

COMMUNICATION FINANCIÈRE

PUBLICATION DES COMPTES SOCIAUX AU 30 JUIN 2021

Au titre du premier semestre 2021, Wafabail a financé pour **1,8 milliard de dirhams** de projets d'investissements, en progression de **42,8%** 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 **28,4%** pour la production et **26%** pour l'encours financier.

Le produit net bancaire s'établit à **236,6 millions de dirhams** à fin juin 2021, en hausse de **34,2%**, comparativement à fin juin 2020.

Pour sa part, le résultat net affiche une hausse de **127,4 %** à fin juin 2021, pour atteindre **91,4 millions de dirhams**.

BILAN AU 30 JUIN 2021

ACTIF		30/06/21	31/12/20	PASSIF		30/06/21	31/12/20
1. VALEURS EN CAISSE, BANQUES CENTRALES, TRÉSOR PUBLIC, SERVICE DES CHÈQUES POSTAUX			3	1. BANQUES CENTRALES, TRÉSOR PUBLIC, SERVICE DES CHÈQUES POSTAUX			
2. CRÉANCES SUR LES ÉTABLISSEMENTS DE CRÉDIT ET ASSIMILÉS		-	-	2. DETTES ENVERS LES ÉTABLISSEMENTS DE CRÉDIT ET ASSIMILÉS		8 447 895	8 739 298
. À vue				. À vue		273 710	286 861
. À terme				. À terme		8 174 185	8 452 438
3. CRÉANCES SUR LA CLIENTÈLE		28 004	28 102	3. DÉPÔTS DE LA CLIENTÈLE		93 767	95 900
. Crédits de trésorerie et à la consommation		24 888	24 634	. Comptes à vue créditeurs			
. Crédits à l'équipement				. Comptes d'épargne			
. Crédits immobiliers		3 117	3 468	. Dépôts à terme		79 742	78 671
. Autres crédits				. Autres comptes créditeurs		14 025	17 229
4. CRÉANCES ACQUISES PAR AFFECTURAGE				4. TITRES DE CRÉANCE ÉMIS		1 617 728	1 623 103
5. TITRES DE TRANSACTION ET DE PLACEMENT				. Titres de créance négociables		1 595 000	1 595 000
. Bons du Trésor et valeurs assimilées				. Emprunts obligataires			
. Autres titres de créance				. Autres titres de créance émis		22 728	28 103
. Titres de propriété				5. AUTRES PASSIFS		899 320	783 570
6. AUTRES ACTIFS		264 582	232 960	6. PROVISIONS POUR RISQUES ET CHARGES		83 492	83 492
7. TITRES D'INVESTISSEMENT				7. PROVISIONS RÉGLEMENTÉES			
. Bons du Trésor et valeurs assimilées				8. SUBVENTIONS, FONDS PUBLICS AFFECTÉS ET FONDS SPÉCIAUX DE GARANTIE		-	
. Autres titres de créance				9. DETTES SUBORDONNÉES		78 867	78 070
8. TITRES DE PARTICIPATION ET EMPLOIS ASSIMILÉS		3	3	10. ÉCARTS DE RÉÉVALUATION			
9. CRÉANCES SUBORDONNÉES				11. RÉSERVES ET PRIMES LIÉES AU CAPITAL		122 660	122 660
10. IMMOBILISATIONS DONNÉES EN CRÉDIT-BAIL ET EN LOCATION		12 085 914	12 239 631	12. CAPITAL		150 000	150 000
11. IMMOBILISATIONS INCORPORELLES		29 024	27 978	13. ACTIONNAIRES. CAPITAL NON VERSÉ (-)			
12. IMMOBILISATIONS CORPORELLES		1 979	1 824	14. REPORT À NOUVEAU (+/-)		824 407	819 841
TOTAL DE L'ACTIF		12 409 505	12 530 500	15. RÉSULTATS NETS EN INSTANCE D'AFFECTATION (+/-)			
				16. RÉSULTAT NET DE L'EXERCICE (+/-)		91 369	34 566
				TOTAL DU PASSIF		12 409 505	12 530 500

COMPTE DE PRODUITS ET CHARGES

COMPTE DE PRODUITS ET CHARGES	30/06/21	30/06/20
I. PRODUITS D'EXPLOITATION BANCAIRE		
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	2 143 313	1 904 294
6. Commissions sur prestations de service	2 041	2 434
7. Autres produits bancaires	0	0
II. CHARGES D'EXPLOITATION BANCAIRE		
8. Intérêts et charges assimilées sur opérations avec les établissements de crédit	148 028	163 522
9. Intérêts et charges assimilées sur opérations avec la clientèle		
10. Intérêts et charges assimilées sur titres de créance émis	25 666	29 419
11. Charges sur immobilisations en crédit-bail	1 735 003	1 537 451
12. Autres charges bancaires	100	27
III. PRODUIT NET BANCAIRE		
13. Produits d'exploitation non bancaire	138	300
14. Charges d'exploitation non bancaire		
IV. CHARGES GÉNÉRALES D'EXPLOITATION		
15. Charges de personnel	21 704	21 617
16. Impôts et taxes	1 017	1 005
17. Charges externes	18 098	15 700
18. Autres charges générales d'exploitation	50	189
19. Dotations aux amortissements et aux provisions des immobilisations incorporelles et corporelles	1 548	1 787
V. DOTATIONS AUX PROVISIONS ET PERTES SUR CRÉANCES IRRÉCOUVRABLES		
20. Dotations aux provisions pour créances et engagements par signature en souffrance	82 710	91 811
21. Pertes sur créances irrécouvrables	3 162	
22. Dotations aux autres provisions		
VI. REPRISSES DE PROVISIONS ET RÉCUPÉRATIONS SUR CRÉANCES AMORTIES		
23. Reprises de provisions pour créances et engagements par signature en souffrance	45 505	25 171
24. Récupérations sur créances amorties	247	16
25. Autres reprises de provisions		
VII. RÉSULTAT COURANT		
26. Produits non courants		45
27. Charges non courantes	2 647	2 907
VIII. RÉSULTAT AVANT IMPÔTS		
28. Impôts sur les résultats	60 139	26 647
IX. RÉSULTAT NET DE L'EXERCICE		
	91 369	40 178

HORS BILAN

HORS BILAN	30/06/21	31/12/20
ENGAGEMENTS DONNÉS		
1. Engagements de financement donnés en faveur d'établiss. de crédit et assimilés		
2. Engagements de financement donnés en faveur de la clientèle	273 833	156 384
3. Engagements de garantie d'ordre d'établissements de crédit et assimilés		
4. Engagements de garantie d'ordre de la clientèle		
5. Titres achetés à réméré		
6. Autres titres à livrer		
ENGAGEMENTS REÇUS		
7. Engagements de financement reçus d'établissements de crédit et assimilés	500 000	500 000
8. Engagements de garantie reçus d'établissements de crédit et assimilés	1 450 000	1 450 000
9. Engagements de garantie reçus de l'État et d'organismes de garantie divers		
10. Titres vendus à réméré		
11. Autres titres à recevoir		

DÉTAIL DES AUTRES PRODUITS ET CHARGES

AUTRES PRODUITS ET CHARGES	30/06/21	30/06/20
Autres produits bancaires	-	-
Autres charges bancaires	100	27
AUTRES PRODUITS ET CHARGES BANCAIRES		
Produits d'exploitation non bancaire	138	300
Charges d'exploitation non bancaire		
PRODUITS ET CHARGES D'EXPLOITATION NON BANCAIRE		
DOTATIONS AUX PROVISIONS ET PERTES SUR CRÉANCES IRRÉCOUVRABLES	85 873	91 811
REPRISSES DE PROVISIONS ET RÉCUPÉRATIONS SUR CRÉANCES AMORTIES	45 752	25 187
Produits non courants		45
Charges non courantes	2 647	2 907
PRODUITS ET CHARGES NON COURANTS		
	-2 647	-2 862

MARGE D'INTÉRÊTS

MARGE D'INTÉRÊTS	30/06/21	30/06/20
Intérêts et produits assimilés sur opérations avec la clientèle	360 107	371 990
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		
Intérêts et charges assimilées sur opérations avec la clientèle	360 107	371 990
Intérêts et charges assimilées sur opérations avec les établissements de crédit	-173 694	-192 941
INTÉRÊTS ET CHARGES ASSIMILÉS		
	-173 694	-192 941
MARGE D'INTÉRÊTS		
	186 413	179 050

PUBLICATION DES COMPTES SOCIAUX AU 30 JUIN 2021

ÉTAT DES SOLDES DE GESTION

en milliers de dirhams

I - TABLEAU DE FORMATION DES RÉSULTATS	30/06/21	30/06/2020
1. (+) Intérêts et produits assimilés		
2. (-) Intérêts et charges assimilés	173 694	192 941
MARGE D'INTÉRÊT	-173 694	-192 941
3. (+) Produits sur immobilisations en crédit-bail et en location	2 143 313	1 904 294
4. (-) Charges sur immobilisations en crédit-bail et en location	1 735 003	1 537 451
RÉSULTAT DES OPÉRATIONS DE CRÉDIT-BAIL ET DE LOCATION	408 310	366 844
5. (+) Commissions perçues	2 041	2 434
6. (-) Commissions servies	96	27
MARGE SUR COMMISSIONS	1 945	2 406
7. (+) Résultat des opérations sur titres de transaction		
8. (+) Résultat des opérations sur titres de placement		
9. (+) Résultat des opérations de change	-4	-
10. (+) Résultat des opérations sur produits dérivés		
RÉSULTAT DES OPÉRATIONS DE MARCHÉ	-4	-
11. (+) Divers autres produits bancaires		
12. (-) Diverses autres charges bancaires		
PRODUIT NET BANCAIRE	236 557	176 310
13. (+) Résultat des opérations sur immobilisations financières		
14. (+) Autres produits d'exploitation non bancaire	138	300
15. (-) Autres charges d'exploitation non bancaire		
16. (-) Charges générales d'exploitation	42 418	40 297
RÉSULTAT BRUT D'EXPLOITATION	194 277	136 312
17. (+) Dotations nettes des reprises aux prov. pour créances et engage. par signature en souffrance	-40 121	-66 624
18. (+) Autres dotations nettes des reprises aux provisions	-	-
RÉSULTAT COURANT	154 156	69 687
RÉSULTAT NON COURANT	-2 647	-2 862
19. (-) Impôts sur les résultats	60 139	26 647
RÉSULTAT NET DE L'EXERCICE	91 369	40 178
II - CAPACITÉ D'AUTOFINANCEMENT	30/06/21	30/06/20
(+) RÉSULTAT NET DE L'EXERCICE	91 369	40 178
20. (+) Dotations aux amortissements et aux provisions des immob incorp et corp	1 548	1 787
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		
26. (-) Plus-values de cession sur immobilisations incorporelles et corporelles		166
27. (+) Moins-values de cession sur immobilisations incorporelles et corporelles		
28. (-) Plus-values de cession sur immobilisations financières		
29. (+) Moins-values de cession sur immobilisations financières		
30. (-) Reprises de subventions d'investissement reçues		
(+) CAPACITÉ D'AUTOFINANCEMENT	92 918	41 799
31. (-) Bénéfices distribués	30 000	-
(+) AUTOFINANCEMENT	62 918	41 799

TABLEAU DES FLUX DE TRÉSORERIE

en milliers de dirhams

TABLEAU DES FLUX DE TRÉSORERIE	30/06/21	31/12/20
Produits d'exploitation bancaire perçus	2 145 354	3 965 842
Récupérations sur créances amorties	247	416
Produits d'exploitation non bancaire perçus	138	969
Charges d'exploitation bancaire versées	290 328	622 949
Charges d'exploitation non bancaire versées	2 647	7 537
Charges générales d'exploitation versées	40 870	79 785
Impôts sur les résultats versés	86 033	86 033
I. FLUX DE TRÉSORERIE NETS PROVENANT DU COMPTE DE PRODUITS ET CHARGES	1 725 860	3 170 923
Variation de :		
Créances sur les établissements de crédit et assimilés	-	5
Créances sur la clientèle	98	1 729
Titres de transaction et de placement	-	-
Autres actifs	-31 622	113 677
Immobilisations données en crédit-bail et en location	-1 511 786	-2 540 066
Dettes envers les établissements de crédit et assimilés	-288 242	-610 021
Dépôts de la clientèle	-3 204	-4 082
Titres de créance émis	-	115 000
Autres passifs	141 643	-246 141
II. SOLDE DES VARIATIONS DES ACTIFS ET PASSIFS D'EXPLOITATION	-1 693 113	-3 169 899
III. FLUX DE TRÉSORERIE NETS PROVENANT DES ACTIVITÉS D'EXPLOITATION (I + II)	32 747	1 024
Produit des cessions d'immobilisations financières		
Produit des cessions d'immobilisations incorporelles et corporelles		
Acquisition d'immobilisations financières		
Acquisition d'immobilisations incorporelles et corporelles	2 750	1 024
Intérêts perçus		
Dividendes perçus		
IV. FLUX DE TRÉSORERIE NETS PROVENANT DES ACTIVITÉS D'INVESTISSEMENT	-2 750	-1 024
Subventions, fonds publics et fonds spéciaux de garantie reçus		
Émission de dettes subordonnées		
Émission d'actions		
Remboursement des capitaux propres et assimilés		
Intérêts versés		
Dividendes versés	-30 000	-
V. FLUX DE TRÉSORERIE NETS PROVENANT DES ACTIVITÉS DE FINANCEMENT	-30 000	-
VI. VARIATION NETTE DE LA TRÉSORERIE (III+IV+V)	-3	-
VII. TRÉSORERIE À L'OUVERTURE DE L'EXERCICE	3	3
VIII. TRÉSORERIE À LA CLÔTURE DE L'EXERCICE	-	3

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

en milliers de dirhams

Nature	Montant brut au début de l'exercice	Montant des acquisitions au cours de l'exercice	Montant des cessions ou retraits au cours de l'exercice	Montant brut à la fin de l'exercice	Amortissements		Provisions		Montant net à la fin de l'exercice
					Dotations au titre de l'exercice	Cumul des amortissements	Dotations au titre de l'exercice	Reprises de provisions	
IMMOBILISATIONS DONNÉES EN CRÉDIT-BAIL ET EN LOCATION AVEC OPTION D'ACHAT	23 513 578	2 004 520	1 864 008	23 654 090	1 707 592	10 802 764	102 622	74 483	12 085 914
CRÉDIT-BAIL SUR IMMOBILISATIONS INCORPORELLES									
CRÉDIT-BAIL MOBILIER	16 509 324	1 382 837	1 406 209	16 485 952	1 475 726	8 420 166	19 912	28 978	7 997 110
- Crédit-bail mobilier en cours	172 562	54 653	58 052	169 163	-	-	-	-	169 163
- Crédit-bail mobilier loué	16 204 541	1 326 221	1 343 894	16 186 868	1 474 791	8 336 500	19 912	28 559	7 781 693
- Crédit-bail mobilier non loué après résiliation	132 221	1 963	4 263	129 921	935	83 666	-	419	46 254
CRÉDIT-BAIL IMMOBILIER	6 014 416	472 406	361 739	6 125 083	231 866	2 382 598	-	0	3 742 485
- Crédit-bail immobilier en cours	231 981	32 607	139 430	125 158	-	-	-	-	125 158
- Crédit-bail immobilier loué	5 663 550	433 039	201 668	5 894 921	229 424	2 307 545	-	0	3 587 376
- Crédit-bail immobilier non loué après résiliation	118 885	6 760	20 641	105 004	2 442	75 053	-	-	29 951
LOYERS COURUS À RECEVOIR									
LOYERS RESTRUCTURÉS									
LOYERS IMPAYÉS	26 524	-	4 294	22 230					22 230
CRÉANCES EN SOUFFRANCE	963 314	149 277	91 766	1 020 825			82 710	45 505	696 737
VNC EN SOUFFRANCE									
IMMOBILISATIONS DONNÉES EN LOCATION SIMPLE									
BIENS MOBILIERS EN LOCATION SIMPLE									
BIENS IMMOBILIERS EN LOCATION SIMPLE									
LOYERS COURUS À RECEVOIR									
LOYERS RESTRUCTURÉS									
LOYERS IMPAYÉS									
LOYERS EN SOUFFRANCE									
TOTAL	23 513 578	2 004 520	1 864 008	23 654 090	1 707 592	10 802 764	102 622	74 483	12 085 914

IMMOBILISATIONS INCORPORELLES ET CORPORELLES

en milliers de dirhams

Nature	Montant brut au début de l'exercice	Montant des acquisitions au cours de l'exercice	Montant des cessions ou retraits au cours de l'exercice	Montant brut à la fin de l'exercice	Amortissements et/ou provisions				Montant net à la fin de l'exercice
					Montant des amort. et/ou provisions au début de l'exercice	Dotations au titre de l'exercice	Montant des amortissements sur immobilisations sorties	Cumul	
IMMOBILISATIONS INCORPORELLES	68 718	2 242	-	70 960	40 740	1 196	-	41 936	29 024
- Droit au bail	9 955	-	-	9 955	-	-	-	-	9 955
- Immobilisations en recherche et développement	-	-	-	-	-	-	-	-	-
- Autres immobilisations incorporelles d'exploitation	58 763	2 242	-	61 005	40 740	1 196	-	41 936	19 069
- Autres immobilisations incorporelles d'exploitation en cours	-	-	-	-	-	-	-	-	-
- Immobilisations incorporelles hors exploitation	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IMMOBILISATIONS CORPORELLES	19 564	507	-	20 071	17 740	352	-	18 092	1 979
- Immeubles d'exploitation									
- Terrain d'exploitation	-	-	-	-	-	-	-	-	-
- Immeubles d'exploitation. Bureaux	-	-	-	-	-	-	-	-	-
- Immeubles d'exploitation. Logements de fonction	-	-	-	-	-	-	-	-	-
- Mobilier et matériel d'exploitation	17 266	506	-	17 773	16 046	290	-	16 336	1 437
- Mobilier et matériel de bureau d'exploitation	3 053	85	-	3 139	2 838	49	-	2 886	253
- Matériel Informatique	14 171	421	-	14 591	13 172	239	-	13 411	1 180
- Matériel roulant rattaché à l'exploitation	42	-	-	42	36	2	-	38	4
- Autres matériels d'exploitation [AGTS AMEG INST]	-	-	-	-	-	-	-	-	-
- Autres immobilisations corporelles d'exploitation	1 972	1	-	1 973	1 694	62	-	1 756	217
- Immobilisations corporelles hors exploitation	326	-	-	326	-	-	-	-	326
- Terrains hors exploitation	189	-	-	189	-	-	-	-	189
- Immeubles hors exploitation	-	-	-	-	-	-	-	-	-
- Mobiliers et matériel hors exploitation	-	-	-	-	-	-	-	-	-
- Autres immobilisations corporelles hors exploitation	137	-	-	137	-	-	-	-	137
TOTAL	88 282	2 750	-	91 031	58 480	1 548	-	60 028	31 003

TITRES DE CRÉANCES ÉMIS

en dirhams

RUBRIQUES	CARACTÉRISTIQUES					Montant	Dont Entreprises liées	Autres apparentés	Montant non amortis des primes d'émission ou de remboursement
	Date de jouissance	Date d'échéance	Valeur Nominale Unitaire	Taux	Mode de remboursement				
BSF	24/11/2017	24/11/2022	100 000	3,38%	IN FINE	200 000 000			
BSF	02/05/2018	02/05/2023	100 000	3,36%	IN FINE	300 000 000			
BSF	10/08/2020	10/08/2023	100 000	2,52%	IN FINE	250 000 000			
BSF	13/02/2019	13/02/2024	100 000	3,35%	IN FINE	150 000 000			
BSF	24/03/2020	24/03/2025	100 000	3,13%	IN FINE	470 000 000			
BSF	10/08/2020	10/08/2025	100 000	2,67%	IN FINE	225 000 000			
TOTAL						1 595 000 000			

PUBLICATION DES COMPTES SOCIAUX AU 30 JUIN 2021

VENTILATION DES EMPLOIS ET DES RESSOURCES SUIVANT LA DURÉE RÉSIDUELLE

en milliers de dirhams

Nature	Durée < 1 mois	1 mois < D < 3 mois	3 mois < D < 1 an	1 an < D < 5 ans	D > 5 ans	TOTAL
Emplois						
Créances sur les établissements de crédit et assimilés						-
Créances sur la clientèle	1 594			4 002	22 408	28 004
Titres de créance						
Créances subordonnées						
Crédit-bail et assimilé (encours extrait de la comptabilité financière)	5 280	25 106	375 385	6 568 140	4 431 038	11 404 949
TOTAL	6 874	25 106	375 385	6 572 142	4 453 446	11 432 953
Ressources						
Dettes envers les établissements de crédit et assimilés	1 295 491	505 318	3 006 011	3 641 076		8 447 895
Dettes envers la clientèle					79 742	79 742
Titres de créance émis	-	-	-	1 617 728	-	1 617 728
Emprunts subordonnés					78 867	78 867
TOTAL	1 295 491	505 318	3 006 011	5 258 804	158 609	10 224 232

DÉTAIL DES AUTRES ACTIFS

en milliers de dirhams

DÉTAIL DES AUTRES ACTIFS	30/06/21	31/12/20
INSTRUMENTS OPTIONNELS ACHETÉS		
Instruments optionnels de taux d'intérêts achetés		
Instruments optionnels de cours de change achetés		
Instruments optionnels sur actions et indices boursiers achetés		
Autres instruments optionnels achetés		
DÉBITEURS DIVERS	95 481	81 688
SOMMES DUES PAR L'ÉTAT	87 632	75 739
SOMMES DUES PAR LES ORGANISMES DE PRÉVOYANCE		
SOMMES DIVERSES DUES PAR LE PERSONNEL	125	264
COMPTES CLIENTS DE PRESTATIONS NON BANCAIRES		
DIVERS AUTRES DÉBITEURS	7 724	5 685
Dépôts de garantie versés sur opérations de marché		
Dépôts et cautionnements constitués	21	21
Sommes diverses dues par les actionnaires et associés		
Divers autres débiteurs	7 703	5 664
VALEURS ET EMPLOIS DIVERS		
Avoirs en or et métaux précieux		
Stocks de fournitures de bureau et imprimés		
Immobilisations acquises par voie d'adjudication		
Immobilisations détenues dans le cadre de la promotion immobilière		
Timbres		
Autres valeurs et emplois divers		
COMPTES DE RÉGULARISATION	169 100	151 272
COMPTES D'AJUSTEMENT DES OPÉRATIONS DE HORS BILAN		
Contrepartie du résultat de change de hors bilan		
Contrepartie du résultat sur produits dérivés de hors bilan		
Contrepartie du résultat sur titres de hors bilan		
COMPTES D'ÉCARTS SUR DEVICES ET TITRES		
Écarts de conversion sur devises non cotées		
Écarts de conversion sur devises avec garantie de change		
Écarts sur ventes de titres avec faculté de rachat ou de reprise		
Écarts de conversion sur autres devises		
RÉSULTATS SUR PRODUITS DÉRIVÉS DE COUVERTURE		
Pertes potentielles sur opérations de couverture non dénouées		
Pertes à évaluer sur opérations de couverture dénouées		
CHARGES À RÉPARTIR SUR PLUSIEURS EXERCICES		
Frais préliminaires		
Frais d'acquisition des immobilisations		
Frais d'émission des emprunts		
Primes d'émission ou de remboursement des titres de créance émis		
Autres charges à répartir sur plusieurs exercices		
COMPTES DE LIAISON ENTRE SIÈGE, SUCCURSALES ET AGENCES AU MAROC		
PRODUITS À RECEVOIR ET CHARGES CONSTATÉES D'AVANCE	5 903	61
Produits à recevoir		
Charges constatées d'avance	5 903	61
AUTRES COMPTES DE RÉGULATION	163 197	151 211
CRÉANCES EN SOUFFRANCE SUR OPÉRATIONS DIVERSES		
TOTAL DE L'ACTIF	264 582	232 960

DÉTAIL DES AUTRES PASSIFS

en milliers de dirhams

DÉTAIL DES AUTRES PASSIFS	30/06/21	31/12/20
INSTRUMENTS OPTIONNELS VENDUS		
Instruments optionnels de taux d'intérêts vendus		
Instruments optionnels de cours de change vendus		
Instruments optionnels sur actions et indices boursiers vendus		
Autres instruments optionnels vendus		
CRÉDITEURS DIVERS	635 394	524 867
SOMMES DUES À L'ÉTAT	349 969	240 881
SOMMES DUES AUX ORGANISMES DE PRÉVOYANCE	2 498	2 356
SOMMES DIVERSES DUES AU PERSONNEL	9 179	10 253
SOMMES DIVERSES DUES AUX ACTIONNAIRES ET ASSOCIÉS	30 002	2
Dividendes à payer	30 002	2
Versements reçus sur augmentation de capital		
Comptes courants d'associés créditeurs		
Autres sommes dues aux actionnaires et associés		
FOURNISSEURS DE BIENS ET SERVICES	182 138	193 468
DIVERS AUTRES CRÉDITEURS	61 608	77 908
Dépôts de garantie reçus sur opérations de marché		
Coupons sur titres de créance émis à payer		
Titres émis amortis et non encore remboursés		
Divers autres créditeurs	61 608	77 908
COMPTES DE RÉGULARISATION	263 926	258 703
COMPTES D'AJUSTEMENT DES OPÉRATIONS DE HORS BILAN		
Contrepartie du résultat de change de hors bilan		
Contrepartie du résultat sur produits dérivés de hors bilan		
Contrepartie du résultat sur titres de hors bilan		
COMPTES D'ÉCARTS SUR DEVICES ET TITRES		
Écarts de conversion sur devises non cotées		
Écarts de conversion sur devises avec garantie de change		
Écarts sur ventes de titres avec faculté de rachat ou de reprise		
Écarts de conversion sur autres devises		
RÉSULTATS SUR PRODUITS DÉRIVÉS DE COUVERTURE		
Gains potentiels sur opérations de couverture non dénouées		
Gains à évaluer sur opérations de couverture dénouées		
COMPTES DE LIAISON ENTRE SIÈGE, SUCCURSALES ET AGENCES AU MAROC		
CHARGES À PAYER ET PRODUITS CONSTATÉS D'AVANCE	263 926	258 703
Charges à payer	34 043	22 036
Produits constatés d'avance	229 882	236 667
AUTRES COMPTES DE RÉGULARISATION		
TOTAL DU PASSIF	899 320	783 570

DÉTAIL DES CHARGES GÉNÉRALES D'EXPLOITATION

en milliers de dirhams

CHARGES GÉNÉRALES D'EXPLOITATION	30/06/21	30/06/20
. Charges de personnel	21 704	21 617
- Salaires et appointements	11 624	12 435
- Charges sociales	3 385	3 626
- Autres charges de personnel	6 695	5 556
. Impôts et taxes	1 017	1 005
. Charges externes	18 098	15 700
- Loyers de crédit-bail et de location	2 879	2 886
- Frais d'entretien et de réparation	3 878	3 900
- Rémunérations d'intermédiaires et honoraires	8 835	6 077
- Transports et déplacements	171	166
- Publicité, publications et relations publiques	544	867
- Autres charges externes	1 791	1 804
. Autres charges générales d'exploitation	50	189
- Frais préliminaires	-	-
- Frais d'acquisitions des immobilisations	-	-
- Autres charges réparties sur plusieurs exercices	-	77
- Dons, libéralités et lots	50	62
- Diverses autres charges générales d'exploitation	-	50
. Dotations aux amortissements et aux provisions des immobilisations incorporelles et corporelles	1 548	1 787
- Dotations aux amortissements des immobilisations incorporelles	1 196	1 264
- Dotations aux amortissements des immobilisations corporelles	352	522
- Dotations aux provisions pour dépréciation des immobilisations incorporelles	-	-
- Dotations aux provisions pour dépréciation des immobilisations corporelles	-	-
TOTAL	42 418	40 297

DETAIL DE LA TAXE SUR LA VALEUR AJOUTÉE

en milliers de dirhams

	Solde au début de l'exercice 1	Opérations comptables de l'exercice 2	Déclarations TVA de l'exercice 3	Solde fin d'exercice (1+2-3=4)
A. TVA collectée	178 003	433 971	425 009	186 965
B. TVA à récupérer	75 739	287 628	303 701	59 666
. Sur charges	3 844	18 602	20 077	2 369
. Sur immobilisations	71 896	269 025	283 624	57 297
C. TVA DUE OU CRÉDIT DE TVA = (A-B)	102 264	146 344	121 308	127 299

ENGAGEMENTS DE FINANCEMENT ET DE GARANTIE

en milliers de dirhams

ENGAGEMENTS	30/06/21	31/12/20
ENGAGEMENTS DE FINANCEMENT ET DE GARANTIE DONNÉS	273 833	156 384
ENGAGEMENTS DE FINANCEMENT EN FAVEUR D'ÉTABLISSEMENTS DE CRÉDIT ET ASSIMILÉS		
Crédits documentaires import		
Engagements irrévocables de crédit-bail		
Autres engagements de financement donnés		
ENGAGEMENTS DE FINANCEMENT EN FAVEUR DE LA CLIENTÈLE	273 833	156 384
Engagements irrévocables de crédit-bail	273 833	156 384
Autres engagements de financement donnés		
ENGAGEMENTS DE GARANTIE D'ORDRE D'ÉTABLISSEMENTS DE CRÉDIT ET ASSIMILÉS		
ENGAGEMENTS DE GARANTIE D'ORDRE DE LA CLIENTÈLE		
ENGAGEMENTS DE FINANCEMENT ET DE GARANTIE REÇUS	1 950 000	1 950 000
ENGAGEMENTS DE FINANCEMENT REÇUS D'ÉTABLISSEMENTS DE CRÉDIT ET ASSIMILÉS	500 000	500 000
Autres engagements de financement reçus	500 000	500 000
ENGAGEMENTS DE GARANTIE REÇUS D'ÉTABLISSEMENTS DE CRÉDIT ET ASSIMILÉS	1 450 000	1 450 000
Autres garanties reçues	1 450 000	1 450 000
ENGAGEMENTS DE GARANTIE REÇUS DE L'ÉTAT ET D'ORGANISMES DE GARANTIE DIVERS		
Garanties de crédits		
Autres garanties reçues		

CRÉANCES SUR LES ÉTABLISSEMENTS DE CRÉDIT ET ASSIMILÉS

en milliers de dirhams

CRÉANCES	Bank Al-Maghrib, Trésor Public et Service des chèques Postaux	Banques au Maroc	Autres établ. de crédit & assimilés au Maroc	Établ. crédit à l'étranger	30/06/21	31/12/20
COMPTES ORDINAIRES DÉBITEURS						
VALEURS REÇUES EN PENSION						
- au jour le jour						
- à terme						
PRÊTS DE TRÉSORERIE						
- au jour le jour						
- à terme						
PRÊTS FINANCIERS						
AUTRES CRÉANCES						
INTÉRÊTS COURUS À RECEVOIR						
CRÉANCES EN SOUFFRANCE						
TOTAL						

COMMISSIONS

en milliers de dirhams

COMMISSIONS (VERSÉES)	30/06/21	30/06/20
- Commissions sur moyens de paiement	263	217
- Commissions sur prestations de service sur crédit	4 220	4 097
- Autres commissions sur prestations de service	8 020	5 363
TOTAL	12 503	9 677

Filiale d'Attijariwafa bank

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



PUBLICATION DES COMPTES SOCIAUX AU 30 JUIN 2021

PASSAGE DU RÉSULTAT NET COMPTABLE AU RÉSULTAT NET FISCAL

	REINTEGRATION	DEDUCTION
I. RÉSULTAT NET COMPTABLE	91 369	
*Bénéfice net	91 369	
*Perte nette		
II. RÉINTEGRATIONS FISCALES	71 169	
1. Courantes	387	
- Charges d'intérêts sur dettes subordonnées		
- Amortissement non déductible sur voiture		
2. Non courantes	70 782	
- Impôts sur les sociétés		
- Cadeaux publicitaires non déductibles		
- Charges sur exercices antérieurs		
- Prov pour dep immob (vnc)		
- Provision pour risque et charge		
- Pertes sur créances irrécouvrables		
- Pénalités		
- Charges exceptionnelles		
- Réintégration provision sur créance		
- Provision pour congé à payer		
II. DEDUCTIONS FISCALES		-
1. Courantes		
- Abattement sur plus-value		
2. Non courantes		
- Reprise de provision pour risques généraux		
- Provision pour Investissement		
Total	162 538	-
IV. RÉSULTAT BRUT FISCAL		
Bénéfice brut si T1→ T2 (A)		162 538
Déficit brut fiscal si T2→ T1 (B)		
V. REPORTS DÉFICITAIRES IMPUTÉS (C) (1)		
*Exercice n-4		
*Exercice n-3		
*Exercice n-2		
*Exercice n-1		
VI. RÉSULTAT NET FISCAL		162 538
Bénéfice net fiscal (A-C)		162 538
ou déficit net fiscal (B)		
VII. CUMUL DES AMORTISSEMENTS FISCALEMENT DIFFÉRÉS		
VIII. CUMUL DES DÉFICITS FISCAUX RESTANT À REPORTER		
*Exercice n-4		
*Exercice n-3		
*Exercice n-2		
*Exercice n-1		

CRÉANCES SUR LA CLIENTÈLE

en milliers de dirhams

CRÉANCES	Secteur public	Secteur privé			30/06/21	31/12/20
		Entreprises financières	Ets non financières	Autre clientèle		
CRÉDITS DE TRÉSORERIE						
- Comptes à vue débiteurs						
- Créances commerciales sur le Maroc						
- Crédits à l'exportation						
- Autres crédits de trésorerie						
CRÉDITS À LA CONSOMMATION				24 888	24 888	24 634
CRÉDITS À L'ÉQUIPEMENT				-		
CRÉDITS IMMOBILIERS				3 117	3 117	3 468
AUTRES CRÉDITS						
CRÉANCES ACQUISES PAR AFFACTURAGE						
INTÉRÊTS COURUS À RECEVOIR						
CRÉANCES EN SOUFFRANCE			1 020 825		1 020 825	963 314
- Créances pré-douteuses			45 625		45 625	32 332
- Créances douteuses			37 987		37 987	41 919
- Créances compromises			937 213		937 213	889 064
TOTAL			1 020 825	28 004	1 048 830	991 416

DÉPÔT DE LA CLIENTÈLE

en milliers de dirhams

DEPOTS	Secteur public	Secteur privé			30/06/21	31/12/20
		Entreprises financières	Ets non financières	Autre clientèle		
COMPTES À VUE CRÉDITEURS						
COMPTES D'ÉPARGNE						
DÉPÔTS À TERME			76 500		76 500	76 500
AUTRES COMPTES CRÉDITEURS			14 025		14 025	17 229
INTÉRÊTS COURUS À PAYER			3 242		3 242	2 171
TOTAL			93 767		93 767	95 900

TITRES DE PARTICIPATION ET EMPLOIS ASSIMILÉS

en milliers de dirhams

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

DETTES SUBORDONNÉES

en milliers de dirhams

RUBRIQUES	Montant global	Non apparenté	Apparentés				30/06/21	31/12/20
			Etabl. de cred & assim	Ets financières	Ets non financières	Autres apparentés		
DETTES SUBORDONNÉES À DURÉE DÉTERMINÉE								
- Titres subordonnés à durée déterminée								
- Emprunts subordonnés à durée déterminée auprès des ets de crédit								
DETTES SUBORDONNÉES À DURÉE INDÉTERMINÉE	50 000		50 000			50 000	50 000	
- Titres subordonnés à durée indéterminée								
- Emprunts subordonnés à durée indéterminée auprès des ets de crédit	50 000		50 000			50 000	50 000	
INTÉRÊTS COURUS À PAYER	28 867		28 867			28 867	28 070	

CAPITAUX PROPRES

en milliers de dirhams

CAPITAUX PROPRES	Encours		Affectation du résultat	Autres variations	Encours	
	Début d'Exercice				Fin d'Exercice	
Écarts de réévaluation						
Réserves et primes liées au capital		122 660				122 660
- Réserve légale		15 000				15 000
- Autres réserves		82 660				82 660
- Primes d'émission, de fusion et d'apport		25 000				25 000
Capital		150 000				150 000
- Capital appelé		150 000				150 000
- Capital non appelé						
- Certificats d'investissement						
- Fonds de dotations						
Actionnaires. Capital non versé						
- Report à nouveau (+/-)		819 841	34 566	-30 000		824 407
- Résultats nets en instance d'affectation (+/-)						
- Résultat net de l'exercice (+/-)		34 566	-34 566	91 369		91 369
TOTAL		1 127 067	-	61 369		1 188 436

DETTES ENVERS LES ÉTABLISSEMENTS DE CRÉDIT ET ASSIMILÉS

en milliers de dirhams

DETTES	Établissements de crédit et assimilés au Maroc				30/06/21	31/12/20
	Bank Al-Maghrib, Trésor Public et Service des Chèques Postaux	Banques au Maroc	Autres établissements de crédit et assimilés au Maroc	Établissements de crédit à l'étranger		
COMPTES ORDINAIRES CRÉDITEURS					273 206	286 448
VALEURS DONNÉES EN PENSION						
- au jour le jour						
- à terme						
EMPRUNTS DE TRÉSORERIE		380 000			380 000	550 000
- au jour le jour						
- à terme		380 000			380 000	550 000
EMPRUNTS FINANCIERS		7 710 000			7 710 000	7 815 000
AUTRES DETTES						
INTÉRÊTS COURUS À PAYER		84 689			84 689	87 850
TOTAL		8 447 895			8 447 895	8 739 298

PROVISIONS

en milliers de dirhams

PROVISIONS	Montant début d'Exercice	Dotations	Reprises	Autres variations	Montant fin d'Exercice
PROVISIONS, DÉDUITES DE L'ACTIF, SUR :	737 430	87 498	59 359		765 569
- CRÉANCES SUR LES ÉTABLISSEMENTS DE CRÉDIT ET ASSIMILÉS					
- TITRES DE PLACEMENT					
- TITRES DE PARTICIPATION ET EMPLOIS ASSIMILÉS	157				157
- IMMOBILISATIONS EN CRÉDIT-BAIL ET EN LOCATION	737 273	87 498	59 359		765 412
PROVISIONS INSCRITES AU PASSIF	83 492	-	-		83 492
- PROVISIONS POUR RISQUES D'EXÉCUTION D'ENGAGEMENTS PAR SIGNATURE					
- PROVISIONS POUR RISQUES DE CHANGE					
- PROVISIONS POUR RISQUES GÉNÉRAUX					
- PROVISIONS POUR PENSIONS DE RETRAITE ET OBLIGATIONS SIMILAIRES					
- PROVISIONS POUR AUTRES RISQUES ET CHARGES	83 492				83 492
- PROVISIONS RÉGLEMENTÉES					
TOTAL	820 922	87 498	59 359		849 061

PUBLICATION DES COMPTES SOCIAUX AU 30 JUIN 2021

VALEURS ET SÛRETÉS RECUES ET DONNÉES EN GARANTIE

en milliers de dirhams

Valeurs et sûretés reçues en garantie	Valeur comptable nette	Rubriques de l'actif ou du hors bilan enregistrant les créances ou les engagements par signature donnés	Montants des créances et des engagements par signature donnés couverts
Bons du trésor et valeurs assimilées			
Autres titres			
Hypothèques	85 734		
Autres valeurs et sûretés réelles	8 033 021		
TOTAL	8 118 755		

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	Montant des dettes ou des engagements par signature reçus couverts
BONS DU TRÉSOR ET VALEURS ASSIMILÉES			
AUTRES TITRES			
HYPOTHÈQUES	NÉANT	NÉANT	NÉANT
TOTAL			

ÉTAT DES DÉROGATION

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

DÉTERMINATION DU RÉSULTAT COURANT APRÈS IMPÔTS

I. DÉTERMINATION DU RÉSULTAT COURANT APRÈS IMPÔT	30/06/2021	30/06/2020
I. DÉTERMINATION DU RÉSULTAT		
. Résultat courant d'après le compte de produits et charges	154 156	69 687
. Réintégrations fiscales sur opérations courantes	387	336
. Déductions fiscales sur opérations courantes	-	-
. Reports déficitaires imputés	-	-
. Résultat courant théoriquement imposable	154 543	70 024
. Impôt théorique sur résultat courant	-57 181	-25 909
. Résultat courant fiscal après impôts	97 362	44 115
II. INDICATIONS DU RÉGIME FISCAL ET DES AVANTAGES OCTROYÉS PAR LES CODES DES INVESTISSEMENTS OU PAR DES DISPOSITIONS LÉGALES SPÉCIFIQUES		

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

en milliers de dirhams

Date de cession ou de retrait	Nature	Montant brut	Amortissements cumulés	Valeur comptable nette	Produit de cession	Plus-values de cession	Moins-values de cession
30/06/2021	Immobilisations données en crédit bail	86 158	44 147	42 012	14 507	-	27 504
30/06/2021	Immobilisations données en crédit bail	1 180 684	1 157 911	22 773	22 773	-	-
30/06/2021	Immobilisations données en crédit bail	283 738	239 473	44 265	68 044	23 779	-
TOTAL		1 550 580	1 441 530	109 050	105 325	23 779	27 504

AFFECTATION DES RÉSULTATS INTERVENUE AU COURS DE L'EXERCICE

en milliers de dirhams

A- Origine des résultats affectés		B- Affectation des résultats	
Montants		Montants	
Décision mai 2021			
Report à nouveau 2020	819 841	Autre réserves	-
Résultats nets en instance d'affectation	-	Dividendes	30 000
Résultat net de l'exercice 2020	34 566	Autres affectations	-
Prélèvements sur les bénéfices	-	Report à nouveau 2021	824 407
Autres prélèvements	0		
TOTAL A	854 407	TOTAL B	854 407

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	880 545	59%
BCM Corporation	599 997	40%
HERITIERS BOUTALEB FEU ABOU ABDELHAY	19 454	1%
MOHAMED EL HAMIDI EL KETTANI	1	0%
ISMAIL DOUJRI	1	0%
MOUAWIA ESSEKELLI	1	0%
KARIM IDRISSE KAITOUNI	1	0%
TOTAL	1 500 000	100%

RÉSULTATS ET AUTRES ÉLÉMENTS DES TROIS DERNIERS EXERCICES

en milliers de dirhams

	30/06/2021	31/12/2020	31/12/2019
CAPITAUX PROPRES ET ASSIMILÉS	1 188 436	1 127 067	1 092 501
OPÉRATIONS ET RÉSULTATS DE L'EXERCICE			
1- Produit net bancaire	236 557	333 998	371 552
2- Résultat avant impôts	151 509	90 498	214 184
3- Impôts sur les résultats	60 139	55 932	86 033
4- Bénéfices distribués			
5- Résultats non distribués (mis en réserve ou en instance d'affectation)"			
RÉSULTAT PAR TITRE (en dirhams)			
Résultat net par action ou part sociale	61	23	85
Bénéfice distribué par action ou part sociale			
PERSONNEL			
Montants des rémunérations brutes de l'exercice	21 704	44 876	47 012

PUBLICATION DES COMPTES SOCIAUX AU 30 JUIN 2021

PRINCIPALES MÉTHODES D'ÉVALUATION APPLIQUÉES PAR L'ÉTABLISSEMENT

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 ou rendre le matériel à la société.

II - ACTIF IMMOBILISÉ

A - ÉVALUATION À L'ENTRÉE : Coût d'acquisition

B. MÉTHODE D'AMORTISSEMENT

- La base de calcul des amortissements des biens donnés en location correspond à la valeur d'acquisition de l'immobilisation diminuée de la VR

- Les amortissements sont calculés suivant la même durée que le contrat de leasing y afférent, dans les limites permises par l'adm fiscale

- La date de calcul de l'amortissement fiscal démarre le même mois de départ de location [1^{er} loyer].

III- ACTIF CIRCULANT (Hors trésorerie)

A - ÉVALUATION À L'ENTRÉE : Valeur nominale

B - MÉTHODE D'ÉVALUATION DES PROVISIONS POUR DÉPRÉCIATION

Conformément à la circulaire 19/G/2002, les règles de classification des créances en souffrances et leur couverture par les provisions se présentent comme suit :

Classification	Ancienneté	Taux de provision
Créances prédateuses	Impayés → = 90 jours	20% manière globale
Créances douteuses	Impayés → = 180 jours	50% manière globale
Créances compromises	Impayés → = 360 jours	100% cas par cas

La base de calcul des provisions est constituée : Des loyers échus impayés, lorsque la créance est considérée comme prédateuse ou douteuse, du total formé par les loyers échus impayés et la valeur nette comptable (VNC), diminué de la valeur marchande du bien, lorsque la créance est classée dans la catégorie des compromis.

IV- FINANCEMENT PERMANENT

1. Méthode d'évaluation : Valeur nominale

2. Méthode de détermination des écarts de conversion Passif/Actif

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

V - PASSIF CIRCULANT (HORS TRÉSORERIE)

1. Dettes du passif circulant

- Valeur nominale

2. Méthode de détermination des écarts de conversion Passif/Actif

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

EFFECTIFS

	30/06/21	31/12/20
Effectifs rémunérés	106	107
Effectifs utilisés		
Effectifs équivalent plein temps		
Effectifs administratifs et techniques (équivalent plein temps)		
Effectifs affectés à des tâches bancaires (équivalent plein temps)		
Cadres (équivalent plein temps)	91	92
Employés (équivalent plein temps)	15	15
DONT EFFECTIFS EMPLOYÉS À L'ÉTRANGER		

RÉSEAU

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

DATATION ET ÉVÉNEMENTS POSTÉRIEURS

- DATE DE CLÔTURE (1)

30/06/2021

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

02/09/2021

(1) JUSTIFICATION EN CAS DE CHANGEMENT DE LA DATE DE CLÔTURE DE L'EXERCICE

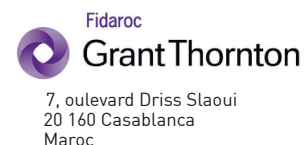
(2) JUSTIFICATION EN CAS DE DÉPASSEMENT DU DÉLAI RÉGLEMENTAIRE DE TROIS MOIS PRÉVU POUR L'ÉLABORATION DES ÉTATS DE SYNTHÈSE.

LISTE DES ÉTATS PORTANT LA MENTION «NÉANT»

- VENTILATION DES TITRES DE TRANSACTION ET DE PLACEMENT ET DES TITRES D'INVESTISSEMENT PAR CATÉGORIE D'ÉMETTEUR.
- VALEUR DES TITRES DE TRANSACTION ET DE PLACEMENT ET DES TITRES D'INVESTISSEMENT.
- CRÉANCES SUBORDONNÉES.
- SUBVENTIONS, FONDS PUBLICS AFFECTÉS ET FONDS SPÉCIAUX DE GARANTIE.
- ENGAGEMENTS SUR TITRES.
- OPÉRATIONS DE CHANGE À TERME ET ENGAGEMENTS SUR PRODUIS DÉRIVÉS.
- CONCENTRATION DES RISQUES SUR UN MÊME BÉNÉFICIAIRE SUPÉRIEURE À 20%
- VENTILATION DU TOTAL DE L'ACTIF, DU PASSIF ET DE L'HORS BILAN EN MONNAIES ÉTRANGÈRES.
- PRODUITS SUR TITRES DE PROPRIÉTÉ.
- RÉSULTAT DES OPÉRATIONS DE MARCHÉ.
- ÉTAT DE CHANGEMENT DE MÉTHODE



37, Bd Abdellatif Ben Kaddour
20 050 Casablanca - Maroc



7, oulevard Driss Slaoui
20 160 Casablanca
Maroc

WAFABAIL S.A

ATTESTATION D'EXAMEN LIMITE DES COMMISSAIRES AUX COMPTES SUR LA SITUATION INTERMÉDIAIRE DES COMPTES SOCIAUX AU 30 JUIN 2021

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 et une sélection de notes annexes relatifs à la période du 1^{er} janvier au 30 juin 2021. Cette situation intermédiaire fait ressortir un montant de capitaux propres et assimilés totalisant KMAD 1.267.303,2, dont un bénéfice net de KMAD 91.369,4.

Cette situation intermédiaire a été établie sous la responsabilité du Directoire en date du 02 septembre 2021 dans un contexte évolutif de crise sanitaire liée l'épidémie du Covid-19, sur la base des éléments disponibles à cette date. Il nous appartient, sur la base de notre examen limité, d'exprimer notre conclusion sur cette situation intermédiaire.

Nous avons effectué notre examen limité 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 provisoire 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.

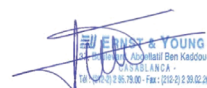
Sur la base de notre examen limité, nous n'avons pas relevé de faits qui nous laissent penser que la situation intermédiaire, ci-jointe, ne donne pas une image fidèle du résultat des opérations de la période écoulée ainsi que de la situation financière et du patrimoine de la société WAFABAIL S.A établis au 30 juin 2021, conformément au référentiel comptable admis au Maroc.

Sans remettre en cause la conclusion exprimée ci-dessus, nous attirons votre attention sur le contenu de l'état A2 exposant les dérogations opérées dans le cadre de la crise liée au Covid-19, sur les comptes arrêtés au 30 juin 2021.

Casablanca, le 16 septembre 2021

Les Commissaires aux Comptes

ERNST & YOUNG



Abdeslam BERRADA ALLAM
Associé

FIDAROC GRANT THORNTON



Faïçal MEKOUAR
Associé

Filiale d'Attijariwafa bank

SA à Directoire et Conseil de Surveillance au Capital de 150 000 000 Dhs. 39-41 boulevard Moulay Youssef - Casablanca. www.wafabail.ma
Tél. : 0522 43 60 00 - Fax : 0522 20 26 43 - CNSS : 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

