**-5 109**	**-11 194**
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	-66 000	-40 000
V. FLUX DE TRÉSORERIE NETS PROVENANT DES ACTIVITÉS DE FINANCEMENT	**-66 000**	**-40 000**
VI. VARIATION NETTE DE LA TRÉSORERIE (III+IV+V)	**-1**	**1**
VII. TRÉSORERIE À L'OUVERTURE DE L'EXERCICE	**5**	**4**
VIII. TRÉSORERIE À LA CLÔTURE DE L'EXERCICE	**4**	**5**

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	**20 197 273**	**4 604 420**	**3 849 675**	**20 952 017**	**3 255 022**	**8 771 069**	**125 821**	**92 930**	**406 034**	**11 774 915**
CRÉDIT-BAIL SUR IMMOBILISATIONS INCORPORELLES										
CRÉDIT-BAIL MOBILIER	**14 696 324**	**3 916 648**	**3 456 687**	**15 156 285**	**2 864 894**	**7 003 459**	**47 466**	**16 625**	**55 484**	**8 097 343**
- Crédit-bail mobilier en cours	528 059	142 097	471 682	198 474						198 474
- Crédit-bail mobilier loué	14 098 979	3 771 000	2 965 422	14 904 557	2 863 976	6 977 656	47 453	16 474	54 799	7 872 102
- Crédit-bail mobilier non loué après résiliation	69 287	3 551	19 583	53 255	918	25 803	13	151	685	26 767
CRÉDIT-BAIL IMMOBILIER	**4 926 212**	**644 667**	**375 669**	**5 195 209**	**390 128**	**1 767 610**	**-**	**-**	**-**	**3 427 599**
- Crédit-bail immobilier en cours	182 372	82 818	64 731	200 458						200 458
- Crédit-bail immobilier loué	4 728 694	546 171	303 361	4 971 505	388 306	1 752 823				3 218 682
- Crédit-bail immobilier non loué après résiliation	15 146	15 677	7 577	23 246	1 822	14 787				8 460
LOYERS COURUS A RECEVOIR										
LOYERS RESTRUCTURES										
LOYERS IMPAYÉS	**47 250**		**17 319**	**29 931**						**29 931**
CRÉANCES EN SOUFFRANCE	**527 486**	**43 105**		**570 591**			**78 355**	**76 305**	**350 550**	**220 041**
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	**20 197 273**	**4 604 420**	**3 849 675**	**20 952 017**	**3 255 022**	**8 771 069**	**125 821**	**92 930**	**406 034**	**11 774 915**

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	**59 524**	**21 558**	**17 301**	**63 781**	**28 657**	**2 119**		**30 777**	**33 004**
. Droit au bail	9 955			9 955					9 955
. Immobilisations en recherche et développement									-
. Autres immobilisations incorporelles d'exploitation	32 542	18 701		51 243	28 657	2 119		30 777	20 466
. Autres immobilisations incorporelles d'exploitation en cours	17 027	2 858	17 301	2 583					2 583
. Immobilisations incorporelles hors exploitation									-
. Immobilisations incorporelles encours				-					-
IMMOBILISATIONS CORPORELLES	**16 001**	**852**	**-**	**16 852**	**9 225**	**2 353**	**-**	**11 578**	**5 274**
- Immeubles d'exploitation									
. Terrain d'exploitation									
. Immeubles d'exploitation. Bureaux									
. Immeubles d'exploitation. Logements de fonction									
- Mobilier et matériel d'exploitation	**14 330**	**822**	**-**	**15 152**	**8 534**	**2 082**	**-**	**10 616**	**4 536**
. Mobilier et matériel de bureau d'exploitation	2 576	133		2 708	1 463	461		1 924	784
. IMMO M.M.B. EN COURS	-			-					-
. Matériel Informatique	11 729	689		12 418	7 056	1 617		8 673	3 745
. Immo informatique en cours									-
. Matériel roulant rattaché à l'exploitation	26			26	15	4		19	7
. Autres matériels d'exploitation (AGTS AMEG INST)	-			-				-	-
- Autres immobilisations corporelles d'exploitation	**1 345**	**21**		**1 366**	**691**	**271**		**962**	**404**
- Autres immobilisations corporelles d'exploitation en cours				**-**					**-**
- Immobilisations corporelles hors exploitation	**326**	**8**		**334**	**-**		**-**	**-**	**334**
. Terrains hors exploitation	189			189					189
. Immeubles hors exploitation				-					
. Mobiliers et matériel hors exploitation				-					
. Autres immobilisations corporelles hors exploitation	137	8		145				-	145
TOTAL	**75 525**	**22 410**	**17 301**	**80 633**	**37 883**	**4 472**	**-**	**42 355**	**38 278**

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			3 257	9	215	3 104	6 353	12 937
Titres de créance								
Créances subordonnées								
Crédit-bail et assimilé (encours extrait de la comptabilité financière)	184 512	394 336	2 913	21 848	877 984	6 500 780	3 787 658	11 770 031
TOTAL	**184 512**	**394 336**	**6 170**	**21 857**	**878 199**	**6 503 884**	**3 794 011**	**11 782 969**
Ressources								
Dettes envers les établissements de crédit et assimilés			950 000	400 000	2 489 963	5 289 000		9 128 963
Dettes envers la clientèle								-
Titres de créance émis				165 000		930 000		1 095 000
Emprunts subordonnés							50 000	50 000
TOTAL			**950 000**	**565 000**	**2 489 963**	**6 219 000**	**50 000**	**10 273 963**

Filiale d'Attijariwafa bank
SA à Directoire et Conseil de Surveillance au Capital de 150 000 000 Dhs. 39-41 boulevard Moulay Youssef - Casablanca. www.wafabail.ma
Tél. : 0522 43 60 00 - Fax : 0522 20 26 43 - CNSS : 159 80 46 - ID. FISC : 01084018 - R.C. Casa : 35 763 - Taxe Professionnelle : 36363315 - ICE: 000083825000026
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 2016

DÉTAIL DES AUTRES ACTIFS

en milliers de dirhams

DÉTAIL DES AUTRES ACTIFS	2016	2015
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	**178 660**	**178 458**
SOMMES DUES PAR L'ÉTAT	175 416	164 121
SOMMES DUES PAR LES ORGANISMES DE PRÉVOYANCE		
SOMMES DIVERSES DUES PAR LE PERSONNEL	217	205
COMPTES CLIENTS DE PRESTATIONS NON BANCAIRES		
DIVERS AUTRES DÉBITEURS	**3 027**	**14 132**
Dépôts de garantie versés sur opérations de marché		
Dépôts et cautionnements constitués		
Sommes diverses dues par les actionnaires et associés		
Divers autres débiteurs	3 027	14 132
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	**144 699**	**116 883**
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	**-**	**5**
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		5
COMPTES DE LIAISON ENTRE SIÈGE, SUCCURSALES ET AGENCES AU MAROC		
PRODUITS À RECEVOIR ET CHARGES CONSTATÉES D'AVANCE	**89**	**25**
Produits à recevoir		
Charges constatées d'avance	89	25
AUTRES COMPTES DE RÉGULATION	**144 610**	**116 853**
CRÉANCES EN SOUFFRANCE SUR OPÉRATIONS DIVERSES		
TOTAL DE L'ACTIF	**323 360**	**295 341**

DÉTAIL DES CHARGES GÉNÉRALES D'EXPLOITATION

en milliers de dirhams

CHARGES GÉNÉRALES D'EXPLOITATION	2016	2015
. Charges de personnel	**40 398**	**37 484**
- Salaires et appointements	21 119	19 757
- Charges sociales	6 032	5 421
- Autres charges de personnel	13 246	12 306
. Impôts et taxes	**1 948**	**1 907**
. Charges externes	**39 020**	**37 361**
- Loyers de crédit-bail et de location	4 973	4 481
- Frais d'entretien et de réparation	6 239	5 566
- Rémunérations d'intermédiaires et honoraires	18 793	19 254
- Transports et déplacements	691	709
- Publicité,publications et relations publiques	2 472	1 778
- Autres charges externes	5 850	5 574
. Autres charges générales d'exploitation	**123**	**184**
- Frais préliminaires		
- Frais d'acquisitions des immobilisations		
- Autres charges réparties sur plusieurs exercices		
- Dons, libéralités et lots	123	184
- Diverses autres charges générales d'exploitation		
. Dotations aux amortissements et aux provisions des immobilisations incorporelles et corporelles	**4 472**	**3 915**
- Dotations aux amortissements des immobilisations incorporelles	2 119	1 715
- Dotations aux amortissements des immobilisations corporelles	2 353	2 200
- Dotations aux provisions pour dépréciation des immobilisations incorporelles		
- Dotations aux provisions pour dépréciation des immobilisations corporelles		
TOTAL	**85 960**	**80 851**

COMMISSIONS

en milliers de dirhams

COMMISSIONS (VERSÉES)	2016	2015
- Commissions sur moyens de paiement	**593**	**461**
- Commissions sur prestations de service sur crédit	**1 220**	**1 217**
- Autres commissions sur prestations de service	**16 965**	**17 927**
TOTAL	**18 778**	**19 605**

PRINCIPALES METHODES D'EVALUATION APPLIQUEES PAR L'ETABLISSEMENT

I PRINCIPES ET MÉTHODES COMPTABLES

Contrat de crédit-bail

Le contrat de cbail 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 IMMOBILISE

A - EVALUATION A L'ENTREE : 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 - EVALUATION A L'ENTREE : 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 presentent 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 valeure nette comptable (VNC), diminué de la valeur marchande du bien, lorsque la créance est classée dans la catégorie des compromis.

IV- FINANCEMENT PERMANENT	V - PASSIF CIRCULANT (HORS TRÉSORERIE)
1. Méthode d'évaluation : Valeur nominale	1. Dettes du passif circulant
2. Méthode de détermination des écarts de conversion Passif	- Valeur nominale
- Écart entre le cours historique et le cours au 31 décembre	2. Méthode de détermination des écarts de conversion Passif/Actif
	- Écart entre le cours historique et le cours au 31 décembre

DÉTAIL DES AUTRES PASSIFS

en milliers de dirhams

DÉTAIL DES AUTRES PASSIFS	2016	2015
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	**535 205**	**411 427**
SOMMES DUES À L'ÉTAT	**235 637**	**206 296**
SOMMES DUES AUX ORGANISMES DE PRÉVOYANCE	**1 426**	**1 329**
SOMMES DIVERSES DUES AU PERSONNEL	**12 217**	**11 536**
SOMMES DIVERSES DUES AUX ACTIONNAIRES ET ASSOCIÉS	**1**	**1**
Dividendes à payer	1	1
Versements reçus sur augmentation de capital		
Comptes courants d'associés créditeurs		
Autres sommes dues aux actionnaires et associés		
FOURNISSEURS DE BIENS ET SERVICES	**218 756**	**111 482**
DIVERS AUTRES CRÉDITEURS	**67 168**	**80 784**
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	67 168	80 784
COMPTES DE RÉGULARISATION	**262 928**	**252 796**
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	**262 928**	**252 796**
Charges à payer	32 746	38 492
Produits constatés d'avance	230 181	214 305
AUTRES COMPTES DE RÉGULARISATION		
TOTAL DU PASSIF	**798 133**	**664 223**

ENGAGEMENTS DE FINANCEMENT ET DE GARANTIE

en milliers de dirhams

ENGAGEMENTS	2016	2015
ENGAGEMENTS DE FINANCEMENT ET DE GARANTIE DONNES	**291 826**	**398 900**
ENGAGEMENTS DE FINANCEMENT EN FAVEUR D'ÉTABLISSEMENTS 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	**291 826**	**398 900**
Engagements irrévocables de crédit-bail	291 826	398 900
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	**1 900 000**	**3 701 000**
ENGAGEMENTS DE FINANCEMENT REÇUS D'ÉTABLISSEMENTS DE CRÉDIT ET ASSIMILÉS	**700 000**	**2 501 000**
Autres engagements de financement reçus	700 000	2 501 000
ENGAGEMENTS DE GARANTIE REÇUS D'ÉTABLISSEMENTS DE CRÉDIT ET ASSIMILÉS	**1 200 000**	**1 200 000**
Autres garanties reçues	1 200 000	1 200 000
ENGAGEMENTS DE GARANTIE REÇUS DE L'ÉTAT ET D'ORGANISMES DE GARANTIE DIVERS		
Garanties de crédits		
Autres garanties reçues		

CRÉANCES SUR LES ÉTABLISSEMENTS DE CRÉDIT ET ASSIMILÉS

en milliers de dirhams

CRÉANCES	Bank Al-Maghrib, Trésor Public et Service des Chèques Postaux	Banques au Maroc	Autres établ. de crédit & assimilés au Maroc	Etabl. crédit à l'étranger	2016	2015
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**

CRÉANCES SUR LA CLIENTÈLE

en milliers de dirhams

CRÉANCES	Secteur public	Secteur privé			2016	2015
		Entreprises financières	Ets non financières	Autre clientèle		
CRÉDITS DE TRÉSORERIE						
- Comptes à vue débiteurs						
- Créances commerciales sur le Maroc						
- Crédits à l'exportation						
- Autres crédits de trésorerie						
CRÉDITS À LA CONSOMMATION				**6 004**	**6 004**	**16 263**
CRÉDITS À L'ÉQUIPEMENT						
CRÉDITS IMMOBILIERS				**6 933**	**6 933**	**7 889**
AUTRES CRÉDITS						
CRÉANCES ACQUISES PAR AFFACTURAGE						
INTÉRÊTS COURUS A RECEVOIR						
CRÉANCES EN SOUFFRANCE			**570 591**		**570 591**	**527 486**
- Créances pré-douteuses			19 062		19 062	20 612
- Créances douteuses			17 058		17 058	35 420
- Créances compromises			534 471		534 471	471 455
TOTAL			**570 591**	**12 937**	**583 528**	**551 639**

DÉPÔTS DE LA CLIENTÈLE

en milliers de dirhams

DÉPÔTS	Secteur public	Secteur privé			2016	2015
		Entreprises financières	Entreprises non financières	Autre clientèle		
COMPTES A VUE CRÉDITEURS						
COMPTES D'ÉPARGNE						
DÉPÔTS A TERME					**-**	**22 923**
AUTRES COMPTES CRÉDITEURS			**33 587**		**33 587**	**22 407**
INTÉRÊTS COURUS A PAYER			**-**		**-**	**572**
TOTAL			**33 587**		**33 587**	**45 902**

Filiale d'Attijariwafa bank
SA à Directoire et Conseil de Surveillance au Capital de 150 000 000 Dhs. 39-41 boulevard Moulay Youssef - Casablanca. www.wafabail.ma
Tél. : 0522 43 60 00 - Fax : 0522 20 26 43 - CNSS : 159 80 46 - ID. FISC : 01084018 - R.C. Casa : 35 763 - Taxe Professionnelle : 36363315 - ICE: 000083825000026
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 2016

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	31/12/2016	260	30	
Autres titres de participation	NÉANT								
TOTAL				**160**	**3**				

DETTES SUBORDONNÉES

en milliers de dirhams

RUBRIQUES	Montant global	Non apparenté	Apparentes				2016	2015
			Ets de cred & assim	Ets financières	Ets non financières	Autres apparentes		
DETTES SUBORDONNEES A DUREE DETERMINEE							-	
Titres subordonnées à durée déterminée								
Emprunts subordonnés à durée déterminée auprès des ets de crédit								
DETTES SUBORDONNES A DUREE INDETERMINEE	**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
INTÉRÊTS COURUS À PAYER	**20 552**		**20 552**				**20 552**	**18 571**

CAPITAUX PROPRES

en milliers de dirhams

CAPITAUX PROPRES	Encours 2015	Affectation du résultat	Autres variations	Encours 2016
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 (+/-)	**463 578**	**110 335**	**-66 000**	**507 913**
Résultats nets en instance d'affectation (+/-)				
Résultat net de l'exercice (+/-)	**110 335**	**-110 335**	**118 972**	**118 972**
TOTAL	**846 574**	**-**	**52 972**	**899 546**

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	2016	2015
	Bank Al-Maghrib, Trésor Public et Service des Chèques Postaux	Banques au Maroc	Autres établissements de crédit et assimilés au Maroc			
COMPTES ORDINAIRES CRÉDITEURS		**609 963**			**609 963**	**673 995**
VALEURS DONNÉES EN PENSION						
- au jour le jour						
- à terme						
EMPRUNTS DE TRÉSORERIE						
- au jour le jour						
- à terme						
EMPRUNTS FINANCIERS		**8 519 000**			**8 519 000**	**6 349 000**
AUTRES DETTES						
INTÉRÊTS COURUS A PAYER		**80 663**			**80 663**	**64 866**
TOTAL		**9 209 627**			**9 209 627**	**7 087 861**

PROVISIONS

en milliers de dirhams

PROVISIONS	Encours 2015	Dotations	Reprises	Autres variations	Encours 2016
PROVISIONS DÉDUITES DE L'ACTIF SUR:	**373 300**	**109 196**	**76 305**		**406 191**
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	373 143	109 196	76 305		406 034
PROVISIONS INSCRITES AU PASSIF	**11 768**	**5 941**	**8**	**-**	**17 702**
Provisions pour risques d'exécution d'engagements par signature					
Provisions pour risques de change					
Provisions pour risques généraux	11 768	5 941	8		17 702
Provisions pour pensions de retraite et obligations similaires					
Provisions pour autres risques et charges					-
Provisions réglementées					
TOTAL	**385 069**	**115 137**	**76 313**	**-**	**423 893**

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 dettes et des engagements par signature donnée couverts
Bons du trésor et valeurs assimilées			
Autres titres			
Hypothèques	1 062 226		
Autres valeurs et sûretés réelles	2 144 716		
TOTAL	**3 206 942**		
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 dettes 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)

31/12/2016

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

20/02/2017

(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 »

- 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 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 monnaie étrangères.
- Produits sur titres de propriété.
- Résultat des opérations de marché.

EY
Building a better working world

37, Bd Abdellatif Ben Kaddour
20 050 Casablanca

MAZARS

101, Boulevard Abdelmoumen
20360 Casablanca
Maroc

WAFABAIL
RESUME DU RAPPORT GENERAL DES COMMISSAIRES AUX COMPTES
POUR L'EXERCICE CLOS LE 31 DECEMBRE 2016

Conformément à la mission qui nous a été confiée par votre Assemblée Générale Ordinaire, nous vous présentons notre rapport relatif à l'exercice clos le 31 décembre 2016.

Nous avons effectué l'audit des états de synthèse ci-joints de WAFABAIL, comprenant le bilan, l'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 2016. Ces états de synthèse font ressortir un montant de capitaux propres et assimilés de KMAD 970.098 dont un bénéfice net de KMAD 118.972.

La direction est responsable de l'établissement et de la présentation sincère de ces états de synthèse, conformément au référentiel comptable admis au Maroc.

Notre responsabilité est d'exprimer une opinion sur ces états de synthèse sur la base de notre audit. Nous avons effectué notre mission selon les Normes de la Profession au Maroc et compte tenu des dispositions légales et réglementaires en vigueur.

Nous certifions que les états de synthèse cités au deuxième 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 WAFABAIL au 31 décembre 2016 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 sincérité et 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 24 février 2017

Les Commissaires aux Comptes

ERNST & YOUNG
Bachir TAZI
Associé

Mazars Audit et Conseil
Abdou SOULEYE DIOP
Associé Gérant

« Responsable de la Communication Financière : M. Anas GHARBAOUI
Cette publication financière est consultable sur le site web **www.wafabail.ma**
rubrique « Espace Communication »