

COMMUNICATION FINANCIÈRE

PUBLICATION DES COMPTES SOCIAUX AU 31 DÉCEMBRE 2019

BILAN AU 31 DÉCEMBRE 2019

en milliers de dirhams

ACTIF			PASSIF		
	2019	2018		2019	2018
1. VALEURS EN CAISSE, BANQUES CENTRALES, TRÉSOR PUBLIC, SERVICE DES CHÈQUES POSTAUX	3	1	1. BANQUES CENTRALES, TRÉSOR PUBLIC, SERVICE DES CHÈQUES POSTAUX		
2. CRÉANCES SUR LES ÉTABLISSEMENTS DE CRÉDIT ET ASSIMILÉS	5	2	2. DETTES ENVERS LES ÉTABLISSEMENTS DE CRÉDIT ET ASSIMILÉS	9 352 847	9 532 672
. À vue	5	2	. À vue	373 705	395 934
. À terme			. À terme	8 979 142	9 136 738
3. CRÉANCES SUR LA CLIENTÈLE	29 831	33 768	3. DÉPÔTS DE LA CLIENTÈLE	97 811	20 439
. Crédits de trésorerie et à la consommation	25 893	29 196	. Comptes à vue créditeurs		
. Crédits à l'équipement			. Comptes d'épargne		
. Crédits immobiliers	3 938	4 571	. Dépôts à terme	76 500	
. Autres crédits			. Autres comptes créditeurs	21 311	20 439
4. CRÉANCES ACQUISES PAR AFFECTURAGE			4. TITRES DE CRÉANCE ÉMIS	1 511 445	1 356 988
5. TITRES DE TRANSACTION ET DE PLACEMENT			. Titres de créance négociables	1 480 000	1 330 000
. Bons du Trésor et valeurs assimilées			. Emprunts obligataires		
. Autres titres de créance			. Autres titres de créance émis	31 445	26 988
. Titres de propriété			5. AUTRES PASSIFS	1 059 812	887 851
6. AUTRES ACTIFS	346 637	310 229	6. PROVISIONS POUR RISQUES ET CHARGES	32 410	27 403
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	76 306	74 395
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	12 814 496	12 545 816	12. CAPITAL	150 000	150 000
11. IMMOBILISATIONS INCORPORELLES	29 888	31 296	13. ACTIONNAIRES. CAPITAL NON VERSÉ (-)		
12. IMMOBILISATIONS CORPORELLES	2 270	2 984	14. REPORT À NOUVEAU (+/-)	691 690	627 958
TOTAL DE L'ACTIF	13 223 132	12 924 099	15. RÉSULTATS NETS EN INSTANCE D'AFFECTATION (+/-)		
			16. RÉSULTAT NET DE L'EXERCICE (+/-)	128 152	123 731
			TOTAL DU PASSIF	13 223 132	12 924 099

COMPTE DE PRODUITS ET CHARGES

en milliers de dirhams

COMPTE DE PRODUITS ET CHARGES		
	2019	2018
I. PRODUITS D'EXPLOITATION BANCAIRE	4 335 972	4 256 331
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	4 331 094	4 253 439
6. Commissions sur prestations de service	4 875	2 891
7. Autres produits bancaires	3	-
II. CHARGES D'EXPLOITATION BANCAIRE	3 964 420	3 887 304
8. Intérêts et charges assimilées sur opérations avec les établissements de crédit	333 353	351 620
9. Intérêts et charges assimilées sur opérations avec la clientèle	-	-
10. Intérêts et charges assimilées sur titres de créance émis	54 218	48 800
11. Charges sur immobilisations en crédit-bail	3 576 797	3 486 827
12. Autres charges bancaires	51	56
III. PRODUIT NET BANCAIRE	371 552	369 027
13. Produits d'exploitation non bancaire	589	294
14. Charges d'exploitation non bancaire		
IV. CHARGES GÉNÉRALES D'EXPLOITATION	91 419	89 504
15. Charges de personnel	47 012	44 967
16. Impôts et taxes	1 996	1 948
17. Charges externes	38 112	37 923
18. Autres charges générales d'exploitation	702	401
19. Dotations aux amortissements et aux provisions des immobilisations incorporelles et corporelles	3 597	4 266
V. DOTATIONS AUX PROVISIONS ET PERTES SUR CRÉANCES IRRÉCOUVRABLES	121 883	108 818
20. Dotations aux provisions pour créances et engagements par signature en souffrance	115 083	103 031
21. Pertes sur créances irrécouvrables	-	10
22. Dotations aux autres provisions	6 800	5 777
VI. REPRISES DE PROVISIONS ET RÉCUPÉRATIONS SUR CRÉANCES AMORTIES	62 612	36 293
23. Reprises de provisions pour créances et engagements par signature en souffrance	59 594	34 238
24. Récupérations sur créances amorties	1 224	308
25. Autres reprises de provisions	1 793	1 746
VII. RÉSULTAT COURANT	221 451	207 292
26. Produits non courants	358	80
27. Charges non courantes	7 624	1 961
VIII. RÉSULTAT AVANT IMPÔTS	214 184	205 412
28. Impôts sur les résultats	86 033	81 680
IX. RÉSULTAT NET DE L'EXERCICE	128 152	123 731

HORS BILAN

en milliers de dirhams

HORS BILAN		
	2019	2018
ENGAGEMENTS DONNÉS	497 436	372 022
1. Engagements de financement donnés en faveur d'établiss. de crédit et assimilés		
2. Engagements de financement donnés en faveur de la clientèle	497 436	372 022
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	2 450 000	2 650 000
7. Engagements de financement reçus d'établissements de crédit et assimilés	500 000	700 000
8. Engagements de garantie reçus d'établissements de crédit et assimilés	1 950 000	1 950 000
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		
	2019	2018
Autres produits bancaires	3	-
Autres charges bancaires	51	56
AUTRES PRODUITS ET CHARGES BANCAIRES	-48	-56
Produits d'exploitation non bancaire	589	294
Charges d'exploitation non bancaire	-	-
PRODUITS ET CHARGES D'EXPLOITATION NON BANCAIRE	589	294
DOTATIONS AUX PROVISIONS ET PERTES SUR CRÉANCES IRRÉCOUVRABLES	121 883	108 818
REPRISES DE PROVISIONS ET RÉCUPÉRATIONS SUR CRÉANCES AMORTIES	62 612	36 293
Produits non courants	358	80
Charges non courantes	7 624	1 961
PRODUITS ET CHARGES NON COURANTS	-7 266	-1 880

MARGE D'INTERETS

en milliers de dirhams

MARGE D'INTERETS		
	2019	2018
Intérêts et produits assimilés sur opérations avec la clientèle	751 945	749 198
dont : Intérêts		
Commissions sur engagements		
Intérêts et produits assimilés sur opérations avec les établissements de crédit		
Produits sur titres de placement		
INTERETS ET PRODUITS ASSIMILES	751 945	749 198
Intérêts et charges assimilés sur opérations avec la clientèle		
Intérêts et charges assimilés sur opérations avec les établissements de crédit	-387 571	-400 420
INTERETS ET CHARGES ASSIMILEES	-387 571	-400 420
MARGE D'INTERETS	364 374	348 778

PUBLICATION DES COMPTES SOCIAUX AU 31 DÉCEMBRE 2019

PROVISIONS

en milliers de dirhams

PROVISIONS	Encours 2018	Dotations	Reprises	Autres variations	Encours 2019
PROVISIONS, DEDUITES DE L'ACTIF, SUR :	528 072	120 876	59 594		589 354
Créances sur les établissements de crédit et assimilés créances sur la clientèle					
Titres de placement					
Titres de participation et emplois assimilés	157				157
Immobilisations en crédit-bail et en location autres actifs	527 915	120 876	59 594	-	589 197
PROVISIONS INSCRITES AU PASSIF	27 403	6 800	1 793	-	32 410
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	27 403	6 800	1 793	-	32 410
Provisions réglementées					-
TOTAL	555 475	127 676	61 387	-	621 764

VALEURS ET SURETES RECUES ET DONNEES EN GARANTIE

en milliers de dirhams

Valeurs et suretés 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	266 504		
Autres valeurs et sûretés réelles	6 546 970		
TOTAL	6 813 474		

Valeurs et suretés données en garantie	Valeur comptable nette	Rubriques du passif ou du hors bilan enregistrant les dettes ou les engagements par signature reçus	Montants des créances et des engagements par signature donnés couverts
Bons du trésor et valeurs assimilées		NEANT	
Autres titres		NEANT	
Hypothèques		NEANT	
TOTAL			

EFFECTIFS

	2019	2018
Effectifs rémunérés	113	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)	97	91
Employés (équivalent plein temps)	16	18
dont effectifs employés à l'étranger		

DATATION ET ÉVÉNEMENTS POSTÉRIEURS

- Date de clôture⁽¹⁾
31/12/2019
- Date d'établissement des états de synthèse⁽²⁾
15/02/2020

⁽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 »

- 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 produits dérivés.
- Concentration des risques sur un même bénéficiaire supérieure à 20%.
- Ventilation du total de l'actif, du passif et de l'hors bilan en monnaie étrangères.
- Produits sur titres de propriété.
- Résultat des opérations de marché.
- Etat des changements de méthode.

RÉSEAU

	2019	2018
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		



Building a better working world
37, Bd Abdellatif Ben Kaddour
20 050 Casablanca
Maroc

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

RAPPORT GENERAL DES COMMISSAIRES AUX COMPTES EXERCICE DU 1^{ER} JANVIER AU 31 DECEMBRE 2019

Conformément à la mission qui nous a été confiée par votre Assemblée Générale Ordinaire, nous avons effectué l'audit des états de synthèse ci-joints de la société WAFABAIL S.A., comprenant le bilan, le compte de produits et charges, le tableau des soldes de gestion, le tableau des flux de trésorerie et le tableau des informations complémentaires (ETIC) relatifs à l'exercice clos le 31 décembre 2019. Ces états de synthèse font ressortir un montant de capitaux propres et assimilés de KMAD 1.148.808 dont un bénéfice net de KMAD 128.152.

Responsabilité de la Direction

La direction est responsable de l'établissement et de la présentation sincère de ces états de synthèse, conformément au référentiel comptable admis au Maroc. Cette responsabilité comprend la conception, la mise en place et le suivi d'un contrôle interne relatif à l'établissement et la présentation des états de synthèse ne comportant pas d'anomalie significative, ainsi que la détermination d'estimations comptables raisonnables au regard des circonstances.

Responsabilité de l'Auditeur

Notre responsabilité est d'exprimer une opinion sur ces états de synthèse sur la base de notre audit. Nous avons effectué notre audit selon les Normes de la Profession au Maroc. Ces normes requièrent de notre part de nous conformer aux règles d'éthique, de planifier et de réaliser l'audit pour obtenir une assurance raisonnable que les états de synthèse ne comportent pas d'anomalie significative.

Un audit implique la mise en œuvre de procédures en vue de recueillir des éléments probants concernant les montants et les informations fournis dans les états de synthèse. Le choix des procédures relève du jugement de l'auditeur, de même que l'évaluation du risque que les états de synthèse contiennent des anomalies significatives. En procédant à ces évaluations du risque, l'auditeur prend en compte le contrôle interne en vigueur dans l'entité relatif à l'établissement et la présentation des états de synthèse afin de définir des procédures d'audit appropriées en la circonstance, et non dans le but d'exprimer une opinion sur l'efficacité de celui-ci. Un audit comporte également l'appréciation du caractère approprié des méthodes comptables retenues et le caractère raisonnable des estimations comptables faites par la direction, de même que l'appréciation de la présentation d'ensemble des états de synthèse.

Nous estimons que les éléments probants recueillis sont suffisants et appropriés pour fonder notre opinion.

Opinion sur les états de synthèse

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 2019, conformément au référentiel comptable admis au Maroc.

Vérifications et informations spécifiques

Nous avons procédé également aux vérifications spécifiques prévues par la loi et nous nous sommes assurés notamment 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 20 mars 2020

Les Commissaires aux Comptes

ERNST & YOUNG
Abdeslam BERRADA ALLAM
Associé

FIDAROC GRANT THORNTON
Faïçal MEKOUAR
Associé

Fidarc
Grant Thornton
L'instinct de la croissance

47, rue Allal Ben Abdallah
Casablanca
Maroc

Responsable de la Communication Financière : M. Anass GHARBAOUI
Cette publication financière est consultable sur le site web www.wafabail.ma rubrique « Espace Communication »

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: 00083825000026
Société de financement agréée en vertu de l'arrêté n° 1220 - 9° du 19/06/1996

