

COMMUNICATION FINANCIÈRE

PUBLICATION DES COMPTES SOCIAUX AU 30 JUIN 2022

Au titre du premier semestre 2022, Wafabail a financé **2,1 milliards de dirhams** de projets d'investissement, en progression de **12,9%** par rapport à la même période de l'année dernière.

Cette performance consolide sa position de leader du secteur avec une part de marché de **30,1%** pour la production et **25,4%** pour l'encours financier.

Le produit net bancaire s'établit à **274,6 millions de dirhams** à fin juin 2022, en hausse de **16,1%**, comparativement à fin juin 2021.

Pour sa part, le résultat net affiche une hausse de **38,1%** à fin juin 2022 pour atteindre **126,2 millions de dirhams**.

BILAN AU 30 JUIN 2022

ACTIF			PASSIF		
	30/06/2022	31/12/2021		30/06/2022	31/12/2021
1. VALEURS EN CAISSE, BANQUES CENTRALES, TRÉSOR PUBLIC, SERVICE DES CHÈQUES POSTAUX	3	2	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	8.178.661	8.598.778
. À vue			. À vue	367.614	564.898
. À terme			. À terme	7.811.047	8.033.880
3. CRÉANCES SUR LA CLIENTÈLE	24.036	26.553	3. DÉPÔTS DE LA CLIENTÈLE	15.189	14.841
. Crédits de trésorerie et à la consommation	21.710	23.629	. Comptes à vue créditeurs		
. Crédits à l'équipement			. Comptes d'épargne		
. Crédits immobiliers	2.326	2.924	. Dépôts à terme		
. Autres crédits			. Autres comptes créditeurs	15.189	14.841
4. CRÉANCES ACQUISES PAR AFFACTURAGE			4. TITRES DE CRÉANCE ÉMIS	2.039.436	1.623.103
5. TITRES DE TRANSACTION ET DE PLACEMENT			. Titres de créance négociables	2.015.000	1.595.000
. Bons du Trésor et valeurs assimilées			. Emprunts obligataires		
. Autres titres de créance			. Autres titres de créance émis	24.436	28.103
. Titres de propriété			5. AUTRES PASSIFS	910.854	904.711
6. AUTRES ACTIFS	288.157	305.594	6. PROVISIONS POUR RISQUES ET CHARGES	74.590	92.048
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	80.387	79.626
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	12.231.605	12.158.457	12. CAPITAL	150.000	150.000
11. IMMOBILISATIONS INCORPORELLES	27.520	28.460	13. ACTIONNAIRES. CAPITAL NON VERSÉ (-)		
12. IMMOBILISATIONS CORPORELLES	1.824	1.918	14. REPORT À NOUVEAU (+/-)	875.220	824.407
TOTAL DE L'ACTIF	12.573.148	12.520.986	15. RÉSULTATS NETS EN INSTANCE D'AFFECTATION (+/-)		
			16. RÉSULTAT NET DE L'EXERCICE (+/-)	126.150	110.813
			TOTAL DU PASSIF	12.573.148	12.520.986

COMPTE DE PRODUITS ET CHARGES

COMPTE DE PRODUITS ET CHARGES	30/06/2022	30/06/2021
I. PRODUITS D'EXPLOITATION BANCAIRE	2.237.640	2.145.354
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	2.236.666	2.143.313
6. Commissions sur prestations de service	974	2.041
7. Autres produits bancaires		
II. CHARGES D'EXPLOITATION BANCAIRE	1.963.077	1.908.797
8. Intérêts et charges assimilées sur opérations avec les établissements de crédit	143.796	148.028
9. Intérêts et charges assimilées sur opérations avec la clientèle		
10. Intérêts et charges assimilées sur titres de créance émis	26.828	25.666
11. Charges sur immobilisations en crédit-bail	1.792.303	1.735.003
12. Autres charges bancaires	150	100
III. PRODUIT NET BANCAIRE	274.563	236.557
13. Produits d'exploitation non bancaire	222	138
14. Charges d'exploitation non bancaire		
IV. CHARGES GÉNÉRALES D'EXPLOITATION	43.377	42.418
15. Charges de personnel	21.496	21.704
16. Impôts et taxes	999	1.017
17. Charges externes	19.183	18.098
18. Autres charges générales d'exploitation	157	50
19. Dotations aux amortissements et aux provisions des immobilisations incorporelles et corporelles	1.542	1.548
V. DOTATIONS AUX PROVISIONS ET PERTES SUR CRÉANCES IRRÉCOUVRABLES	79.484	85.873
20. Dotations aux provisions pour créances et engagements par signature en souffrance	79.484	82.710
21. Pertes sur créances irrécouvrables		3.162
22. Dotations aux autres provisions		
VI. REPRISSES DE PROVISIONS ET RÉCUPÉRATIONS SUR CRÉANCES AMORTIES	47.960	45.752
23. Reprises de provisions pour créances et engagements par signature en souffrance	30.501	45.505
24. Récupérations sur créances amorties	1	247
25. Autres reprises de provisions	17.458	
VII. RÉSULTAT COURANT	199.884	154.156
26. Produits non courants	8	
27. Charges non courantes	5.392	2.647
VIII. RÉSULTAT AVANT IMPÔTS	194.500	151.509
28. Impôts sur les résultats	68.350	60.139
IX. RÉSULTAT NET DE L'EXERCICE	126.150	91.369

HORS BILAN

HORS BILAN	30/06/2022	31/12/2021
ENGAGEMENTS DONNÉS	343.170	358.812
1. Engagements de financement donnés en faveur d'établiss. de crédit et assimilés		
2. Engagements de financement donnés en faveur de la clientèle	343.170	358.812
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	2.600.000	1.950.000
7. Engagements de financement reçus d'établissements de crédit et assimilés	1.150.000	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

AUTRES PRODUITS ET CHARGES	30/06/2022	30/06/2021
Autres produits bancaires		
Autres charges bancaires	150	100
AUTRES PRODUITS ET CHARGES BANCAIRES	-150	-100
Produits d'exploitation non bancaire	222	138
Charges d'exploitation non bancaire		
PRODUITS ET CHARGES D'EXPLOITATION NON BANCAIRE	222	138
DOTATIONS AUX PROVISIONS ET PERTES SUR CRÉANCES IRRÉCOUVRABLES	79.484	85.873
REPRISSES DE PROVISIONS ET RÉCUPÉRATIONS SUR CRÉANCES AMORTIES	47.960	45.752
Produits non courants	8	
Charges non courantes	5.392	2.647
PRODUITS ET CHARGES NON COURANTS	-5.384	-2.647

MARGE D'INTÉRÊTS

MARGE D'INTÉRÊTS	30/06/2022	30/06/2021
Intérêts et produits assimilés sur opérations avec la clientèle	360.429	360.107
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	360.429	360.107
Intérêts et charges assimilées sur opérations avec la clientèle		
Intérêts et charges assimilées sur opérations avec les établissements de crédit	-170.623	-173.694
INTÉRÊTS ET CHARGES ASSIMILÉES	-170.623	-173.694
MARGE D'INTÉRÊTS	189.806	186.413

PUBLICATION DES COMPTES SOCIAUX AU 30 JUIN 2022

ÉTAT DES SOLDES DE GESTION

en milliers de dirhams

I - TABLEAU DE FORMATION DES RÉSULTATS	30/06/2022	30/06/2021
1. (+) Intérêts et produits assimilés		
2. (-) Intérêts et charges assimilés	170.623	173.694
MARGE D'INTÉRÊT	-170.623	-173.694
3. (+) Produits sur immobilisations en crédit-bail et en location	2.236.666	2.143.313
4. (-) Charges sur immobilisations en crédit-bail et en location	1.792.303	1.735.003
RÉSULTAT DES OPÉRATIONS DE CRÉDIT-BAIL ET DE LOCATION	444.363	408.310
5. (+) Commissions perçues	974	2.041
6. (-) Commissions servies	146	96
MARGE SUR COMMISSIONS	828	1.945
7. (+) Résultat des opérations sur titres de transaction		
8. (+) Résultat des opérations sur titres de placement		
9. (+) Résultat des opérations de change	-5	-4
10. (+) Résultat des opérations sur produits dérivés		
RÉSULTAT DES OPÉRATIONS DE MARCHÉ	-5	-4
11. (+) Divers autres produits bancaires		
12. (-) Diverses autres charges bancaires		
PRODUIT NET BANCAIRE	274.563	236.557
13. (+) Résultat des opérations sur immobilisations financières		
14. (+) Autres produits d'exploitation non bancaire	222	138
15. (-) Autres charges d'exploitation non bancaire		
16. (-) Charges générales d'exploitation	43.377	42.418
RÉSULTAT BRUT D'EXPLOITATION	231.408	194.277
17. (D) Dotations nettes des reprises aux prov. pour créances et engage. par signature en souffrance	-48.982	-40.121
18. (+) Autres dotations nettes des reprises aux provisions	17.458	
RÉSULTAT COURANT	199.884	154.156
RÉSULTAT NON COURANT	-5.384	-2.647
19. (-) Impôts sur les résultats	68.350	60.139
RÉSULTAT NET DE L'EXERCICE	126.150	91.369
II - CAPACITÉ D'AUTOFINANCEMENT	30/06/2022	30/06/2021
(+) RÉSULTAT NET DE L'EXERCICE	126.150	91.369
20. (+) Dotations aux amortissements et aux provisions des immob incorp et corp	1.542	1.548
21. (+) Dotations aux provisions pour dépréciation des immobilisations financières		
22. (+) Dotations aux provisions pour risques généraux		
23. (+) Dotations aux provisions réglementées		
24. (+) Dotations non courantes		
25. (-) Reprises de provisions	17.458	
26. (-) Plus-values de cession sur immobilisations incorporelles et corporelles		
27. (+) Moins-values de cession sur immobilisations incorporelles et corporelles		
28. (-) Plus-values de cession sur immobilisations financières		
29. (+) Moins-values de cession sur immobilisations financières		
30. (-) Reprises de subventions d'investissement reçues		
(+) CAPACITÉ D'AUTOFINANCEMENT	110.234	92.918
31. (-) Bénéfices distribués	60.000	30.000
(+) AUTOFINANCEMENT	50.234	62.918

TABLEAU DES FLUX DE TRÉSORERIE

en milliers de dirhams

TABLEAU DES FLUX DE TRÉSORERIE	30/06/2022	31/12/2021
Produits d'exploitation bancaire perçus	2.237.640	4.287.505
Récupérations sur créances amorties	1	247
Produits d'exploitation non bancaire perçus	230	619
Charges d'exploitation bancaire versées	349.622	701.692
Charges d'exploitation non bancaire versées	5.392	7.306
Charges générales d'exploitation versées	41.835	82.682
Impôts sur les résultats versés	39.901	55.932
I. FLUX DE TRÉSORERIE NETS PROVENANT DU COMPTE DE PRODUITS ET CHARGES	1.801.120	3.440.760
Variation de :		
Créances sur les établissements de crédit et assimilés		
Créances sur la clientèle	2.517	1.549
Titres de transaction et de placement		
Autres actifs	17.437	-72.624
Immobilisations données en crédit-bail et en location	-1.741.223	-3.176.830
Dettes envers les établissements de crédit et assimilés	-417.385	-137.114
Dépôts de la clientèle	348	-78.888
Titres de créance émis	420.000	
Autres passifs	-22.305	56.787
II. SOLDE DES VARIATIONS DES ACTIFS ET PASSIFS D'EXPLOITATION	-1.740.612	-3.407.120
III. FLUX DE TRÉSORERIE NETS PROVENANT DES ACTIVITÉS D'EXPLOITATION (I + II)	60.508	33.639
Produit des cessions d'immobilisations incorporelles et corporelles		
Produit des cessions d'immobilisations incorporelles et corporelles		
Acquisition d'immobilisations financières		
Acquisition d'immobilisations incorporelles et corporelles	508	3.640
Intérêts perçus		
Dividendes perçus		
IV. FLUX DE TRÉSORERIE NETS PROVENANT DES ACTIVITÉS D'INVESTISSEMENT	-508	-3.640
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	-60.000	-30.000
V. FLUX DE TRÉSORERIE NETS PROVENANT DES ACTIVITÉS DE FINANCEMENT	-60.000	-30.000
VI. VARIATION NETTE DE LA TRÉSORERIE (III+IV+V)	1	2
VII. TRÉSORERIE À L'OUVERTURE DE L'EXERCICE	2	3
VIII. TRÉSORERIE À LA CLÔTURE DE L'EXERCICE	3	2

PASSAGE DU RÉSULTAT NET COMPTABLE AU RÉSULTAT NET FISCAL

en milliers de dirhams

	REINTEGRATION	DEDUCTION
I. RÉSULTAT NET COMPTABLE	126.150	
*Bénéfice net	126.150	
*Perte nette		
II. RÉINTEGRATIONS FISCALES	76.036	
1. Courantes	405	
- Charges d'intérêt sur dettes subordonnées		
- Amortissement non déductible		
2. Non courantes	75.631	
- 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		17.458
1. Courantes		
- Abattement sur plus-value		
2. Non courantes		17.458
- Reprise de provision pour risques généraux		
- Provision pour Investissement		
TOTAL	202.187	17.458
IV. RÉSULTAT BRUT FISCAL		
Bénéfice brut si T1 → T2 [A]		184.729
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		184.729
Bénéfice net fiscal [A-C]		184.729
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	200.918	457.147	450.922	207.143
B. TVA à récupérer	112.166	359.902	399.806	72.262
. Sur charges	2.284	21.846	21.115	3.015
. Sur immobilisations	109.882	338.056	378.691	69.247
C. TVA DUE OU CRÉDIT DE TVA = (A-B)	88.752	97.245	51.116	134.881

DÉTERMINATION DU RÉSULTAT COURANT APRÈS IMPÔTS

en milliers de dirhams

I. DÉTERMINATION DU RÉSULTAT COURANT	30/06/2022	30/06/2021
. Résultat courant d'après le compte de produits et charges	199.884	154.156
. Réintégrations fiscales sur opérations courantes	405	387
. Déductions fiscales sur opérations courantes		
. Reports déficitaires imputés		
. Résultat courant théoriquement imposable	200.289	154.543
. Impôt théorique sur résultat courant	-74.107	-57.181
. Résultat courant fiscal après impôts	126.182	97.362
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)	30/06/2022	30/06/2021
- Commissions sur moyens de paiement	250	263
- Commissions sur prestations de service sur crédit	3.842	4.220
- Autres commissions sur prestations de service	8.892	8.020
TOTAL	12.984	12.503

IMMOBILISATIONS DONNÉES EN CRÉDIT-BAIL, EN LOCATION AVEC OPTION D'ACHAT ET EN LOCATION SIMPLE

en milliers de dirhams

Nature	Montant brut au début de l'exercice	Montant des acquisitions au cours de l'exercice	Montant des cessions ou retraits au cours de l'exercice	Montant brut à la fin de l'exercice	Amortissements		Provisions		Montant net à la fin de l'exercice	
					Dotations au titre de l'exercice	Cumul des amortissements	Dotations au titre de l'exercice	Reprises de provisions		
IMMOBILISATIONS DONNÉES EN CRÉDIT-BAIL ET EN LOCATION AVEC OPTION D'ACHAT	23.948.494	2.352.241	2.024.590	24.276.145	1.729.804	11.152.231	110.136	52.151	892.309	12.231.605
CRÉDIT-BAIL SUR IMMOBILISATIONS INCORPORELLES										
CRÉDIT-BAIL MOBILIER	16.725.283	1.747.673	1.467.764	17.005.192	1.486.862	8.662.741	29.198	21.650	93.121	8.249.329
- Crédit-bail mobilier en cours	220.376	128.176	57.842	290.710						290.710
- Crédit-bail mobilier loué	16.376.428	1.615.219	1.408.750	16.582.897	1.486.097	8.578.821	29.198	21.650	93.121	7.910.955
- Crédit-bail mobilier non loué après résiliation	128.479	4.278	1.172	131.585	764	83.920				47.665
CRÉDIT-BAIL IMMOBILIER	6.148.133	455.881	467.235	6.136.780	242.942	2.489.489	1.455		7.617	3.639.673
- Crédit-bail immobilier en cours	216.923	12.676	140.601	88.997						88.997
- Crédit-bail immobilier loué	5.815.007	442.206	321.134	5.936.079	240.821	2.414.412	1.455		7.617	3.514.049
- Crédit-bail immobilier non loué après résiliation	116.204	1.000	5.500	111.704	2.121	75.078				36.626
LOYERS COURUS À RECEVOIR										
LOYERS RESTRUCTURÉS										
LOYERS IMPAYÉS	14.935	2.631		17.567						17.567
CRÉANCES EN SOUFFRANCE	1.060.143	146.055	89.591	1.116.607			79.484	30.501	791.570	325.036
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	23.948.494	2.352.241	2.024.590	24.276.145	1.729.804	11.152.231	110.136	52.151	892.309	12.231.605

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 30 JUIN 2022

DÉTAIL DES CHARGES GÉNÉRALES D'EXPLOITATION

en milliers de dirhams

CHARGES GÉNÉRALES D'EXPLOITATION	30/06/2022	30/06/2021
- Charges de personnel	21.496	21.704
- Salaires et appointements	12.516	11.624
- Charges sociales	3.571	3.385
- Autres charges de personnel	5.410	6.695
- Impôts et taxes	999	1.017
- Charges externes	19.183	18.098
- Loyers de crédit-bail et de location	2.897	2.879
- Frais d'entretien et de réparation	4.012	3.878
- Rémunérations d'intermédiaires et honoraires	9.811	8.835
- Transports et déplacements	162	171
- Publicité, publications et relations publiques	229	544
- Autres charges externes	2.072	1.791
- Autres charges générales d'exploitation	157	50
- Frais préliminaires		
- Frais d'acquisitions des immobilisations		
- Autres charges répatées sur plusieurs exercices	53	
- Dons, libéralités et lots	50	50
- Diverses autres charges générales d'exploitation	54	
- Dotations aux amortissements et aux provisions des immobilisations incorporelles et corporelles	1.542	1.548
- Dotations aux amortissements des immobilisations incorporelles	1.181	1.196
- Dotations aux amortissements des immobilisations corporelles	361	352
- Dotations aux provisions pour dépréciation des immobilisations incorporelles		
- Dotations aux provisions pour dépréciation des immobilisations corporelles		
TOTAL	43.377	42.418

PRINCIPALES MÉTHODES D'ÉVALUATION APPLIQUÉES PAR L'ÉTABLISSEMENT

I PRINCIPES ET MÉTHODES COMPTABLES

Contrat de crédit-bail

Le contrat de cbaal 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), diminuée 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			30/06/2022	31/12/2021
		Entreprises financières	Ets non financières	Autre clientèle		
COMPTES À VUE CRÉDITEURS						
COMPTES D'ÉPARGNE						
DÉPÔTS À TERME						
AUTRES COMPTES CRÉDITEURS			15.189	15.189	14.841	
INTÉRÊTS COURUS À PAYER						
TOTAL			15.189	15.189	14.841	

AFFECTATION DES RÉSULTATS INTERVENUE AU COURS DE L'EXERCICE

en milliers de dirhams

		Montants	Montants	
			A	B
A- Origine des résultats affectés				
Décision MAI 2022				
Report à nouveau 2021		824.407		
Résultats nets en instance d'affectation				60.000
Résultat net de l'exercice 2021		110.813		
Prélèvements sur les bénéfices				875.220
Autres prélèvements				
TOTAL A		935.220	TOTAL B	935.220

TITRES DE PARTICIPATION ET EMPLOIS ASSIMILÉS

en milliers de dirhams

Dénomination de la société émettrice	Secteur d'activité	Capital social	Participation au capital en %	Prix d'acquisition global	Valeur comptable nette	Extrait des derniers états de synthèse de la société émettrice			Produits inscrits au CPC de l'exercice
						Date de clôture de l'exercice	Situation nette	Résultat net	
Participations dans les entreprises liées									
Wafa COM	Publicité	3.000	5,33%	160	3	31/05/2019	-2 267	-273	
Autres titres de participation									
TOTAL		3.000		160	3	NÉANT	-2 267	-273	

DETTES SUBORDONNÉES

en milliers de dirhams

RUBRIQUES	Montant global	Non apparenté	Apparentés				30/06/2022	31/12/2021
			Etabl. de cred & assim	Ets financières	Ets non financières	Autres apparentés		
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	30.387		30.387			30.387	29.626	

TITRES DE CRÉANCES ÉMIS

en dirhams

RUBRIQUES	CARACTÉRISTIQUES					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	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			
BSF	06/04/2022	06/04/2024	100.000	2,27%	IN FINE	200.000.000			
BSF	06/05/2022	06/05/2027	100.000	2,82%	IN FINE	100.000.000			
BSF	06/06/2022	06/06/2024	100.000	2,44%	IN FINE	120.000.000			
TOTAL						2.015.000.000			

CAPITAUX PROPRES

en milliers de dirhams

CAPITAUX PROPRES	Encours 31/12/2021	Affectation du résultat	Autres variations	Encours 30/06/2022
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 (+/-)	824.407	110.813	-60.000	875.220
Résultats nets en instance d'affectation (+/-)				
Résultat net de l'exercice (+/-)	110.813	-110.813	126.150	126.150
TOTAL	1.207.880		66.150	1.274.031

RÉSULTATS ET AUTRES ÉLÉMENTS DES TROIS DERNIERS EXERCICES

en milliers de dirhams

	30/06/2022	31/12/2021	31/12/2020
CAPITAUX PROPRES ET ASSIMILÉS	1.274.031	1.207.880	1.127.067
OPÉRATIONS ET RÉSULTAT DE L'EXERCICE			
1- Produit net bancaire	274.563	377.575	333.998
2- Résultat avant impôts	194.500	190.616	90.498
3- Impôts sur les résultats	68.350	79.803	55.932
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	84	74	23
Bénéfice distribué par action ou part sociale			
PERSONNEL			
Montants des rémunérations brutes de l'exercice	21.496	43.471	44.876

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	30/06/2022	31/12/2021
	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						
- au jour le jour						
- à terme						
EMPRUNTS DE TRÉSORERIE						
- au jour le jour		550.000			550.000	430.000
- à terme		550.000			550.000	430.000
EMPRUNTS FINANCIERS		7.180.000			7.180.000	7.520.000
AUTRES DETTES						
INTÉRÊTS COURUS À PAYER		81.712			81.712	84.444
TOTAL		8.178.661			8.178.661	8.598.778

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 30 JUIN 2022

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	Adresse	Nombre de titres détenus	Part du capital détenue %
ATTJARWAFABANK	2 bd Moulay Youssef CASABLANCA 20000	883.543	59%
BCM Corporation	2 bd Moulay Youssef CASABLANCA 20000	599.997	40%
HERITIERS BOUTALEB FEU ABOU ABDELHAY	DAR AL KITAB HABOUS CASABLANCA	16.454	1%
MOHAMED EL HAMID EL KETTANI	2 bd Moulay Youssef CASABLANCA 20000	1	0%
ISMAIL DOUJRI	2 bd Moulay Youssef CASABLANCA 20000	1	0%
MOUAWIA ESSEKELLI	2 bd Moulay Youssef CASABLANCA 20000	1	0%
KARIM IDRISSI KAITOUNI	2 bd Moulay Youssef CASABLANCA 20000	1	0%
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
jui-22	Immobilisations données en crédit bail	300.741	210.090	90.651	113.707	23.055	
jui-22	Immobilisations données en crédit bail	1.126.259	1.108.208	18.051	18.051		
jui-22	Immobilisations données en crédit bail	276.298	214.990	61.308	36.577		24.731
TOTAL		1.703.298	1.533.288	170.010	168.334	23.055	24.731

PROVISIONS

en milliers de dirhams

PROVISIONS	Encours 31/12/2021	Dotations	Reprises	Autres variations	Encours 30/06/2022
PROVISIONS, DÉDUITES DE L'ACTIF, SUR :	834.481	110.136	52.151		892.467
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	834.324	110.136	52.151		892.309
PROVISIONS INSCRITES AU PASSIF	92.048		17.458		74.590
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	92.048		17.458		74.590
PROVISIONS RÉGLEMENTÉES					
TOTAL	926.529	110.136	69.609		967.057

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	40.061	Immobilisation données en crédit bail	40.061
Autres valeurs et sûretés réelles	9 332 306	Immobilisation données en crédit bail	9 332 306
TOTAL	9 372 367		9 372 367

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	NEANT	NEANT	NEANT
HYPOTHÈQUES			
TOTAL			

DATATION ET ÉVÉNEMENTS POSTÉRIEURS

- DATE DE CLÔTURE (1)

30/06/2022

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

02/09/2022

(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 CHANGE À TERME ET ENGAGEMENTS SUR PRODUIS DÉRIVÉS.

- CONCENTRATION DES RISQUES SUR UN MÊME BÉNÉFICIAIRE SUPÉRIEURE À 20%

- VENTILATION DU TOTAL DE L'ACTIF, DU PASSIF ET DE L'HORS BILAN EN MONNAIE ÉTRANGÈRES.

- PRODUITS SUR TITRES DE PROPRIÉTÉ.

- RÉSULTAT DES OPÉRATIONS DE MARCHÉ.

- ÉTAT DE CHANGEMENT DE METHODE

- RÉSEAU

- CRÉANCES SUR LES ÉTABLISSEMENTS DE CRÉDIT ET ASSIMILÉS

- ÉTAT DES DÉROGATIONS



Fidaroc Grant Thornton
7, Boulevard Dries Slouli
20160 Casablanca - Maroc



Deloitte Audit
Bd Sidi Mohammed Benabdallah
Bâtiment C - Tour Ivoire 3 - 3ème étage
La Marina - Casablanca

WAFABAIL S.A

ATTESTATION DES COMMISSAIRES AUX COMPTES SUR LA SITUATION INTERMÉDIAIRE DES COMPTES SOCIAUX AU 30 JUIN 2022

En application des dispositions du Dahir portant loi n°1-93-212 du 21 septembre 1993 tel que modifié et complété, nous avons procédé à un examen limité de la situation intermédiaire de la société WAFABAIL S.A comprenant le 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 la période du 1^{er} janvier au 30 juin 2022. Cette situation intermédiaire qui fait ressortir un montant de capitaux propres et assimilés totalisant KMAD 1.354.418, dont un bénéfice net de KMAD 126.150, relève de la responsabilité des organes de gestion de l'émetteur. Cette situation intermédiaire a été arrêtée par le directoire le 2 septembre 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 avons effectué notre mission selon les normes de la profession au Maroc relatives aux missions d'examen limité. Ces normes requièrent que l'examen limité soit planifié et réalisé en vue d'obtenir une assurance modérée que la situation intermédiaire ne comporte pas d'anomalie significative. Un examen limité comporte essentiellement des entretiens avec le personnel de la société et des vérifications analytiques appliquées aux données financières ; il fournit donc un niveau d'assurance moins élevé qu'un audit. Nous n'avons pas effectué un audit et, en conséquence, nous n'exprimons donc pas d'opinion d'audit.

Sur la base de notre examen limité, nous n'avons pas relevé de faits qui nous laissent penser que la situation intermédiaire, ci-jointe, ne donne pas une image fidèle du résultat des opérations de la période écoulée ainsi que de la situation financière et du patrimoine de WAFABAIL S.A arrêtés au 30 juin 2022, conformément au référentiel comptable admis au Maroc.

Casablanca, le 28 septembre 2022

Les Commissaires aux Comptes

FIDAROC GRANT THORNTON
FIDAROC GRANT THORNTON
Maroc
7, Boulevard Dries Slouli
20160 Casablanca
Tél: 05 22 54 77 77 - Fax: 05 22 28 98 78

DELOITTE AUDIT
Bd Sidi Mohammed Benabdallah
Bâtiment C - Tour Ivoire 3 - 3ème étage
La Marina - Casablanca

Filiale d'Attjarwafa 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

