

COMMUNICATION FINANCIÈRE

PUBLICATION DES COMPTES SOCIAUX AU 31 DÉCEMBRE 2022

BILAN AU 31 DÉCEMBRE 2022

en milliers de dirhams

ACTIF			PASSIF		
	31/12/2022	31/12/2021		31/12/2022	31/12/2021
1. VALEURS EN CAISSE, BANQUES CENTRALES, TRÉSOR PUBLIC, SERVICE DES CHÈQUES POSTAUX	1	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	8.820.922	8.598.778
. À vue			. À vue	519.261	564.898
. À terme			. À terme	8.301.661	8.033.880
3. CRÉANCES SUR LA CLIENTÈLE	23.924	26.553	3. DÉPÔTS DE LA CLIENTÈLE	16.602	14.841
. Crédits de trésorerie et à la consommation	21.791	23.629	. Comptes à vue créditeurs		
. Crédits à l'équipement			. Comptes d'épargne		
. Crédits immobiliers	2.133	2.924	. Dépôts à terme		
. Autres crédits			. Autres comptes créditeurs	16.602	14.841
4. CRÉANCES ACQUISES PAR AFFACTURAGE			4. TITRES DE CRÉANCE ÉMIS	1.950.183	1.623.103
			. Titres de créance négociables	1.915.000	1.595.000
5. TITRES DE TRANSACTION ET DE PLACEMENT			. Emprunts obligataires		
. Bons du Trésor et valeurs assimilées			. Autres titres de créance émis	35.183	28.103
. Autres titres de créance					
. Titres de propriété			5. AUTRES PASSIFS	793.272	904.711
6. AUTRES ACTIFS	321.504	305.594	6. PROVISIONS POUR RISQUES ET CHARGES	89.680	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	81.185	79.626
8. TITRES DE PARTICIPATION ET EMPLOIS ASSIMILÉS	-	3	10. ÉCARTS DE RÉÉVALUATION		
9. CRÉANCES SUBORDONNÉES			11. RÉSERVES ET PRIMES LIÉES AU CAPITAL	122.660	122.660
			12. CAPITAL	150.000	150.000
10. IMMOBILISATIONS DONNÉES EN CRÉDIT-BAIL ET EN LOCATION	12.626.189	12.158.457	13. ACTIONNAIRES. CAPITAL NON VERSÉ (-)		
			14. REPORT À NOUVEAU (+/-)	875.220	824.407
11. IMMOBILISATIONS INCORPORELLES	28.040	28.460	15. RÉSULTATS NETS EN INSTANCE D'AFFECTATION (+/-)		
			16. RÉSULTAT NET DE L'EXERCICE (+/-)	101.942	110.813
12. IMMOBILISATIONS CORPORELLES	2.006	1.918	TOTAL DU PASSIF	13.001.664	12.520.986
TOTAL DE L'ACTIF	13.001.664	12.520.986			

COMPTE DE PRODUITS ET CHARGES

en milliers de dirhams

COMPTE DE PRODUITS ET CHARGES		
	31/12/2022	31/12/2021
I. PRODUITS D'EXPLOITATION BANCAIRE	4.335.137	4.287.505
1. Intérêts et produits assimilés sur opérations avec les établissements de crédit		
2. Intérêts et produits assimilés sur opérations avec la clientèle		
3. Intérêts et produits assimilés sur titres de créance		
4. Produits sur titres de propriété		
5. Produits sur immobilisations en crédit-bail et en location	4.333.242	4.284.139
6. Commissions sur prestations de service	1.895	3.366
7. Autres produits bancaires		
II. CHARGES D'EXPLOITATION BANCAIRE	3.965.868	3.909.930
8. Intérêts et charges assimilées sur opérations avec les établissements de crédit	288.947	297.166
9. Intérêts et charges assimilées sur opérations avec la clientèle		
10. Intérêts et charges assimilées sur titres de créance émis	57.145	50.443
11. Charges sur immobilisations en crédit-bail	3.619.622	3.562.124
12. Autres charges bancaires	154	197
III. PRODUIT NET BANCAIRE	369.269	377.575
13. Produits d'exploitation non bancaire	872	619
14. Charges d'exploitation non bancaire		
IV. CHARGES GÉNÉRALES D'EXPLOITATION	87.315	85.745
15. Charges de personnel	42.162	43.471
16. Impôts et taxes	1.999	2.018
17. Charges externes	39.412	36.879
18. Autres charges générales d'exploitation	769	314
19. Dotations aux amortissements et aux provisions des immobilisations incorporelles et corporelles	2.972	3.064
V. DOTATIONS AUX PROVISIONS ET PERTES SUR CRÉANCES IRRÉCOUVRABLES	168.820	165.724
20. Dotations aux provisions pour créances et engagements par signature en souffrance	148.579	152.207
21. Pertes sur créances irrécouvrables	678	3.162
22. Dotations aux autres provisions	19.562	10.355
VI. REPRISSES DE PROVISIONS ET RÉCUPÉRATIONS SUR CRÉANCES AMORTIES	71.479	71.197
23. Reprises de provisions pour créances et engagements par signature en souffrance	48.884	69.151
24. Récupérations sur créances amorties	668	247
25. Autres reprises de provisions	21.928	1.799
VII. RÉSULTAT COURANT	185.485	197.921
26. Produits non courants	39	-
27. Charges non courantes	12.938	7.306
VIII. RÉSULTAT AVANT IMPÔTS	172.585	190.616
28. Impôts sur les résultats	70.643	79.803
IX. RÉSULTAT NET DE L'EXERCICE	101.942	110.813

HORS BILAN

en milliers de dirhams

HORS BILAN		
	31/12/2022	31/12/2021
ENGAGEMENTS DONNÉS	329.821	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	329.821	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	2.922.725	1.950.000
7. Engagements de financement reçus d'établissements de crédit et assimilés	1.472.725	500.000
8. Engagements de garantie reçus d'établissements de crédit et assimilés	1.450.000	1.450.000
9. Engagements de garantie reçus de l'État et d'organismes de garantie divers		
10. Titres vendus à réméré		
11. Autres titres à recevoir		

DÉTAIL DES AUTRES PRODUITS ET CHARGES

en milliers de dirhams

AUTRES PRODUITS ET CHARGES		
	31/12/2022	31/12/2021
Autres produits bancaires		
Autres charges bancaires	154	197
AUTRES PRODUITS ET CHARGES BANCAIRES	-154	-197
Produits d'exploitation non bancaire	872	619
Charges d'exploitation non bancaire		
PRODUITS ET CHARGES D'EXPLOITATION NON BANCAIRE	872	619
DOTATIONS AUX PROVISIONS ET PERTES SUR CRÉANCES IRRÉCOUVRABLES	168.820	165.724
REPRISSES DE PROVISIONS ET RÉCUPÉRATIONS SUR CRÉANCES AMORTIES	71.479	71.197
Produits non courants	39	-
Charges non courantes	12.938	7.306
PRODUITS ET CHARGES NON COURANTS	-12.899	-7.306

MARGE D'INTÉRÊTS

en milliers de dirhams

MARGE D'INTÉRÊTS		
	31/12/2022	31/12/2021
Intérêts et produits assimilés sur opérations avec la clientèle	720.350	713.479
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	720.350	713.479
Intérêts et charges assimilées sur opérations avec la clientèle		
Intérêts et charges assimilées sur opérations avec les établissements de crédit	-346.092	-347.609
INTÉRÊTS ET CHARGES ASSIMILÉES	-346.092	-347.609
MARGE D'INTÉRÊTS	374.259	365.871

PUBLICATION DES COMPTES SOCIAUX AU 31 DÉCEMBRE 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	Nombre de titres détenus	Part du capital détenue %
ATTJARIWABA BANK	883.543	58,90%
BCM Corporation	599.997	40,00%
HERITIERS BOUTALEB FEU ABOU ABDELHAY	16.454	1,10%
ISMAIL DOUJRI	1	0,00%
ADEL BARAKAT	1	0,00%
KARIM IDRISSI KAITOUNI	1	0,00%
OTMANE BOUDHAIMI	1	0,00%
SAHAR TAZI	1	0,00%
BOUCHRA HAMDOUCH	1	0,00%
TOTAL	1.500.000	100%

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

en milliers de dirhams

Année de cession ou de retrait	Nature	Montant brut	Amortissements cumulés	Valeur comptable nette	Produit de cession	Plus-values de cession	Moins-values de cession
2022	Immobilisations données en crédit bail	573.415	433.595	139.820	188.669	48.849	-
2022	Immobilisations données en crédit bail	2.379.823	2.331.320	48.503	48.503	-	-
2022	Immobilisations données en crédit bail	208.932	117.169	91.764	44.191	-	47.573
TOTAL		3.162.170	2.882.083	280.087	281.363	48.849	47.573

PROVISIONS

en milliers de dirhams

PROVISIONS	Encours 31/12/2021	Dotations	Reprises	Autres variations	Encours 31/12/2022
PROVISIONS, DÉDUITES DE L'ACTIF, SUR :	834.481	203.650	85.014		953.117
CRÉANCES SUR LES ÉTABLISSEMENTS DE CRÉDIT ET ASSIMILÉS CRÉANCES SUR LA CLIENTÈLE					
TITRES DE PLACEMENT					
TITRES DE PARTICIPATION ET EMPLOIS ASSIMILÉS	157	3			160
IMMOBILISATIONS EN CRÉDIT-BAIL ET EN LOCATION AUTRES ACTIFS	834.324	203.647	85.014		952.957
PROVISIONS INSCRITES AU PASSIF	92.048	19.560	21.928		89.680
PROVISIONS POUR RISQUES D'EXÉCUTION D'ENGAGEMENTS PAR SIGNATURE					
PROVISIONS POUR RISQUES DE CHANGE					
PROVISIONS POUR RISQUES GÉNÉRAUX	92.048	19.560	21.928		89.680
PROVISIONS POUR PENSIONS DE RETRAITE ET OBLIGATIONS SIMILAIRES					
PROVISIONS POUR AUTRES RISQUES ET CHARGES					
PROVISIONS RÉGLEMENTÉES					
TOTAL	926.529	223.209	106.941		1.042.797

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 reçus couverts
BONS DU TRÉSOR ET VALEURS ASSIMILÉES			
AUTRES TITRES	NEANT	NEANT	NEANT
HYPOTHÈQUES			
TOTAL			

Concentration des risques sur un même bénéficiaire supérieure à 5%

Concentration des risques sur un même bénéficiaire supérieure à 5%

Au 31 décembre 2022, la concentration des risques sur un même bénéficiaire dépassant les 5% des fonds propres sont au nombre de 13 avec un encours global de 3.743.615 KDH

DATATION ET ÉVÉNEMENTS POSTÉRIEURS

- DATE DE CLÔTURE (1)

31/12/2022

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

15/03/2023

(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»

- ETAT DES DÉROGATIONS.
- 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.
- 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.
- CRÉANCES SUR LES ÉTABLISSEMENTS DE CRÉDIT ET ASSIMILÉS
- RÉSEAU
- ÉTAT DES CHANGEMENTS DES MÉTHODES

WAFABAIL S.A
RAPPORT GENERAL DES COMMISSAIRES AUX COMPTES
EXERCICE DU 1er JANVIER AU 31 DECEMBRE 2022

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

Audit des états de synthèse
Opinion

Conformément à la mission qui nous a été confiée par votre Assemblée Générale, nous avons effectué l'audit des états de synthèse ci-joints de la société WAFABAIL S.A, qui comprennent le bilan au 31 décembre 2022, le compte de produits et charges, l'état des soldes de gestion, le tableau des flux de trésorerie pour l'exercice clos à cette date, ainsi que l'état des informations complémentaires (ETIC). Ces états de synthèse font ressortir un montant de capitaux propres et assimilés de 1.331.006.745,74 MAD dont un bénéfice net de 101.941.724,97 MAD.

Nous certifions que les états de synthèse cités au premier paragraphe ci-dessus sont réguliers et sincères et donnent, dans tous leurs aspects significatifs, une image fidèle du résultat des opérations de l'exercice écoulé ainsi que de la situation financière et du patrimoine de la société WAFABAIL S.A. au 31 décembre 2022 conformément au référentiel comptable admis au Maroc.

Fondement de l'opinion

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

Questions clés de l'audit

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

RISQUE DE CREDIT ET PROVISIONNEMENT DES IMMOBILISATIONS DONNEES EN CREDIT BAIL

Description du point clé de l'audit

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

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

L'évaluation des provisions en couverture des créances requiert de :

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

Au 31 décembre 2022, l'encours net des immobilisations données en crédit-bail s'élève à MMAD 12.626, après prise en compte de provisions pour un montant total de MMAD 953.

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

Notre approche d'audit

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

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

- étudier la conformité au PCEC et notamment à la circulaire 19/G/2002 de Bank Al Maghrib des principes mis en œuvre par la société ; en termes de règles de déclassement et de provisionnement ;
- vérifier le calcul des provisions pour créances en souffrance en application de la réglementation en vigueur.

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

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

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

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

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

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

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

Dans le cadre d'un audit réalisé conformément aux normes de la profession au Maroc, nous exerçons notre jugement professionnel et faisons preuve d'esprit critique tout au long de cet audit. En outre :

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

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

Vérifications et informations spécifiques

Nous avons procédé également aux vérifications spécifiques prévues par la loi et nous nous sommes assurés notamment de la sincérité et de la concordance des informations données dans le rapport de gestion du directoire destiné aux actionnaires avec les états de synthèse de la société.

Casablanca, le 29 mars 2023

Les Commissaires aux Comptes

Fidaroc Grant Thornton



Faïçal Mekouar
Associé

Deloitte Audit



Hicham Belemqadem
Associé