

COMMUNICATION FINANCIÈRE

PUBLICATION DES COMPTES SOCIAUX AU 30 JUIN 2017

BILAN AU 30 JUIN 2017

en milliers de dirhams

A C T I F		juin 2017	déc 2016	P A S S I F		juin 2017	déc 2016
1. VALEURS EN CAISSE, BANQUES CENTRALES, TRÉSOR PUBLIC, SERVICE DES CHÈQUES POSTAUX		0	4	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		9 398 142	9 209 627
. À vue		2	2	. À vue		271 815	612 736
. À terme				. À terme		9 126 327	8 596 891
3. CRÉANCES SUR LA CLIENTÈLE		11 606	12 937	3. DÉPÔTS DE LA CLIENTÈLE		21 013	33 587
. Crédits de trésorerie et à la consommation		5 454	6 003	. Comptes à vue créditeurs			
. Crédits à l'équipement				. Comptes d'épargne			
. Crédits immobiliers		6 152	6 933	. Dépôts à terme		15 986	15 366
. Autres crédits				. Autres comptes créditeurs		5 027	18 221
4. CRÉANCES ACQUISES PAR AFFACTURAGE				4. TITRES DE CRÉANCE ÉMIS		953 975	1 120 353
5. TITRES DE TRANSACTION ET DE PLACEMENT		3		. Titres de créance négociables		930 000	1 095 000
. Bons du Trésor et valeurs assimilées				. Emprunts obligataires		-	
. Autres titres de créance				. Autres titres de créance émis		23 975	25 353
. Titres de propriété				5. AUTRES PASSIFS		1 103 101	798 133
6. AUTRES ACTIFS		338 148	323 360	6. PROVISIONS POUR RISQUES ET CHARGES		17 618	17 702
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		71 472	70 552
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		12 077 027	11 774 915	12. CAPITAL		150 000	150 000
11. IMMOBILISATIONS INCORPORELLES		33 038	33 004	13. ACTIONNAIRES. CAPITAL NON VERSÉ (-)			
12. IMMOBILISATIONS CORPORELLES		4 745	5 274	14. REPORT À NOUVEAU (+/-)		560 886	507 913
TOTAL DE L'ACTIF		12 464 570	12 149 499	15. RÉSULTATS NETS EN INSTANCE D'AFFECTATION (+/-)			
				16. RÉSULTAT NET DE L'EXERCICE (+/-)		65 703	118 972
				TOTAL DU PASSIF		12 464 570	12 149 499

HORS BILAN

en milliers de dirhams

HORS BILAN	juin 2017	déc 2016
ENGAGEMENTS DONNES		
1. Engagements de financement donnés en faveur d'établiss. de crédit et assimilés	252 718	291 826
2. Engagements de financement donnés en faveur de la clientèle	252 718	291 826
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		
7. Engagements de financement reçus d'établissements de crédit et assimilés	3 470 000	1 900 000
8. Engagements de garantie reçus d'établissements de crédit et assimilés	2 270 000	700 000
9. Engagements de garantie reçus de l'État et d'organismes de garantie divers	1 200 000	1 200 000
10. Titres vendus à réméré		
11. Autres titres à recevoir		

COMPTE DE PRODUITS ET CHARGES

en milliers de dirhams

COMPTE DE PRODUITS ET CHARGES	juin 2017	juin 2016
I. PRODUITS D'EXPLOITATION BANCAIRE		
1. Intérêts et produits assimilés sur opérations avec les établissements de crédit	2 040 263	2 006 837
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	2 039 837	2 001 762
6. Commissions sur prestations de service	398	5 043
7. Autres produits bancaires	28	32
II. CHARGES D'EXPLOITATION BANCAIRE		
8. Intérêts et charges assimilées sur opérations avec les établissements de crédit	1 827 638	1 842 944
9. Intérêts et charges assimilées sur opérations avec la clientèle	179 780	151 011
10. Intérêts et charges assimilées sur titres de créance émis	26	67
11. Charges sur immobilisations en crédit-bail	20 014	54 883
12. Autres charges bancaires	1 627 780	1 636 906
III. PRODUIT NET BANCAIRE		
13. Produits d'exploitation non bancaire	38	76
14. Charges d'exploitation non bancaire	212 625	163 893
IV. CHARGES GÉNÉRALES D'EXPLOITATION		
15. Charges de personnel	45 722	42 023
16. Impôts et taxes	21 593	19 437
17. Charges externes	981	967
18. Autres charges générales d'exploitation	20 678	19 562
19. Dotations aux amortissements et aux provisions des immobilisations incorporelles et corporelles	62	62
V. DOTATIONS AUX PROVISIONS ET PERTES SUR CRÉANCES IRRÉCOUVRABLES		
20. Dotations aux provisions pour créances et engagements par signature en souffrance	2 409	1 996
21. Pertes sur créances irrécouvrables	84 627	47 239
22. Dotations aux autres provisions	84 518	46 999
VI. REPRISES DE PROVISIONS ET RÉCUPÉRATIONS SUR CRÉANCES AMORTIES		
23. Reprises de provisions pour créances et engagements par signature en souffrance	109	240
24. Récupérations sur créances amorties	22 394	47 871
25. Autres reprises de provisions	21 822	47 446
VII. RÉSULTAT COURANT		
26. Produits non courants	489	426
27. Charges non courantes	83	-
VIII. RÉSULTAT AVANT IMPÔTS		
28. Impôts sur les résultats	104 897	122 795
IX. RÉSULTAT NET DE L'EXERCICE		
	0	267
	0	266
	104 897	122 796
	39 195	45 880
	65 703	76 915

ÉTAT DES SOLDES DE GESTION

en milliers de dirhams

I - TABLEAU DE FORMATION DES RÉSULTATS	juin 2017	juin 2016
1. (+) Intérêts et produits assimilés		
2. (-) Intérêts et charges assimilées	199 820	205 961
MARGE D'INTÉRÊT	-199 820	-205 961
3. (+) Produits sur immobilisations en crédit-bail et en location	2 039 837	2 001 762
4. (-) Charges sur immobilisations en crédit-bail et en location	1 627 780	1 636 906
RÉSULTAT DES OPÉRATIONS DE CRÉDIT-BAIL ET DE LOCATION	412 056	364 855
5. (+) Commissions perçues	398	5 043
6. (-) Commissions servies	36	75
MARGE SUR COMMISSIONS	362	4 967
7. (+) Résultat des opérations sur titres de transaction		
8. (+) Résultat des opérations sur titres de placement		
9. (+) Résultat des opérations de change	26	32
10. (+) Résultat des opérations sur produits dérivés		
RÉSULTAT DES OPÉRATIONS DE MARCHÉ	26	32
11. (+) Divers autres produits bancaires		
12. (-) Diverses autres charges bancaires		
PRODUIT NET BANCAIRE	212 625	163 893
13. (+) Résultat des opérations sur immobilisations financières		
14. (+) Autres produits d'exploitation non bancaire	227	292
15. (-) Autres charges d'exploitation non bancaire		-
16. (-) Charges générales d'exploitation	45 722	42 023
RÉSULTAT BRUT D'EXPLOITATION	167 130	122 163
17. (+) Dotations nettes des reprises aux prov. pour créances et engage. par signature en souffrance	62 316	-633
18. (+) Autres dotations nettes des reprises aux provisions	83	8
RÉSULTAT COURANT	104 897	122 795
RÉSULTAT NON COURANT	0	0
19. (-) Impôts sur les résultats	39 195	45 880
RÉSULTAT NET DE L'EXERCICE	65 703	76 915

II - CAPACITÉ D'AUTOFINANCEMENT	juin 2017	juin 2016
(+) RÉSULTAT NET DE L'EXERCICE	65 703	76 915
20. (+) Dotations aux amortissements et aux provisions des immob incorp et corp	2 409	1 996
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	83	
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	68 028	78 911
31. (-) Bénéfices distribués	66 000	66 000
(+) AUTOFINANCEMENT	2 028	12 911

PUBLICATION DES COMPTES SOCIAUX AU 30 JUIN 2017

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	20 952 017	2 522 901	2 613 683	20 861 235	1 604 469	8 354 711	87 093	63 630	429 497	12 077 027
CRÉDIT-BAIL SUR IMMOBILISATIONS INCORPORELLES										
CRÉDIT-BAIL MOBILIER	15 156 285	1 804 510	2 191 486	14 769 309	1 407 892	6 547 420	2 575	41 808	16 251	8 205 638
- Crédit-bail mobilier en cours	198 474	143 780	111 527	230 727						230 727
- Crédit-bail mobilier loué	14 904 557	1 584 504	2 078 800	14 410 261	1 407 745	6 497 530	2 575	10 724	16 204	7 896 527
- Crédit-bail mobilier non loué après résiliation	53 255	105	1 159	52 201	147	21 294	-	31 084	47	30 860
- Crédit-bail Mobilier non loué destiné à la vente	-	76 121	-	76 121		28 596	-	-	-	47 525
CRÉDIT-BAIL IMMOBILIER	5 195 209	499 778	422 197	5 272 790	196 577	1 807 291	-	-	-	3 465 499
- Crédit-bail immobilier en cours	200 458	24 377	24 594	200 241						200 241
- Crédit-bail immobilier loué	4 971 505	327 599	385 914	4 913 190	195 742	1 768 027				3 145 163
- Crédit-bail immobilier non loué après résiliation	23 246	5 171	11 689	16 728	835	8 921				7 807
- Crédit-bail immobilier non loué destiné à la vente		142 631		142 631		30 343				112 288
LOYERS COURUS A RECEVOIR										
LOYERS RESTRUCTURES										
LOYERS IMPAYÉS	29 931	79		30 011						30 011
CRÉANCES EN SOUFFRANCE	570 591	218 534		789 125			84 518	21 822	413 246	375 879
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	20 952 017	2 522 901	2 613 683	20 861 235	1 604 469	8 354 711	87 093	63 630	429 497	12 077 027

DETTES ENVERS LES ÉTABLISSEMENTS DE CRÉDIT ET ASSIMILÉS

en milliers de dirhams

DETTE S	Établissements de crédit et assimilés au Maroc			Établissements de crédit à l'étranger	juin 2017	déc 2016
	Bank Al-Maghrib, Trésor Public et Service des Chèques Postaux	Banques au Maroc	Autres établissements de crédit et assimilés au Maroc			
COMPTES ORDINAIRES CRÉDITEURS		265 252			265 252	609 963
VALEURS DONNÉES EN PENSION						
- au jour le jour						
- à terme						
EMPRUNTS DE TRÉSORERIE					-	
- au jour le jour						
- à terme					-	
EMPRUNTS FINANCIERS		9 049 000			9 049 000	8 519 000
AUTRES DETTES						
INTÉRÊTS COURUS À PAYER		83 890			83 890	80 663
TOTAL		9 398 142			9 398 142	9 209 627

TABLEAU DES FLUX DE TRÉSORERIE

en milliers de dirhams

TABLEAU DES FLUX DE TRÉSORERIE	juin 2017	déc 2016
Produits d'exploitation bancaire perçus	2 040 263	4 026 815
Récupérations sur créances amorties	489	1 993
Produits d'exploitation non bancaire perçus	227	954
Charges d'exploitation bancaire versées	499 511	610 629
Charges d'exploitation non bancaire versées	-0	-
Charges générales d'exploitation versées	43 313	81 488
Impôts sur les résultats versés	37 530	71 203
I. FLUX DE TRÉSORERIE NETS PROVENANT DU COMPTE DE PRODUITS ET CHARGES	1 460 623	3 266 443
Variation de :		-
Créances sur les établissements de crédit et assimilés	-	
Créances sur la clientèle	1 331	11 216
Titres de transaction et de placement		-
Autres actifs	-14 788	-29 050
Immobilisations données en crédit-bail et en location	-1 687 960	-3 539 691
Dettes envers les établissements de crédit et assimilés	185 289	2 105 969
Dépôts de la clientèle	-12 574	-12 315
Titres de créance émis	-165 000	-1 752 733
Autres passifs	300 988	21 271
II. SOLDE DES VARIATIONS DES ACTIFS ET PASSIFS D'EXPLOITATION	-1 392 713	-3 195 335
III. FLUX DE TRÉSORERIE NETS PROVENANT DES ACTIVITÉS D'EXPLOITATION (I + II)	67 910	71 108
Produit des cessions d'immobilisations financières	-	
Produit des cessions d'immobilisations incorporelles et corporelles		
Acquisition d'immobilisations financières		
Acquisition d'immobilisations incorporelles et corporelles	1 914	5 109
Intérêts perçus		
Dividendes perçus		
IV. FLUX DE TRÉSORERIE NETS PROVENANT DES ACTIVITÉS D'INVESTISSEMENT	-1 914	-5 109
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	-66 000
V. FLUX DE TRÉSORERIE NETS PROVENANT DES ACTIVITÉS DE FINANCEMENT	-66 000	-66 000
VI. VARIATION NETTE DE LA TRÉSORERIE (III+IV+V)	-4	-1
VII. TRÉSORERIE À L'OUVERTURE DE L'EXERCICE	4	5
VIII. TRÉSORERIE À LA CLÔTURE DE L'EXERCICE	0	4

ÉTAT DES CRÉANCES EN SOUFFRANCE ET PROVISIONS

en milliers de dirhams

Nature	juin 2017		déc 2016	
	Créances en souffrance	Provisions	Créances en souffrance	Provisions
Créances Pré-douteuses	37 322	6 241	19 062	3 200
Créances Douteuses	24 026	10 093	17 058	7 186
Créances Compromises	727 777	396 912	534 471	340 164
TOTAL	789 125	413 246	570 591	350 550

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 - % du 19/06/1996



Building a better working world

37, Bd Abdellatif Ben Kaddour
20 050 Casablanca - Maroc



101, Bd Abdelmoumen
20 360 - Casablanca

WAFABAIL

ATTESTATION D'EXAMEN LIMITE SUR LA SITUATION INTERMEDIAIRE
PERIODE DU 1^{er} JANVIER AU 30 JUIN 2017

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 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 2017. Cette situation intermédiaire qui fait ressortir un montant de capitaux propres et assimilés totalisant KMAD 970.721, dont un bénéfice net de KMAD 65.703, relève de la responsabilité des organes de gestion de la société.

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 établis au 30 juin 2017, conformément au référentiel comptable admis au Maroc.

Casablanca, le 14 septembre 2017

Les Commissaires aux Comptes

ERNST & YOUNG



Abdeslam BERRADA ALLAM
Associé

Mazars Audit et Conseil



MAZARS AUDIT ET CONSEIL
101, Bd Abdelmoumen
20 360 CASABLANCA
Tél. : 0522 43 60 00
Abdou SOULEY DOP
Associé Gérant