

COMMUNICATION FINANCIÈRE

PUBLICATION DES COMPTES SOCIAUX AU 31 DÉCEMBRE 2021

BILAN AU 31 DÉCEMBRE 2021

en milliers de dirhams

A C T I F			P A S S I F		
	2021	2020		2021	2020
1. VALEURS EN CAISSE, BANQUES CENTRALES, TRÉSOR PUBLIC, SERVICE DES CHÈQUES POSTAUX	2	3	1. BANQUES CENTRALES, TRÉSOR PUBLIC, SERVICE DES CHÈQUES POSTAUX		
2. CRÉANCES SUR LES ÉTABLISSEMENTS DE CRÉDIT ET ASSIMILÉS			2. DETTES ENVERS LES ÉTABLISSEMENTS DE CRÉDIT ET ASSIMILÉS	8.598.778	8.739.298
. À vue			. À vue	564.898	286.861
. À terme			. À terme	8.033.880	8.452.438
3. CRÉANCES SUR LA CLIENTÈLE	26.553	28.102	3. DÉPÔTS DE LA CLIENTÈLE	14.841	95.900
. Crédits de trésorerie et à la consommation	23.629	24.634	. Comptes à vue créditeurs		
. Crédits à l'équipement			. Comptes d'épargne		
. Crédits immobiliers	2.924	3.468	. Dépôts à terme	-	78.671
. Autres crédits			. Autres comptes créditeurs	14.841	17.229
4. CRÉANCES ACQUISES PAR AFFACTURAGE			4. TITRES DE CRÉANCE ÉMIS	1.623.103	1.623.103
5. TITRES DE TRANSACTION ET DE PLACEMENT			. Titres de créance négociables	1.595.000	1.595.000
. Bons du Trésor et valeurs assimilées			. Emprunts obligataires		
. Autres titres de créance			. Autres titres de créance émis	28.103	28.103
. Titres de propriété			5. AUTRES PASSIFS	904.711	783.570
6. AUTRES ACTIFS	305.594	232.960	6. PROVISIONS POUR RISQUES ET CHARGES	92.048	83.492
7. TITRES D'INVESTISSEMENT			7. PROVISIONS RÉGLEMENTÉES		
. Bons du Trésor et valeurs assimilées			8. SUBVENTIONS, FONDS PUBLICS AFFECTÉS ET FONDS SPÉCIAUX DE GARANTIE		
. Autres titres de créance			9. DETTES SUBORDONNÉES	79.626	78.070
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	12.158.457	12.239.631	12. CAPITAL	150.000	150.000
11. IMMOBILISATIONS INCORPORELLES	28.460	27.978	13. ACTIONNAIRES. CAPITAL NON VERSÉ (-)		
12. IMMOBILISATIONS CORPORELLES	1.918	1.824	14. REPORT À NOUVEAU (+/-)	824.407	819.841
TOTAL DE L'ACTIF	12.520.986	12.530.500	15. RÉSULTATS NETS EN INSTANCE D'AFFECTATION (+/-)		
			16. RÉSULTAT NET DE L'EXERCICE (+/-)	110.813	34.566
			TOTAL DU PASSIF	12.520.986	12.530.500

COMPTE DE PRODUITS ET CHARGES

en milliers de dirhams

COMPTE DE PRODUITS ET CHARGES		
	2021	2020
I. PRODUITS D'EXPLOITATION BANCAIRE	4.287.505	3.965.842
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	4.284.139	3.961.034
6. Commissions sur prestations de service	3.366	4.807
7. Autres produits bancaires	-	-
II. CHARGES D'EXPLOITATION BANCAIRE	3.909.930	3.631.844
8. Intérêts et charges assimilés sur opérations avec les établissements de crédit	297.166	323.366
9. Intérêts et charges assimilés sur opérations avec la clientèle		
10. Intérêts et charges assimilés sur titres de créance émis	50.443	54.934
11. Charges sur immobilisations en crédit-bail	3.562.124	3.253.482
12. Autres charges bancaires	197	62
III. PRODUIT NET BANCAIRE	377.575	333.998
13. Produits d'exploitation non bancaire	619	924
14. Charges d'exploitation non bancaire		
IV. CHARGES GÉNÉRALES D'EXPLOITATION	85.745	83.165
15. Charges de personnel	43.471	44.876
16. Impôts et taxes	2.018	2.003
17. Charges externes	36.879	32.789
18. Autres charges générales d'exploitation	314	116
19. Dotations aux amortissements et aux provisions des immobilisations incorporelles et corporelles	3.064	3.380
V. DOTATIONS AUX PROVISIONS ET PERTES SUR CRÉANCES IRRÉCOUVRABLES	165.724	203.758
20. Dotations aux provisions pour créances et engagements par signature en souffrance	152.207	149.613
21. Pertes sur créances irrécouvrables	3.162	1.339
22. Dotations aux autres provisions	10.355	52.806
VI. REPRISSES DE PROVISIONS ET RÉCUPÉRATIONS SUR CRÉANCES AMORTIES	71.197	49.992
23. Reprises de provisions pour créances et engagements par signature en souffrance	69.151	47.852
24. Récupérations sur créances amorties	247	416
25. Autres reprises de provisions	1.799	1.724
VII. RÉSULTAT COURANT	197.921	97.990
26. Produits non courants	-	45
27. Charges non courantes	7.306	7.537
VIII. RÉSULTAT AVANT IMPÔTS	190.616	90.498
28. Impôts sur les résultats	79.803	55.932
IX. RÉSULTAT NET DE L'EXERCICE	110.813	34.566

HORS BILAN

en milliers de dirhams

HORS BILAN		
	2021	2020
ENGAGEMENTS DONNÉS	358.812	156.384
1. Engagements de financement donnés en faveur d'établiss. de crédit et assimilés		
2. Engagements de financement donnés en faveur de la clientèle	358.812	156.384
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	1.950.000	1.950.000
7. Engagements de financement reçus d'établissements de crédit et assimilés	500.000	500.000
8. Engagements de garantie reçus d'établissements de crédit et assimilés	1.450.000	1.450.000
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		
	2021	2020
Autres produits bancaires	-	-
Autres charges bancaires	197	62
AUTRES PRODUITS ET CHARGES BANCAIRES	-197	-62
Produits d'exploitation non bancaire	619	924
Charges d'exploitation non bancaire	-	-
PRODUITS ET CHARGES D'EXPLOITATION NON BANCAIRE	619	924
DOTATIONS AUX PROVISIONS ET PERTES SUR CRÉANCES IRRÉCOUVRABLES	165.724	203.758
REPRISSES DE PROVISIONS ET RÉCUPÉRATIONS SUR CRÉANCES AMORTIES	71.197	49.992
Produits non courants	-	45
Charges non courantes	7.306	7.537
PRODUITS ET CHARGES NON COURANTS	-7.306	-7.492

MARGE D'INTÉRÊTS

en milliers de dirhams

MARGE D'INTÉRÊTS		
	2021	2020
Intérêts et produits assimilés sur opérations avec la clientèle	713.479	739.672
dont : Intérêts		
Commissions sur engagements		
Intérêts et produits assimilés sur opérations avec les établissements de crédit		
Produits sur titres de placement		
INTÉRÊTS ET PRODUITS ASSIMILÉS	713.479	739.672
Intérêts et charges assimilés sur opérations avec la clientèle		
Intérêts et charges assimilés sur opérations avec les établissements de crédit	-347.609	-378.300
INTÉRÊTS ET CHARGES ASSIMILÉES	-347.609	-378.300
MARGE D'INTÉRÊTS	365.871	361.373

PUBLICATION DES COMPTES SOCIAUX AU 31 DÉCEMBRE 2021

ÉTAT DES SOLDES DE GESTION

en milliers de dirhams

I - TABLEAU DE FORMATION DES RÉSULTATS	2021	2020
1. (+) Intérêts et produits assimilés	-	-
2. (-) Intérêts et charges assimilés	347.609	378.300
MARGE D'INTÉRÊT	-347.609	-378.300
3. (+) Produits sur immobilisations en crédit-bail et en location	4.284.139	3.961.034
4. (-) Charges sur immobilisations en crédit-bail et en location	3.562.124	3.253.482
RÉSULTAT DES OPÉRATIONS DE CRÉDIT-BAIL ET DE LOCATION	722.015	707.552
5. (+) Commissions perçues	3.366	4.807
6. (-) Commissions servies	191	55
MARGE SUR COMMISSIONS	3.175	4.752
7. (+) Résultat des opérations sur titres de transaction	-	-
8. (+) Résultat des opérations sur titres de placement	-	-
9. (+) Résultat des opérations de change	-5	-7
10. (+) Résultat des opérations sur produits dérivés	-	-
RÉSULTAT DES OPÉRATIONS DE MARCHÉ	-5	-7
11. (+) Divers autres produits bancaires	-	-
12. (-) Diverses autres charges bancaires	-	-
PRODUIT NET BANCAIRE	377.575	333.998
13. (+) Résultat des opérations sur immobilisations financières	-	-
14. (+) Autres produits d'exploitation non bancaire	619	924
15. (-) Autres charges d'exploitation non bancaire	-	-
16. (-) Charges générales d'exploitation	85.745	83.165
RÉSULTAT BRUT D'EXPLOITATION	292.449	251.756
17. (+) Dotations nettes des reprises aux prov. pour créances et engage. par signature en souffrance	-85.972	-102.684
18. (+) Autres dotations nettes des reprises aux provisions	-8.556	-51.082
RÉSULTAT COURANT	197.921	97.990
RÉSULTAT NON COURANT	-7.305	-7.492
19. (-) Impôts sur les résultats	79.803	55.932
RÉSULTAT NET DE L'EXERCICE	110.813	34.566
II - CAPACITÉ D'AUTOFINANCEMENT	2021	2020
(+) RÉSULTAT NET DE L'EXERCICE	110.813	34.566
20. (+) Dotations aux amortissements et aux provisions des immob incorp et corp	3.064	3.380
21. (+) Dotations aux provisions pour dépréciation des immobilisations financières	-	-
22. (+) Dotations aux provisions pour risques généraux	10.355	52.806
23. (+) Dotations aux provisions réglementées	-	-
24. (+) Dotations non courantes	-	-
25. (-) Reprises de provisions	1.799	1.724
26. (-) Plus-values de cession sur immobilisations incorporelles et corporelles	-	166
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	122.433	88.863
31. (-) Bénéfices distribués	30.000	-
(+) AUTOFINANCEMENT	92.433	88.863

TABLEAU DES FLUX DE TRÉSORERIE

en milliers de dirhams

TABLEAU DES FLUX DE TRÉSORERIE	2021	2020
Produits d'exploitation bancaire perçus	4.287.505	3.965.842
Récupérations sur créances amorties	247	416
Produits d'exploitation non bancaire perçus	619	969
Charges d'exploitation bancaire versées	701.692	622.949
Charges d'exploitation non bancaire versées	7.306	7.537
Charges générales d'exploitation versées	82.682	79.785
Impôts sur les résultats versés	55.932	86.033
I. FLUX DE TRÉSORERIE NETS PROVENANT DU COMPTE DE PRODUITS ET CHARGES	3.440.760	3.170.923
Variation de:	-	-
Créances sur les établissements de crédit et assimilés	-	5
Créances sur la clientèle	1.549	1.729
Titres de transaction et de placement	-	-
Autres actifs	-72.624	113.677
Immobilisations données en crédit-bail et en location	-3.176.830	-2.540.066
Dettes envers les établissements de crédit et assimilés	-137.114	-610.021
Dépôts de la clientèle	-78.888	-4.082
Titres de créance émis	-	115.000
Autres passifs	56.787	-246.141
II. SOLDE DES VARIATIONS DES ACTIFS ET PASSIFS D'EXPLOITATION	-3.407.120	-3.169.899
III. FLUX DE TRÉSORERIE NETS PROVENANT DES ACTIVITÉS D'EXPLOITATION (I + II)	33.639	1.024
Produit des cessions d'immobilisations financières	-	-
Produit des cessions d'immobilisations incorporelles et corporelles	-	-
Acquisition d'immobilisations financières	-	-
Acquisition d'immobilisations incorporelles et corporelles	3.640	1.024
Intérêts perçus	-	-
Dividendes perçus	-	-
IV. FLUX DE TRÉSORERIE NETS PROVENANT DES ACTIVITÉS D'INVESTISSEMENT	-3.640	-1.024
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	-30.000	-
V. FLUX DE TRÉSORERIE NETS PROVENANT DES ACTIVITÉS DE FINANCEMENT	-30.000	-
VI. VARIATION NETTE DE LA TRÉSORERIE (III+IV+V)	3	3
VII. TRÉSORERIE À L'OUVERTURE DE L'EXERCICE	3	3
VIII. TRÉSORERIE À LA CLÔTURE DE L'EXERCICE	2	3

PASSAGE DU RÉSULTAT NET COMPTABLE AU RÉSULTAT NET FISCAL

en milliers de dirhams

	REINTEGRATION	DEDUCTION
I. RÉSULTAT NET COMPTABLE	110.813	
*Bénéfice net	110.813	
*Perte nette		
II. RÉINTEGRATIONS FISCALES	106.669	
1. Courantes	730	
- Charges d'intérêt sur dettes subordonnées		
- Amortissement non déductible		
2. Non courantes	105.939	
- Impôts sur les sociétés		
- Cadeaux publicitaires non déductibles		
- Charges sur exercices antérieurs		
- Prov pour dep immob (vnc)		
- Provision pour risque et charge		
- Pertes sur créances irrécouvrables		
- Pénalités		
- Charges exceptionnelles		
- Réintégration provision sur créance		
- Provision pour congé à payer		
III. DEDUCTIONS FISCALES		1.799
1. Courantes		
- Abattement sur plus-value		
2. Non courantes		1.799
- Reprise de provision pour risques généraux		
- Provision pour Investissement		
TOTAL	217.482	1.799
IV. RÉSULTAT BRUT FISCAL		
Bénéfice brut si T1 → T2 [A]		215.683
Déficit brut fiscal si T2 → T1 [B]		
V. REPORTS DÉFICITAIRES IMPUTÉS (C) [1]		
*Exercice n-4		
*Exercice n-3		
*Exercice n-2		
*Exercice n-1		
VI. RÉSULTAT NET FISCAL		215.683
Bénéfice net fiscal [A-C]		215.683
ou déficit net fiscal [B]		
VII. CUMUL DES AMORTISSEMENTS FISCALEMENT DIFFÉRÉS		
VIII. CUMUL DES DÉFICITS FISCAUX RESTANT À REPORTER		
*Exercice n-4		
*Exercice n-3		
*Exercice n-2		
*Exercice n-1		

DETAIL DE LA TAXE SUR LA VALEUR AJOUTÉE

en milliers de dirhams

	Solde au début de l'exercice 1	Opérations comptables de l'exercice 2	Déclarations TVA de l'exercice 3	Solde fin d'exercice (1+2-3=4)
A. TVA collectée	178.003	863.157	840.242	200.918
B. TVA à récupérer	75.739	665.084	628.657	112.166
. Sur charges	3.844	38.848	40.407	2.284
. Sur immobilisations	71.896	626.236	588.250	109.882
C. TVA DUE OU CRÉDIT DE TVA = (A-B)	102.264	198.073	211.585	88.752

DÉTERMINATION DU RÉSULTAT COURANT APRÈS IMPÔTS

en milliers de dirhams

I. DÉTERMINATION DU RÉSULTAT COURANT	2021	2020
. Résultat courant d'après le compte de produits et charges	197.921	97.990
. Réintégrations fiscales sur opérations courantes	730	630
. Déductions fiscales sur opérations courantes	-	-
. Reports déficitaires imputés	-	-
. Résultat courant théoriquement imposable	198.651	98.620
. Impôt théorique sur résultat courant	-73.501	-36.489
. Résultat courant fiscal après impôts	125.150	62.131
II. INDICATIONS DU RÉGIME FISCAL ET DES AVANTAGES OCTROYÉS PAR LES CODES DES INVESTISSEMENTS OU PAR DES DISPOSITIONS LÉGALES SPÉCIFIQUES		

COMMISSIONS

en milliers de dirhams

COMMISSIONS (VERSÉES)	2021	2020
- Commissions sur moyens de paiement	503	418
- Commissions sur prestations de service sur crédit	8.277	8.745
- Autres commissions sur prestations de service	16.478	12.753
TOTAL	25.258	21.916

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 retrais au cours de l'exercice	Montant brut à la fin de l'exercice	Amortissements		Provisions		Montant net à la fin de l'exercice	
					Dotations au titre de l'exercice	Cumul des amortissements	Dotations au titre de l'exercice	Reprises de provisions		Cumul des provisions
IMMOBILISATIONS DONNÉES EN CRÉDIT-BAIL ET EN LOCATION AVEC OPTION D'ACHAT	23.513.577	4.168.216	3.733.300	23.948.494	3.463.210	10.955.713	209.200	112.149	834.324	12.158.457
CRÉDIT-BAIL SUR IMMOBILISATIONS INCORPORELLES										
CRÉDIT-BAIL MOBILIER	16.509.323	3.143.557	2.927.598	16.725.283	2.988.285	8.504.999	54.084	41.997	85.574	8.134.710
- Crédit-bail mobilier en cours	121.044		73.230	172.562		220.376				220.376
- Crédit-bail mobilier loué	16.204.541	3.019.259	2.847.372	16.376.428	2.986.377	8.421.522	54.084	41.997	85.574	7.869.332
- Crédit-bail mobilier non loué après résiliation	132.221	3.255	6.996	128.479	1.907	83.476				45.003
CRÉDIT-BAIL IMMOBILIER	6.014.415	836.605	702.886	6.148.133	474.925	2.450.714	2.909	1.000	6.163	3.691.256
- Crédit-bail immobilier en cours	231.981		139.430	371.411		216.923				216.923
- Crédit-bail immobilier loué	5.663.550	695.473	544.016	5.815.007	469.241	2.366.021	2.909	1.000	6.163	3.442.823
- Crédit-bail immobilier non loué après résiliation	118.885	16.760	19.441	116.204	5.684	84.694				31.510
LOYERS COURUS À RECEVOIR										
LOYERS RESTRUCTURÉS										
LOYERS IMPAYÉS	26.524	-	11.589	14.935						14.935
CRÉANCES EN SOUFFRANCE	963.314	188.055	91.227	1.060.143			152.207	69.151	742.587	317.556
VNC EN SOUFFRANCE										
IMMOBILISATIONS DONNÉES EN LOCATION SIMPLE										
BIENS MOBILIERS EN LOCATION SIMPLE										
BIENS IMMOBILIERS EN LOCATION SIMPLE										
LOYERS COURUS À RECEVOIR										
LOYERS RESTRUCTURÉS										
LOYERS IMPAYÉS										
LOYERS EN SOUFFRANCE										
TOTAL	23.513.577	4.168.216	3.733.300	23.948.494	3.463.210	10.955.713	209.200	112.149	834.324	12.158.457

Filiale d'Attijariwafa bank

SA à Directeur 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 - CNS : 159 80 46 - ID. FISC : 01084018 - R.C. Casa : 35 763 - Taxe Professionnelle : 37992993 - ICE : 00008325000026
Société de financement agréée en vertu de l'arrêté n° 1220 - 96 du 19/06/1996



PUBLICATION DES COMPTES SOCIAUX AU 31 DÉCEMBRE 2021

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	68.718	2.854		71.571	40.740	2.372		43.112	28.460
- Droit au bail	9.955			9.955					9.955
- Immobilisations en recherche et développement									
- Autres immobilisations incorporelles d'exploitation	58.763	2.854		61.617	40.740	2.372		43.112	18.505
- Autres immobilisations incorporelles d'exploitation en cours									
- Immobilisations incorporelles hors exploitation									
IMMOBILISATIONS CORPORELLES	19.564	786		20.350	17.740	692		18.432	1.918
- Immeubles d'exploitation									
- Terrain d'exploitation									
- Immeubles d'exploitation, Bureaux									
- Immeubles d'exploitation, Logements de fonction									
- Mobilier et matériel d'exploitation	17.266	528		17.795	16.046	564		16.610	1.185
- Mobilier et matériel de bureau d'exploitation	3.053	91		3.145	2.838	91		2.929	216
- Matériel Informatique	14.171	437		14.608	13.172	469		13.641	966
- Matériel roulant rattaché à l'exploitation	42			42	36	3		40	3
- Autres matériels d'exploitation (AGTS AMEG INST)									
- Autres immobilisations corporelles d'exploitation	1.972	258		2.230	1.694	128		1.822	408
- Immobilisations corporelles hors exploitation	326			326					326
- Terrains hors exploitation	189			189					189
- Immeubles hors exploitation									
- Mobiliers et matériel hors exploitation									
- Autres immobilisations corporelles hors exploitation	137			137					137
TOTAL	88.282	3.640		91.921	58.480	3.064		61.544	30.378

VENTILATION DES EMPLOIS ET DES RESSOURCES SUIVANT LA DURÉE RÉSIDUELLE

en milliers de dirhams

Nature	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	1.594			22.035	2.924	26.553
Titres de créance						
Créances subordonnées						
Crédit-bail et assimilé (encours extrait de la comptabilité financière)						
TOTAL	6.032	22.942	379.371	7.017.393	3.958.790	11.382.936
Ressources						
Dettes envers les établissements de crédit et assimilés	814.443	200.000	2.974.335	4.610.000		8.598.778
Dettes envers la clientèle					14.841	14.841
Titres de créance émis	28.103		200.000	1.395.000		1.623.103
Emprunts subordonnés					79.626	79.626
TOTAL	842.546	200.000	3.174.335	6.005.000	94.466	10.316.347

DÉTAIL DES AUTRES ACTIFS

en milliers de dirhams

DÉTAIL DES AUTRES ACTIFS	2021	2020
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	157.472	81.688
SOMMES DUES PAR L'ÉTAT	112.166	75.739
SOMMES DUES PAR LES ORGANISMES DE PRÉVOYANCE		
SOMMES DIVERSES DUES PAR LE PERSONNEL	211	264
COMPTES CLIENTS DE PRESTATIONS NON BANCAIRES		
DIVERS AUTRES DÉBITEURS	45.095	5.685
Dépôts de garantie versés sur opérations de marché		
Dépôts et cautionnements constitués	21	21
Sommes diverses dues par les actionnaires et associés		
Divers autres débiteurs	45.074	5.664
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	148.122	151.272
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 DEVICES 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	106	-
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	106	-
COMPTES DE LIAISON ENTRE SIÈGE, SUCCURSALES ET AGENCES AU MAROC		
PRODUITS À RECEVOIR ET CHARGES CONSTATÉES D'AVANCE	81	61
Produits à recevoir		
Charges constatées d'avance	81	61
AUTRES COMPTES DE RÉGULATION	147.935	151.211
CRÉANCES EN SOUFFRANCE SUR OPÉRATIONS DIVERSES		
TOTAL DE L'ACTIF	305.594	232.960

DÉTAIL DES AUTRES PASSIFS

en milliers de dirhams

DÉTAIL DES AUTRES PASSIFS	2021	2020
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	637.841	524.867
SOMMES DUES À L'ÉTAT	327.176	240.881
SOMMES DUES AUX ORGANISMES DE PRÉVOYANCE	1.728	2.356
SOMMES DIVERSES DUES AU PERSONNEL	13.194	10.253
SOMMES DIVERSES DUES AUX ACTIONNAIRES ET ASSOCIÉS	2	2
Dividendes à payer	2	2
Versements reçus sur augmentation de capital		
Comptes courants d'associés créditeurs		
Autres sommes dues aux actionnaires et associés		
FOURNISSEURS DE BIENS ET SERVICES	227.507	193.468
DIVERS AUTRES CRÉDITEURS	68.236	77.908
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	68.236	77.908
COMPTES DE RÉGULARISATION	266.870	258.703
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 DEVICES 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 À PAYER ET PRODUITS CONSTATÉS D'AVANCE	266.870	258.703
Charges à payer	28.500	22.036
Produits constatés d'avance	238.370	236.667
AUTRES COMPTES DE RÉGULARISATION		
TOTAL DU PASSIF	904.711	783.570

ENGAGEMENTS DE FINANCEMENT ET DE GARANTIE

en milliers de dirhams

ENGAGEMENTS	2021	2020
ENGAGEMENTS DE FINANCEMENT ET DE GARANTIE DONNÉS	358.812	156.384
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	358.812	156.384
Engagements irrévocables de crédit-bail	358.812	156.384
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	1.950.000	1.950.000
ENGAGEMENTS DE FINANCEMENT REÇUS D'ÉTABLISSEMENTS DE CRÉDIT ET ASSIMILÉS	500.000	500.000
Autres engagements de financement reçus	500.000	500.000
ENGAGEMENTS DE GARANTIE REÇUS D'ÉTABLISSEMENTS DE CRÉDIT ET ASSIMILÉS	1.450.000	1.450.000
Autres garanties reçues	1.450.000	1.450.000
ENGAGEMENTS DE GARANTIE REÇUS DE L'ÉTAT ET D'ORGANISMES DE GARANTIE DIVERS		
Garanties de crédits		
Autres garanties reçues		

CRÉANCES SUR LA CLIENTÈLE

en milliers de dirhams

CRÉANCES	Secteur public	Secteur privé			2021	2020
		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				23.629	24.634	
CRÉDITS À L'ÉQUIPEMENT						
CRÉDITS IMMOBILIERS				2.924	3.468	
AUTRES CRÉDITS						
CRÉANCES ACQUISES PAR AFFACTURAGE						
INTÉRÊTS COURUS À RECEVOIR						
CRÉANCES EN SOUFFRANCE				1.060.143	963.315	
- Créances pré-doutées				23.501	32.332	
- Créances douteuses				48.103	41.919	
- Créances compromises				988.539	889.064	
TOTAL				1.060.143	991.417	

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 - CNS : 159 80 46 - ID. FISC : 01084018 - R.C. Casa : 35 763 - Taxe Professionnelle : 37992993 - ICE : 000083825000026
Société de financement agréée en vertu de l'arrêté n° 1220 - 96 du 19/06/1996



PUBLICATION DES COMPTES SOCIAUX AU 31 DÉCEMBRE 2021

DÉTAIL DES CHARGES GÉNÉRALES D'EXPLOITATION

en milliers de dirhams

CHARGES GÉNÉRALES D'EXPLOITATION	2021	2020
- Charges de personnel	43.471	44.876
- Salaires et appointements	23.284	23.944
- Charges sociales	6.651	7.198
- Autres charges de personnel	13.535	13.734
- Impôts et taxes	2.018	2.003
- Charges externes	36.879	32.789
- Loyers de crédit-bail et de location	5.742	5.751
- Frais d'entretien et de réparation	7.486	7.655
- Rémunérations d'intermédiaires et honoraires	18.339	14.168
- Transports et déplacements	271	227
- Publicité, publications et relations publiques	1.177	1.237
- Autres charges externes	3.863	3.751
- Autres charges générales d'exploitation	314	116
- Frais préliminaires	-	-
- Frais d'acquisitions des immobilisations	-	-
- Autres charges réparties sur plusieurs exercices	106	-
- Dons, libéralités et lots	111	-
- Diverses autres charges générales d'exploitation	97	116
- Dotations aux amortissements et aux provisions des immobilisations incorporelles et corporelles	3.064	3.380
- Dotations aux amortissements des immobilisations incorporelles	2.372	2.508
- Dotations aux amortissements des immobilisations corporelles	692	872
- Dotations aux provisions pour dépréciation des immobilisations incorporelles	-	-
- Dotations aux provisions pour dépréciation des immobilisations corporelles	-	-
TOTAL	85.745	83.165

PRINCIPALES MÉTHODES D'ÉVALUATION APPLIQUÉES PAR L'ÉTABLISSEMENT

I PRINCIPES ET MÉTHODES COMPTABLES

Contrat de crédit-bail

Le contrat de 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 ou rendre le matériel à la société.

II - ACTIF IMMOBILISÉ

A - ÉVALUATION À L'ENTRÉE : 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 - ÉVALUATION À L'ENTRÉE : 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 présentent comme suit :

Classification	Ancienneté	Taux de provision
Créances préoutreuses	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 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

- Écart 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

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

DÉPÔT DE LA CLIENTÈLE

en milliers de dirhams

CRÉANCES	Secteur public	Secteur privé			2021	2020
		Entreprises financières	Ets non financières	Autre clientèle		
COMPTES À VUE CRÉDITEURS						
COMPTES D'ÉPARGNE						
DÉPÔTS À TERME				-	76.500	
AUTRES COMPTES CRÉDITEURS			14.841	14.841	17.229	
INTÉRÊTS COURUS À PAYER				-	2.171	
TOTAL			14.841	14.841	95.900	

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	Établ. crédit à l'étranger	2021	2020
COMPTES ORDINAIRES DÉBITEURS						
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						

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									
WAFABANK	Publicité	3.000	5,33%	160	3	31/05/2019	-2 267	-273	
Autres titres de participation									
TOTAL				160	3	NÉANT			

DETTES SUBORDONNÉES

en milliers de dirhams

RUBRIQUES	Montant global	Non apparenté	Apparentés			2021	2020
			Etabl. de cred & assim	Ets financières	Ets non financières		
DETTES SUBORDONNÉES À DURÉE DÉTERMINÉE							
- Titres subordonnés à durée déterminée							
- Emprunts subordonnés à durée déterminée auprès des ets de crédit							
DETTES SUBORDONNÉES À DURÉE INDÉTERMINÉE	50.000		50.000			50.000	50.000
- Titres subordonnés 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	29.626		29.626			29.626	28.070

TITRES DE CRÉANCES ÉMIS

en dirhams

RUBRIQUES	Date de jouissance	Date d'échéance	CARACTÉRISTIQUES			Montant	Dont Entreprises liées	Autres apparentés	Montant non amortis des primes d'émission ou de remboursement
			Valeur Nominale Unitaire	Taux	Mode de remboursement				
BSF	24/11/2017	24/11/2022	100.000	3,38%	IN FINE	200.000.000			
BSF	02/05/2018	02/05/2023	100.000	3,36%	IN FINE	300.000.000			
BSF	13/02/2019	13/02/2024	100.000	3,35%	IN FINE	150.000.000			
BSF	24/03/2020	24/03/2025	100.000	3,13%	IN FINE	470.000.000			
BSF	10/08/2020	10/08/2023	100.000	2,52%	IN FINE	250.000.000			
BSF	10/08/2020	10/08/2025	100.000	2,67%	IN FINE	225.000.000			
TOTAL						1.595.000.000			

CAPITAUX PROPRES

en milliers de dirhams

CAPITAUX PROPRES	Encours 2020	Affectation du résultat	Autres variations	Encours 2021
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 (+/-)	819.841	34.566	-30.000	824.407
Résultats nets en instance d'affectation (+/-)				
Résultat net de l'exercice (+/-)	34.566	-34.566	110.813	110.813
TOTAL	1.127.067	-	80.813	1.207.880

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	2021	2020
	Bank Al-Maghrib, Trésor Public et Service des chèques Postaux	Banques au Maroc	Autres établissements de crédit et assimilés au Maroc			
COMPTES ORDINAIRES CRÉDITEURS						
VALEURS DONNÉES EN PENSION		564.335			564.335	286.448
- au jour le jour						
- à terme						
EMPRUNTS DE TRÉSORERIE		430.000			430.000	550.000
- au jour le jour						
- à terme		430.000			430.000	550.000
EMPRUNTS FINANCIERS		7.520.000			7.520.000	7.815.000
AUTRES DETTES						
INTÉRÊTS COURUS À PAYER		84.444			84.444	87.850
TOTAL		8.598.778			8.598.778	8.739.298

PUBLICATION DES COMPTES SOCIAUX AU 31 DÉCEMBRE 2021

ÉTAT DES DÉROGATIONS

INDICATIONS DES DÉROGATIONS	JUSTIFICATIONS DES DÉROGATIONS	INFLUENCE DES DÉROGATIONS SUR LE PATRIMOINE, LA SITUATION FINANCIÈRE ET LES RÉSULTATS
I. Dérogations aux principes comptables fondamentaux.	Suite à la décision du comité de veille économique accordant le report des échéances de leasing aux entreprises en difficulté, WAFABAIL a procédé au report des loyers en faveur des clients qui en ont formulés la demande Conformément aux directives de Bank Al Maghreb, Wafabail a procédé à la suspension des dotations aux amortissements des biens loués en crédit-bail objet du report.	
II. Dérogations aux méthodes d'évaluation.		NÉANT
III. Dérogations aux règles d'établissement et de présentation des états de synthèse.		NÉANT

RÉPARTITION DU CAPITAL SOCIAL

Montant du capital : 150.000.000,00

Montant du capital social souscrit et non appelé :

Valeur nominale des titres : 100

Nom des principaux actionnaires ou associés	Nombre de titres détenus	Nombre de titres détenus	Part du capital détenue %
ATTJARIWAFABANK	2 bd Moulay Youssef CASABLANCA 20000	880.545	58,70%
BCM Corporation	2 bd Moulay Youssef CASABLANCA 20000	599.997	40,00%
HERITIERS BOUTALEB FEU ABOU ABDELHAY	DAR AL KITAB HABOUS CASABLANCA	19.454	1,30%
MOHAMED EL HAMID EL KETTANI	2 bd Moulay Youssef CASABLANCA 20000	1	0,00%
ISMAIL DOUIRI	2 bd Moulay Youssef CASABLANCA 20000	1	0,00%
MOUAWIA ESSEKELLI	2 bd Moulay Youssef CASABLANCA 20000	1	0,00%
KARIM IDRISSE KAITOUNI	2 bd Moulay Youssef CASABLANCA 20000	1	0,00%
TOTAL		1.500.000	100%

PLUS OU MOINS VALUES SUR CESSIONS OU RETRAITS D'IMMOBILISATIONS DONNÉES EN CRÉDIT BAIL

en milliers de dirhams

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
31/12/2021	Immobilisations données en crédit bail	676.109	433.711	242.398	263.472	21.074	-
31/12/2021	Immobilisations données en crédit bail	2.377.494	2.339.337	38.157	38.157	-	-
31/12/2021	Immobilisations données en crédit bail	330.444	271.152	59.292	41.242	-	18.051
TOTAL		3.384.047	3.044.200	339.848	342.871	21.074	18.051

AFFECTATION DES RÉSULTATS INTERVENUE AU COURS DE L'EXERCICE

en milliers de dirhams

	Montants		Montants
A- Origine des résultats affectés		B- Affectation des résultats	
Décision mai 2021			
Report à nouveau 2020	819.841	Autre réserves	
Résultats nets en instance d'affectation		Dividendes	30.000
Résultat net de l'exercice 2020	34.566	Autres affectations	
Prélèvements sur les bénéfices		Report à nouveau 2020	824.407
Autres prélèvements			
TOTAL A	854.407	TOTAL B	854.407

RÉSULTATS ET AUTRES ÉLÉMENTS DES TROIS DERNIERS EXERCICES

en milliers de dirhams

	31/12/2021	31/12/2020	31/12/2019
CAPITAUX PROPRES ET ASSIMILÉS	1.207.880	1.127.067	1.092.501
OPÉRATIONS ET RÉSULTAT DE L'EXERCICE			
1- Produit net bancaire	377.575	333.998	371.552
2- Résultat avant impôts	190.616	90.498	214.184
3- Impôts sur les résultats	79.803	55.932	86.033
4- Bénéfices distribués			
5- Résultats non distribués (mis en réserve ou en instance d'affectation)*			
RÉSULTAT PAR TITRE (en dirhams)			
Résultat net par action ou part sociale	74	23	85
Bénéfice distribué par action ou part sociale			
PERSONNEL			
Montants des rémunérations brutes de l'exercice	43.471	44.876	47.012

PROVISIONS

en milliers de dirhams

PROVISIONS	Encours 2020	Dotations	Reprises	Autres variations	Encours 2021
PROVISIONS, DÉDUITES DE L'ACTIF, SUR :	737.430	209.200	112.149		834.481
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	737.273	209.200	112.149	-	834.324
PROVISIONS INSCRITES AU PASSIF	83.492	10.355	1.799		92.048
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	83.492	10.355	1.799	-	92.048
PROVISIONS RÉGLEMENTÉES	-				-
TOTAL	820.922	219.555	113.948		926.529

PUBLICATION DES COMPTES SOCIAUX AU 31 DÉCEMBRE 2021

VALEURS ET SÛRETÉS RECUES 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 donnés	Montants des créances et des engagements par signature donnés couverts
Bons du trésor et valeurs assimilées			
Autres titres			
Hypothèques	85.734	Immobilisation données en crédit bail	85.734
Autres valeurs et sûretés réelles	8.587.651	Immobilisation données en crédit bail	8.587.651
TOTAL	8.673.384		8.673.384

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 créances et des engagements par signature donnés couverts hors bilan enregistrant les dettes ou les engagements par signature reçus
BONS DU TRÉSOR ET VALEURS ASSIMILÉES			
AUTRES TITRES			
HYPOTHÈQUES	NEANT	NEANT	NEANT
TOTAL			

EFFECTIFS

	2021	2020
Effectifs rémunérés	109	107
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)	95	92
Employés (équivalent plein temps)	14	15
DONT EFFECTIFS EMPLOYÉS À L'ÉTRANGER		

RESEAU

	2021	2020
Guichets permanents		
Guichets périodiques		
Distributeurs automatiques de banque et guichets automatiques de banque		
Succursales et agences en Europe		
Bureaux de représentation en Europe et Moyen Orient		

DATATION ET ÉVÉNEMENTS POSTÉRIEURS

- DATE DE CLÔTURE (1)

31/12/2021

- DATE D'ÉTABLISSEMENT DES ÉTATS DE SYNTHÈSE (2)

15/03/2022

(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 «NEANT»

- 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 CHANGÉ À TERME ET ENGAGEMENTS SUR PRODUITS 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.
- ÉTAT DE CHANGEMENT DE MÉTHODE

EY
Ernst & Young
37, Bd Abdellatif Ben Kaddour
20 050 Casablanca, Maroc

Aux Actionnaires de la société
WAFABAIL S.A.
39-41, Boulevard Moulay Youssef
Casablanca

Audit des états de synthèse

Opinion

Conformément à la mission qui nous a été confiée par votre Assemblée Générale, nous avons effectué l'audit des états de synthèse ci-joints de la société WAFABAIL S.A. (la « société »), qui comprennent le bilan au 31 décembre 2021, le compte de produits et charges, l'état des soldes de gestion, le tableau de financement pour l'exercice clos à cette date, ainsi que l'état des informations complémentaires (ETIC). Ces états de synthèse font ressortir un montant de capitaux propres et assimilés de 1.287.505.979,95 MAD dont un bénéfice net de 110.813.215,16 MAD. Ces états ont été arrêtés par le directoire le 8 février 2022 dans un contexte évolutif de la crise sanitaire de l'épidémie de Covid-19, sur la base des éléments disponibles à cette date.

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 S.A. au 31 décembre 2021, conformément au référentiel comptable admis au Maroc.

Par ailleurs, au 31 décembre 2021, en sus des règles issues de la circulaire de Bank-Al-Maghrib historiquement appliquées, Wafabail a également constitué une provision prospective en anticipation de pertes attendues liées aux impacts de la crise sanitaire de l'épidémie de Covid-19.

Les informations concernant les règles de classification et de provisionnement des créances sont présentées dans l'état « PRINCIPALES METHODES D'EVALUATION APPLIQUEES » et l'état « PROVISIONS » de l'Etat des Informations Complémentaires (ETIC).

Au 31 décembre 2021, les immobilisations nettes données en crédit-bail s'élevaient à MMAD 12.158. Le montant total des provisions constituées selon les règles de la circulaire 19/G/2002 de Bank-Al-Maghrib s'élevait à MMAD 834. Celui relatif à la provision prospective constituée relative aux impacts de la crise sanitaire de l'épidémie de Covid-19 s'élevait à MMAD 53.

Nous avons considéré que l'appréciation du risque de crédit relatif aux immobilisations données en crédit-bail ainsi que l'évaluation des provisions y afférentes constituaient un point clé de l'audit, ces éléments présentant des montants significatifs et faisant appel pour certains aspects au jugement et aux estimations de la direction.

nous exerçons notre jugement professionnel et faisons preuve d'esprit critique tout au long de cet audit. En outre :

- nous identifions et évaluons les risques que les états de synthèse comportent des anomalies significatives, que celles-ci résultent de fraudes ou d'erreurs, et concevons et mettons en œuvre des procédures d'audit en réponse à ces risques, et réunissons des éléments probants suffisants et appropriés pour fonder notre opinion. Le risque de non-détection d'une anomalie significative résultant d'une fraude est plus élevé que celui d'une anomalie significative résultant d'une erreur, car la fraude peut impliquer la collusion, la falsification, les omissions volontaires, les fausses déclarations ou le contournement du contrôle interne;
- nous acquérons une compréhension des éléments du contrôle interne pertinents pour l'audit afin de concevoir des procédures d'audit appropriées aux circonstances, et non dans le but d'exprimer une opinion sur l'efficacité du contrôle interne de la société ;
- nous apprécions le caractère approprié des méthodes comptables retenues et le caractère raisonnable des estimations comptables faites par la direction, de même que des informations y afférentes fournies par cette dernière;
- nous tirons une conclusion quant au caractère approprié de l'utilisation par la direction du principe comptable de continuité d'exploitation et, selon les éléments probants obtenus, quant à l'existence ou non d'une incertitude significative liée à des événements ou situations susceptibles de jeter un doute important sur la capacité de la société à poursuivre son exploitation. Si nous concluons à l'existence d'une incertitude significative, nous sommes tenus d'attirer l'attention des lecteurs de notre rapport sur les informations fournies dans les états de synthèse au sujet de cette incertitude ou, si ces informations ne sont pas adéquates, d'exprimer une opinion modifiée. Nos conclusions s'appuient sur les éléments probants obtenus jusqu'à la date de notre rapport. Des événements ou situations futurs pourraient par ailleurs amener la société à cesser son exploitation;
- nous évaluons la présentation d'ensemble, la structure et le contenu des états de synthèse, y compris les informations fournies dans l'ETIC, et apprécions si les états de synthèse représentent les opérations et événements sous-jacents d'une manière propre à donner une image fidèle.

Nous communiquons aux responsables de la gouvernance notamment l'étendue et le calendrier prévus des travaux d'audit et nos constatations importantes, y compris toute déficience importante du contrôle interne que nous aurions relevée au cours de notre audit.

Fondement de l'opinion

Nous avons effectué notre audit selon les Normes de la Profession au Maroc. Les responsabilités qui nous incombent en vertu de ces normes sont plus amplement décrites dans la section « Responsabilités de l'auditeur à l'égard de l'audit des états de synthèse » du présent rapport. Nous sommes indépendants de la société conformément aux règles de déontologie qui s'appliquent à l'audit des états de synthèse au Maroc et nous nous sommes acquittés des autres responsabilités déontologiques qui nous incombent selon ces règles. Nous estimons que les éléments probants que nous avons obtenus sont suffisants et appropriés pour fonder notre opinion d'audit.

Notre approche d'audit

Nous avons pris connaissance du dispositif de contrôle interne de Wafabail et examiné les contrôles clés relatifs à la classification des créances et à l'évaluation des provisions y afférentes.

Sur les aspects de classification et de provisionnement des créances, nos travaux d'audit ont notamment consisté à :

- étudier la conformité au PCEC et notamment à la circulaire 19/G/2002 de Bank Al Maghrib des principes mis en œuvre par la société en termes de règles de déclassement et de provisionnement;
- prendre connaissance et apprécier la démarche retenue pour l'estimation de la provision prospective constituée en anticipation de pertes attendues liées aux impacts de la crise sanitaire de l'épidémie de Covid-19;
- vérifier le calcul des provisions pour créances en souffrance en application des règles mises en place.

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.

Questions clés de l'audit

Les questions clés de l'audit sont les questions qui, selon notre jugement professionnel, ont été les plus importantes dans l'audit des états de synthèse de la période considérée. Ces questions ont été traitées dans le contexte de notre audit des états de synthèse pris dans leur ensemble et aux fins de la formation de notre opinion sur ceux-ci, et nous n'exprimons pas une opinion distincte sur ces questions.

Responsabilités de la direction et des responsables de la gouvernance à l'égard des états de synthèse

La direction est responsable de la préparation et de la présentation fidèle des états de synthèse, conformément au référentiel comptable en vigueur au Maroc, ainsi que du contrôle interne qu'elle considère comme nécessaire pour permettre la préparation d'états de synthèse exempts d'anomalies significatives, que celles-ci résultent de fraudes ou d'erreurs.

Lors de la préparation des états de synthèse, c'est à la direction qu'il incombe d'évaluer la capacité de la société à poursuivre son exploitation, de communiquer, le cas échéant, les questions se rapportant à la continuité de l'exploitation et d'appliquer le principe comptable de continuité d'exploitation, sauf si la direction a l'intention de liquider la société ou de cesser son activité ou si aucune autre solution réaliste ne s'offre à elle.

Il incombe aux responsables de la gouvernance de surveiller le processus d'information financière de la société.

Casablanca, le 25 mars 2022

Les Commissaires aux Comptes

RISQUE DE CREDIT ET PROVISIONNEMENT DES IMMOBILISATIONS DONNEES EN CREDIT BAIL

Description du point clé de l'audit

Les immobilisations données en crédit-bail sont porteuses d'un risque de crédit qui expose Wafabail à une perte potentielle si les clients ou les contreparties s'avèrent incapables de faire face à leurs engagements financiers. Wafabail constitue des provisions destinées à couvrir ce risque.

Ces provisions sont déterminées en application des principes du Plan Comptable des Etablissements de Crédit (PCEC) et notamment selon les dispositions de la circulaire 19/G/2002 de Bank Al Maghrib relative à la classification des créances et à leur couverture par les provisions.

L'évaluation des provisions en couverture des créances requiert de

- Classer les encours de créances en créances saines et créances en souffrance.
- Evaluer le montant des provisions en fonction des différentes catégories de classification des créances.

Responsabilités de l'auditeur à l'égard de l'audit des états de synthèse

Nos objectifs sont d'obtenir l'assurance raisonnable que les états de synthèse pris dans leur ensemble sont exempts d'anomalies significatives, que celles-ci résultent de fraudes ou d'erreurs et de délivrer un rapport de l'auditeur contenant notre opinion.

L'assurance raisonnable correspond à un niveau élevé d'assurance, qui ne garantit toutefois pas qu'un audit réalisé conformément aux normes de la profession au Maroc permettra toujours de détecter toute anomalie significative qui pourrait exister. Les anomalies peuvent résulter de fraudes ou d'erreurs et elles sont considérées comme significatives lorsqu'il est raisonnable de s'attendre à ce que, individuellement ou collectivement, elles puissent influencer sur les décisions économiques que les utilisateurs des états de synthèse prennent en se fondant sur ceux-ci.

Dans le cadre d'un audit réalisé conformément aux normes de la profession au Maroc,

ERNST & YOUNG
Abdelham BERRADA ALLAM
Associé

FIDAROC GRANT THORNTON
Faïçal MEKOUAR
Associé

