



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

ÉTAT DES SOLDES DE GESTION

en milliers de dirhams

I - TABLEAU DE FORMATION DES RÉSULTATS	30/06/2023	30/06/2022
1. (+) Intérêts et produits assimilés	1.397	
2. (-) Intérêts et charges assimilés	183.285	170.623
MARGE D'INTÉRÊT	-181.887	-170.623
3. (+) Produits sur immobilisations en crédit-bail et en location	2.180.510	2.236.666
4. (-) Charges sur immobilisations en crédit-bail et en location	1.847.330	1.792.303
RÉSULTAT DES OPÉRATIONS DE CRÉDIT-BAIL ET DE LOCATION	333.180	444.363
5. (+) Commissions perçues	2.334	974
6. (-) Commissions servies	16	146
MARGE SUR COMMISSIONS	2.319	828
7. (+) Résultat des opérations sur titres de transaction		
8. (+) Résultat des opérations sur titres de placement		
9. (+) Résultat des opérations de change	-1	-5
10. (+) Résultat des opérations sur produits dérivés		
RÉSULTAT DES OPÉRATIONS DE MARCHÉ	-1	-5
11. (+) Divers autres produits bancaires		
12. (-) Diverses autres charges bancaires		
PRODUIT NET BANCAIRE	153.611	274.563
13. (+) Résultat des opérations sur immobilisations financières		
14. (+) Autres produits d'exploitation non bancaire	333	222
15. (-) Autres charges d'exploitation non bancaire		
16. (-) Charges générales d'exploitation	43.404	43.377
RÉSULTAT BRUT D'EXPLOITATION	110.540	231.408
17. (+) Dotations nettes des reprises aux prov. pour créances et engage. par signature en souffrance	-62.097	-48.982
18. (+) Autres dotations nettes des reprises aux provisions	16.063	17.458
RÉSULTAT COURANT	64.505	199.884
RÉSULTAT NON COURANT	-4.115	-5.384
19. (-) Impôts sur les résultats	21.123	68.350
RÉSULTAT NET DE L'EXERCICE	39.267	126.150
II - CAPACITÉ D'AUTOFINANCEMENT	30/06/2023	30/06/2022
(+) RÉSULTAT NET DE L'EXERCICE	39.267	126.150
20. (+) Dotations aux amortissements et aux provisions des immob incorp et corp	1.393	1.542
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	16.063	17.458
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		
(+) CAPACITÉ D'AUTOFINANCEMENT	24.598	110.234
31. (-) Bénéfices distribués	60.000	60.000
(+) AUTOFINANCEMENT	-35.402	50.234

TABLEAU DES FLUX DE TRÉSORERIE

en milliers de dirhams

TABLEAU DES FLUX DE TRÉSORERIE	30/06/2023	31/12/2022
Produits d'exploitation bancaire perçus	2.184.242	4.335.137
Récupérations sur créances amorties	111	668
Produits d'exploitation non bancaire perçus	2.077	910
Charges d'exploitation bancaire versées	299.563	628.860
Charges d'exploitation non bancaire versées	5.859	12.938
Charges générales d'exploitation versées	42.011	84.343
Impôts sur les résultats versés	36.038	79.803
I. FLUX DE TRÉSORERIE NETS PROVENANT DU COMPTE DE PRODUITS ET CHARGES	1.802.960	3.530.771
Variation de:		
Créances sur les établissements de crédit et assimilés		
Créances sur la clientèle	-655	2.629
Titres de transaction et de placement		
Autres actifs	30.634	-15.910
Immobilisations données en crédit-bail et en location	-1.599.906	-3.897.271
Dettes envers les établissements de crédit et assimilés	-13.444	222.941
Dépôts de la clientèle	1.433	1.761
Titres de créance émis	-300.000	320.000
Autres passifs	140.393	-102.280
II. SOLDE DES VARIATIONS DES ACTIFS ET PASSIFS D'EXPLOITATION	-1.741.545	-3.468.131
III. FLUX DE TRÉSORERIE NETS PROVENANT DES ACTIVITÉS D'EXPLOITATION (I + II)	61.415	62.640
Produit des cessions d'immobilisations financières		
Produit des cessions d'immobilisations incorporelles et corporelles		
Acquisition d'immobilisations financières		
Acquisition d'immobilisations incorporelles et corporelles	1.412	2.641
Intérêts perçus		
Dividendes perçus		
IV. FLUX DE TRÉSORERIE NETS PROVENANT DES ACTIVITÉS D'INVESTISSEMENT	-1.412	-2.641
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	-60.000	-60.000
V. FLUX DE TRÉSORERIE NETS PROVENANT DES ACTIVITÉS DE FINANCEMENT	-60.000	-60.000
VI. VARIATION NETTE DE LA TRÉSORERIE (III+IV+V)	3	-1
VII. TRÉSORERIE À L'OUVERTURE DE L'EXERCICE	1	2
VIII. TRÉSORERIE À LA CLÔTURE DE L'EXERCICE	4	1

PASSAGE DU RÉSULTAT NET COMPTABLE AU RÉSULTAT NET FISCAL

en milliers de dirhams

	REINTEGRATION	DEDUCTION
I. RÉSULTAT NET COMPTABLE	39.267	
*Bénéfice net	39.267	
*Perte nette		
II. RÉINTEGRATIONS FISCALES	32.750	
1. Courantes	518	
- Charges d'intérêt sur dettes subordonnées		
- Amortissement non déductible		
2. Non courantes	32.232	
- 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		
III. DEDUCTIONS FISCALES		16.063
1. Courantes		
- Abattement sur plus-value		
2. Non courantes		16.063
- Reprise de provision pour risques généraux		
- Provision pour Investissement		
TOTAL	72.018	16.063
IV. RÉSULTAT BRUT FISCAL		
Bénéfice brut si T1 → T2 [A]		55.955
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		55.955
Bénéfice net fiscal [A-C]		55.955
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		

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	218.416	454.246	439.672	232.990
B. TVA à récupérer	59.849	329.498	343.260	46.086
. Sur charges	1.385	22.822	22.406	1.801
. Sur immobilisations	58.464	306.676	320.854	44.285
C. TVA DUE OU CRÉDIT DE TVA = (A-B)	158.567	124.748	96.411	186.904

DÉTERMINATION DU RÉSULTAT COURANT APRÈS IMPÔTS

en milliers de dirhams

I. DÉTERMINATION DU RÉSULTAT COURANT	30/06/2023	30/06/2022
. Résultat courant d'après le compte de produits et charges	64.505	199.884
. Réintégrations fiscales sur opérations courantes	518	405
. Déductions fiscales sur opérations courantes		
. Reports déficitaires imputés		
. Résultat courant théoriquement imposable	65.023	200.289
. Impôt théorique sur résultat courant	-24.546	-74.107
. Résultat courant fiscal après impôts	40.477	126.182
II. INDICATIONS DU RÉGIME FISCAL ET DES AVANTAGES OCTROYÉS PAR LES CODES DES INVESTISSEMENTS OU PAR DES DISPOSITIONS LEGALES SPÉCIFIQUES		

COMMISSIONS

en milliers de dirhams

COMMISSIONS (VERSÉES)	30/06/2023	30/06/2022
- Commissions sur moyens de paiement	257	250
- Commissions sur prestations de service sur crédit	2.631	3.842
- Autres commissions sur prestations de service	8.311	8.892
TOTAL	11.200	12.984

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 retrais 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		Cumul des provisions
IMMOBILISATIONS DONNÉES EN CRÉDIT-BAIL ET EN LOCATION AVEC OPTION D'ACHAT	25.169.760	1.990.956	1.930.357	25.230.359	1.764.539	11.748.130	169.205	65.722	1.056.435	12.425.794
CRÉDIT-BAIL SUR IMMOBILISATIONS INCORPORELLES										
CRÉDIT-BAIL MOBILIER	17.839.580	1.578.539	1.587.148	17.830.971	1.521.105	9.055.860	61.980	25.627	136.254	8.638.857
- Crédit-bail mobilier en cours	241.889	135.278	53.103	324.064						324.064
- Crédit-bail mobilier loué	17.466.038	1.438.737	1.534.045	17.370.731	1.520.688	8.967.067	61.980	25.627	136.254	8.267.411
- Crédit-bail mobilier non loué après résiliation	131.653	4.523		136.176	417	88.794				47.382
CRÉDIT-BAIL IMMOBILIER	6.069.638	233.109	186.257	6.116.490	243.435	2.692.270	4.931		15.701	3.408.519
- Crédit-bail immobilier en cours	48.093	5.461		53.554						53.554
- Crédit-bail immobilier loué	5.900.841	217.529	184.011	5.934.359	240.937	2.604.611	4.931		15.701	3.314.047
- Crédit-bail immobilier non loué après résiliation	120.704	10.119	2.245	128.577	2.498	87.659				40.919
LOYERS COURUS À RECEVOIR										
LOYERS RESTRUCTURÉS										
LOYERS IMPAYÉS	118.866		58.894	59.973						59.973
CRÉANCES EN SOUFFRANCE	1.141.676	179.308	98.058	1.222.925			102.293	40.095	904.481	318.445
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	25.169.760	1.990.956	1.930.357	25.230.359	1.764.539	11.748.130	169.205	65.722	1.056.435	12.425.794

Filiale d'Attijariwafa 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



PUBLICATION DES COMPTES SOCIAUX AU 30 JUIN 2023

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	Dotation au titre de l'exercice	Montant des amortissements sur immobilisations sorties	Cumul	
IMMOBILISATIONS INCORPORELLES	73.433	496		73.930	45.393	1.087		46.480	27.450
- Droit au bail	9.955			9.955					9.955
- Immobilisations en recherche et développement									
- Autres immobilisations incorporelles d'exploitation	63.479	496		63.975	45.393	1.087		46.480	17.495
- Autres immobilisations incorporelles d'exploitation en cours									
- Immobilisations incorporelles hors exploitation									
IMMOBILISATIONS CORPORELLES	21.129	916		22.045	19.123	306		19.429	2.616
- Immeubles d'exploitation									
- Terrain d'exploitation									
- Immeubles d'exploitation, Bureaux									
- Immeubles d'exploitation, Logements de fonction									
- Mobilier et matériel d'exploitation	18.542	865		19.407	17.124	254		17.378	2.028
- Mobilier et matériel de bureau d'exploitation	3.224	34		3.258	3.023	41		3.064	194
- Matériel Informatique	15.276	831		16.107	14.058	214		14.272	1.835
- Matériel roulant rattaché à l'exploitation	42			42	42			42	
- Autres matériels d'exploitation (AGTS AMEG INST)									
- Autres immobilisations corporelles d'exploitation	2.261	51		2.312	1.999	52		2.051	262
- 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	94.562	1.412		95.975	64.516	1.393		65.909	30.065

VENTILATION DES EMPLOIS ET DES RESSOURCES SUIVANT LA DURÉE RÉSIDUELLE

en milliers de dirhams

EFFECTIFS

Nature	Durée < 1 mois	1 mois < D < 3 mois	3 mois < D < 1 an	1 an < D < 5 ans	D > 5 ans	TOTAL	Effectifs	
							30/06/2023	31/12/2022
Emplois								
Créances sur les établissements de crédit et assimilés								
Créances sur la clientèle	77	-	411	19.700	4.390	24.579		
Titres de créance								
Créances subordonnées								
Credit-bail et assimilé	35.999	11.698	350.973	7.163.225	4.163.740	11.725.635		
TOTAL	36.076	11.698	351.384	7.182.925	4.168.130	11.750.214		
Ressources								
Dettes envers les établissements de crédit et assimilés	508.002	200.000	2.533.844	5.570.000		8.811.846		
Dettes envers la clientèle				18.034		18.034		
Titres de créance émis	21.017	250.000	470.000	895.000		1.636.017	99	95
Emprunts subordonnés					82.138	82.138	11	13
TOTAL	529.019	450.000	3.003.844	6.483.034	82.138	10.548.035		

DÉTAIL DES AUTRES ACTIFS

en milliers de dirhams

DÉTAIL DES AUTRES PASSIFS

en milliers de dirhams

DÉTAIL DES AUTRES ACTIFS		30/06/2023	31/12/2022	DÉTAIL DES AUTRES PASSIFS		30/06/2023	31/12/2022
INSTRUMENTS OPTIONNELS ACHETÉS				INSTRUMENTS OPTIONNELS VENDUS			
Instruments optionnels de taux d'intérêts achetés				Instruments optionnels de taux d'intérêts vendus			
Instruments optionnels de cours de change achetés				Instruments optionnels de cours de change vendus			
Instruments optionnels sur actions et indices boursiers achetés				Instruments optionnels sur actions et indices boursiers vendus			
Autres instruments optionnels achetés				Autres instruments optionnels vendus			
DÉBITEURS DIVERS		86.497	142.898	CRÉDITEURS DIVERS		640.573	509.687
SOMMES DUES PAR L'ÉTAT		82.124	139.063	SOMMES DUES À L'ÉTAT		383.354	331.107
SOMMES DUES PAR LES ORGANISMES DE PRÉVOYANCE				SOMMES DUES AUX ORGANISMES DE PRÉVOYANCE		1.856	1.683
SOMMES DIVERSES DUES PAR LE PERSONNEL		1.341	973	SOMMES DIVERSES DUES AU PERSONNEL		10.009	12.586
COMPTES CLIENTS DE PRESTATIONS NON BANCAIRES				SOMMES DIVERSES DUES AUX ACTIONNAIRES ET ASSOCIÉS		60.002	2
DIVERS AUTRES DÉBITEURS		3.032	2.861	Dividendes à payer		60.002	2
Dépôts de garantie versés sur opérations de marché				Versements reçus sur augmentation de capital			
Dépôts et cautionnements constitués		69	37	Comptes courants d'associés créditeurs			
Sommes diverses dues par les actionnaires et associés				Autres sommes dues aux actionnaires et associés			
Divers autres débiteurs		2.963	2.824	FOURNISSEURS DE BIENS ET SERVICES		109.833	105.212
VALEURS ET EMPLOIS DIVERS				DIVERS AUTRES CRÉDITEURS		75.520	59.097
Avoirs en or et métaux précieux				Dépôts de garantie reçus sur opérations de marché			
Stocks de fournitures de bureau et imprimés				Coupons sur titres de créance émis à payer			
Immobilisations acquises par voie d'adjudication				Titres émis amortis et non encore remboursés			
Immobilisations détenues dans le cadre de la promotion immobilière				Divers autres créditeurs		75.520	59.097
Timbres				COMPTES DE RÉGULARISATION		279.998	283.585
Autres valeurs et emplois divers				COMPTES D'AJUSTEMENT DES OPÉRATIONS DE HORS BILAN			
COMPTES DE RÉGULARISATION		204.373	178.606	Contrepartie du résultat de change de hors bilan			
COMPTES D'AJUSTEMENT DES OPÉRATIONS DE HORS BILAN				Contrepartie du résultat sur produits dérivés de hors bilan			
Contrepartie du résultat de change de hors bilan				Contrepartie du résultat sur titres de hors bilan			
Contrepartie du résultat sur produits dérivés de hors bilan				COMPTES D'ÉCARTS SUR DEVICES ET TITRES			
Contrepartie du résultat sur titres de hors bilan				Écarts de conversion sur devises non cotées			
COMPTES D'ÉCARTS SUR DEVICES ET TITRES				Écarts de conversion sur devises avec garantie de change			
Écarts de conversion sur devises non cotées				Écarts sur ventes de titres avec faculté de rachat ou de reprise			
Écarts de conversion sur devises avec garantie de change				Écarts de conversion sur autres devises			
Écarts sur ventes de titres avec faculté de rachat ou de reprise				RÉSULTATS SUR PRODUITS DÉRIVÉS DE COUVERTURE			
Écarts de conversion sur autres devises				Gains potentiels sur opérations de couverture non dénouées			
RÉSULTATS SUR PRODUITS DÉRIVÉS DE COUVERTURE				Gains potentiels sur opérations de couverture dénouées			
Pertes potentielles sur opérations de couverture non dénouées				COMPTES DE LIAISON ENTRE SIÈGE, SUCCURSALES ET AGENCES AU MAROC			
Pertes à étaler sur opérations de couverture dénouées				CHARGES À PAYER ET PRODUITS CONSTATÉS D'AVANCE		272.141	283.359
CHARGES À RÉPARTIR SUR PLUSIEURS EXERCICES				Charges à payer		23.874	23.164
Frais préliminaires				Produits constatés d'avance		255.269	260.195
Frais d'acquisition des immobilisations				AUTRES COMPTES DE RÉGULARISATION		857	225
Frais d'émission des emprunts				TOTAL DU PASSIF		920.571	793.272
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		7.362	4.812				
Produits à recevoir			4.770				
Charges constatées d'avance		7.362	42				
AUTRES COMPTES DE RÉGULATION		197.010	173.794				
CRÉANCES EN SOUFFRANCE SUR OPÉRATIONS DIVERSES							
TOTAL DE L'ACTIF		290.870	321.504				

ENGAGEMENTS DE FINANCEMENT ET DE GARANTIE

en milliers de dirhams

CRÉANCES SUR LA CLIENTÈLE

en milliers de dirhams

ENGAGEMENTS		30/06/2023	31/12/2022	CRÉANCES	Secteur public	Secteur privé			30/06/2023	31/12/2022
ENGAGEMENTS DE FINANCEMENT ET DE GARANTIE DONNÉS		438.472	329.821			Entreprises financières	Ets non financières	Autre clientèle		
ENGAGEMENTS DE FINANCEMENT EN FAVEUR D'ÉTABLISSEMENTS DE CRÉDIT ET ASSIMILÉS				CRÉDITS DE TRÉSORERIE						
Crédits documentaires import				- Comptes à vue débiteurs						
Engagements irrévocables de crédit-bail				- Créances commerciales sur le Maroc						
Autres engagements de financement donnés				- Crédits à l'exportation						
ENGAGEMENTS DE FINANCEMENT EN FAVEUR DE LA CLIENTÈLE		438.472	329.821	- Autres crédits de trésorerie						
Engagements irrévocables de crédit-bail		438.472	329.821	CRÉDITS À LA CONSOMMATION						
Autres engagements de financement donnés				CRÉDITS À L'ÉQUIPEMENT						
ENGAGEMENTS DE GARANTIE D'ORDRE D'ÉTABLISSEMENTS DE CRÉDIT ET ASSIMILÉS				CRÉDITS IMMOBILIERS			1.950	1.950	2.133	
ENGAGEMENTS DE GARANTIE D'ORDRE D'ÉTABLISSEMENTS DE CRÉDIT ET ASSIMILÉS				AUTRES CRÉDITS						
ENGAGEMENTS DE FINANCEMENT ET DE GARANTIE REÇUS		1.500.000	2.922.725	CRÉANCES ACQUISES PAR AFFACTURAGE						
ENGAGEMENTS DE FINANCEMENT REÇUS D'ÉTABLISSEMENTS DE CRÉDIT ET ASSIMILÉS		500.000	1.472.725	INTÉRÊTS COURUS À RECEVOIR						
Autres engagements de financement reçus		500.000	1.472.725	CRÉANCES EN SOUFFRANCE			1.222.925	1.222.925	1.141.676	
ENGAGEMENTS DE GARANTIE REÇUS D'ÉTABLISSEMENTS DE CRÉDIT ET ASSIMILÉS		1.000.000	1.450.000	- Créances pré-douteuses			45.887	45.887	36.477	
Autres garanties reçues		1.000.000	1.450.000	- Créances douteuses			46.420	46.420	38.788	
ENGAGEMENTS DE GARANTIE REÇUS DE L'ÉTAT ET D'ORGANISMES DE GARANTIE DIVERS				- Créances compromises			1.130.618	1.130.618	1.068.411	
Garanties de crédits				TOTAL			1.222.925	24.579	1.247.504	1.165.600
Autres garanties reçues										

Filiale d'Attijariwafa 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



PUBLICATION DES COMPTES SOCIAUX AU 30 JUIN 2023

DÉTAIL DES CHARGES GÉNÉRALES D'EXPLOITATION

en milliers de dirhams

CHARGES GÉNÉRALES D'EXPLOITATION	30/06/2023	30/06/2022
- Charges de personnel	21.909	21.496
- Salaires et appointements	12.836	12.516
- Charges sociales	3.648	3.571
- Autres charges de personnel	5.425	5.410
- Impôts et taxes	1.021	999
- Charges externes	18.979	19.183
- Loyers de crédit-bail et de location	3.004	2.897
- Frais d'entretien et de réparation	4.223	4.012
- Rémunérations d'intermédiaires et honoraires	9.294	9.811
- Transports et déplacements	180	162
- Publicité, publications et relations publiques	341	229
- Autres charges externes	1.938	2.072
- Autres charges générales d'exploitation	102	157
- Frais préliminaires		
- Frais d'acquisitions des immobilisations		
- Autres charges réparties sur plusieurs exercices		53
- Dons, libéralités et lots	50	50
- Diverses autres charges générales d'exploitation	52	54
- Dotations aux amortissements et aux provisions des immobilisations incorporelles et corporelles	1.393	1.542
- Dotations aux amortissements des immobilisations incorporelles	1.087	1.181
- Dotations aux amortissements des immobilisations corporelles	306	361
- Dotations aux provisions pour dépréciation des immobilisations incorporelles		
- Dotations aux provisions pour dépréciation des immobilisations corporelles		
TOTAL	43.404	43.377

PRINCIPALES MÉTHODES D'ÉVALUATION APPLIQUÉES PAR L'ÉTABLISSEMENT

I PRINCIPES ET MÉTHODES COMPTABLES

Contrat de crédit-bail

Le contrat de cbaï 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 (1er 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 préoutreuses	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 pré douteuse ou douteuse, du total formé par les loyers échus impayés et la valeur nette comptable (VNC), diminuée 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

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

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

DÉPÔT DE LA CLIENTÈLE

en milliers de dirhams

DÉPÔT	Secteur public	Secteur privé			30/06/2023	31/12/2022
		Entreprises financières	Ets non financiers	Autre clientèle		
COMPTES À VUE CRÉDITEURS						
COMPTES D'ÉPARGNE						
DÉPÔTS À TERME						
AUTRES COMPTES CRÉDITEURS			18.034	18.034	16.602	
INTÉRÊTS COURUS À PAYER						
TOTAL			18.034	18.034	16.602	

AFFECTATION DES RÉSULTATS INTERVENUE AU COURS DE L'EXERCICE

en milliers de dirhams

A- Origine des résultats affectés	Montants		B- Affectation des résultats	Montants	
	30/06/2023	31/12/2022		30/06/2023	31/12/2022
Décision MAI 2023					
Report à nouveau 2021	875.220		Autre réserves		
Résultats nets en instance d'affectation			Dividendes		60.000
Résultat net de l'exercice 2021	101.942		Autres affectations		917.162
Prélèvements sur les bénéfices			Report à nouveau 2022		
Autres prélèvements					
TOTAL A	977.162		TOTAL B		977.162

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		31/05/2019	-2 267	-273	
Autres titres de participation						NÉANT			
TOTAL				160					

DETTES SUBORDONNÉES

en milliers de dirhams

RUBRIQUES	Montant global	Non apparenté	Apparentées				30/06/2023	31/12/2022
			Etabl. de cred & assim	Ets financières	Ets non financières	Autres apparentées		
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	32.138		32.138			32.138	31.185	

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	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	10/08/2023	100.000	2,52%	IN FINE	250.000.000				
BSF	10/08/2020	10/08/2025	100.000	2,67%	IN FINE	225.000.000				
BSF	06/04/2022	06/04/2024	100.000	2,27%	IN FINE	200.000.000				
BSF	06/05/2022	06/05/2027	100.000	2,82%	IN FINE	100.000.000				
BSF	06/06/2022	06/06/2024	100.000	2,44%	IN FINE	120.000.000				
BSF	02/09/2022	02/09/2025	100.000	2,77%	IN FINE	100.000.000				
TOTAL						1.615.000.000				

CAPITAUX PROPRES

en milliers de dirhams

CAPITAUX PROPRES	Encours 31/12/2022	Affectation du résultat	Autres variations	Encours 30/06/2023
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 (+/-)	875.220	101.942	-60.000	917.162
Résultats nets en instance d'affectation (+/-)				
Résultat net de l'exercice (+/-)	101.942	-101.942	39.267	39.267
TOTAL	1.249.822		-20.733	1.229.089

RÉSULTATS ET AUTRES ÉLÉMENTS DES TROIS DERNIERS EXERCICES

en milliers de dirhams

	30/06/2023	31/12/2022	31/12/2021
CAPITAUX PROPRES ET ASSIMILÉS	1.229.089	1.249.822	1.207.880
OPÉRATIONS ET RÉSULTAT DE L'EXERCICE			
1- Produit net bancaire	153.611	369.269	377.575
2- Résultat avant impôts	60.390	172.585	190.616
3- Impôts sur les résultats	21.123	70.643	79.803
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	26	68	74
Bénéfice distribué par action ou part sociale			
PERSONNEL			
Montants des rémunérations brutes de l'exercice	21.909	42.162	43.471

DETTES ENVERS LES ÉTABLISSEMENTS DE CRÉDIT ET ASSIMILÉS

en milliers de dirhams

DETTES	Établissements de crédit et assimilés au Maroc			Établissements de crédit à l'étranger	30/06/2023	31/12/2022
	Bank Al-Maghrib, Trésor Public et Service des Chèques Postaux	Banques au Maroc	Autres établissements de crédit et assimilés au Maroc			
COMPTES ORDINAIRES CRÉDITEURS						
VALEURS DONNÉES EN PENSION						
- au jour le jour						
- à terme						
EMPRUNTS DE TRÉSORERIE						
- au jour le jour						
- à terme						
EMPRUNTS FINANCIERS						
AUTRES DETTES						
INTÉRÊTS COURUS À PAYER						
TOTAL		8.811.846			8.811.846	8.820.922

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 - CNS5 : 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 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