



Building a better
working world

37, Bd Abdellatif Ben Kaddour
20 050 Casablanca
Maroc



MAZARS

101, Boulevard Abdelmoumen
20360 Casablanca
Maroc

WAFABAIL

RAPPORT GENERAL DES COMMISSAIRES AUX COMPTES

EXERCICE DU 1^{er} JANVIER AU 31 DECEMBRE 2018



Building a better
working world

37, Bd Abdellatif Ben Kaddour
20 050 Casablanca
Maroc



MAZARS

101, Boulevard Abdelmoumen
20360 Casablanca
Maroc

Aux Actionnaires de la société

WAFABAIL

39-41, Boulevard Moulay Youssef
Casablanca

RAPPORT GENERAL DES COMMISSAIRES AUX COMPTES EXERCICE DU 1^{er} JANVIER AU 31 DECEMBRE 2018

Conformément à la mission qui nous a été confiée par votre Assemblée Générale Ordinaire, 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 2018. Ces états de synthèse font ressortir un montant de capitaux propres et assimilés de KMAD 1.098.745 dont un bénéfice net de KMAD 123.731.

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 œuvre de procédures en vue de recueillir des éléments probants concernant les montants et les informations fournis 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 2018 conformément au référentiel comptable admis au Maroc.

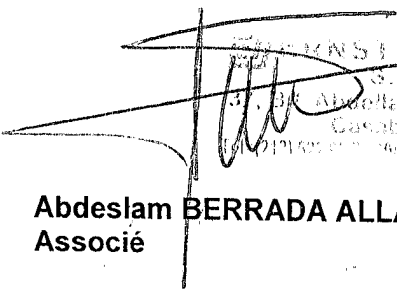
Vérifications et informations spécifiques

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 18 mars 2019

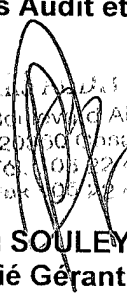
Les Commissaires aux Comptes

ERNST & YOUNG


ERNST & YOUNG
S.A.R.L.
3, Bd Abdellatif Ben Kadou
Casablanca -
Tél: 05 22 42 34 25
Fax: 05 22 42 34 00

Abdeslam BERRADA ALLAM
Associé

Mazars Audit et Conseil


MAZARS AUDIT ET CONSEIL
101, Bd. W. G. Abdelmoumen
20100 Casablanca
Tél: 05 22 42 34 25
Fax: 05 22 42 34 00

Abdou SOULEYE DIOP
Associé Gérant

BILAN
AU 31/12/2018

ACTIF	31/12/2018	31/12/2017
1. Valeurs en caisse, Banques centrales, Trésor public, Service des chèques postaux	1 023,28	1 752,87
2. Créances sur les établissements de crédit et assimilés	2 371,60	2 371,60
. A vue	2 371,60	2 371,60
. A terme		
3. Créances sur la clientèle	33 767 681,22	11 407 573,64
. Crédits de trésorerie et à la consommation	29 196 352,43	5 645 464,88
. Crédits à l'équipement		
. Crédits immobiliers	4 571 328,79	5 762 108,76
. 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	310 229 212,30	256 849 884,42
7. Titres d'investissement		
. Bons du Trésor et valeurs assimilées		
. Autres titres de créance		
8. Titres de participation et emplois assimilés	2 706,00	2 706
9. Créances subordonnées		
10. Immobilisations données en crédit-bail et en location	12 545 815 977,71	12 168 176 136,02
11. Immobilisations incorporelles	31 295 746,32	32 494 308,29
12. Immobilisations corporelles	2 983 803,51	4 009 247,70
TOTAL DE L'ACTIF	12 924 098 521,94	12 472 943 980,54

PASSIF	31/12/2018	31/12/2017
1. Banques centrales, Trésor public, Service des chèques postaux		
2. Dettes envers les établissements de crédit et assimilés	9 532 672 399,30	9 384 245 089,59
. A vue	395 934 224,21	472 112 042,96
. A terme	9 136 738 175,09	8 912 133 046,63
3. Dépôts de la clientèle	20 439 314,35	21 025 479,86
. Comptes à vue créditeurs		
. Comptes d'épargne		
. Dépôts à terme		0,01
. Autres comptes créditeurs	20 439 314,35	21 025 479,85
4. Titres de créance émis	1 356 988 042,65	1 151 841 886,74
. Titres de créance négociables	1 330 000 000,00	1 130 000 000,00
. Emprunts obligataires		
. Autres titres de créance émis	26 988 042,65	21 841 886,74
5. Autres passifs	887 850 601,75	859 392 201,72
6. Provisions pour risques et charges	27 402 939,61	23 371 884,61
7. Provisions réglementées		
8. Subventions, fonds publics affectés et fonds spéciaux de garantie		
9. Dettes subordonnées	74 395 347,25	72 448 638,91
10. Ecart de réévaluation		
11. Réserves et primes liées au capital	122 660 303,85	122 660 303,85
12. Capital	150 000 000,00	150 000 000,00
13. Actionnaires. Capital non versé (-)		
14. Report à nouveau (+/-)	627 958 495,26	560 885 714,47
15. Résultats nets en instance d'affectation (+/-)		
16. Résultat net de l'Exercice (+/-)	123 731 077,92	127 072 780,79
TOTAL DU PASSIF	12 924 098 521,94	12 472 943 980,54

1 098 745 224,28
1 098 745

Raison sociale WAFABAIL SA. à Directoire et Conseil de Surveillance
 41, Bd Moulay Youssef Casablanca

HORS BILAN
 AU 31/12/2018

HORS BILAN	31/12/2018	31/12/2017
ENGAGEMENTS DONNES	372 022 246,62	349 248 564,71
1. Engagements de financement donnés en faveur d'établissements de crédit et assimilés		
2. Engagements de financement donnés en faveur de la clientèle	372 022 246,62	349 248 564,71
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	2 650 000 000,00	1 900 000 000,00
7. Engagements de financement reçus d'établissements de crédit et assimilés	700 000 000,00	700 000 000,00
8. Engagements de garantie reçus d'établissements de crédit et assimilés	1 950 000 000,00	1 200 000 000,00
9. Engagements de garantie reçus de l'Etat et d'organismes de garantie divers		
10. Titres vendus à réméré		
11. Autres titres à recevoir		

COMPTE DE PRODUITS ET CHARGES

AU 31/12/2018

	31/12/2018	31/12/2017
I. PRODUITS D'EXPLOITATION BANCAIRE	4 256 330 861,75	4 107 358 221,66
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	4 253 439 423,48	4 106 155 781,66
6. Commissions sur prestations de service	2 891 438,27	1 174 008,33
7. Autres produits bancaires		28 431,67
II. CHARGES D'EXPLOITATION BANCAIRE	3 887 303 677,57	3 725 459 064,80
8. Intérêts et charges assimilées sur opérations avec les établissements de crédit	351 619 498,31	358 556 970,41
9. Intérêts et charges assimilées sur opérations avec la clientèle		
10. Intérêts et charges assimilées sur titres de créance émis	48 800 405,91	39 346 998,61
11. Charges sur immobilisations en crédit-bail	3 486 827 312,17	3 327 458 800,59
12. Autres charges bancaires	56 461,18	96 295,19
III. PRODUIT NET BANCAIRE	369 027 184,18	381 899 156,86
13. Produits d'exploitation non bancaire	293 572,08	397 450,18
14. Charges d'exploitation non bancaire		
IV. CHARGES GENERALES D'EXPLOITATION	89 504 348,28	88 004 846,42
15. Charges de personnel	44 966 571,42	43 336 624,04
16. Impôts et taxes	1 948 141,74	1 957 281,84
17. Charges externes	37 922 529,36	37 472 058,35
18. Autres charges générales d'exploitation	400 672,48	357 111,79
19. Dotations aux amortissements et aux provisions des immobilisations incorporelles et corporelles	4 266 433,28	4 881 770,40

COMPTE DE PRODUITS ET CHARGES
AU 31/12/2018

	31/12/2018	31/12/2017
V. DOTATIONS AUX PROVISIONS ET PERTES SUR CREANCES IRRECOURVABLES	108 817 644,10	117 834 860,37
20.Dotations aux provisions pour créances et engagements par signature en souffrance	103 030 815,87	112 057 088,64
21.Pertes sur créances irrécouvrables	9 550,23	493,73
22.Dotations aux autres provisions	5 777 278,00	5 777 278,00
VI. REPRISES DE PROVISIONS ET RECUPERATIONS SUR CREANCES AMORTIES	36 292 910,83	30 881 132,87
23.Reprises de provisions pour créances et engagements par signature en souffrance	34 238 426,58	29 118 087,72
24.Récupérations sur créances amorties	308 261,25	1 656 125,15
25.Autres reprises de provisions	1 746 223,00	106 920,00
VII. RESULTAT COURANT	207 291 674,71	207 338 033,12
26.Produits non courants	80 437,65	782 904,80
27.Charges non courantes	1 960 558,43	782 870,44
VIII. RESULTAT AVANT IMPOTS	205 411 553,93	207 338 067,48
28.Impôts sur les résultats	81 680 476,01	80 265 286,69
IX. RESULTAT NET DE L'EXERCICE	123 731 077,92	127 072 780,79
TOTAL PRODUITS	4 292 997 782,31	4 139 419 709,51
TOTAL CHARGES	4 169 266 704,39	4 012 346 928,72
RESULTAT NET DE L'EXERCICE	123 731 077,92	127 072 780,79

ETAT DES SOLDES DE GESTION
AU 31/12/2018

I - TABLEAU DE FORMATION DES RESULTATS	31/12/2018	31/12/2017
1. (+) Intérêts et produits assimilés		
2. (-) Intérêts et charges assimilées	400 419 904,22	397 903 969,02
MARGE D'INTERET	-400 419 904,22	-397 903 969,02
3. (+) Produits sur immobilisations en crédit-bail et en location	4 253 439 423,48	4 077 061 676,12
4.(-) Charges sur immobilisations en crédit-bail et en location	3 486 827 312,17	3 298 364 695,05
Résultat des opérations de crédit-bail et de location	766 612 111,31	778 696 981,07
5. (+) Commissions perçues	2 891 438,27	1 174 008,33
6. (-) Commissions servies	50 407,07	71 307,00
Marge sur commissions	2 841 031,20	1 102 701,33
7. (±) Résultat des opérations sur titres de transaction		
8. (±) Résultat des opérations sur titres de placement		
9.(±) Résultat des opérations de change	-6 054,11	3 443,48
10. (±) Résultat des opérations sur produits dérivés		
Résultat des opérations de marché	-6 054,11	3 443,48
11.(+) Divers autres produits bancaires		
12.(-) Diverses autres charges bancaires		
PRODUIT NET BANCAIRE	369 027 184,18	381 899 156,86
13.(±) Résultat des opérations sur immobilisations financières		
14.(+) Autres produits d'exploitation non bancaire	293 572,08	397 450,18
15. (-) Autres charges d'exploitation non bancaire		
16. (-) Charges générales d'exploitation	89 504 348,28	88 004 846,42
RESULTAT BRUT D'EXPLOITATION	279 816 407,98	294 291 760,62
17.(±) Dotations nettes des reprises aux provisions pour créances et engagements par signature en souffrance	-68 493 678,27	-81 283 369,50
18. (±) Autres dotations nettes des reprises aux provisions	-4 031 055,00	-5 670 358,00
RESULTAT COURANT	207 291 674,71	207 338 033,12
RESULTAT NON COURANT	-1 880 120,78	34,36
19.(-) Impôts sur les résultats	81 680 476,01	80 265 286,69
RESULTAT NET DE L'EXERCICE	123 731 077,92	127 072 780,79

ETAT DES SOLDES DE GESTION (suite)

AU 31/12/2018

II - CAPACITE D'AUTOFINANCEMENT	31/12/2018	31/12/2017
(±) RESULTAT NET DE L'EXERCICE	123 731 077,92	127 072 780,79
20. (+) Dotations aux amortissements et aux provisions des immobilisations incorporelles et corporelles	4 266 433,28	4 881 770,40
21. (+) Dotations aux provisions pour dépréciation des immobilisations financières		
22. (+) Dotations aux provisions pour risques généraux	5 777 278,00	5 777 278,00
23. (+) Dotations aux provisions réglementées		
24. (+) Dotations non courantes		
25. (-) Reprises de provisions	1 746 223,00	106 920,00
26. (-) Plus-values de cession sur immobilisations à 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	132 028 566,20	137 624 909,19
31. (-) Bénéfices distribués	60 000 000,00	66 000 000,00
(±) AUTOFINANCEMENT	72 028 566,20	71 624 909,19

COMPTE DE PRODUITS ET CHARGES DETAILLE
AU 31/12/2018

CHARGES	31/12/2018	31/12/2017
<u>CHARGES D'EXPLOITATION BANCAIRE</u>	<u>3 887 303 677,57</u>	<u>3 725 459 064,79</u>
<u>Charges sur opérations avec les établissements de crédit et assimilés</u>	<u>351 619 498,31</u>	<u>358 556 970,41</u>
- Intérêts sur comptes des Banques centrales, du Trésor public et du Service des chèques postaux		
- Intérêts sur comptes ordinaires des établissements de crédit et assimilés	742 739,47	1 135 860,99
- Intérêts sur valeurs données en pension, emprunts et autres comptes créditeurs	348 711 258,35	355 637 314,43
. Intérêts sur valeurs données en pension	0,00	
. Intérêts sur comptes et emprunts de trésorerie	0,00	
. Intérêts sur emprunts financiers	348 711 258,35	355 637 314,43
- Intérêts sur opérations internes au réseau doté d'un organe central		
- Intérêts sur opérations avec le siège, les succursales et les agences à l'étranger		
- Commissions sur engagements de financement reçus d'établissements de crédit et assimilés	570 192,20	570 221,68
- Commissions sur engagements de garantie reçus d'établissements de crédit et assimilés	1 595 308,29	1 213 573,31
- Autres charges d'intérêts sur opérations avec les établissements de crédit et assimilés		
<u>Charges sur opérations avec la clientèle</u>	<u>0,00</u>	<u>0,00</u>
- Intérêts sur comptes à vue créditeurs de la clientèle		
- Intérêts sur comptes d'épargne		
- Intérêts sur dépôts à terme		
- Intérêts sur autres dettes envers la clientèle	0,00	0,00
. Intérêts sur valeurs données en pension		
. Intérêts sur emprunts de trésorerie		
. Intérêts sur emprunts financiers		
- Commissions sur engagements de financement reçus de la clientèle		
- Commissions sur engagements de garantie reçus de la clientèle		
- Autres charges d'intérêts sur opérations avec la clientèle	0,00	0,00
<u>Charges sur opérations sur titres</u>	<u>48 800 405,91</u>	<u>39 346 998,61</u>
- Pertes sur titres de transaction		
- Etalement de la prime sur titres de placement		
- Etalement de la prime sur titres d'investissement		
- Charges sur titres de créance émis	48 800 405,91	39 346 998,61
- Moins-values de cession sur titres de placement		
- Autres charges sur opérations sur titres		
<u>Charges sur immobilisations en crédit-bail et en location</u>	<u>3 486 827 312,17</u>	<u>3 327 458 800,58</u>
- Charges sur immobilisations en crédit-bail et en location avec option d'achat	3 486 827 312,17	3 327 458 800,58
. Dotations aux amortissements des immobilisations en crédit-bail	3 465 023 612,88	3 281 559 694,12
. Dotations aux provisions pour dépréciation des immobilisations en crédit-bail	0,00	
. Moins-values de cession sur immobilisations en crédit-bail	21 803 699,29	45 899 106,46
. Autres charges sur immobilisations en crédit-bail		
- Charges sur immobilisations en location simple	0,00	0,00
. Dotations aux amortissements des immobilisations en location simple		
. Dotations aux provisions pour dépréciation des immobilisations en location simple		
. Moins-values de cession sur immobilisations en location simple		
. Autres charges sur immobilisations en location simple		

COMPTE DE PRODUITS ET CHARGES DETAILLE
AU 31/12/2018

CHARGES	31/12/2018	31/12/2017
<u>Autres charges bancaires</u>	<u>56 461,18</u>	<u>96 295,19</u>
- Charges sur moyens de paiement		
- Autres charges sur prestations de service	50 407,07	71 307,00
- Charges sur dettes subordonnées et fonds publics affectés		
- Charges sur engagements sur titres	0,00	0,00
. Pertes sur engagements sur titres		
. Commissions sur engagements sur titres		
- Charges sur produits dérivés	0,00	0,00
. Pertes sur produits dérivés de taux d'intérêts		
. Pertes sur produits dérivés de cours de change	0,00	0,00
. Pertes sur produits dérivés d'autres instruments		
. Commissions sur produits dérivés		
- Charges sur opérations de change	6 054,11	24 988,19
. Pertes sur opérations de change		
. Commissions sur opérations de change	6 054,11	24 988,19
- Diverses autres charges bancaires		
<u>CHARGES D'EXPLOITATION NON BANCAIRE</u>	<u>0,00</u>	<u>0,00</u>
- Charges sur valeurs et emplois divers	0,00	0,00
. Charges sur immobilisations acquises par voie d'adjudication		
. Charges sur immobilisations détenues dans le cadre de la promotion immobilière		
. Autres charges sur valeurs et emplois divers	0,00	0,00
- Moins-values de cession sur immobilisations financières		
- Moins-values de cession sur immobilisations incorporelles et corporelles		
<u>CHARGES GENERALES D'EXPLOITATION</u>	<u>89 504 348,28</u>	<u>88 004 846,42</u>
<u>Charges de personnel</u>	<u>44 966 571,42</u>	<u>43 336 624,04</u>
- Salaires et appointements	24 016 999,24	22 707 104,20
- Charges d'assurances sociales	4 551 399,13	4 325 623,24
- Charges de retraite	2 228 522,73	2 130 552,33
- Charges de formation	265 234,72	270 072,16
- Autres charges de personnel	13 904 415,60	13 903 272,11
<u>Impôts et taxes</u>	<u>1 948 141,74</u>	<u>1 957 281,84</u>
<u>Charges externes</u>	<u>37 922 499,36</u>	<u>37 472 058,35</u>
- Loyers de crédit-bail et de location	5 403 625,68	5 146 031,68
- Frais d'entretien et de réparation	7 062 885,90	6 157 238,98
- Rémunérations d'intermédiaires et honoraires	17 938 819,91	17 377 891,61
- Transports et déplacements	673 515,95	577 757,28
- Publicité, publications et relations publiques	1 813 243,95	2 679 227,11
- Autres charges externes	5 030 407,97	5 533 911,69

COMPTE DE PRODUITS ET CHARGES DETAILLE
AU 31/12/2018

CHARGES	31/12/2018	31/12/2017
<u>Autres charges générales d'exploitation</u>	<u>400 702,48</u>	<u>357 111,79</u>
- Frais préliminaires		
- Frais d'acquisitions des immobilisations		
- Autres charges réparties sur plusieurs exercices	153 228,74	153 228,74
- Dons, libéralités et lots	243 760,67	200 200,00
- Diverses autres charges générales d'exploitation	3 713,07	3 683,05
<u>Dotations aux amortissements et aux provisions des immobilisations incorporelles et corporelles</u>	<u>4 266 433,28</u>	<u>4 881 770,40</u>
- Dotations aux amortissements des immobilisations incorporelles	2 604 927,18	2 463 729,00
- Dotations aux amortissements des immobilisations corporelles	1 661 506,10	2 418 041,40
- Dotations aux provisions pour dépréciation des immobilisations incorporelles		
- Dotations aux provisions pour dépréciation des immobilisations corporelles		
<u>DOTATIONS AUX PROVISIONS ET PERTES SUR CREANCES IRRECOURVABLES</u>	<u>108 817 644,10</u>	<u>117 834 860,37</u>
- Dotations aux provisions pour créances en souffrance	103 030 815,87	112 057 088,64
- Pertes sur créances irrécouvrables	9 550,23	493,73
- Dotations aux provisions pour dépréciation des titres de placement		
- Dotations aux provisions pour dépréciation des immobilisations financières		
- Dotations aux provisions pour risques d'exécution d'engagements par signature		
- Dotations aux provisions pour autres risques et charges	5 777 278,00	5 777 278,00
- Dotations aux provisions réglementées		
- Dotations aux autres provisions		
<u>CHARGES NON COURANTES</u>	<u>1 960 558,43</u>	<u>782 871,44</u>
- Dotations non courantes aux amortissements		
- Dotations non courantes aux provisions		
- Autres charges non courantes	1 960 558,43	782 871,44
<u>IMPOTS SUR LES RESULTATS</u>	<u>81 680 476,01</u>	<u>80 265 286,68</u>
<u>TOTAL DES CHARGES</u>	<u>4 169 266 704,38</u>	<u>4 012 346 929,70</u>
<u>BENEFICE</u>	<u>123 731 077,93</u>	<u>127 072 780,85</u>

COMPTE DE PRODUITS ET CHARGES DETAILLE
AU 31/12/2018

P R O D U I T S	31/12/2118	31/12/2017
<u>PRODUITS D'EXPLOITATION BANCAIRE</u>	<u>4 256 330 861,75</u>	<u>4 107 358 221,34</u>
<u>Produits sur opérations avec les établissements de crédit et assimilés</u>	<u>0,00</u>	<u>0,00</u>
- Intérêts sur comptes des Banques centrales, du Trésor public et du Service des chèques postaux		
- Intérêts sur comptes ordinaires des établissements de crédit et assimilés		
- Intérêts sur valeurs reçues en pension, prêts et autres comptes débiteurs	0,00	0,00
. Intérêts sur valeurs reçues en pension		
. Intérêts sur comptes et prêts de trésorerie		
. Intérêts sur prêts financiers		
. Intérêts sur autres comptes débiteurs		
- Intérêts sur opérations internes au réseau doté d'un organe central		
- Intérêts sur opérations avec le siège, les succursales et les agences à l'étranger		
- Commissions sur engagements de financement en faveur des établissements de crédit et assimilés		
- Commissions sur engagements de garantie donnés d'ordre d'établissements de crédit et assimilés		
- Autres produits d'intérêts sur opérations avec les établissements de crédit et assimilés		
<u>Produits sur opérations avec la clientèle</u>	<u>0,00</u>	<u>0,00</u>
- Intérêts sur comptes à vue débiteurs de la clientèle		
- Intérêts sur crédits de trésorerie		
- Intérêts sur crédits à l'équipement		
- Intérêts sur crédits à la consommation		
- Intérêts sur crédits immobiliers		
- Intérêts sur créances acquises par affacturage		
- Intérêts sur autres créances sur la clientèle	0,00	0,00
. Intérêts sur valeurs reçues en pension		
. Intérêts sur prêts de trésorerie		
. Intérêts sur prêts financiers		
. Intérêts sur diverses autres créances		
- Commissions sur engagements de financement en faveur de la clientèle		
- Commissions sur engagements de garantie donnés d'ordre de la clientèle		
- Autres produits d'intérêts sur opérations avec la clientèle		
<u>Intérêts et produits assimilés sur titres de créance</u>	<u>0,00</u>	<u>0,00</u>
- Gains sur titres de transaction		
- Intérêts sur titres de placement. Titres de créance		
- Etalement de la décote sur titres de placement		
- Intérêts sur titres d'investissement		
- Etalement de la décote sur titres d'investissement		
- Produits sur titres de créance émis		
- Plus-values de cession sur titres de placement		
- Autres produits d'intérêts sur opérations sur titres		
<u>Produits sur titres de propriété</u>	<u>0,00</u>	<u>0,00</u>
- Produits sur titres de placement. Titres de propriété		
- Produits sur titres de participation et emplois assimilés	0,00	0,00

COMPTE DE PRODUITS ET CHARGES DETAILLE
AU 31/12/2018

PRODUITS	31/12/2017	31/12/2017
. Produits sur immobilisations en crédit-bail et en location	4 253 439 423,48	4 106 155 781,34
- Produits sur immobilisations en crédit-bail et en location avec option d'achat	4 253 439 423,48	4 106 155 781,34
. Loyers	4 199 980 819,57	3 983 642 883,03
. Reprises de provisions des immobilisations en crédit-bail	756 352,21	29 094 105,54
. Plus-values de cession sur immobilisations en crédit-bail	27 990 561,60	65 900 463,40
. Autres produits sur immobilisations en crédit-bail	24 711 690,10	27 518 329,37
- Produits sur immobilisations en location simple		
. Loyers		
. Reprises de provisions des immobilisations en location simple		
. Plus-values de cession sur immobilisations en location simple		
. Autres produits sur immobilisations en location simple		
. Commissions sur prestations de service	2 891 438,27	1 174 008,33
- Commissions sur fonctionnement de comptes		
- Commissions sur moyens de paiement		
- Commissions sur opérations sur titres		
- Commissions sur titres en gestion ou en dépôt		
- Commissions sur prestations de service sur crédit		
- Commissions sur activités de conseil et d'assistance		
- Commissions sur ventes de produits d'assurance		
- Autres commissions sur prestations de service	2 891 438,27	2 891 438,27
. Autres produits bancaires	0,00	28 431,67
- Produits sur créances subordonnées		
- Produits sur engagements sur titres	0,00	0,00
. Gains sur engagements sur titres		
. Commissions sur engagements sur titres		
- Produits sur engagements sur produits dérivés		
. Gains sur produits dérivés de taux d'intérêts		
. Gains sur produits dérivés de cours de change		
. Gains sur produits dérivés d'autres instruments		
. Commissions sur produits dérivés		
- Produits sur opérations de change	0,00	28 431,67
. Gains sur opérations de change	0,00	
. Commissions sur opérations de change		28 431,67
- Divers autres produits bancaires		

COMPTE DE PRODUITS ET CHARGES DETAILLE
AU 31/12/2018

PRODUITS	31/12/2017	31/12/2017
<u>PRODUITS D'EXPLOITATION NON BANCAIRE</u>	<u>293 572,08</u>	<u>397 450,18</u>
- Produits sur valeurs et emplois divers	0,00	0,00
. Produits sur immobilisations acquises par voie d'adjudication		
. Produits sur immobilisations détenues dans le cadre de la promotion immobilière		
. Autres produits sur valeurs et emplois divers		
- Plus-values de cession sur immobilisations financières		
- Plus-values de cession sur immobilisations incorporelles et corporelles	0,00	0,00
- Immobilisations produites par l'entreprise pour elle-même		
- Produits accessoires	293 572,08	397 450,18
- Subventions reçues		
- Autres produits d'exploitation non bancaire	0,00	0,00
<u>REPRISES DE PROVISIONS ET RECUPERATIONS SUR CREANCES AMORTIES</u>	<u>36 292 910,83</u>	<u>30 881 134,23</u>
- Reprises de provisions pour créances en souffrance	34 238 426,58	29 118 089,08
- Récupérations sur créances amorties	308 261,25	1 656 125,15
- Reprises de provisions pour dépréciation des titres de placement		
- Reprises de provisions pour dépréciation des immobilisations financières		
- Reprises de provisions pour dépréciation des immobilisations incorporelles et corporelles		
- Reprises de provisions pour risques d'exécution d'engagements par signature		
- Reprises de provisions pour autres risques et charges	1 746 223,00	106 920,00
- Reprises de provisions réglementées		
- Reprises des autres provisions		
<u>PRODUITS NON COURANTS</u>	<u>80 437,65</u>	<u>782 904,80</u>
- Reprises non courantes des amortissements		
- Reprises non courantes de provisions		
- Autres produits non courants	80 437,65	782 904,80
<u>TOTAL DES PRODUITS</u>	<u>4 292 997 782,31</u>	<u>4 139 419 710,55</u>
<u>PERTE</u>		

TABLEAU DES FLUX DE TRESORERIE
AU 31/12/2018

	TABLEAU DES FLUX DE TRESORERIE	31/12/2018	31/12/2017
(+)	Produits d'exploitation bancaire perçus	4 256 330 861,75	4 107 358 221,66
(+)	Récupérations sur créances amorties	308 261,25	1 656 125,15
(+)	Produits d'exploitation non bancaire perçus	374 009,73	1 180 354,98
(-)	Charges d'exploitation bancaire versées	583 805 396,75	876 668 338,23
(-)	Charges d'exploitation non bancaire versées	1 960 558,43	782 870,44
(-)	Charges générales d'exploitation versées	85 237 915,00	83 123 076,02
(-)	Impôts sur les résultats versés	80 265 288,00	75 060 780,00
	I. Flux de trésorerie nets provenant du compte de produits et charges	3 505 743 974,55	3 074 559 637,10
	Variation de :		
(+)	Créances sur les établissements de crédit et assimilés	-	-
(+)	Créances sur la clientèle	22 360 107,58	1 529 271,31
(+)	Titres de transaction et de placement	-	-
(+)	Autres actifs	53 379 327,88	66 510 380,04
(+)	Immobilisations données en crédit-bail et en location	3 738 368 700,70	3 258 505 306,73
(+)	Dettes envers les établissements de crédit et assimilés	143 948 812,63	165 612 559,21
(+)	Dépôts de la clientèle	586 165,51	12 561 340,87
(+)	Titres de créance émis	200 000 000,00	31 489 111,12
(+)	Autres passifs	27 043 212,02	470 229,68
	II. Solde des variations des actifs et passifs d'exploitation	-3 443 702 277,02	-3 005 455 096,24
	III. FLUX DE TRESORERIE NETS PROVENANT DES ACTIVITES D'EXPLOITATION (I + II)	62 041 697,53	69 104 540,86
(+)	Produit des cessions d'immobilisations financières	-	-
(+)	Produit des cessions d'immobilisations incorporelles et corporelles	-	-
(-)	Acquisition d'immobilisations financières	-	-
(-)	Acquisition d'immobilisations incorporelles et corporelles	2 042 427,12	3 106 883,41
(+)	Intérêts perçus	-	-
(+)	Dividendes perçus	-	-
	IV. FLUX DE TRESORERIE NETS PROVENANT DES ACTIVITES D'INVESTISSEMENT	2 042 427,12	3 106 883,41
	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	60 000 000,00	66 000 000,00
	V. FLUX DE TRESORERIE NETS PROVENANT DES ACTIVITES DE FINANCEMENT	60 000 000,00	66 000 000,00
III+IV+V VIII-VII	VI. VARIATION NETTE DE LA TRESORERIE (III+IV+V)	729,59	2 342,55
	VII. TRESORERIE A L'OUVERTURE DE L'EXERCICE	1 753,87	4 096,42
	VIII. TRESORERIE A LA CLOTURE DE L'EXERCICE	1 023,28	1 753,87

**PRINCIPALES METHODES D'EVALUATION APPLIQUEES
AU 31/12/2018**

INDICATION DES METHODES D'EVALUATION APPLIQUEES PAR L'ETABLISSEMENT

I Principes et méthodes comptables

Contrat de crédit-bail

- Le contrat de crédit-bail 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
- rendre le matériel à la société

II - ACTIF IMMOBILISE

A - EVALUATION A L'ENTREE

- Coût d'acquisition

B. METHODE D'AMORTISSEMENT

- La base de calcul des amortissements des biens donnés en location correspond à la valeur d'acquisition de l'immobilisation

- Les amortissements sont calculés suivant la même durée que le contrat de leasing y afférent, dans les limites permises par l'administration 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 - METHODE D'ÉVALUATION DES PROVISIONS POUR DÉPRÉCIATION

- Conformément à la circulaire n°19/G/2002, les règles de classification des créances en souffrances et leur couverture par les provisions se présentent comme suit :

Classification	Ancienneté	Taux de provision
Créances pré-douteuses	Impayés >= 90 jours	20% de manière globale
Créances douteuses	Impayés > - 180 jours	50% de manière globale
Créances compromises	Impayés >= 360 jours	100% au 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 valeur nette comptable (VNC), diminué de la valeur marchande du bien, lorsque la créance est classée dans la catégorie des compromis.

IV - FINANCEMENT PERMANENT

1. Méthode d'évaluation

- Valeur nominale

2. Méthode de détermination des écarts de conversion Passif/Actif

- Ecart entre le cours historique et le cours au 31 décembre

V - PASSIF CIRCULANT (Hors trésorerie)

1. Dettes du passif circulant

- Valeur nominale

2. Méthode de détermination des écarts de conversion Passif/Actif

- Ecart entre le cours historique et le cours au 31 décembre

**PRINCIPALES METHODES D'EVALUATION APPLIQUEES
AU 31/12/2017**

INDICATION DES METHODES D'EVALUATION APPLIQUEES PAR L'ETABLISSEMENT

I Principes et méthodes comptables

Contrat de crédit-bail

- Le contrat de crédit-bail 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
- rendre le matériel à la société

II - ACTIF IMMOBILISE

A - EVALUATION A L'ENTREE

- Coût d'acquisition

B. METHODE D'AMORTISSEMENT

- La base de calcul des amortissements des biens donnés en location correspond à la valeur d'acquisition de l'immobilisation
- Les amortissements sont calculés suivant la même durée que le contrat de leasing y afférent, dans les limites permises par l'administration 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 - METHODE D'ÉVALUATION DES PROVISIONS POUR DÉPRÉCIATION

- Conformément à la circulaire n°19/G/2002, les règles de classification des créances en souffrances et leur couverture par les provisions se présentent comme suit :

Classification	Ancienneté	Taux de provision
Créances prédouteuses	Impayés >= 90 jours	20% de manière globale
Créances douteuses	Impayés >= 180 jours	50% de manière globale
Créances compromises	Impayés >= 360 jours	100% au 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 valeur nette comptable (VNC), diminué de la valeur marchande du bien, lorsque la créance est classée dans la catégorie des compromis.

IV - FINANCEMENT PERMANENT

1. Méthode d'évaluation

- Valeur nominale

2. Méthode de détermination des écarts de conversion Passif/Actif

- Ecart entre le cours historique et le cours au 31 décembre

V - PASSIF CIRCULANT (Hors trésorerie)

1. Dettes du passif circulant

- Valeur nominale

2. Méthode de détermination des écarts de conversion Passif/Actif

- Ecart entre le cours historique et le cours au 31 décembre

ETAT DES DEROGATIONS
AU 31/12/2017

INDICATIONS DES DEROGATIONS	JUSTIFICATIONS DES DEROGATIONS	INFLUENCE DES DEROGATIONS SUR LE PATRIMOINE, LA SITUATION FINANCIERE ET LES RESULTATS
I. Dérogations aux principes comptables fondamentaux.	NEANT	NEANT
II. Dérogations aux méthodes d'évaluation.	NEANT	NEANT
III. Dérogations aux règles d'établissement et de présentation des états de synthèse.	NEANT	NEANT

ETAT DES CHANGEMENTS DE METHODES
AU 31/12/2017

NATURE DES CHANGEMENTS	JUSTIFICATIONS DES CHANGEMENTS	INFLUENCE SUR LE PATRIMOINE, LA SITUATION FINANCIERE ET LES RESULTATS
I. Changements affectant les méthodes d'évaluation.	NEANT	
II. Changements affectant les règles de présentation.	NEANT	

CREANCES SUR LES ETABLISSEMENTS DE CREDIT ET ASSIMILES
 AU 31/12/2018

CREANCES	Bank Al-Maghrib, Trésor Public et Service des Chèques Postaux	Banques au Maroc	Autres établissements de crédit et assimilés au Maroc	Etablissements de crédit à l'étranger	Total	
					31/12/2018	31/12/2017
COMPTES ORDINAIRES DEBITEURS		2 371,60			2 371,60	2 371,60
VALEURS RECUES EN PENSION - au jour le jour - à terme						
PRETS DE TRESORERIE - au jour le jour - à terme						
PRETS FINANCIERS						
AUTRES CREANCES						
INTERETS COURUS A RECEVOIR						
CREANCES EN SOUFFRANCE						
TOTAL		2 371,60			2 371,60	2 371,60

CREANCES SUR LA CLIENTELE
AU 31/12/2018

CREANCES	Secteur public	Secteur privé			Total 31/12/2018	Total 31/12/2017
		Entreprises financières	Entreprises non financières	Autre clientèle		
CREDITS DE TRESORERIE						
- Comptes à vue débiteurs						
- Créances commerciales sur le Maroc						
- Crédits à l'exportation						
- Autres crédits de trésorerie						
CREDITS A LA CONSOMMATION				29 196 352,43		5 645 464,88
CREDITS A L'EQUIPEMENT						
CREDITS IMMOBILIERS				4 571 328,79		5 762 108,76
AUTRES CREDITS						
CREANCES ACQUISES PAR AFFACTURAGE						
INTERETS COURUS A RECEVOIR						
CREANCES EN SOUFFRANCE						
- Créances pré-douteuses			742 322 033,36		742 322 033,36	620 015 509,07
- Créances douteuses			42 558 789,05		42 558 789,05	22 686 070,67
- Créances compromises			39 404 676,59		39 404 676,59	27 106 376,36
			660 358 567,72		660 358 567,72	570 223 062,04
TOTAL			742 322 033,36	33 767 681,22	776 089 714,58	631 423 082,71

VENTILATION DES TITRES DE TRANSACTION ET DE PLACEMENT ET DES TITRES D'INVESTISSEMENT
PAR CATEGORIE D'EMETTEUR
AU 31/12/2018

TITRES	Etablissements de crédit et assimilés	Emetteurs publics	Emetteurs privés		Total 31/12/2017	Total 31/12/2016
			financiers	non financiers		
TITRES COTES BONS DU TRESOR ET VALEURS ASSIMILEES OBLIGATIONS AUTRES TITRES DE CREANCE TITRES DE PROPRIETE						
TITRES NON COTES BONS DU TRESOR ET VALEURS ASSIMILEES OBLIGATIONS AUTRES TITRES DE CREANCE TITRES DE PROPRIETE						
TOTAL						

NEANT

Commentaires:

Raison sociale WAFABAIL SA. à Directoire et Conseil de Surveillance
 41, Bd Moulay Youssef Casablanca

ETAT B4

VALEURS DES TITRES DE TRANSACTION ET DE PLACEMENT ET DES TITRES D'INVESTISSEMENT
 AU 31/12/2018

TITRES	Valeur comptable brute	Valeur actuelle	Valeur de remboursement	Plus-values latentes	Moins-values latentes	Provisions
<u>TITRES DE TRANSACTION</u> BONS DU TRESOR ET VALEURS ASSIMILEES OBLIGATIONS AUTRES TITRES DE CREANCE TITRES DE PROPRIETE		NEANT				
<u>TITRES DE PLACEMENT</u> BONS DU TRESOR ET VALEURS ASSIMILEES OBLIGATIONS AUTRES TITRES DE CREANCE TITRES DE PROPRIETE						
<u>TITRES D'INVESTISSEMENT</u> BONS DU TRESOR ET VALEURS ASSIMILEES OBLIGATIONS AUTRES TITRES DE CREANCE						

DETAIL DES AUTRES ACTIFS
AU 31/12/2018

AUTRES ACTIFS	31/12/2018	31/12/2017
INSTRUMENTS OPTIONNELS ACHETES		
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		
DEBITEURS DIVERS		
Sommes dues par l'Etat	148 536 621,28	106 982 727,02
Sommes dues par les organismes de prévoyance	143 802 902,50	103 915 186,87
Sommes diverses dues par le personnel	253 814,97	253 602,64
Comptes clients de prestations non bancaires		
Divers autres débiteurs	4 479 903,81	2 813 937,51
Dépôts de garantie versés sur opérations de marché		
Dépôts et cautionnements constitués	14 330,00	14 330,00
Sommes diverses dues par les actionnaires et associés		
Divers autres débiteurs	4 465 573,81	2 799 607,51
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 REGULARISATION	161 692 573,02	149 867 157,40
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	177 628,73	306 457,47
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	177 628,73	306 457,47
Comptes de liaison entre siège, succursales et agences au Maroc		
Produits à recevoir et charges constatées d'avance	44 610,59	39 810,59
Produits à recevoir		
Charges constatées d'avance	44 610,59	39 810,59
Autres comptes de régularisation	161 470 333,70	149 520 889,34
CREANCES EN SOUFFRANCE SUR OPERATIONS DIVERSES		
TOTAL DES AUTRES ACTIFS	310 229 194,30	256 849 884,42

TITRES DE PARTICIPATION ET EMPLOIS ASSIMILES

AU 31/12/2018

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	
<u>Participations dans les entreprises liées</u>									
WAFACOM	Publicité	3 000 000,00	5,33%	160 000,00	2 706,00	31/12/2017	-365 078,14	-625 010,81	
<u>Autres titres de participation</u>									
NEANT									
TOTAL				160 000,00	2 706,00				

Raison sociale WAFABAIL SA. à Directoire et Conseil de Surveillance
41, Bd Moulay Youssef Casablanca

ETAT B7

CRÉANCES SUBORDONNÉES
AU 31/12/2018

NEANT

Commentaires:

RAISON SOCIALE WAFABAIL SA. à Directoire et Conseil de Surveillance
41, Bd Moulay Youssef Casablanca

TABLEAU DES LOCATIONS ET BAUX AUTRES QUE LE CREDIT-BAIL
31/12/2018

WAFABAIL SA		Exercice du 01/01/2018 ou 31/12/20										
Nature	Lieu de situation	Nom et prénom du propriétaire	Raison sociale	Adresse	I.F.	C.N.I.	C.E.	Date acte	Mt annuel	Mt exercice	Bail Ordinaire	Bail Nerme
PRKING	CASABLANCA		CASA DEVELOPPEMENT	14, Avenue Mers sultan - 4ème	1109969	0	0	01/01/2018	72 720,00	72 720,00	0	0
PLATEAU DE BUREAU	39 41 Angle Bd Mly Youssef et Rue abdelkader el mazzini CASABLANCA		SCI BARBARA	2, BOULEVARD Mly YOUSSEF CASABLANCA	01085771	0	0	18/01/2013	4 466 003,76	4 466 003,76	X	0
PLATEAU DE BUREAU	Avenue Hassan II AGADIR		ATTIJARIWAFABA BANK	2, Boulevard Mly YOUSSEF CASABLANCA	01085221	0	0	15/10/2011	104 544,00	104 544,00	X	0
PLATEAU DE BUREAU	Rue Belgique TANGER		ATTIJARIWAFABA BANK	2, Boulevard Mly YOUSSEF CASABLANCA	01085221	0	0	01/06/2015	88 900,00	88 900,00	X	0
APPARTEMENT	Ouahate sidi Brahim Residence River Palm, 1er étage, apt. A121 Marrakech	Bouchaib EL KHATTABI	0	Hay Smaala N°18 Rue Ouled Bouzfi SETTAT	0	W111397	0	28/12/2017	83 417,00	83 417,00	X	0
PLATEAU DE BUREAU	469, 1er Etage N°6 AV Ambassadeur Benalicha. Roches Noirs CASABLANCA	Kaoutar FADIL ALAMI	0	25, Rue El messaoudi Maarif CASABLANCA	0	BE750122	0	01/03/2016	82 800,00	82 800,00	X	0
Total									4 898 394,76	4 898 394,76	--	--

(1) Marquer d'une croix la colonne adéquate.
Au cas où le nombre de propriétaires dépasserait quinze, veuillez ajouter des annexes d'une contenance identique à celle du présent état.

RAISON SOCIALE WAFABAIL SA. à Directoire et Conseil de Surveillance
41, Bd Moulay Youssef Casablanca

TABLEAU DES BIENS EN CREDIT-BAIL

31/12/2018

WAFABAIL SA

RUBRIQUES	(1)	Date de la première échéance (2)	Durée du contrat en mois (3)	Valeur estimée du bien à la date du contrat (4)	Durée théorique d'amortissement du bien (5)	Cumul des exercices précédents des redevances (6)	Montant de l'exercice des redevances (7)	Redevances restant à payer		Prix d'achat résiduel à la fin du contrat (10)
								A moins d'un an (8)	A plus d'un an (9)	
Matériel de transport		15/10/2014	60	568 700,88	5	514 205,64	158 217,12	118 662,84		5 687,1
Matériel de transport		31/01/2017	60	643 488,79	5	179 023,80	179 023,80	179 023,80	358 047,60	6 434,1
Total				1 212 189,67	--	693 229,44	337 240,92	297 686,64	358 047,60	12 121,2

Exerc

IMMOBILISATIONS DONNEES EN CREDIT-BAIL EN LOCATION AVEC OPTION D'ACHAT ET EN LOCATION SIMPLE
AU 31/12/2018

Nature	Montant brut au début de l'exercice	Montant des acquisitions au cours de l'exercice	Montant des cessions ou retraites au cours de l'exercice	Montant brut à la fin de l'exercice	Amortissements		Dotations au titre de l'exercice	Cumul des amortissements	Dotation au titre de l'exercice	Reprises de provisions	Cumul des provisions	Montant net à la fin de l'exercice
					Dotation au titre de l'exercice	Cumul des amortissements						
IMMOBILISATIONS DONNEES EN CREDIT-BAIL	21 413 225 102,85	-4 898 141 015,11	3 373 320 095,49	22 738 045 022,47	3 465 023 612,88	9 664 314 972,10	121 450 284,78	9 664 314 972,10	121 450 284,78	53 414 247,70	527 915 072,67	12 545 815 977,71
CREDIT-BAIL SUR IMMOBILISATIONS INCORPORELLES												
CREDIT-BAIL MOBILIER	15 488 673 311,66	3 552 809 733,05	2 654 442 746,81	16 387 040 297,90	3 048 342 590,69	7 607 462 448,00	18 419 468,91	7 607 462 448,00	18 419 468,91	17 533 609,82	25 430 941,98	8 754 146 927,92
- Crédit-bail mobilier en cours	210 051 189,23	210 086 136,41	108 093 278,02	312 054 047,62	3 038 446 781,62	7 538 054 609,79	18 419 468,91	7 538 054 609,79	18 419 468,91	15 021 129,06	25 384 341,51	8 370 807 081,76
- Crédit-bail mobilier loué	15 148 958 907,48	3 333 188 422,59	2 546 099 287,01	15 934 046 043,06	250 181,78	69 407 818,21		69 407 818,21		2 512 480,76	46 600,47	71 465 788,54
- Crédit-bail mobilier non loué après résiliation	131 663 214,95	9 527 174,05	250 181,78	140 940 207,22								
CREDIT-BAIL IMMOBILIER	5 246 351 576,19	922 984 213,20	600 138 003,34	5 569 197 786,05	416 681 022,19	2 056 852 544,10	103 030 815,87	2 056 852 544,10	103 030 815,87	34 238 426,68	502 281 545,17	39 485 905,16
- Crédit-bail immobilier en cours	174 663 581,60	153 422 274,32	84 880 892,93	243 204 962,99	5 223 245 525,08	1 979 440 330,17		1 979 440 330,17		362 608,10	202 585,52	243 204 962,99
- Crédit-bail immobilier loué	4 920 121 277,90	653 154 036,95	350 029 789,77	5 274 345 114,62	102 747 297,98	77 412 213,93		77 412 213,93		1 279 603,20	202 585,52	3 243 602 609,39
- Crédit-bail immobilier non loué après résiliation	151 566 716,69	116 407 901,93	165 227 320,64	102 747 297,98								25 335 084,05
LOYERS COURUS A RECEVOIR												
LOYERS RESTRUCTURES	58 184 705,93	222 347 068,86	18 698 800,77	39 485 905,16								
LOYERS IMPAYES	620 015 509,07		100 040 544,57	742 322 033,36								
CREANCES EN SOUFFRANCE												
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	21 413 225 102,85	4 898 141 015,11	3 373 320 095,49	22 738 045 022,47	3 465 023 612,88	9 664 314 972,10	121 450 284,78	9 664 314 972,10	121 450 284,78	53 414 247,70	527 915 072,67	12 545 815 977,71

IMMOBILISATIONS INCORPORELLES ET CORPORELLES

Nature	IMMOBILISATIONS				AMORTISSEMENTS ET OU PROVISIONS				Montant net à la fin de l'exercice
	Montant brut au début de l'exercice	Montant des acquisitions au cours de l'exercice	Montant des retraits au cours de l'exercice	Montant brut 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 amort. sur immobilisations sorties	Cumul	
IMMOBILISATIONS INCORPORELLES	65 734 864,00	1 406 365,21		67 141 229,21	33 240 555,71	2 604 927,18		35 845 482,89	31 295 746,32
- Droit au bail	9 954 726,77			9 954 726,77					9 954 726,77
- Immobilisations en recherche et dévelop.									
- Autres immobilisations incorp. d'exploit.	55 780 137,23	1 406 365,21		57 186 502,44	33 240 555,71	2 604 927,18		35 845 482,89	21 341 019,55
- Immobilisations incorp. hors exploitat.									
IMMOBILISATIONS CORPORELLES	18 005 452,09	636 051,91		18 641 514,00	13 996 204,39	1 651 506,10		15 657 710,49	2 983 803,51
- Immeubles d'exploitation									
- Terrain d'exploitation									
- Immeubles d'exploitation. Bureaux									
- Immeubles d'exploit. Logem. de fonction									
- Mobilier et matériel d'exploitation	16 153 024,49	260 403,83		16 403 428,32	12 787 440,23	1 458 530,38		14 245 970,61	2 157 457,71
- Mobilier de bureau d'exploitation	2 788 631,66	102 288,82		2 890 920,48	2 444 500,65	215 666,69		2 660 167,34	230 753,14
- Matériel de bureau d'exploitation									
- Matériel Informatique	13 321 993,95	148 115,01		13 470 108,96	10 319 526,20	1 236 967,73		11 556 493,93	1 913 615,03
- Matériel roulant rattaché à l'exploitation	42 398,88			42 398,88	23 413,98	5 895,96		29 309,34	13 089,54
- Autres matériels d'exploitation									
- Autres immob. Corporelles d'exploitation	1 526 846,13	365 688,08		1 912 504,21	1 208 764,16	202 975,72		1 411 739,88	500 764,33
- Immobilisations corpor. Hors exploitation	325 581,47			325 581,47					325 581,47
- Terrains hors exploitation	188 781,47			188 781,47					188 781,47
- Immeubles hors exploitation									
- Mobiliers et matériel hors exploit.									
- Autres immob. corporelles hors exploit.	136 800,00			136 800,00					
TOTAL	83 740 316,09	2 042 427,12		85 782 743,21	47 236 760,10	4 266 433,28		51 503 193,38	34 279 549,83

RAISON SOCIALE WAFABAIL SA. à Directoire et Conseil de Surveillance
 41, Bd Moulay Youssef Casablanca

PLUS OU MOINS VALUES SUR CESSIONS OU RETRAITS D'IMMOBILISATIONS DONNEES EN CREDIT BAIL
31/12/2018

Date de cession ou de retrait	Nature	Montant brut	Amortissements cumulés	Valeur comptable nette	Produit de cession	Plus-values de cession	Moins-values de cession
31/12/2018	IMMOS LEASING	415 191 741,44	327 372 036,48	87 819 704,96	115 810 267,15	27 990 562,19	
31/12/2018	IMMOS LEASING	179 153 907,45	125 310 946,15	53 842 961,30	32 039 262,01		21 803 699,29
	TOTAL	594 345 648,89	452 682 982,63	141 662 666,26	147 849 529,16	27 990 562,19	21 803 699,29

DETTES ENVERS LES ETABLISSEMENTS DE CREDIT ET ASSIMILES
AU 31/12/2018

DETTES	Etablissements de crédit et assimilés au Maroc			Etablissements de crédit à l'étranger	Total
	Bank Al-Maghrib, Trésor Public et Service des Chèques Postaux	Banques au Maroc	Autres établissements de crédit et assimilés au Maroc		
COMPTES ORDINAIRES CREDITEURS					
VALEURS DONNEES EN PENSION					
- au jour le jour					
- à terme					
EMPRUNTS DE TRESORERIE					
- au jour le jour					
- à terme					
EMPRUNTS FINANCIERS					
AUTRES DETTES					
INTERETS COURUS A PAYER					
TOTAL					
		395 524 811,43			395 524 811,43
		580 000 000,00			580 000 000,00
		580 000 000,00			580 000 000,00
		8 463 000 000,00			8 463 000 000,00
		94 147 587,87			94 147 587,87
		9 532 672 399,30			9 532 672 399,30
					471 575 998,80
					510 000 000,00
					510 000 000,00
					8 313 000 000,00
					89 669 090,79
					9 384 245 089,59

DEPOTS DE LA CLIENTELE
AU 31/12/2018

DEPOTS	Secteur public	Secteur privé			Total	Total
		Entreprises financières	Entreprises non financières	Autre clientèle		
COMPTES A VUE CREDITEURS						
COMPTES D'EPARGNE						
DEPOTS A TERME						
AUTRES COMPTES CREDITEURS			20 439 314,35		20 439 314,35	21 025 479,85
INTERETS COURUS A PAYER			0,00		0,00	0,00
TOTAL			20 439 314,35		20 439 314,35	21 025 479,85

Commentaires:

Raison sociale WAFABAIL SA. à Directoire et Conseil de Surveillance
41, Bd Moulay Youssef Casablanca

ETAT B12

TITRES DE CREANCES EMIS
31/12/2018

NATURES TITRES	CARACTERISTIQUES						Montant	Dont Entreprises liées	Autres apparentés	Montant non amortis des primes d'émission ou de remboursement
	Date de jouissance	Date d'échéance	Valeur Nominale Unitaire	Taux	Mode de remboursement					
BSF	20/03/2015	20/03/2020	100 000	4,00%	IN FINE	280 000 000,00				
BSF	22/05/2015	22/05/2020	100 000	4,00%	IN FINE	100 000 000,00				
BSF	09/07/2015	09/07/2020	100 000	3,85%	IN FINE	450 000 000,00				
BSF	24/11/2017	24/11/2022	100 000	3,38%	IN FINE	200 000 000,00				
BSF	02/05/2018	02/05/2023	100 000	3,36%	IN FINE	300 000 000,00				
TOTAL						1 330 000 000		0,00		

DETAIL DES AUTRES PASSIFS
AU 31/12/2018

Actif	31/12/2018	31/12/2017
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		
CREDITEURS DIVERS		
Sommes dues à l'Etat	601 350 290,37	571 457 289,80
Sommes dues aux organismes de prévoyance	290 050 387,21	193 440 999,66
Sommes diverses dues au personnel	1 735 941,23	1 169 713,77
Sommes diverses dues aux actionnaires et associés	13 478 816,63	12 444 962,31
Dividendes à payer	1 474,75	1 234,75
Versements reçus sur augmentation de capital	1 474,75	1 234,75
Comptes courants d'associés créditeurs		
Autres sommes dues aux actionnaires et associés		
Fournisseurs de biens et services	215 776 340,28	273 149 984,44
Divers autres créditeurs	80 307 330,27	91 250 394,87
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	80 307 330,27	91 250 394,87
COMPTES DE REGULARISATION		
Comptes d'ajustement des opérations de hors bilan	286 500 311,38	287 934 911,92
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		
Ecart de conversion sur devises non cotées		
Ecart de conversion sur devises avec garantie de change		
Ecart sur ventes de titres avec faculté de rachat ou de reprise		
Ecart 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 à payer et produits constatés d'avance	286 500 311,38	287 934 911,92
Charges à payer	50 737 700,32	35 983 402,71
Produits constatés d'avance	235 762 611,06	251 951 509,21
Autres comptes de régularisation		
Total-Passif	887 850 601,75	859 392 201,72

PROVISIONS
AU 31/12/2018

PROVISIONS	MONTANT DEBUT EXERCICE	Dotations	Reprises	Autres variations	MONTANT FIN EXERCICE
Provisions, déduites de l'actif, sur:	460 036 329,59	103 030 815,87	34 994 778,79		528 072 366,6
créances sur les établissements de crédit et assimilés					
créances sur la clientèle					
titres de placement	157 294,00				157 294,00
titres de participation et emplois assimilés	459 879 035,59	103 030 815,87	34 994 778,79		527 915 072,6
immobilisations en crédit-bail et en location					
autres actifs					
Provisions inscrites au Passif	23 371 884,61	5 777 278,00	1 746 223,00		27 402 939,61
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	23 371 884,61	5 777 278,00	1 746 223,00		27 402 939,61
Provisions réglementées					
Total général	483 408 214,20	108 808 093,87	36 741 001,79		555 475 306,26

Raison sociale WAFABAIL SA. à Directoire et Conseil de Surveillance
41, Bd Moulay Youssef Casablanca

ETAT B15

SUBVENTIONS, FONDS PUBLICS AFFECTÉS ET FONDS SPÉCIAUX DE GARANTIE
AU 31/12/2018

NEANT

Commentaires:

Raison sociale WAFABAIL SA, à Directoire et Conseil de Surveillance
41, Bd Moulay Youssef Casablanca

ETAT B16

DETTES SUBORDONNÉES
AU 31/12/2018

RUBRIQUES	MONTANT GLOBAL	NON APPARENTE	APPARENTES				EXERCICE 31/12/2018	EXERCICE 31/12/2017
			ETS DE CRED & ASSIM	ESES FINANCIERES	ESES NON FINANCIERES	AUTRES APPARENTES		
DETTES SUBORDONNÉES	50 000 000,00		50 000 000,00				50 000 000,00	
DETTES SUBORDONNÉES A DUREE DETERMINEE								
Titres subordonnés a durée déterminée								
Emprunts subordonnés a durée déterminée auprès des Ets de crédit								
Emprunts subordonnés a durée déterminée auprès de la clientèle								
DETTES SUBORDONNÉES A DUREE INDETERMINEE	50 000 000,00		50 000 000,00				50 000 000,00	
Titres subordonnés a durée indéterminée								
Emprunts subordonnés a durée indéterminée auprès des Ets de crédit	50 000 000,00		50 000 000,00				50 000 000,00	
Emprunts subordonnés a durée indéterminée auprès de la clientèle								
INTERETS COURUS A PAYER	24 395 347,25		24 395 347,25			24 395 347,25	22 448 638,91	

Raison sociale WAFABAIL SA. à Directoire et Conseil de Surveillance
41, Bd Moulay Youssef Casablanca

ETAT B17

CAPITAUX PROPRES
AU 31/12/2018

Exercice du 01/01/2018 au 31/12/2018

CAPITAUX PROPRES	Encours Début Exercice	Affectation du résultat	Autres variations	Encours Fin Exercice
ECARTS DE REEVALUATION				
RESERVES ET PRIMES LIEES AU CAPITAL				
RESERVE LEGALE	15 000 000,00			15 000 000,00
AUTRES RESERVES	82 660 303,85			82 660 303,85
PRIMES D'EMISSION, DE FUSION ET D'APPORT	25 000 000,00			25 000 000,00
CAPITAL	150 000 000,00			150 000 000,00
CAPITAL APPELE	150 000 000,00			150 000 000,00
CAPITAL NON APPELE				
CERTIFICATS D'INVESTISSEMENT				
FONDS DE DOTATIONS				
ACTIONNAIRES. CAPITAL NON VERSE				
REPORT A NOUVEAU (+/-)	560 885 714,47	127 072 780,79	-60 000 000,00	627 958 495,26
RESULTATS NETS EN INSTANCE D'AFFECTATION (+/-)				
RESULTAT NET DE L'EXERCICE (+/-)	127 072 780,79	-127 072 780,79	123 731 077,92	123 731 077,92
TOTAL	960 618 799,11		63 731 077,92	1 024 349 877,03

ENGAGEMENTS DE FINANCEMENT ET DE GARANTIE
AU 31/12/2018

ENGAGEMENTS	31/12/2018	31/12/2017
<u>ENGAGEMENTS DE FINANCEMENT ET DE GARANTIE DONNES</u>	<u>372 022 246,62</u>	<u>349 248 564,71</u>
Engagements de financement en faveur d'établissements de crédit et assimilés		
Crédits documentaires import		
Acceptations ou engagements de payer		
Ouvertures de crédit confirmés		
Engagements de substitution sur émission de titres		
Engagements irrévocables de crédit-bail		
Autres engagements de financement donnés		
Engagements de financement en faveur de la clientèle	372 022 246,62	349 248 564,71
Crédits documentaires import		
Acceptations ou engagements de payer		
Ouvertures de crédit confirmés		
Engagements de substitution sur émission de titres		
Engagements irrévocables de crédit-bail	372 022 246,62	349 248 564,71
Autres engagements de financement donnés		
Engagements de garantie d'ordre d'établissements de crédit et assimilés		
Crédits documentaires export confirmés		
Acceptations ou engagements de payer		
Garanties de crédits données		
Autres cautions, avals et garanties donnés		
Engagements en souffrance		
Engagements de garantie d'ordre de la clientèle		
Garanties de crédits données		
Cautions et garanties en faveur de l'administration publique		
Autres cautions et garanties données		
Engagements en souffrance		
<u>ENGAGEMENTS DE FINANCEMENT ET DE GARANTIE RECUS</u>	<u>2 650 000 000,00</u>	<u>1 900 000 000,00</u>
Engagements de financement reçus d'établissements de crédit et assimilés	700 000 000,00	700 000 000,00
Ouvertures de crédit confirmés		
Engagements de substitution sur émission de titres		
Autres engagements de financement reçus	700 000 000,00	700 000 000,00
Engagements de garantie reçus d'établissements de crédit et assimilés	1 950 000 000,00	1 200 000 000,00
Garanties de crédits		
Autres garanties reçues	1 950 000 000,00	1 200 000 000,00
Engagements de garantie reçus de l'Etat et d'organismes de garantie divers		
Garanties de crédits		
Autres garanties reçues		

ETAT B19

Raison sociale WAFABAIL SA. à Directoire et Conseil de Surveillance

41, Bd Moulay Youssef Casablanca

ENGAGEMENTS SUR TITRES
AU 31/12/2018

NEANT

Commentaires:

OPERATIONS DE CHANGE A TERME ET ENGAGEMENTS SUR PRODUITS DERIVES
AU 31/12/2018

	Opérations de couverture		Autres opérations	
	31/12/2017	31/12/2016	31/12/2017	31/12/2016
<u>Opérations de change à terme</u> Devises à recevoir Dirhams à livrer Devises à livrer Dirhams à recevoir Dont swaps financiers de devises				
<u>Engagements sur produits dérivés</u> Engagements sur marchés réglementés de taux d'intérêt Engagements sur marchés de gré à gré de taux d'intérêt Engagements sur marchés réglementés de cours de change Engagements sur marchés de gré à gré de cours de change Engagements sur marchés réglementés d'autres instruments Engagements sur marchés de gré à gré d'autres instruments				

NEANT

VALEURS ET SURETES RECUES ET DONNEES EN GARANTIE
AU 31/12/2018

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 donnés	Montants des créances et des engagements par signature donnés couverts
Bons du Trésor et valeurs assimilées			
Autres titres			
Hypothèques	286 865 394,79		
Autres valeurs et sûretés réelles	4 603 782 375,58		
TOTAL	4 890 647 770,37		

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 ou des engagements par signature reçus couverts
Bons du Trésor et valeurs assimilées			
Autres titres			
Hypothèques			
Autres valeurs et sûretés réelles			
TOTAL			

VENTILATION DES EMPLOIS ET DES RESSOURCES SUIVANT LA DUREE RESIDUELLEAU 31/12/2018

en KDH

ETAT B.22

Nature	D<1 mois	1mois<D< 3 mois	3mois<D< 1 an	1an<D< 5 ans	D> 5 ans	TOTAL
ACTIF						
Créances sur les établissements de crédit et assimilés				2		2
Créances sur la clientèle	1 594			4 248	27 926	33 768
Titres de créance						
Créances subordonnées						
Crédit-bail et assimilé	3 323	22 049	453 996	6 491 815	4 670 334	11 641 517
Autres actifs						
TOTAL	4 917	22 049	453 996	6 496 065	4 698 260	11 675 287
PASSIF						
Dettes envers les établissements de crédit et assimilés						
Dettes envers la clientèle	580 000	500 000	3 184 525	4 674 000	500 000	9 438 525
Titres de créance émis				1 330 000		1 330 000
Emprunts subordonnées					50 000	50 000
TOTAL	580 000	500 000	3 184 525	6 004 000	550 000	10 818 525

Raison sociale WAFABAIL SA. à Directoire et Conseil de Surveillance
41, Bd Moulay Youssef Casablanca

ETAT B23

Concentration des risques sur un même bénéficiaire supérieure à 20%
AU 31/12/2018

NEANT

Raison sociale WAFABAIL SA. à Directoire et Conseil de Surveillance
41, Bd Moulay Youssef Casablanca

ETAT B24

Ventilation du total de l'actif, du passif et de l'hors bilan en monnaie étrangères
AU 31/12/2018

NEANT

MARGE D'INTÉRÊTS
AU 31/12/2018

	31/12/2018	31/12/2017
- Intérêts et produits assimilés sur opérations avec la clientèle (*) <i>dont : Intérêts</i> <i>Commissions sur engagements</i>	749 198 223,80	736 980 630,11
- Intérêts et produits assimilés sur opérations avec les établissements de crédit <i>dont : Intérêts</i> <i>Commissions sur engagements</i>		
- Produits sur titres de placement		
INTERETS ET PRODUITS ASSIMILES	749 198 223,80	736 980 630,11
- Intérêts et charges assimilés sur opérations avec la clientèle		
- Intérêts et charges assimilés sur opérations avec les établissements de crédit	-398 881 057,11	-397 903 969,02
INTERETS ET CHARGES ASSIMILEES	-398 881 057,11	-397 903 969,02
MARGE D'INTERETS	350 317 166,69	339 076 661,09

(*) Informations tirées de la comptabilité financière

Raison sociale WAFABAIL SA. à Directoire et Conseil de Surveillance
41, Bd Moulay Youssef Casablanca

ETAT B26

Produits sur titres de propriété
AU 31/12/2018

NEANT

Raison sociale WAFABAIL SA. à Directoire et Conseil de Surveillance
41, Bd Moulay Youssef Casablanca

ETAT B27

COMMISSIONS
AU 31/12/2018

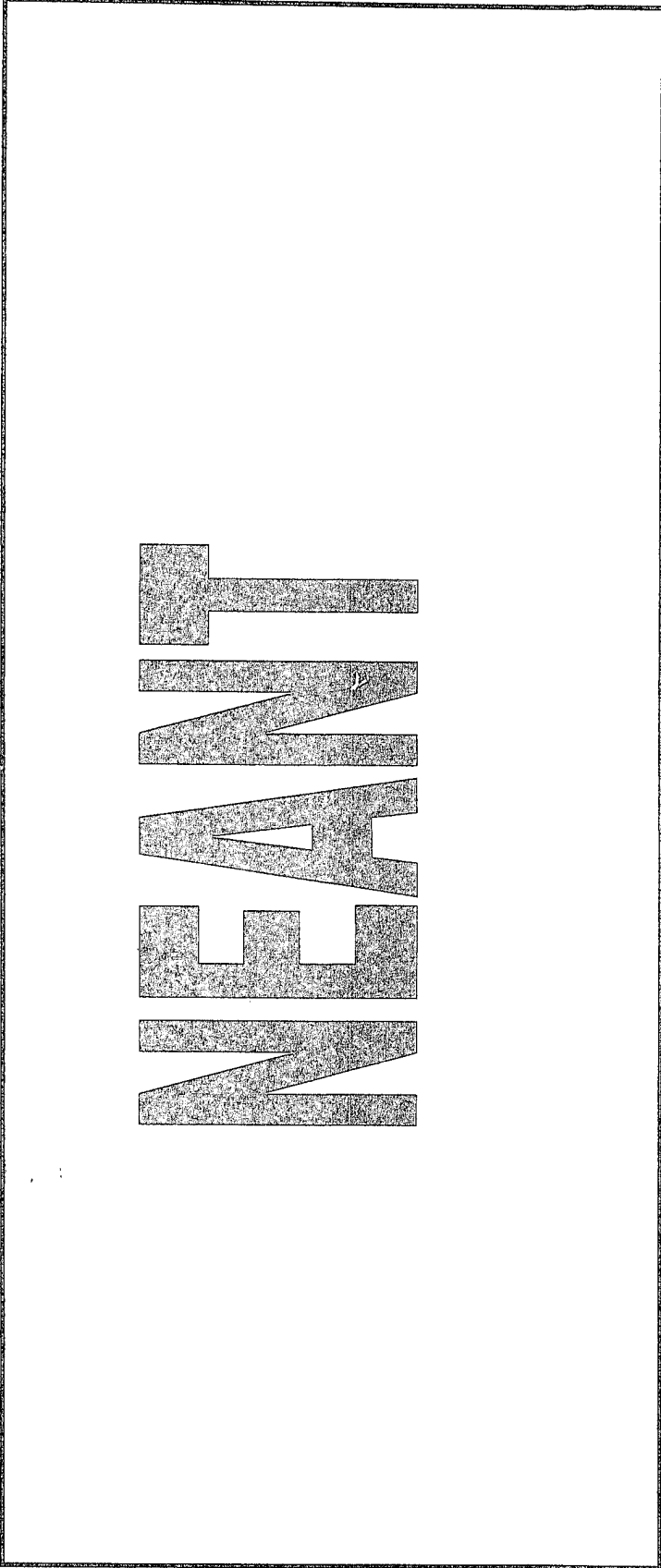
COMMISSIONS A PAYER	31/12/2018	31/12/2017
- Commissions sur moyens de paiement	570 192,20	534 870,87
- Commissions sur prestations de service sur crédit	1 595 308,29	1 213 573,31
- Autres commissions sur prestations de service	16 257 895,00	15 535 729,04
TOTAL	18 423 395,49	17 284 173,22



Raison sociale WAFABAIL SA. à Directoire et Conseil de Surveillance
41, Bd Moulay Youssef Casablanca

ETAT B28

Résultat des opérations de marché
AU 31/12/2018



NEANT

CHARGES GENERALES D'EXPLOITATION
AU 31/12/2018

	31/12/2018	31/12/2017
<u>Charges de personnel</u>	<u>44 966 571,42</u>	<u>43 336 624,04</u>
- Salaires et appointements	24 511 950,91	23 138 038,84
- Charges sociales	7 045 156,58	6 726 247,73
- Autres charges de personnel	13 409 463,93	13 472 337,47
<u>Impôts et taxes</u>	<u>1 948 141,74</u>	<u>1 957 281,84</u>
<u>Charges externes</u>	<u>37 926 182,43</u>	<u>37 345 190,40</u>
- Loyers de crédit-bail et de location	5 403 625,68	5 146 031,68
- Frais d'entretien et de réparation	7 062 885,90	6 157 238,98
- Rémunérations d'intermédiaires et honoraires	17 938 819,91	17 377 891,61
- Transports et déplacements	673 515,95	577 757,28
- Publicité, publications et relations publiques	1 813 243,95	2 679 227,11
- Autres charges externes	5 034 091,04	5 407 043,74
<u>Autres charges générales d'exploitation</u>	<u>397 019,41</u>	<u>483 979,74</u>
- Frais préliminaires		
- Frais d'acquisitions des immobilisations		
- Autres charges réparties sur plusieurs exercices	153 228,74	153 228,74
- Dons, libéralités et lots	243 760,67	200 200,00
- Diverses autres charges générales d'exploitation	30,00	130 551,00
<u>Dotations aux amortissements et aux provisions des immobilisations incorporelles et corporelles</u>	<u>4 266 433,28</u>	<u>4 881 770,40</u>
- Dotations aux amortissements des immobilisations incorporelles	2 604 927,18	2 463 729,00
- Dotations aux amortissements des immobilisations corporelles	1 661 506,10	2 418 041,40
- Dotations aux provisions pour dépréciation des immobilisations incorporelles		
- Dotations aux provisions pour dépréciation des immobilisations corporelles		
TOTAL CHARGES GENERALES D'EXPLOITATION	89 504 348,28	88 004 846,42

AUTRES PRODUITS ET CHARGES
AU 31/12/2018

AUTRES PRODUITS ET CHARGES BANCAIRES		
	31/12/2018	31/12/2017
Autres produits bancaires	0,00	28 431,67
Autres charges bancaires	56 461,18	96 295,19
	-56 461,18	-67 863,52
PRODUITS ET CHARGES D'EXPLOITATION NON BANCAIRE		
	31/12/2018	31/12/2017
Produits d'exploitation non bancaire	293 572,08	397 450,18
Charges d'exploitation non bancaire	0,00	0,00
	293 572,08	397 450,18
DOTATIONS AUX PROVISIONS ET PERTES SUR CRÉANCES IRRÉCOUVRABLES		
	31/12/2018	31/12/2017
	108 817 644,10	117 834 860,37
PREPRIÉTÉS DE PROVISIONS ET RÉCUPERATIONS SUR CRÉANCES AMORTIES		
	31/12/2018	31/12/2017
	36 292 910,83	30 881 132,87
PRODUITS ET CHARGES NON COURANTS		
	31/12/2018	31/12/2017
Produits non courants	80 437,65	782 904,80
Charges non courantes	1 960 558,43	782 870,44
	-1 880 120,78	34,36

Raison sociale WAFABAIL SA. à Directoire et Conseil de Surveillance
41, Bd Moulay Youssef Casablanca

ETAT B

Ventilation des résultats par métiers ou pôle d'activité et par zone géographique
31/12/2018

En KDH

PRODUIT NET BANCAIRE PAR ACTIVITE	2018
CBI	106 065,78
CBM	262 961,40
Résultat net de l'exercice 2018	123 731,08

PASSAGE DU RESULTAT NET COMPTABLE AU RESULTAT NET FISCAL

décembre 2018

INITITULES	MONTANT	MONTANT
I. RESULTAT NET COMPTABLE		
*Bénéfice net	123 731 077,92	
*Perte nette		
II. REINTEGRATIONS FISCALES		
1. Courantes	98 773 188,34	
- Charges d'interets sur dettes subordonnées	821 291,68	
- Amortissement non déductible sur voiture	821 291,68	
2. Non courantes	97 951 896,66	
- Impôts sur les sociétés	0,00	
- Cadeaux publicitaires non déductibles	81 680 476,01	
- Charges sur exercices antérieurs	406 187,51	
- Prov pour dep immob (vnc)	153 228,74	
- Provision pour risque et charge	0,00	
- Pertes sur créances irrécouvrables	5 777 278,00	
- Pénalités	0,00	
- Charges exceptionnelles	30,00	
- Réintégration provision sur créance	1 960 558,43	
- Provision pour congé à payer	7 888 515,99	
	85 621,98	
		1 746 223,00
III. DEDUCTIONS FISCALES		
1. Courantes		0,00
- Abattement sur plus-value		0,00
2. Non courantes		1 746 223,00
- Reprise de provision pour risques généraux		1 746 223,00
- Reprise provision sur créances		1 746 223,00
- Provision pour Investissement		1 746 223,00
Total		1 746 223,00
IV. RESULTAT BRUT FISCAL		
Bénéfice brut si T1 > T2 (A)	304 184 742,27	1 746 223,00
Déficit brut fiscal si T2 > T1 (B)		Montants
		302 438 519,27
V. REPORTS DEFICITAIRES IMPUTES (C) (1)		
*Exercice n-4		0,00
*Exercice n-3		
*Exercice n-2		
*Exercice n-1	0,00	
VI. RESULTAT NET FISCAL		
Bénéfice net fiscal (A-C)		302 438 519,27
ou déficit net fiscal (B)		302 438 519,27
VII. CUMUL DES AMORTISSEMENTS FISCALEMENT DIFFERES		
		Montants
VIII. CUMUL DES DEFICITS FISCAUX RESTANT A REPORTER		
*Exercice n-4		
*Exercice n-3		
*Exercice n-2		
*Exercice n-1		

(1) Dans la limite du montant du bénéfice brut fiscal (A)

220758043,3

Base Imposable 4 144 774 528,66
 CA HT 4 226 455 004,67
 2 700 289 705,69
 4 255 574 509,54
 CA HT 110 799 980,88

Taux IS 37%
 Taux IS 0,50%
 MAX

81 680 476,01
 20 723 873
 81 680 476,01
 205411553,9
 76 002 274,96

DETERMINATION DU RESULTAT COURANT APRES IMPOTS
AU 31/12/2018

I.DETERMINATION DU RESULTAT	31/12/2018	31/12/2017
• Résultat courant d'après le compte de produits et charges (±)	206 687 025,50	207 338 033,12
• Réintégrations fiscales sur opérations courantes (+)	821 291,68	775 958,33
• Déductions fiscales sur opérations courantes (-)	0,00	0,00
• Reports déficitaires imputés (-)		
• Résultat courant théoriquement imposable (=)	207 508 317,18	208 113 991,45
• Impôt théorique sur résultat courant (-)	-76 778 077,36	-77 002 176,84
• Résultat courant fiscal après impôts (=)	130 730 239,82	131 111 814,61

II. INDICATIONS DU REGIME FISCAL ET DES AVANTAGES OCTROYES PAR LES CODES DES INVESTISSEMENTS OU PAR DES DISPOSITIONS LEGALES SPECIFIQUES

Raison sociale WAFABAIL SA. à Directoire et Conseil de Surveillance
 41, Bd Moulay Youssef Casablanca

EIAT B34

DETAIL DE LA TAXE SUR LA VALEUR AJOUTEE
31/12/2018

Nature	Solde au début de l'exercice	Operations comptables de l'exercice	Déclaration T.V.A de l'exercice	Solde Fin d'exercice
	1	2	3	4=1+2-3
A. TVA coléctée	121 833 272,92	865 411 729,86	850 059 650,05	137 185 352,73
B. TVA à récupérer	103 915 160,51	735 685 979,36	776 063 507,37	63 537 632,50
* sur charges	1 533 544,85	42 048 151,25	42 215 998,44	1 365 697,66
* sur immobilisations	102 381 615,66	693 637 828,11	733 847 508,93	62 171 934,84
C. T.V.A Dûe ou Crédit de T.V.A = (A - B)	17 918 112,41	129 725 750,50	73 996 142,68	73 647 720,23

Raison sociale WAFABAIL SA. à Directoire et Conseil de Surveillance
41, Bd Moulay Youssef Casablanca

REPARTITION DU CAPITAL SOCIAL
31/12/2018

Montant du capital :	150 000 000,00		
Montant du capital social souscrit et non appelé :	100		
Valeur nominale des titres :	100		
Nom des principaux actionnaires ou associés	Adresse	Nombre de titres détenus	Part du capital détenue %
ATTIJARIWafa BANK	02 bd Moulay Youssef CASABLANCA 20000	871 543	58,10%
BCM Corporation	02 bd Moulay Youssef CASABLANCA 20000	599 997	40,00%
HERITIERS BOUTALEB FEU ABOU ABDELHAY	DAR AL KITAB HABOUS CASABLANCA	28 454	1,90%
BOUBKER JAI	02 bd Moulay Youssef CASABLANCA 20000	2	0,00%
MOHAMED EL HAMID EL KETTANI	02 bd Moulay Youssef CASABLANCA 20000	1	0,00%
ISMAIL DOUIRI	02 bd Moulay Youssef CASABLANCA 20000	1	0,00%
OMAR GHOMARI	02 bd Moulay Youssef CASABLANCA 20000	1	0,00%
KARIM IDRISSE KAITOUNI	02 bd Moulay Youssef CASABLANCA 20000	1	0,00%
Total		1 500 000	100,00%

AFFECTATION DES RESULTATS INTERVENUE AU COURS DE L'EXERCICE

31/12/2018

	Montants	Montants	Montants
A- Origine des résultats affectés			
Décision MAI 2018			
Report à nouveau 2017	560 885 714,47		60 000 000,00
Résultats nets en instance d'affectation			
Résultat net de l'exercice 2017	127 072 780,79		
Prélèvements sur les bénéfices			
Autres prélèvements			627 958 495,26
TOTAL A	687 958 495,26		
		TOTAL B	687 958 495,26

RESULTATS ET AUTRES ELEMENTS DES TROIS DERNIERS EXERCICES
AU 31/12/2018

	31/12/2018	31/12/2017	31/12/2016
CAPITAUX PROPRES ET ASSIMILES	1 028 349 877,03	960 618 799,19	899 546 018,40
OPERATIONS ET RESULTATS DE L'EXERCICE			
1- Produit net bancaire	368 422 534,97	381 899 156,86	307 652 492,15
2- Résultat avant impôts	205 411 553,93	207 338 067,48	194 033 046,30
3- Impôts sur les résultats	81 680 476,01	80 265 286,69	75 060 778,44
4- Bénéfices distribués			
5- Résultats non distribués (mis en réserve ou en instance d'affectation)			
RESULTAT PAR TITRE (en dirhams)			
Résultat net par action ou part sociale	82,49	84,72	79,31
Bénéfice distribué par action ou part sociale			
PERSONNEL			
Montants des rémunérations brutes de l'exercice	44 966 571,42	43 336 624,04	40 397 587,11

DATATION ET EVENEMENTS POSTERIEURS
AU 31/12/2018

I. DATATION

. Date de clôture (1)

31/12/2018

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

29/01/2019

(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.

Rémunérations et Engagements en Faveur des Dirigeants

Au 31/12/2018

	En kdh
	Opérations avec les Dirigeants
- Les rémunérations Allouées à l'ensemble des Dirigeants (jetons de présence)	-
- Les Crédits Accordés Aux Dirigeants	4 891,84
- Les Engagements Pris pour le Compte des Dirigeants	-
- Les Engagements en matière de Retraite pris pour les dirigeants	-
- Les Engagements de Pension de Retraite des Anciens Dirigeants	-
TOTAL	4 891,84

ETAT C6

EFFECTIFS

AU 31/12/2018

EFFECTIFS	(en nombre)	
	31/12/2018	31/12/2017
Effectifs rémunérés	109	108
Effectifs utilisés		
Effectifs équivalent plein temps		
Effectifs administratifs et techniques (équivalent plein temps)		
Effectifs affectés à des tâches bancaires (équivalent plein temps)		
Cadres (équivalent plein temps)	91	90
Employés (équivalent plein temps)	18	18
dont effectifs employés à l'étranger		