



وفا بايل
Wafabail

COMMUNICATION FINANCIÈRE

PUBLICATION DES COMPTES SOCIAUX AU 30 JUIN 2023

Au titre du premier semestre 2023, Wafabail a financé **2,2 milliards de dirhams** de projets d'investissement, en progression de **5,5%** par rapport à la même période de l'année dernière.

Cette performance consolide sa position de leader du secteur avec une part de marché de **26,5%** pour la production et **24,7%** pour l'encours financier.

Le produit net bancaire s'établit à **153,6 millions de dirhams** à fin juin 2023, en baisse de **44,1%**, comparativement à fin juin 2022. Cette variation est due à la baisse du niveau des premiers loyers majorés par rapport à la même période de l'année dernière.

Pour sa part, le résultat net affiche une baisse de **68,9%** à fin juin 2023 pour atteindre **39,3 millions de dirhams**.

BILAN AU 30 JUIN 2023

ACTIF			PASSIF		
	30/06/2023	31/12/2022		30/06/2023	31/12/2022
1. VALEURS EN CAISSE, BANQUES CENTRALES, TRÉSOR PUBLIC, SERVICE DES CHÈQUES POSTAUX	4	1	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	8.811.846	8.820.922
. À vue			. À vue	274.826	519.261
. À terme			. À terme	8.537.021	8.301.661
3. CRÉANCES SUR LA CLIENTÈLE	24.579	23.924	3. DÉPÔTS DE LA CLIENTÈLE	18.034	16.602
. Crédits de trésorerie et à la consommation	22.629	21.791	. Comptes à vue créditeurs		
. Crédits à l'équipement			. Comptes d'épargne		
. Crédits immobiliers	1.950	2.133	. Dépôts à terme		
. Autres crédits			. Autres comptes créditeurs	18.034	16.602
4. CRÉANCES ACQUISES PAR AFFACTURAGE			4. TITRES DE CRÉANCE ÉMIS	1.636.017	1.950.183
			. Titres de créance négociables	1.615.000	1.915.000
5. TITRES DE TRANSACTION ET DE PLACEMENT			. Emprunts obligataires		
. Bons du Trésor et valeurs assimilées			. Autres titres de créance émis	21.017	35.183
. Autres titres de créance					
. Titres de propriété			5. AUTRES PASSIFS	920.571	793.272
6. AUTRES ACTIFS	290.870	321.504	6. PROVISIONS POUR RISQUES ET CHARGES	73.617	89.680
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	82.138	81.185
8. TITRES DE PARTICIPATION ET EMPLOIS ASSIMILÉS			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	12.425.794	12.626.189	13. ACTIONNAIRES. CAPITAL NON VERSÉ (-)		
			14. REPORT À NOUVEAU (+/-)	917.162	875.220
11. IMMOBILISATIONS INCORPORELLES	27.450	28.040	15. RÉSULTATS NETS EN INSTANCE D'AFFECTATION (+/-)		
			16. RÉSULTAT NET DE L'EXERCICE (+/-)	39.267	101.942
12. IMMOBILISATIONS CORPORELLES	2.616	2.006	TOTAL DU PASSIF	12.771.312	13.001.664
TOTAL DE L'ACTIF	12.771.312	13.001.664			

COMPTE DE PRODUITS ET CHARGES

COMPTE DE PRODUITS ET CHARGES	30/06/2023	30/06/2022
I. PRODUITS D'EXPLOITATION BANCAIRE	2.184.242	2.237.640
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	1.397	
4. Produits sur titres de propriété		
5. Produits sur immobilisations en crédit-bail et en location	2.180.510	2.236.666
6. Commissions sur prestations de service	2.334	974
7. Autres produits bancaires		
II. CHARGES D'EXPLOITATION BANCAIRE	2.030.631	1.963.077
8. Intérêts et charges assimilées sur opérations avec les établissements de crédit	157.180	143.796
9. Intérêts et charges assimilées sur opérations avec la clientèle		
10. Intérêts et charges assimilées sur titres de créance émis	26.105	26.828
11. Charges sur immobilisations en crédit-bail	1.847.330	1.792.303
12. Autres charges bancaires	16	150
III. PRODUIT NET BANCAIRE	153.611	274.563
13. Produits d'exploitation non bancaire	333	222
14. Charges d'exploitation non bancaire		
IV. CHARGES GÉNÉRALES D'EXPLOITATION	43.404	43.377
15. Charges de personnel	21.909	21.496
16. Impôts et taxes	1.021	999
17. Charges externes	18.979	19.183
18. Autres charges générales d'exploitation	102	157
19. Dotations aux amortissements et aux provisions des immobilisations incorporelles et corporelles	1.393	1.542
V. DOTATIONS AUX PROVISIONS ET PERTES SUR CRÉANCES IRRÉCOUVRABLES	102.304	79.484
20. Dotations aux provisions pour créances et engagements par signature en souffrance	102.293	79.484
21. Pertes sur créances irrécouvrables	11	-
22. Dotations aux autres provisions		
VI. REPRISES DE PROVISIONS ET RÉCUPÉRATIONS SUR CRÉANCES AMORTIES	56.269	47.960
23. Reprises de provisions pour créances et engagements par signature en souffrance	40.095	30.501
24. Récupérations sur créances amorties	111	1
25. Autres reprises de provisions	16.063	17.458
VII. RÉSULTAT COURANT	64.505	199.884
26. Produits non courants	1.744	8
27. Charges non courantes	5.859	5.392
VIII. RÉSULTAT AVANT IMPÔTS	60.390	194.500
28. Impôts sur les résultats	21.123	68.350
IX. RÉSULTAT NET DE L'EXERCICE	39.267	126.150

HORS BILAN

HORS BILAN	30/06/2023	31/12/2022
ENGAGEMENTS DONNÉS	438.472	329.821
1. Engagements de financement donnés en faveur d'établiss. de crédit et assimilés		
2. Engagements de financement donnés en faveur de la clientèle	438.472	329.821
3. Engagements de garantie d'ordre d'établissements de crédit et assimilés		
4. Engagements de garantie d'ordre de la clientèle		
5. Titres achetés à réméré		
6. Autres titres à livrer		
ENGAGEMENTS REÇUS	1.500.000	2.922.725
7. Engagements de financement reçus d'établissements de crédit et assimilés	500.000	1.472.725
8. Engagements de garantie reçus d'établissements de crédit et assimilés	1.000.000	1.450.000
9. Engagements de garantie reçus de l'État et d'organismes de garantie divers		
10. Titres vendus à réméré		
11. Autres titres à recevoir		

DÉTAIL DES AUTRES PRODUITS ET CHARGES

AUTRES PRODUITS ET CHARGES	30/06/2023	30/06/2022
Autres produits bancaires		
Autres charges bancaires	16	150
AUTRES PRODUITS ET CHARGES BANCAIRES	-16	-150
Produits d'exploitation non bancaire	333	222
Charges d'exploitation non bancaire		
PRODUITS ET CHARGES D'EXPLOITATION NON BANCAIRE	333	222
DOTATIONS AUX PROVISIONS ET PERTES SUR CRÉANCES IRRÉCOUVRABLES	102.304	79.484
REPRISES DE PROVISIONS ET RÉCUPÉRATIONS SUR CRÉANCES AMORTIES	56.269	47.960
Produits non courants	1.744	8
Charges non courantes	5.859	5.392
PRODUITS ET CHARGES NON COURANTS	-4.115	-5.384

MARGE D'INTÉRÊTS

MARGE D'INTÉRÊTS	30/06/2023	30/06/2022
Intérêts et produits assimilés sur opérations avec la clientèle	372.257	360.429
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	372.257	360.429
Intérêts et charges assimilées sur opérations avec la clientèle		
Intérêts et charges assimilées sur opérations avec les établissements de crédit	-183.285	-170.623
INTÉRÊTS ET CHARGES ASSIMILÉS	-183.285	-170.623
MARGE D'INTÉRÊTS	188.972	189.806

Filiale d'Attijarwafa bank

SA à Directeur et Conseil de Surveillance au Capital de 150 000 000 Dhs. 39-41 boulevard Moulay Youssef - Casablanca. www.wafabail.ma
Tél. : 0522 43 60 00 - Fax : 0522 20 26 43 - CNS : 159 80 46 - ID. FISC : 01084018 - R.C. Casa : 35 763 - Taxe Professionnelle : 37992993 - ICE: 000083825000026
Société de financement agréée en vertu de l'arrêté n° 1220 - 96 du 19/06/1996



وفا بايل
Wafabail

PUBLICATION DES COMPTES SOCIAUX AU 30 JUIN 2023

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%
ADEL BARAKAT	1	0,00%
ISMAIL DOUIRI	1	0,00%
KARIM IDRISSEIKAITOUNI	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
jui-23	Immobilisations données en crédit bail	174.694	128.745	45.948	53.864	7.916	
jui-23	Immobilisations données en crédit bail	1.411.501	1.386.231	25.270	25.270		
jui-23	Immobilisations données en crédit bail	117.220	92.051	25.169	21.213		3.956
TOTAL		1.703.414	1.607.027	96.387	100.347	7.916	3.956

PROVISIONS

en milliers de dirhams

PROVISIONS	Encours 31/12/2022	Dotations	Reprises	Autres variations	Encours 30/06/2023
PROVISIONS, DÉDUITES DE L'ACTIF, SUR :	953.117	169.205	65.722		1.056.599
CRÉANCES SUR LES ÉTABLISSEMENTS DE CRÉDIT ET ASSIMILÉS CRÉANCES SUR LA CLIENTÈLE					
TITRES DE PLACEMENT					
TITRES DE PARTICIPATION ET EMPLOIS ASSIMILÉS	160				160
IMMOBILISATIONS EN CRÉDIT-BAIL ET EN LOCATION	952.957	169.205	65.722		1.056.439
AUTRES ACTIFS					
PROVISIONS INSCRITES AU PASSIF	89.680		16.063		73.617
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	89.680		16.063		73.617
PROVISIONS RÉGLEMENTÉES					
TOTAL	1.042.797	169.205	81.785		1.130.217

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	990.232	Immobilisations données en crédit-bail	990.232
Autres valeurs et sûretés réelles	10.016.014	Immobilisations données en crédit-bail	10.016.014
TOTAL	11.006.246		

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 30 juin 2023, la concentration des risques sur un même bénéficiaire dépassant les 5% des fonds propres sont au nombre de 20 avec un encours global de 3.951.543 KDH

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

DATATION ET ÉVÉNEMENTS POSTÉRIEURS

- DATE DE CLÔTURE (1)

30/06/2023

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

01/09/2023

(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.



Fidaroc Grant Thornton
7, Boulevard Driss Slaoui
20160 Casablanca - Maroc



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

WAFABAIL S.A

ATTESTATION DES COMMISSAIRES AUX COMPTES SUR LA SITUATION INTERMEDIAIRE DES COMPTES SOCIAUX AU 30 JUIN 2023

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 2023. Cette situation intermédiaire qui fait ressortir un montant de capitaux propres et assimilés totalisant 1.311.227 KMAD, dont un bénéfice net de 39.267 KMAD, relève de la responsabilité des organes de gestion de l'émetteur.

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 la société WAFABAIL S.A arrêtés au 30 juin 2023, conformément au référentiel comptable admis au Maroc.

Casablanca, le 26 septembre 2023

Les Commissaires aux Comptes

FIDAROC GRANT THORNTON

FIDAROC GRANT THORNTON
Membre Réseau Grant Thornton
International
7 Bd. Driss Slaoui - Casablanca
Tél : 05 22 54 78 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