

WAFABAIL S.A**ATTESTATION DES COMMISSAIRES AUX COMPTES SUR LA SITUATION
INTERMEDIAIRE 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
Membre Réseau Grant Thornton
International
7 Bd. Driss Slaoui Casablanca
Tél : 05 22 54 46 00 - Fax : 05 22 29 66 70**Faïçal MEKOUAR**
Associé**DELOITTE AUDIT**
Deloitte Audit
Bd Sidi Mohammed Benabdellah
Bâtiment C - Tour Ivoire 3, La Marina
Casablanca
Tél: 0522 22 40 25 / 05 22 22 47 34
Fax: 05 22 22 40 78 / 47 59**Hicham BELEMQADEM**
Associé

PIECES ANNEXES A LA
DECLARATION FISCALE
2022

IMPOT SUR LES SOCIETES

(Modèle Comptable Normal)

Raison sociale : **WAFABAIL SA**

Identifiant Fiscal : **01084018**

I.C.E. : **000083825000026**

Adresse : **41, Bd Moulay Youssef
Casablanca - Maroc**

Signature

CADRE RESERVE A L'ADMINISTRATION

Numéro d'Enregistrement de la Déclaration :

Date :

Signature

N.B : Les tableaux de 1 à 14 sont conformes aux états prévus par la loi n° 9.88 relative aux obligations comptables des commerçants promulguée par le Dahir n° 1.92..138 du 3 Joumada II 1413 (15.12.1992)

for identification only
Deloitte Audit

FIDAROC GRANT THORNTON
POUR IDENTIFICATION

BILAN
Exercice du 01/01/2022 au 30/06/2022

A C T I F	30/06/2022	31/12/2021
1. Valeurs en caisse, Banques centrales, Trésor public, Service des chèques postaux	2 927,63	2 396,22
2. Créances sur les établissements de crédit et assimilés		
. A vue		
. A terme		
3. Créances sur la clientèle	24 035 984,19	26 552 662,10
. Crédits de trésorerie et à la consommation	21 710 264,72	23 628 994,73
. Crédits à l'équipement		
. Crédits immobiliers	2 325 719,47	2 923 667,37
. 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	288 157 427,01	305 594 094,84
7. Titres d'investissement		
. Bons du Trésor et valeurs assimilées		
. Autres titres de créance		
8. Titres de participation et emplois assimilés	2 706,00	2 706,00
9. Créances subordonnées		
10. Immobilisations données en crédit-bail et en location	12 231 605 121,85	12 158 456 962,43
11. Immobilisations incorporelles	27 519 721,25	28 459 630,97
12. Immobilisations corporelles	1 824 154,06	1 917 949,60
TOTAL DE L'ACTIF	12 573 148 041,99	12 520 986 402,16

P A S S I F	30/06/2022	31/12/2021
1. Banques centrales, Trésor public, Service des chèques postaux		
2. Dettes envers les établissements de crédit et assimilés	8 178 661 106,30	8 598 778 111,62
. A vue	367 613 684,58	564 898 009,47
. A terme	7 811 047 421,72	8 033 880 102,15
3. Dépôts de la clientèle	15 188 983,72	14 840 530,27
. Comptes à vue créditeurs		
. Comptes d'épargne		
. Dépôts à terme		
. Autres comptes créditeurs	15 188 983,72	14 840 530,27
4. Titres de créance émis	2 039 435 861,51	1 623 102 736,97
. Titres de créance négociables	2 015 000 000,00	1 595 000 000,00
. Emprunts obligataires		
. Autres titres de créance émis	24 435 861,51	28 102 736,97
5. Autres passifs	910 853 915,94	904 711 199,80
6. Provisions pour risques et charges	74 590 084,14	92 047 843,55
7. Provisions réglementées		
8. Subventions, fonds publics affectés et fonds spéciaux de garantie		
9. Dettes subordonnées	80 387 472,23	79 625 763,96
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 (+/-)	875 219 912,14	824 406 696,98
15. Résultats nets en instance d'affectation (+/-)		
16. Résultat net de l'Exercice (+/-)	126 150 402,16	110 813 215,16
TOTAL DU PASSIF	12 573 148 041,99	12 520 986 402,16

for identification only
Deloitte Audit

GRANT THORNTON
POUR IDENTIFICATION

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

HORS BILAN
Exercice du 01/01/2022 au 30/06/2022

HORS BILAN	30/06/2022	31/12/2021
ENGAGEMENTS DONNES	343 169 988,04	358 812 185,04
1. Engagements de financement donnés en faveur d'établissements de crédit et assimilés		
2. Engagements de financement donnés en faveur de la clientèle	343 169 988,04	358 812 185,04
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	2 600 000 000,00	1 950 000 000,00
7. Engagements de financement reçus d'établissements de crédit et assimilés	1 150 000 000,00	500 000 000,00
8. Engagements de garantie reçus d'établissements de crédit et assimilés	1 450 000 000,00	1 450 000 000,00
9. Engagements de garantie reçus de l'Etat et d'organismes de garantie divers		
10. Titres vendus à réméré		
11. Autres titres à recevoir		

for identification only
Deloitte Audit

FIDAROC GRANT THORNTON
POUR IDENTIFICATION

COMPTE DE PRODUITS ET CHARGES
Exercice du 01/01/2022 au 30/06/2022

	30/06/2022	30/06/2021
I. PRODUITS D'EXPLOITATION BANCAIRE	2 237 640 143,81	2 145 353 795,50
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	2 236 666 286,28	2 143 312 836,30
6.Commissions sur prestations de service	973 857,53	2 040 959,20
7.Autres produits bancaires		
II. CHARGES D'EXPLOITATION BANCAIRE	1 963 076 935,35	1 908 796 648,42
8.Intérêts et charges assimilées sur opérations avec les établissements de crédit	143 795 573,78	148 027 917,10
9.Intérêts et charges assimilées sur opérations avec la clientèle		
10.Intérêts et charges assimilées sur titres de créance émis	26 827 824,53	25 665 677,28
11.Charges sur immobilisations en crédit-bail	1 792 303 093,00	1 735 003 322,73
12.Autres charges bancaires	150 444,04	99 731,31
III. PRODUIT NET BANCAIRE	274 563 208,46	236 557 147,08
13.Produits d'exploitation non bancaire	222 062,94	137 572,38
14.Charges d'exploitation non bancaire		
IV. CHARGES GENERALES D'EXPLOITATION	43 377 061,44	42 418 036,90
15.Charges de personnel	21 496 429,94	21 704 265,80
16.Impôts et taxes	999 373,96	1 017 430,04
17.Charges externes	19 182 803,01	18 097 742,41
18.Autres charges générales d'exploitation	156 876,72	50 400,00
19.Dotations aux amortissements et aux provisions des immobilisations incorporelles et corporelles	1 541 577,81	1 548 198,65
V. DOTATIONS AUX PROVISIONS ET PERTES SUR CREANCES IRRECOURVABLES	79 484 180,47	85 872 811,11
20.Dotations aux provisions pour créances et engagements par signature en souffrance	79 484 159,09	82 710 484,85
21.Pertes sur créances irrécouvrables	21,38	3 162 326,26
22.Dotations aux autres provisions		
VI. REPRISES DE PROVISIONS ET RECUPERATIONS SUR CREANCES AMORTIES	47 959 899,51	45 751 841,28
23.Reprises de provisions pour créances et engagements par signature en souffrance	30 500 916,32	45 505 092,02
24.Récupérations sur créances amorties	1 223,78	246 749,26
25.Autres reprises de provisions	17 457 759,41	
VII. RESULTAT COURANT	199 883 929,00	154 155 712,73
26.Produits non courants	8 350,85	92,82
27.Charges non courantes	5 392 230,97	2 647 202,34
VIII. RESULTAT AVANT IMPOTS	194 500 048,88	151 508 603,21
28.Impôts sur les résultats	68 349 646,72	60 139 198,21
IX. RESULTAT NET DE L'EXERCICE	126 150 402,16	91 369 405,00
TOTAL PRODUITS	2 285 830 457,11	2 191 243 301,98
TOTAL CHARGES	2 159 680 054,95	2 099 873 896,98
RESULTAT NET DE L'EXERCICE	126 150 402,16	91 369 405,00

for identification only
Deloitte Audit

FIDAROC GRANT THORNTON
POUR IDENTIFICATION

ETAT DES SOLDES DE GESTION
Exercice du 01/01/2022 au 30/06/2022

I - TABLEAU DE FORMATION DES RESULTATS	30/06/2022	30/06/2021
1. (+) Intérêts et produits assimilés		
2. (-) Intérêts et charges assimilées	170 623 398,31	173 693 594,38
MARGE D'INTERET	-170 623 398,31	-173 693 594,38
3. (+) Produits sur immobilisations en crédit-bail et en location	2 236 666 286,28	2 143 312 836,30
4.(-) Charges sur immobilisations en crédit-bail et en location	1 792 303 093,00	1 735 003 322,73
Résultat des opérations de crédit-bail et de location	444 363 193,28	408 309 513,57
5. (+) Commissions perçues	973 857,53	2 040 959,20
6. (-) Commissions servies	145 916,74	95 720,81
Marge sur commissions	827 940,79	1 945 238,39
7. (+) Résultat des opérations sur titres de transaction		
8. (+) Résultat des opérations sur titres de placement		
9.(+) Résultat des opérations de change	-4 527,30	-4 010,50
10. (+)Résultat des opérations sur produits dérivés		
Résultat des opérations de marché	-4 527,30	-4 010,50
11.(+) Divers autres produits bancaires		
12.(-) Diverses autres charges bancaires		
PRODUIT NET BANCAIRE	274 563 208,46	236 557 147,08
13.(+) Résultat des opérations sur immobilisations financières		
14.(+) Autres produits d'exploitation non bancaire	222 062,94	137 572,38
15. (-) Autres charges d'exploitation non bancaire		
16.(-) Charges générales d'exploitation	43 377 061,44	42 418 036,90
RESULTAT BRUT D'EXPLOITATION	231 408 209,96	194 276 682,56
17.(+) Dotations nettes des reprises aux provisions pour créances et c	-48 982 040,37	-40 120 969,83
18. (+) Autres dotations nettes des reprises aux provisions	17 457 759,41	
RESULTAT COURANT	199 883 929,00	154 155 712,73
RESULTAT NON COURANT	-5 383 880,12	-2 647 109,52
19.(-) Impôts sur les résultats	68 349 646,72	60 139 198,21
RESULTAT NET DE L'EXERCICE	126 150 402,16	91 369 405,00

for identification only
Deloitte Audit

FIDAROC GRANT THORNTON
POUR IDENTIFICATION

ETAT DES SOLDES DE GESTION (suite)

Exercice du 01/01/2022 au 30/06/2022

II - CAPACITE D'AUTOFINANCEMENT	30/06/2022	30/06/2021
(±) RESULTAT NET DE L'EXERCICE	126 150 402,16	91 369 405,00
20. (+) Dotations aux amortissements et aux provisions des immobilisations incorporelles et corporelles	1 541 577,81	1 548 198,65
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	17 457 759,41	
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		
(+) CAPACITE D'AUTOFINANCEMENT	110 234 220,56	92 917 603,65
31. (-) Bénéfices distribués	60 000 000,00	30 000 000,00
(+) AUTOFINANCEMENT	50 234 220,56	62 917 603,65

for identification only
Deloitte Audit

FIDAROC GRANT THORNTON
POUR IDENTIFICATION

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

ETAT B6

TITRES DE PARTICIPATION ET EMPLOIS ASSIMILES

Exercice du 01/01/2022 au 30/06/2022

Dénomination de la société émettrice	Secteur d'activité	Capital social	Participation au capital %	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									
WAFACOM	Publicité	3 000 000,00	5,33%	160 000,00	2 706,00	31/05/2019	-2 266 741,12	-272 572,22	
Autres titres de participation									
NEANT									
TOTAL				160 000,00	2 706,00				

for identification only
Deloitte Audit

FIDAROC GRANT THORNTON
POUR IDENTIFICATION

COMPTE DE PRODUITS ET CHARGES DETAILLE
Exercice du 01/01/2022 au 30/06/2022

CHARGES	30/06/2022	30/06/2021
CHARGES D'EXPLOITATION BANCAIRE	1 963 076 935.35	1 908 796 648.42
<u>Charges sur opérations avec les établissements de crédit et assimilés</u>	<u>143 795 573.78</u>	<u>148 027 917.10</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	512 595.60	311 990.22
- Intérêts sur valeurs données en pension, emprunts et autres comptes créditeurs	139 191 360.91	143 232 577.80
. Intérêts sur valeurs données en pension	0.00	0.00
. Intérêts sur comptes et emprunts de trésorerie	0.00	0.00
. Intérêts sur emprunts financiers	139 191 360.91	143 232 577.80
- 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	3 362 469.53	262 852.45
- Commissions sur engagements de garantie reçus d'établissements de crédit et assimilés	729 147.74	4 220 496.63
- 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>26 827 824.53</u>	<u>25 665 677.28</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		
- Moins-values de cession sur titres de placement		
- Autres charges sur opérations sur titres	26 827 824.53	25 665 677.28
<u>Charges sur immobilisations en crédit-bail et en location</u>	<u>1 792 303 093.00</u>	<u>1 735 003 322.73</u>
- Charges sur immobilisations en crédit-bail et en location avec option d'achat		
. Dotations aux amortissements des immobilisations en crédit-bail	1 792 303 093.00	1 735 003 322.73
. Dotations aux provisions pour dépréciation des immobilisations en crédit-bail	1 729 803 520.86	1 707 591 805.65
. Moins-values de cession sur immobilisations en crédit-bail	30 652 050.15	4 787 498.72
. Autres charges sur immobilisations en crédit-bail	31 847 511.99	22 624 018.36
- 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		

for identification only
Deloitte Audit

FIDAROC GRANT THORNTON
POUR IDENTIFICATION

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

COMPTE DE PRODUITS ET CHARGES DETAILLE
Exercice du 01/01/2022 au 30/06/2022

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

COMPTE DE PRODUITS ET CHARGES DETAILLE (SUITE)
Exercice du 01/01/2022 au 30/06/2022

CHARGES	30/06/2022	30/06/2021
Autres charges bancaires	150 444,04	99 731,31
- Charges sur moyens de paiement		
- Autres charges sur prestations de service	145 916,74	95 720,81
- 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	4 527,30	4 010,50
. Pertes sur opérations de change	4 527,30	4 010,50
. Commissions sur opérations de change		
- Diverses autres charges bancaires		
CHARGES D'EXPLOITATION NON BANCAIRE	0,00	0,00
- 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		
CHARGES GENERALES D'EXPLOITATION	43 377 061,44	42 418 036,90
Charges de personnel	21 496 429,94	21 704 265,80
- Salaires et appointements	12 515 576,88	11 571 396,81
- Charges d'assurances sociales	2 427 231,43	2 295 725,31
- Charges de retraite	1 123 642,53	1 039 807,05
- Charges de formation	20 000,00	49 760,00
- Autres charges de personnel	5 409 979,10	6 747 576,63
Impôts et taxes	999 373,96	1 017 430,04
Charges externes	19 182 803,01	18 097 742,41
- Loyers de crédit-bail et de location	2 896 585,33	2 879 390,76
- Frais d'entretien et de réparation	4 012 179,43	3 878 336,33
- Rémunérations d'intermédiaires et honoraires	9 811 092,58	8 780 535,28
- Transports et déplacements	161 842,00	170 771,08
- Publicité, publications et relations publiques	228 889,05	543 858,98
- Autres charges externes	2 072 214,62	1 844 849,98

for identification only
Deloitte Audit

FIDAROC GRANT THORNTON
POUR IDENTIFICATION

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

COMPTE DE PRODUITS ET CHARGES DETAILLE
Exercice du 01/01/2022 au 30/06/2022

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

COMPTE DE PRODUITS ET CHARGES DETAILLE (SUITE)
Exercice du 01/01/2022 au 30/06/2022

CHARGES	30/06/2022	30/06/2021
<u>Autres charges générales d'exploitation</u>	<u>156 876,72</u>	<u>50 400,00</u>
- Frais préliminaires		
- Frais d'acquisitions des immobilisations	52 818,20	50 400,00
- Autres charges réparties sur plusieurs exercices	49 998,01	
- Dons, libéralités et lots	54 060,51	0,00
- Diverses autres charges générales d'exploitation		
<u>Dotations aux amortissements et aux provisions des immobilisations incorporelles et corporelles</u>	<u>1 541 577,81</u>	<u>1 548 198,65</u>
- Dotations aux amortissements des immobilisations incorporelles	1 181 072,27	1 196 293,24
- Dotations aux amortissements des immobilisations corporelles	360 505,54	351 905,41
- 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>79 484 180,47</u>	<u>85 872 811,11</u>
- Dotations aux provisions pour créances en souffrance	79 484 159,09	82 710 484,85
- Pertes sur créances irrécouvrables	21,38	3 162 326,26
- 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		
- Dotations aux provisions réglementées	0,00	0,00
- Dotations aux autres provisions		
CHARGES NON COURANTES	<u>5 392 230,97</u>	<u>2 647 202,34</u>
- Dotations non courantes aux amortissements		
- Dotations non courantes aux provisions	5 392 230,97	2 647 202,34
- Autres charges non courantes		
IMPOTS SUR LES RESULTATS	<u>68 349 646,72</u>	<u>60 139 198,21</u>
TOTAL DES CHARGES	<u>2 159 680 054,95</u>	<u>2 099 873 896,99</u>
BENEFICE	<u>126 150 402,16</u>	<u>91 369 404,99</u>

for identification only
Deloitte Audit

FIDAROC GRANT THORNTON
POUR IDENTIFICATION

COMPTE DE PRODUITS ET CHARGES DETAILLE
Exercice du 01/01/2022 au 30/06/2022

P R O D U I T S		30/06/2022	30/06/2021
PRODUITS D'EXPLOITATION BANCAIRE		2 237 640 143,81	2 145 353 795,50
- Produits sur opérations avec les établissements de crédit et assimilés		0,00	0,00
- 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			
Produits sur opérations avec la clientèle		0,00	0,00
- 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			
Intérêts et produits assimilés sur titres de créance		0,00	0,00
- 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			
Produits sur titres de propriété		0,00	0,00
- Produits sur titres de placement. Titres de propriété			
- Produits sur titres de participation et emplois assimilés		0,00	0,00

for identification only
Deloitte Audit

FIDAROC GRANT THORNTON
POUR IDENTIFICATION

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

COMPTE DE PRODUITS ET CHARGES DETAILLE
Exercice du 01/01/2022 au 30/06/2022

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

COMPTE DE PRODUITS ET CHARGES DETAILLE (SUITE)
Exercice du 01/01/2022 au 30/06/2022

PRODUITS	30/06/2022	30/06/2021
Produits sur immobilisations en crédit-bail et en location	2 236 666 286,28	2 143 312 836,30
- Produits sur immobilisations en crédit-bail et en location avec option d'achat	2 236 666 286,28	2 143 312 836,30
. Loyers	2 160 757 698,65	2 091 310 534,00
. Reprises de provisions des immobilisations en crédit-bail	21 650 054,24	13 853 483,43
. Plus-values de cession sur immobilisations en crédit-bail	30 172 037,88	18 928 951,37
. Autres produits sur immobilisations en crédit-bail	24 086 495,51	19 219 887,50
- 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	973 857,53	2 040 959,20
- 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	973 857,53	2 040 959,20
Autres produits bancaires	0,00	0,00
- 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	0,00
. Gains sur opérations de change	0,00	0,00
. Commissions sur opérations de change		
- Divers autres produits bancaires		

for identification only
Deloitte Audit

FIDAROC GRANT THORNTON
POUR IDENTIFICATION

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

COMPTE DE PRODUITS ET CHARGES DETAILLE

Exercice du 01/01/2022 au 30/06/2022

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

COMPTE DE PRODUITS ET CHARGES DETAILLE (SUITE)

Exercice du 01/01/2022 au 30/06/2022

PRODUITS	30/06/2022	30/06/2021
PRODUITS D'EXPLOITATION NON BANCAIRE	222 062,94	137 572,38
- 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	0,00	0,00
- Plus-values de cession sur immobilisations incorporelles et corporelles	0,00	0,00
- Immobilisations produites par l'entreprise pour elle-même	222 062,94	137 572,38
- Produits accessoires		
- Subventions reçues	0,00	0,00
- Autres produits d'exploitation non bancaire		0,00
REPRISES DE PROVISIONS ET RECUPERATIONS SUR CREANCES AMORTIES	47 959 899,51	45 751 841,28
- Reprises de provisions pour créances en souffrance	30 500 916,32	45 505 092,02
- Récupérations sur créances amorties	1 223,78	246 749,26
- Reprises de provisions pour dépréciation des titres de placement	0,00	0,00
- Reprises de provisions pour dépréciation des immobilisations financières	0,00	0,00
- Reprises de provisions pour dépréciation des immobilisations incorporelles et corporelles		
- Reprises de provisions pour risques d'exécution d'engagements par signature	0,00	0,00
- Reprises de provisions pour autres risques et charges	17 457 759,41	
- Reprises de provisions réglementées		
- Reprises des autres provisions		
PRODUITS NON COURANTS	8 350,85	92,82
- Reprises non courantes des amortissements		
- Reprises non courantes de provisions		
- Autres produits non courants	8 350,85	92,82
TOTAL DES PRODUITS	2 285 830 457,11	2 191 243 301,98
PERTE		

for identification only
Deloitte Audit

FIDAROC GRANT THORNTON
POUR IDENTIFICATION

TABEAU DES FLUX DE TRESORERIE
Exercice du 01/01/2022 au 30/06/2022

	TABEAU DES FLUX DE TRESORERIE		30/06/2022	31/12/2021
(+)	Produits d'exploitation bancaire perçus		2 237 640 143,81	4 287 505 194,66
(+)	Récupérations sur créances amorties		1 223,78	246 771,13
(+)	Produits d'exploitation non bancaire perçus		230 413,79	619 451,08
(-)	Charges d'exploitation bancaire versées		349 621 903,82	701 692 035,22
(-)	Charges d'exploitation non bancaire versées		5 392 230,97	7 305 718,09
(-)	Charges générales d'exploitation versées		41 835 483,63	82 681 793,36
(-)	Impôts sur les résultats versés		39 901 376,00	55 932 185,78
	I. Flux de trésorerie nets provenant du compte de produits et charges		1 801 120 786,96	3 440 759 684,42
	Variation de :			
(+)	Créances sur les établissements de crédit et assimilés		0,00	0,00
(+)	Créances sur la clientèle		0,00	0,00
(+)	Titres de transaction et de placement		2 516 677,91	1 549 258,80
(+)	Autres actifs		0,00	0,00
(+)	Immobilisations données en crédit-bail et en location		17 436 667,83	-72 624 428,27
(+)	Dettes envers les établissements de crédit et assimilés		-1 741 223 338,99	-3 176 829 944,31
(+)	Dépôts de la clientèle		-417 385 288,60	-137 113 593,05
(+)	Titres de créance émis		348 453,45	-78 888 238,85
(+)	Autres passifs		420 000 000,00	0,00
(+)			-22 305 554,58	56 786 683,12
	II. Solde des variations des actifs et passifs d'exploitation		-1 740 612 382,98	-3 407 120 262,56
	III. FLUX DE TRESORERIE NETS PROVENANT DES ACTIVITES D'EXPLOITATION (I + II)		60 508 403,98	33 639 421,86
(+)	Produit des cessions d'immobilisations financières		0,00	0,00
(+)	Produit des cessions d'immobilisations incorporelles et corporelles		0,00	0,00
(-)	Acquisition d'immobilisations financières		0,00	0,00
(-)	Acquisition d'immobilisations incorporelles et corporelles		507 872,55	3 639 745,17
(+)	Intérêts perçus		0,00	0,00
(+)	Dividendes perçus		0,00	0,00
	IV. FLUX DE TRESORERIE NETS PROVENANT DES ACTIVITES D'INVESTISSEMENT		-507 872,55	-3 639 745,17
	Subventions, fonds publics et fonds spéciaux de garantie reçus		0,00	0,00
	Emission de dettes subordonnées		0,00	0,00
	Emission d'actions		0,00	0,00
	Remboursement des capitaux propres et assimilés		0,00	0,00
	Intérêts versés		0,00	0,00
	Dividendes versés		-60 000 000,00	-30 000 000,00
	V. FLUX DE TRESORERIE NETS PROVENANT DES ACTIVITES DE FINANCEMENT		-60 000 000,00	-30 000 000,00
III+IV+V	VI. VARIATION NETTE DE LA TRESORERIE (III+IV+V)		531,41	-323,31
VIII+VI	VII. TRESORERIE A L'OUVERTURE DE L'EXERCICE		2 396,22	2 709,53
	VIII. TRESORERIE A LA CLOTURE DE L'EXERCICE		2 927,63	2 396,22

for identification only
Deloitte Audit

FIDAROC GRANT THORNTON
POUR IDENTIFICATION

PRINCIPALES METHODES D'EVALUATION APPLIQUEES
Exercice du 01/01/2022 au 30/06/2022

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'EVALUATION DES PROVISIONS POUR DEPRECIATION		
- 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		

for identification only
Deloitte Audit

FIDAROC GRANT THORNTON
POUR IDENTIFICATION

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

ETAT A 2

ETAT DES DEROGATIONS
Exercice du 01/01/2022 au 30/06/2022

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

for identification only
Deloitte Audit

FIDAROC GRANT THORNTON
POUR IDENTIFICATION

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

ETAT A3

ETAT DES CHANGEMENTS DE METHODES

Exercice du 01/01/2022 au 30/06/2022

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	

for identification only
Deloitte Audit

FIDAROC GRANT THORNTON
POUR IDENTIFICATION

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

ETAT B1

CREANCES SUR LES ETABLISSEMENTS DE CREDIT ET ASSIMILES

Exercice du 01/01/2022 au 30/06/2022

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	Total
					30/06/2022	31/12/2021
COMPTES ORDINAIRES DEBITEURS		0,00			0,00	0,00
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		0,00			0,00	0,00

for identification only
Deloitte Audit

FIDAROC GRANT THORNTON
POUR IDENTIFICATION

CREANCES SUR LA CLIENTELE
Exercice du 01/01/2022 au 30/06/2022

CREANCES	Secteur public	Secteur privé			Total 30/06/2022	Total 31/12/2021
		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						
				21 710 264,72	21 710 264,72	23 628 994,73
CREDITS A L'EQUIPEMENT						
CREDITS IMMOBILIERS						
				2 325 719,47	2 325 719,47	2 923 667,37
AUTRES CREDITS						
CREANCES ACQUISES PAR AFFACTURAGE						
INTERETS COURUS A RECEVOIR						
CREANCES EN SOUFFRANCE						
- Créances pré-douteuses			1 116 606 898,71		1 116 606 898,71	1 060 142 713,60
- Créances douteuses			33 323 939,21		33 323 939,21	23 501 362,67
- Créances compromises			34 033 645,27		34 033 645,27	48 102 610,46
			1 049 249 314,23		1 049 249 314,23	988 538 740,47
TOTAL			1 116 606 898,71	24 035 984,19	1 140 642 882,90	1 086 695 375,70

Commentaires:

LES CREDITS A LA CONSOMMATION ET IMMOBILIERS SONT ACCORDES EXCLUSIVEMENT AUX MEMBRES DU PERSONNEL.

for identification only
Deloitte Audit

FIDAROC GRANT THORNTON
POUR IDENTIFICATION

VALEURS DES TITRES DE TRANSACTION ET DE PLACEMENT ET DES TITRES D'INVESTISSEMENT

Exercice du 01/01/2022 au 30/06/2022

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						
<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
Exercice du 01/01/2022 au 30/06/2022

AUTRES ACTIFS	30/06/2022	31/12/2021
INSTRUMENTS OPTIONNELS ACHETES		
Instrument optionnels de taux d'intérêts achetés	0,00	0,00
Instrument optionnels de cours de change achetés	0,00	0,00
Instrument optionnels sur actions et indices boursiers achetés	0,00	0,00
Autres instruments optionnels achetés	0,00	0,00
DEBITEURS DIVERS	122 984 810,24	157 472 072,08
Sommes dues par l'Etat	112 163 609,32	112 166 427,40
Sommes dues par les organismes de prévoyance	0,00	0,00
Sommes diverses dues par le personnel	354 855,06	210 985,98
Comptes clients de prestations non bancaires	0,00	0,00
Divers autres débiteurs	10 466 345,86	45 094 658,70
Dépôts de garantie versés sur opérations de marché	0,00	0,00
Dépôts et cautionnements constitués	37 150,00	20 830,00
Sommes diverses dues par les actionnaires et associés	0,00	0,00
Divers autres débiteurs	10 429 195,86	45 073 838,70
VALEURS ET EMPLOIS DIVERS	0,00	0,00
Avoirs en or et métaux précieux	0,00	0,00
Stocks de fournitures de bureau et imprimés	0,00	0,00
Immobilisations acquises par voie d'adjudication	0,00	0,00
Immobilisations détenues dans le cadre de la promotion immobilière	0,00	0,00
Timbres	0,00	0,00
Autres valeurs et emplois divers	0,00	0,00
COMPTES DE REGULARISATION	165 172 616,77	148 122 022,76
Comptes d'ajustement des opérations de hors bilan	0,00	0,00
Contrepartie du résultat de change de hors bilan	0,00	0,00
Contrepartie du résultat sur produits dérivés de hors bilan	0,00	0,00
Contrepartie du résultat sur titres de hors bilan	0,00	0,00
Comptes d'écarts sur devises et titres	0,00	0,00
Écarts de conversion sur devises non cotées	0,00	0,00
Écarts de conversion sur devises avec garantie de change	0,00	0,00
Écarts sur ventes de titres avec faculté de rachat ou de reprise	0,00	0,00
Écarts de conversion sur autres devises	0,00	0,00
Résultats sur produits dérivés de couverture	0,00	0,00
Pertes potentielles sur opérations de couverture non dénouées	0,00	0,00
Perles à évaluer sur opérations de couverture dénouées	0,00	0,00
Charges à répartir sur plusieurs exercices	3 742 765,96	105 636,38
Frais préliminaires	0,00	0,00
Frais d'acquisition des immobilisations	0,00	0,00
Frais d'émission des emprunts	0,00	0,00
Primes d'émission ou de remboursement des titres de créance émis	0,00	0,00
Autres charges à répartir sur plusieurs exercices	3 742 765,96	105 636,38
Comptes de liaison entre siège, succursales et agences au Maroc		
Produits à recevoir et charges constatées d'avance	8 998 295,83	81 292,88
Produits à recevoir	0,00	0,00
Charges constatées d'avance	8 998 295,83	81 292,88
Autres comptes de régularisation	152 431 554,98	147 935 093,50
CREANCES EN SOUFERANCE SUR OPERATIONS DIVERSES	0,00	0,00
TOTAL DES AUTRES ACTIFS	288 157 427,01	305 594 094,84

for identification only
Deloitte Audit

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

TABEAU DES LOCATIONS ET BAUX AUTRES QUE LE CREDIT-BAIL
Exercice du 01/01/2022 au 30/06/2022

WAFABAIL SA											Exercice du 01/01/2022 au 30/06/2022	
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 Neme
PLATEAU DE BUREAU	39,41 Angle Bd Mly Youssef et Rue abdellkader el mazzini CASABLANCA		SCI BARBARA	2, BOULEVARD Mly YOUSSEF CASABLANCA	01065771	0	0	18/01/2013	4 912 601,11	2 456 300,63	X	0
PLATEAU DE BUREAU	Avenue Hassan II AGADIR		ATTIJARIWafa BANK	2, Boulevard Mly YOUSSEF CASABLANCA	01085221	0	0	01/01/2012	114 988,40	57 499,20	X	0
PLATEAU DE BUREAU	Rue Belgique TANGER		ATTIJARIWafa BANK	2, Boulevard Mly YOUSSEF CASABLANCA	01085221	0	0	01/06/2015	97 790,00	50 820,00	X	0
PLATEAU DE BUREAU	469 1er Etage N°6 AV Ambassadeur Benachia, Roches Noirs CASABLANCA	Kaoutar FADIL ALAMI		25, Rue El messaoudi Maarif CASABLANCA	0	BE750122	0	01/03/2016	91 080,00	48 576,00	X	0
APPARTEMENT	Residence River Palm, apt. B09/1 Marrakech	Aziz AMINE		AL Morouj Tower 1St Floor Olaya Rod Po Box240547 Riad 11322 Aradie Saoudite	0	BE526738	0	27/12/2018	78 000,00	39 000,00	X	0
PLATEAU DE BUREAU	Route Ain Smane LOT 9 Residence ADARISSA FES		ATTIJARIWafa BANK	2, Boulevard Mly YOUSSEF CASABLANCA	01085221	0	0	01/01/2020	84 000,00	42 000,00	X	0
PARKING	CASABLANCA		CASABLANCA BAIA	14 AV MERS SULTAN ETG 4 N°19 CASABLANCA	1109969	0	0	01/01/2020	61 250,00	34 200,02		0
LOCATION PARKING	TANGER		GARAGE LEVANTE	TANGER	0	0	0	01/01/2021	7 800,00	3 900,00		0
PLATEAU DE BUREAU	BUREAU N 42 4EME ETAGE MARRAKECH		GARDENIA IMMOBILIER	58 1ER ETAGE N°1 INM CENTRAL BAB AGNAOUI	6510353	0	0	01/05/2021	97 920,00	48 980,00	X	0
Total										5 545 439,51	2 781 255,85	--

(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.

for identification only
Deloitte Audit

FIDAROC GRANT THORNTON
POUR IDENTIFICATION

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

TABEAU DES BIENS EN CREDIT-BAIL

Exercice du 01/01/2022 au 30/06/2022

WAFABAIL SA

(1) RUBRIQUES	(2) Date de la première échéance	(3) Durée du contrat en mois	(4) Valeur estimée du bien à la date du contrat	(5) Durée théorique d'amort ^o du bien	(6) Cumul des exercices précédents des redevances	(7) Montant de l'exercice des redevances	Redevances restant à payer		(10) Prix d'achat résiduel en fin du contrat	(11) Observations
							A moins d'un an (8)	A plus d'un an (9)		
Matériel de transport	20/11/2020	60	520 123,48	5	164 102,12	70 329,48	140 658,96	328 204,24	5 201,23	0
TOTAL							70 329,48	140 658,96	328 204,24	

for identification only
Deloitte Audit

FIDAROC GRANT THORNTON
POUR IDENTIFICATION

IMMOBILISATIONS DONNEES EN CREDIT-BAIL EN LOCATION AVEC OPTION D'ACHAT ET EN LOCATION SIMPLE
Exercice du 01/01/2022 au 30/06/2022

N a t u r e	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		Dotations au titre de l'exercice	Provisions		Montant net à la fin de l'exercice
					Dotations au titre de l'exercice	Cumul des amortissements		Reprises de provisions	Cumul des provisions	
IMMOBILISATIONS DONNEES EN CREDIT-BAIL	23 948 403 925,05	2 352 240 716,75	2 024 589 569,91	24 276 145 071,89	1 729 803 520,86	11 152 230 647,07	110 136 219,24	52 150 970,56	892 309 303,26	12 231 605 121,56
CREDIT-BAIL SUR IMMOBILISATIONS INCORPORELLES										
CREDIT-BAIL MOBILIER	16 725 282 595,76	1 747 673 247,15	1 467 764 197,37	17 005 191 645,54	1 486 881 683,98	8 662 741 264,55	29 197 519,18	21 650 054,24	93 121 412,98	8 246 328 888,01
- Crédit-bail mobilier en cours	220 375 554,33	128 176 249,99	57 942 224,12	290 709 680,20	1 486 881 683,98	8 662 741 264,55	29 197 519,18	21 650 054,24	93 121 412,98	8 246 328 888,01
- Crédit-bail mobilier loué	16 276 427 566,70	1 615 219 288,73	1 409 749 606,58	16 384 897 236,85	1 486 881 683,98	8 662 741 264,55	29 197 519,18	21 650 054,24	93 121 412,98	7 910 958 842,23
- Crédit-bail mobilier non loué après résiliation	128 479 474,73	4 277 728,43	1 172 308,67	131 584 895,49	764 224,64	63 920 080,91				47 664 745,58
CREDIT-BAIL IMMOBILIER	6 148 133 313,59	455 881 235,27	467 234 772,77	6 136 779 776,09	245 941 836,88	2 489 489 352,52	1 454 540,97		7 617 462,27	3 639 672 931,30
- Crédit-bail immobilier en cours	216 922 745,52	12 675 717,49	140 801 137,17	88 997 325,84	245 941 836,88	2 489 489 352,52	1 454 540,97		7 617 462,27	88 997 325,84
- Crédit-bail immobilier loué	5 815 006 725,51	442 205 517,78	321 133 635,60	5 936 078 607,69	240 820 632,17	2 441 411 965,65	1 454 540,97		7 617 462,27	3 514 049 281,77
- Crédit-bail immobilier non loué après résiliation	116 203 842,56	1 000 000,00	5 500 000,00	111 703 842,56	2 121 204,71	75 077 516,87				36 626 323,69
LOYERS COURUS A RECEVOIR				17 566 751,55						17 566 751,55
LOYERS RESTITUTIONS	14 935 302,10	2 631 449,45	89 590 599,77	1 116 606 898,71						325 036 470,70
CREANCES EN SOUFFRANCE	1 060 142 713,60	146 054 784,88								
VNC EN SOUFFRANCE										
IMMOBILISATIONS DONNEES EN LOCATION SIMPLE										
BIENS IMMOBILIERS EN LOCATION SIMPLE										
LOYERS COURUS A RECEVOIR										
LOYERS RESTITUTIONS										
LOYERS EN SOUFFRANCE										
TOTAL	23 948 403 925,05	2 352 240 716,75	2 024 589 569,91	24 276 145 071,89	1 729 803 520,86	11 152 230 647,07	110 136 219,24	52 150 970,56	892 309 303,26	12 231 605 121,56

for identification only
Deloitte Audit

FIDAROC GRANT THORNTON
POUR IDENTIFICATION

IMMOBILISATIONS INCORPORELLES ET CORPORELLES
Exercice du 01/01/2022 au 30/06/2022

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 cessions ou 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	Dotations au titre de l'exercice	Montant des amort. sur immobilisations sorties	
IMMOBILISATIONS INCORPORELLES	71 571 368,37	241 162,55		71 812 530,92	43 111 737,40	1 181 072,27	44 292 809,67	27 519 721,25
- Droit au bail	9 954 726,77			9 954 726,77				9 954 726,77
- Immobilisations en recherche et développ.								
- Autres immobilisations incorp. d'exploit.	61 616 641,60	241 162,55		61 857 804,15	43 111 737,40	1 181 072,27	44 292 809,67	17 564 994,48
- Immobilisations incorp. hors exploitat.								
IMMOBILISATIONS CORPORELLES	20 349 909,51	266 710,00		20 616 619,51	18 431 959,91	360 505,54	18 792 465,45	1 824 154,06
- Immeubles d'exploitation								
. Terrain d'exploitation								
. Immeubles d'exploitation. Bureaux								
. Immeubles d'exploit. Logem. de fonction								
- Mobilier et matériel d'exploitation	17 794 570,24	235 210,00		18 029 780,24	16 609 979,26	270 580,64	16 880 559,90	1 149 220,34
. Mobilier de bureau d'exploitation	3 144 623,15	67 505,00		3 212 128,15	2 928 959,53	48 009,26	2 976 968,79	235 159,36
. Matériel de bureau d'exploitation								
. Matériel informatique	14 607 548,21	167 705,00		14 775 253,21	13 641 402,80	220 901,40	13 862 304,20	912 949,01
. Matériel roulant rattaché à l'exploitation	42 398,88			42 398,88	39 616,93	1 669,98	41 286,91	1 111,97
. Autres matériels d'exploitation								
- Autres immob. Corporelles d'exploitation	2 229 757,80	31 500,00		2 261 257,80	1 821 980,65	89 924,90	1 911 905,55	349 352,25
- 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				136 800,00
TOTAL	91 921 277,88	507 872,55		92 429 150,43	61 543 697,31	1 541 577,81	63 085 275,12	29 343 875,31

for identification only
Deloitte Audit

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
Exercice du 01/01/2022 au 30/06/2022

A	B	C	D	E	F	G	H
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
30/06/2022	IMMOS LEASING	300 741 378,85	210 089 939,29	90 651 439,56	113 706 777,58	23 055 338,02	
30/06/2022	IMMOS LEASING	1 126 258 841,12	1 108 208 311,21	18 050 529,91	18 050 529,91		
30/06/2022	IMMOS LEASING	276 297 603,99	214 990 040,74	61 307 563,25	36 576 751,12		24 730 812,13
	TOTAL	1 703 297 823,96	1 533 288 291,24	170 009 532,72	168 334 058,61	23 055 338,02	24 730 812,13

for identification only
Deloitte Audit

FIDAROC GRANT THORNTON
POUR IDENTIFICATION

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

ETAT B10

DETTES ENVERS LES ETABLISSEMENTS DE CREDIT ET ASSIMILES
Exercice du 01/01/2022 au 30/06/2022

D E T T E S	Etablissements de crédit et assimilés au Maroc			Etablissements de crédit à l'étranger	Total 30/06/2022	Total 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 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						
		366 949 252,32			366 949 252,32	564 334 540,92
		550 000 000,00			550 000 000,00	430 000 000,00
		550 000 000,00			550 000 000,00	430 000 000,00
		7 180 000 000,00			7 180 000 000,00	7 520 000 000,00
		81 711 854,00			81 711 854,00	84 443 570,70
		8 178 661 106,32			8 178 661 106,32	8 598 778 111,62

FIDAROC GRANT THORNTON
POUR IDENTIFICATION

for identification only
Deloitte Audit

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

ETAT B11

DEPOTS DE LA CLIENTELE
Exercice du 01/01/2022 au 30/06/2022

DEPOTS	Secteur public	Secteur privé			Total 30/06/2022	Total 31/12/2021
		Entreprises financières	Entreprises non financières	Autre clientèle		
COMPTES A VUE CREDITEURS						
COMPTES D'EPARGNE						
DEPOTS A TERME			0,00		0,00	0,00
AUTRES COMPTES CREDITEURS			15 188 983,72		15 188 983,72	14 840 530,27
INTERETS COURUS A PAYER			0,00		0,00	0,00
TOTAL			15 188 983,72		15 188 983,72	14 840 530,27

Commentaires:

for identification only
Deloitte Audit

FIDAROC GRANT THORNTON
POUR IDENTIFICATION

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

ETAT B12

TITRES DE CREANCES EMIS
Exercice du 01/01/2022 au 30/06/2022

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	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			
BSF	13/02/2019	13/02/2024	100 000	3,35%	IN FINE	150 000 000,00			
BSF	24/03/2020	24/03/2025	100 000	3,13%	IN FINE	470 000 000,00			
BSF	10/08/2020	10/08/2023	100 000	2,52%	IN FINE	250 000 000,00			
BSF	10/08/2020	10/08/2025	100 000	2,67%	IN FINE	225 000 000,00			
BSF	06/04/2022	06/04/2024	100 000	2,27%	IN FINE	200 000 000,00			
BSF	06/05/2022	06/05/2027	100 000	2,82%	IN FINE	100 000 000,00			
BSF	06/06/2022	06/06/2024	100 000	2,44%	IN FINE	120 000 000,00			
TOTAL						2 015 000 000		0,00	

FIDAROC GRANT THORNTON
POUR IDENTIFICATION

for identification only
Deloitte Audit

DETAIL DES AUTRES PASSIFS
Exercice du 01/01/2022 au 30/06/2022

Actif	30/06/2022	31/12/2021
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	658 134 555,83	637 841 299,13
Sommes dues à l'Etat	392 976 258,88	327 175 518,73
Sommes dues aux organismes de prévoyance	1 842 252,66	1 727 837,72
Sommes diverses dues au personnel	11 193 899,28	13 194 179,89
Sommes diverses dues aux actionnaires et associés	60 001 714,75	1 714,75
Dividendes à payer	60 001 714,75	1 714,75
Versements reçus sur augmentation de capital		
Comptes courants d'associés créditeurs		
Autres sommes dues aux actionnaires et associés		
Fournisseurs de biens et services	146 799 812,69	227 506 502,26
Divers autres créditeurs	45 320 617,57	68 235 545,78
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	45 320 617,57	68 235 545,78
COMPTES DE REGULARISATION	252 719 360,11	266 869 900,67
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		
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 évaluer sur opérations de couverture dénouées		
Comptes de liaison entre siège, succursales et agences au Maroc		
Charges à payer et produits constatés d'avance	252 719 360,11	266 869 900,67
Charges à payer	21 598 396,24	28 499 903,04
Produits constatés d'avance	231 120 963,87	238 369 997,63
Autres comptes de régularisation		
Total-Passif	910 853 915,94	904 711 199,80

for identification only
Deloitte Audit

FIDAROC GRANT THORNTON
POUR IDENTIFICATION

PROVISIONS
Exercice du 01/01/2022 au 30/06/2022

PROVISIONS	MONTANT DEBUT EXERCICE	Dotations	Reprises	Autres variations	MONTANT FIN EXERCICE
Provisions, déduites de l'actif, sur:	834 481 348,58	110 136 219,24	52 150 970,56		892 466 597,26
créances sur les établissements de crédit et assimilés					
créances sur la clientèle					
titres de placement					
titres de participation et emplois assimilés	157 294,00				157 294,00
immobilisations en crédit-bail et en location	834 324 054,58	110 136 219,24	52 150 970,56		892 309 303,26
autres actifs					
Provisions inscrites au Passif	92 047 843,55		17 457 759,41		74 590 084,14
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	92 047 843,55		17 457 759,41		74 590 084,14
Provisions réglementées					
Total général	926 529 192,13	110 136 219,24	69 608 729,97		967 056 681,40

Les provisions pour autres risques et charges comportent une provision pour risques généraux de MMAD constituée sur la base des dontrats de crédit-bail ayant fait l'objet de reports d'échéance suite à la pandémie du COVID 19

for identification only
Deloitte Audit

FIDAROC GRANT THORNTON
POUR IDENTIFICATION

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

Exercice du 01/01/2022 au 30/06/2022

NEANT

Commentaires:

for identification only
Deloitte Audit

FIDAROC GRANT THORNTON
POUR IDENTIFICATION

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

ETAT B17

CAPITAUX PROPRES
Exercice du 01/01/2022 au 30/06/2022

Exercice du 01/01/2022 au 30/06/2022

CAPITAUX PROPRES	Encours Début Exercice	Affectation du résultat	Autres variations	Encours Fin Exercice
ECARTS DE REEVALUATION				
RESERVES ET PRIMES LIEES AU CAPITAL	122 660 303,85			122 660 303,85
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 (+/-)	824 406 696,98	110 813 215,16	-60 000 000,00	875 219 912,14
RESULTATS NETS EN INSTANCE D'AFFECTATION (+/-)				
RESULTAT NET DE L'EXERCICE (+/-)	110 813 215,16	-110 813 215,16	126 150 402,16	126 150 402,16
TOTAL	1 207 880 215,99	0,00	66 150 402,16	1 274 030 618,15

for identification only
Deloitte Audit

FIDAROC GRANT THORNTON
POUR IDENTIFICATION

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

ETAT B20

OPERATIONS DE CHANGE A TERME ET ENGAGEMENTS SUR PRODUITS DERIVES

Exercice du 01/01/2022 au 30/06/2022

	Opérations de couverture		Autres opérations	
	30/06/2022	31/12/2021	30/06/2022	31/12/2021
<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

for identification only
Deloitte Audit

FIDAROC GRANT THORNTON
POUR IDENTIFICATION

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
Exercice du 01/01/2022 au 30/06/2022

NEANT

for identification only
Deloitte Audit

FIDAROC GRANT THORNTON
POUR IDENTIFICATION

WAFABAIL

PASSAGE DU RESULTAT NET COMPTABLE AU RESULTAT NET FISCAL		
Exercice du 01/01/2022 au 30/06/2022		
A	B	C
INTITULES	MONTANT	MONTANT
I. RESULTAT NET COMPTABLE		
*Bénéfice net	126 150 402,16	
*Perte nette		
II. REINTEGRATIONS FISCALES		
1. Courantes	76 036 131,03	
- Charges d'intérêts sur dettes subordonnées	404 736,08	
- Amortissement non déductible sur voiture	404 736,08	
2. Non courantes	75 631 394,95	
- Impôts sur les sociétés	0,00	
- Cadeaux publicitaires non déductibles	68 349 646,72	
- Charges sur exercices antérieurs	83 255,03	
- Prov pour dep immob (vnc)	0,00	
- Provision pour risque et charge	1 454 540,97	
- Pertes sur créances irrécouvrables		
- Pénalités	21,38	
- Charges exceptionnelles	50 054,32	
- Réintégration provision sur créance	5 524 385,92	
- Provision pour congé à payer	169 490,60	
III. DEDUCTIONS FISCALES		17 457 759,41
1. Courantes	0,00	0,00
- Abatement sur plus-value		
2. Non courantes		17 457 759,41
- Reprise de provision pour risques généraux		17 457 759,41
- Reprise provision sur créances		0,00
- Provision pour Inversement		
Total	202 186 533,19	17 457 759,41
IV. RESULTAT BRUT FISCAL		Montants
Bénéfice brut si T1> T2 (A)		184 728 773,78
Déficit brut fiscal si T2> T1 (B)		
V. REPORTS DEFICITAIRES IMPUTES (C) (I)		0,00
*Exercice n-4		
*Exercice n-3		
*Exercice n-2		
*Exercice n-1		
VI. RESULTAT NET FISCAL		0,00
Bénéfice net fiscal (A-C)		184 728 773,78
ou déficit net fiscal (B)		184 728 773,78
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		

for identification only
Deloitte AuditFIDAROC GRANT THORNTON
POUR IDENTIFICATION

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

ETAT B34

DETAIL DE LA TAXE SUR LA VALEUR AJOUTEE
Exercice du 01/01/2022 au 30/06/2022

Nature	Solde au début de l'exercice	Operations comptables de l'exercice	Déclaration I.V.A de l'exercice	Solde Fin d'exercice
	1	2	3	4=1+2-3
A. TVA coléctée	200 918 302,45	457 147 130,11	450 922 116,77	207 143 315,79
B. TVA à récupérer	112 166 427,70	359 901 743,83	399 805 937,91	72 262 233,62
* sur charges	2 284 319,27	21 845 740,47	21 114 795,91	3 015 263,83
* sur immobilisations	109 882 108,43	338 056 003,36	378 691 142,00	69 246 969,79
C. I.V.A Dûe ou				
Crédit de I.V.A = (A	88 751 874,75	97 245 386,28	51 116 178,86	134 881 082,17
B)				

FIDAROC GRANT THORNTON
POUR IDENTIFICATION

for identification only
Deloitte Audit

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

ETAT C1

REPARTITION DU CAPITAL SOCIAL
Exercice du 01/01/2022 au 30/06/2022

A		B	C	D
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 %	
ATTIJARIWafa BANK	02 bd Moulay Youssef CASABLANCA 20000	883 543	58,90%	
BCM Corporation	02 bd Moulay Youssef CASABLANCA 20000	599 997	40,00%	
HERITIERS BOUTALEB FEU ABOU ABDELHAY	DAR AL KITAB HABOUS CASABLANCA	16 454	1,10%	
ADEL BARAKAT	02 bd Moulay Youssef CASABLANCA 20000	1	0,00%	
ISMAIL DOUIRI	02 bd Moulay Youssef CASABLANCA 20000	1	0,00%	
KARIM IDRISSI KAITOUNI	02 bd Moulay Youssef CASABLANCA 20000	1	0,00%	
OTMANE BOUDHAIMI	02 bd Moulay Youssef CASABLANCA 20000	1	0,00%	
SAHAR TAZI	02 bd Moulay Youssef CASABLANCA 20000	1	0,00%	
BOUCHRA HAMDOUCH	02 bd Moulay Youssef CASABLANCA 20000	1	0,00%	
Total		1 500 000	100,00%	

for identification only
Deloitte Audit

FIDAROC GRANT THORNTON
POUR IDENTIFICATION

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

ETAT C2

AFFECTATION DES RESULTATS INTERVENUE AU COURS DE L'EXERCICE
Exercice du 01/01/2022 au 30/06/2022

A		B		C		D	
		Montants				Montants	
A- Origine des résultats affectés				B- Affectation des résultats			
Décision MAI 2022				Autre réserves		60 000 000,00	
Report à nouveau 2021		824 406 696,98		Dividendes			
Résultats nets en instance d'affectation				Autres affectations (affectation de la provision pour investissement réalisée à un compte de réserve réglementée)			
Résultat net de l'exercice 2021		110 813 215,16					
Prélèvements sur les bénéfices				Report à nouveau 2022		875 219 912,14	
Autres prélèvements							
TOTAL A		935 219 912,14		TOTAL B		935 219 912,14	

FIDAROC GRANT THORNTON
POUR IDENTIFICATION

for identification only
Deloitte Audit

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

ETAT B3

VENTILATION DES TITRES DE TRANSACTION ET DE PLACEMENT ET DES TITRES D'INVESTISSEMENT
PAR CATEGORIE D'EMETTEUR
Exercice du 01/01/2022 au 30/06/2022

TITRES	Etablissements de crédit et assimilés	Emetteurs publics	Emetteurs privés		Total	Total 31/12/2021
			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						

Commentaires:

for identification only
Deloitte Audit

FIDAROC GRANT THORNTON
POUR IDENTIFICATION

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

CRÉANCES SUBORDONNÉES
Exercice du 01/01/2022 au 30/06/2022

ETAT B7

NEANT

Commentaires:

FIDAROC GRANT THORNTON
POUR IDENTIFICATION

for identification only
Deloitte Audit

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

ETAT B16

DETTES SUBORDONNÉES
Exercice du 01/01/2022 au 30/06/2022

RUBRIQUES	MONTANT GLOBAL	NON APPARENTE	APPARENTES				EXERCICE 30/06/2022	EXERCICE 31/12/2021
			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	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	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	50 000 000,00
Emprunts subordonnés a durée indéterminée auprès de la clientèle								
INTERETS COURUS A PAYER	30 387 472,23		30 387 472,23				30 387 472,23	29 625 763,96

FIDAROC GRANT THORNTON
POUR IDENTIFICATION

for identification only
Deloitte Audit

ENGAGEMENTS DE FINANCEMENT ET DE GARANTIE
Exercice du 01/01/2022 au 30/06/2022

ENGAGEMENTS	30/06/2022	31/12/2021
ENGAGEMENTS DE FINANCEMENT ET DE GARANTIE DONNES		
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		
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 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		
ENGAGEMENTS DE FINANCEMENT ET DE GARANTIE RECUS		
Engagements de financement reçus d'établissements de crédit et assimilés		
Ouvertures de crédit confirmés		
Engagements de substitution sur émission de titres		
Autres engagements de financement reçus		
Engagements de garantie reçus d'établissements de crédit et assimilés		
Garanties de crédits		
Autres garanties reçues		
Engagements de garantie reçus de l'Etat et d'organismes de garantie divers		
Garanties de crédits		
Autres garanties reçues		
	2 600 000 000,00	1 950 000 000,00
	1 150 000 000,00	500 000 000,00
	1 150 000 000,00	500 000 000,00
	1 450 000 000,00	1 450 000 000,00
	1 450 000 000,00	1 450 000 000,00

for identification only
Deloitte Audit

FIDAROC GRANT THORNTON
POUR IDENTIFICATION

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

ETAT B19

ENGAGEMENTS SUR TITRES
Exercice du 01/01/2022 au 30/06/2022

NEANT

Commentaires:

for identification only
Deloitte Audit

FIDAROC GRANT THORNTON
POUR IDENTIFICATION

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

ETAT B21

VALEURS ET SURETES RECUES ET DONNEES EN GARANTIE

Exercice du 01/01/2022 au 30/06/2022

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	40 061 064,71		40 061 064,71
Hypothèques		Immobilisations données en crédit-bail	
Autres valeurs et sûretés réelles	9 332 306 423,48	Immobilisations données en crédit-bail	9 332 306 423,48
TOTAL	9 372 367 488,19		

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	NEANT	NEANT	NEANT
Hypothèques			
Autres valeurs et sûretés réelles			
TOTAL			

for identification only
Deloitte Audit

FIDAROC GRANT THORNTON
POUR IDENTIFICATION

Nom de l'établissement : SOCIETE "WAFABAIL"

VENTILATION DES EMPLOIS ET DES RESSOURCES SUIVANT LA DUREE RESIDUELLE

Exercice du 01/01/2022 au 30/06/2022

ETAT B.22

en KDH

Nature	D<1 mois	1mois<D< 3 mois	3mois<D< 1 an	1an<D< 5 ans	D> 5 ans	TOTAL
<u>ACTIF</u>						
Créances sur les établissements de crédit et assimilés						
Créances sur la clientèle	83		62	18 219	5 672	24 036
Titres de créance						
Créances subordonnées						
Crédit-bail et assimilé	5 056	23 763	398 724	6 992 736	4 015 169	11 435 448
Autres actifs						
<u>TOTAL</u>	5 139	23 763	398 786	7 010 955	4 020 841	11 459 484
<u>PASSIF</u>						
Dettes envers les établissements de crédit et assimilés						
Dettes envers la clientèle	1 181 712	350 000	1 766 949	4 880 000		8 178 661
Titres de créance émis	24 436	-	500 000	15 189		15 189
Emprunts subordonnées				1 515 000	80 387	2 039 436
						80 387
<u>TOTAL</u>	1 206 148	350 000	2 266 949	6 410 189	80 387	10 313 673

for identification
Deloitte

FIDAROC GRANT THORNTON
POUR IDENTIFICATION

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%
Exercice du 01/01/2022 au 30/06/2022

for identification only
Deloitte Audit

NEANT

FIDAROC GRANT THORNTON
POUR IDENTIFICATION

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

ETAT B25

MARGE D'INTÉRÊTS
Exercice du 01/01/2022 au 30/06/2022

	30/06/2022	30/06/2021
- Intérêts et produits assimilés sur opérations avec la clientèle (*) dont : Intérêts Commissions sur engagements	360 428 905,89	360 106 881,78
- Intérêts et produits assimilés sur opérations avec les établissements de crédit dont : Intérêts Commissions sur engagements		
- Produits sur titres de placement		
INTERETS ET PRODUITS ASSIMILES	360 428 905,89	360 106 881,78
- Intérêts et charges assimilés sur opérations avec la clientèle		
- Intérêts et charges assimilés sur opérations avec les établissements de crédit	-170 623 398,31	-173 693 594,38
INTERETS ET CHARGES ASSIMILEES	-170 623 398,31	-173 693 594,38
MARGE D'INTERETS	189 805 507,58	186 413 287,40

(*) Informations tirées de la comptabilité financière

for identification only
Deloitte Audit

FIDAROC GRANT THORNTON
POUR IDENTIFICATION

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

ETAT B26

Produits sur titres de propriété
Exercice du 01/01/2022 au 30/06/2022

NEANT

for identification only
Deloitte Audit

FIDAROC GRANT THORNTON
POUR IDENTIFICATION

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

ETAT B27

COMMISSIONS
Exercice du 01/01/2022 au 30/06/2022

COMMISSIONS A PAYER	30/06/2022	30/06/2021
- Commissions sur moyens de paiement	249 995,67	262 852,45
- Commissions sur prestations de service sur crédit	3 841 552,49	4 220 496,63
- Autres commissions sur prestations de service	8 892 277,14	8 019 813,10
TOTAL	12 983 825,30	12 503 162,18

for identification only
Deloitte Audit

FIDAROC GRANT THORNTON
POUR IDENTIFICATION

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

ETAT B28

Résultat des opérations de marché
Exercice du 01/01/2022 au 30/06/2022

NEANT

FIDAROC GRANT THORNTON
POUR IDENTIFICATION

for identification only
Deloitte Audit

CHARGES GENERALES D'EXPLOITATION

Exercice du 01/01/2022 au 30/06/2022

	30/06/2022	30/06/2021
. Charges de personnel	21 496 429,94	21 704 265,80
- Salaires et appointements	12 515 576,88	11 624 255,69
- Charges sociales	3 570 873,96	3 385 292,36
- Autres charges de personnel	5 409 979,10	6 694 717,75
. Impôts et taxes	999 373,96	1 017 430,04
. Charges externes	19 182 803,01	18 097 742,41
- Loyers de crédit-bail et de location	2 896 585,33	2 879 390,76
- Frais d'entretien et de réparation	4 012 179,43	3 878 336,33
- Rémunérations d'intermédiaires et honoraires	9 811 092,58	8 834 535,28
- Transports et déplacements	161 842,00	170 771,08
- Publicité, publications et relations publiques	228 889,05	543 858,98
- Autres charges externes	2 072 214,62	1 790 849,98
. Autres charges générales d'exploitation	156 876,72	50 400,00
- Frais préliminaires		
- Frais d'acquisitions des immobilisations		
- Autres charges réparties sur plusieurs exercices	52 818,20	0,00
- Dons, libéralités et lots	49 998,01	50 400,00
- Diverses autres charges générales d'exploitation	54 060,51	0,00
. Dotations aux amortissements et aux provisions des immobilisations incorporelles et corporelles	1 541 577,81	1 548 198,65
- Dotations aux amortissements des immobilisations incorporelles	1 181 072,27	1 196 293,24
- Dotations aux amortissements des immobilisations corporelles	360 505,54	351 905,41
- Dotations aux provisions pour dépréciation des immobilisations incorporelles		
- Dotations aux provisions pour dépréciation des immobilisations corporelles		
TOTAL CHARGES GENERALES D'EXPLOITATION	43 377 061,44	42 418 036,90

for identification only
Deloitte Audit

FIDAROC GRANT THORNTON
POUR IDENTIFICATION

AUTRES PRODUITS ET CHARGES
Exercice du 01/01/2022 au 30/06/2022

AUTRES PRODUITS ET CHARGES BANCAIRES	30/06/2022	30/06/2021
Autres produits bancaires	0,00	0,00
Autres charges bancaires	150 444,04	99 731,31
	-150 444,04	-99 731,31
PRODUITS ET CHARGES D'EXPLOITATION NON BANCAIRE	30/06/2022	30/06/2021
Produits d'exploitation non bancaire	222 062,94	137 572,38
Charges d'exploitation non bancaire	0,00	0,00
	222 062,94	137 572,38
	30/06/2022	30/06/2021
DOTATIONS AUX PROVISIONS ET PERTES SUR CRÉANCES IRRÉCOUVRABLES	79 484 180,47	85 872 811,11
	30/06/2022	30/06/2021
REPRISES DE PROVISIONS ET RÉCUPÉRATIONS SUR CRÉANCES AMORTIES	47 959 899,51	45 751 841,28
PRODUITS ET CHARGES NON COURANTS	30/06/2022	30/06/2021
Produits non courants	8 350,85	92,82
Charges non courantes	5 392 230,97	2 647 202,34
PRODUITS ET CHARGES NON COURANTS	-5 383 880,12	-2 647 109,52

for identification only
Deloitte Audit

FIDAROC GRANT THORNTON
POUR IDENTIFICATION

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

ETAT B31

Ventilation des résultats par métiers ou pôle d'activité et par zone géographique
Exercice du 01/01/2022 au 30/06/2022

En KDH

PRODUIT NET BANCAIRE PAR ACTI 06/2022	
CBI	83 299,42
CBM	191 263,79
Résultat net de l'exercice 2022	126 150,40

for identification only
Deloitte Audit

FIDAROC GRANT THORNTON
POUR IDENTIFICATION

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

ETAT B33

DETERMINATION DU RESULTAT COURANT APRES IMPOTS

Exercice du 01/01/2022 au 30/06/2022

A	B	C
I.DETERMINATION DU RESULTAT	30/06/2022	30/06/2021
. Résultat courant d'après le compte de produits et charges (±)	199 883 929,00	154 155 712,73
. Réintégrations fiscales sur opérations courantes (+)	404 736,08	387 138,90
. Déductions fiscales sur opérations courantes (-)	0,00	0,00
. Reports déficitaires imputés (-)		
. Résultat courant théoriquement imposable (=)	200 288 665,08	154 542 851,63
. Impôt théorique sur résultat courant (-)	-74 106 806,08	-57 180 855,10
. Résultat courant fiscal après impôts (=)	126 181 859,00	97 361 996,53

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

for identification only
Deloitte Audit

FIDAROC GRANT THORNTON
POUR IDENTIFICATION

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

ETAT C3

RESULTATS ET AUTRES ELEMENTS DES TROIS DERNIERS EXERCICES

Exercice du 01/01/2022 au 30/06/2022

A	B		C		D
	30/06/2022	31/12/2021	31/12/2020		
CAPITAUX PROPRES ET ASSIMILES	1 274 030 618,15	1 207 880 215,99	1 127 067 000,83		
OPERATIONS ET RESULTATS DE L'EXERCICE					
1- Produit net bancaire	274 563 208,46	377 575 046,37	333 997 697,35		
2- Résultat avant impôts	194 500 048,88	190 615 964,36	90 497 780,65		
3- Impôts sur les résultats	68 349 646,72	79 802 749,20	55 932 185,03		
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	84,10	73,88	23,04		
Bénéfice distribué par action ou part sociale					
PERSONNEL					
Montants des rémunérations brutes de l'exercice	21 496 429,94	43 471 146,69	44 876 161,78		

COMMENTAIRES:

for identification only
Deloitte Audit

FIDAROC GRANT THORNTON
POUR IDENTIFICATION

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

ETAT C4

DATATION ET EVENEMENTS POSTERIEURS

Exercice du 01/01/2022 au 30/06/2022

I. DATATION

. Date de clôture (1)

30/06/2022

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

01/09/2022

(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.

for identification only
Deloitte Audit

FIDAROC GRANT THORNTON
POUR IDENTIFICATION

Nom de l'établissement : WAFABAIL S.A

ETAT C5

Rémunérations et Engagements en Faveur des Dirigeants

Exercice du 01/01/2022 au 30/06/2022

En kdh	
	Opérations avec les Dirigeants
- Les rémunérations Allouées à l'ensemble des Dirigeants (jetons de présence)	-
- Les Crédits Accordés Aux Dirigeants	2 243,72
- 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	2 243,72

for identification only
FIDAROC GRANT THORNTON
POUR IDENTIFICATION

FIDAROC GRANT THORNTON
POUR IDENTIFICATION

ETAT C6

EFFECTIFS

Exercice du 01/01/2022 au 30/06/2022

EFFECTIFS	(en nombre)	
	30/06/2022	31/12/2021
Effectifs rémunérés	109	109
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)	96	95
Employés (équivalent plein temps)	13	14
dont effectifs employés à l'étranger		

for identification only
Deloitte Audit

FIDAROC GRANT THORNTON
POUR IDENTIFICATION