



WAFABAIL

RAPPORT FINANCIER ANNUEL AU 31.12.2020

SOMMAIRE

SOMMAIRE.....	2
Partie I. Rapport ESG.....	3
I. Présentation de l'émetteur et de son groupe.....	3
II. Informations environnementales.....	4
III. Informations sociales.....	4
IV. Gouvernance.....	8
V. Impact économique et social de l'activité sur la population ainsi que sur le développement régional.....	12
VI. Réalisations en matière de RSE.....	13
VII. Méthodologie.....	13
Partie II. Examen des comptes 2020.....	14
I. Rapport de gestion.....	14
II. Rapport Général des CAC.....	19
III. Rapport Spécial des CAC.....	25
IV. Etats des honoraires versés aux commissaires aux comptes.....	31
V. Liste des communiqués de presse publiés au cours de l'exercice 2020.....	31
VI. Comptes annuels sociaux 2020 complets.....	31

PARTIE I. RAPPORT ESG

I. Présentation de l'émetteur et de son Groupe

I.1. Présentation de Wafabail

Créée en 1976, Wafabail, leader du marché du Crédit-bail au Maroc, est présente sur tout le territoire national grâce à la synergie développée avec le réseau commercial de sa maison mère Attijariwafa bank.

Cette couverture territoriale lui permet, par ailleurs, de servir, non seulement les clients d'Attijariwafa bank, mais aussi de s'ouvrir à l'ensemble des opérateurs du tissu économique du Royaume, mettant ainsi son expertise en matière de conseil et d'accompagnement dans le financement en leasing au service de tous les Professionnels, les TPE, PME et Grandes Entreprises du Royaume.

I.2. Présentation d'Attijariwafa bank

Avec 20 583 collaborateurs, le groupe Attijariwafa bank est présent dans 25 pays en Afrique, en Europe et au Moyen-Orient, et compte 10,6 millions de clients particuliers, professionnels, entreprises et institutionnels.

Avec son modèle de banque universelle, sa dimension panafricaine, la complémentarité de ses métiers et ses expertises solides, le groupe Attijariwafa bank est un acteur de référence du secteur financier au Maroc et en Afrique.

En effet, en plus de l'activité bancaire, le Groupe opère, à travers des filiales spécialisées, dans tous les métiers financiers.

Attijariwafa bank a su, depuis plus d'un siècle, se réinventer en diversifiant ses métiers, en renouvelant ses offres et en adaptant ses organisations, pour répondre à son ambition de devenir la banque relationnelle de référence

I.3. Stratégie de Wafabail en matière de RSE

Wafabail s'inscrit dans une croissance soutenable et répond aux enjeux de développement durable identifiés tout au long de sa chaîne de valeur, en conduisant une politique RSE au bénéfice de l'ensemble de ses parties prenantes.

Sa démarche RSE découle naturellement de ses valeurs communes : Leadership, Engagement, Solidarité, Éthique, Citoyenneté et s'articule autour de 4 axes stratégiques :

- 1- Accompagner le développement d'une économie durable :** Offrir à toutes les entreprises et aux professionnels, le financement adéquat pour faire aboutir leurs projets dans le cadre d'une relation durable et de confiance mutuelle.
- 2- Respecter l'environnement et lutter contre le changement climatique:** Prioriser les financements de projets ayant un impact favorable sur l'environnement.
- 3- S'engager auprès des communautés et de la société civile:** Soutenir les associations de la société civile œuvrant pour le développement durable.

- 4- Favoriser l'éthique dans les activités et dans les relations avec les collaborateurs et les fournisseurs:** Assurer aux collaborateurs un cadre de vie agréable au sein de l'entreprise et réaliser des achats responsables.

II. Informations environnementales : Activités de Wafabail ayant un impact sur l'environnement

Par son leadership sur le leasing au Maroc, Wafabail a un impact significatif sur des grands projets environnementaux à l'échelle nationale.

Elle a une importante part de marché dans le financement des projets d'assainissement et de collecte des déchets ainsi que ceux du transport en commun urbain. Elle a financé la majorité des adjudicataires délégataires de ces services pour les principales villes marocaines.

Wafabail a aussi financé de nombreux projets de production d'énergie verte pour le compte d'entreprises industrielles.

Les TPE représentant plus du tiers de ses financements, Wafabail a permis à des dizaines de petites entreprises de financer des investissements à fort impact positif sur l'environnement tels que le recyclage des huiles usées...

Et pour réduire sa propre empreinte, Wafabail a élaboré, depuis 2017, un plan de rationalisation continue de ses consommations, aussi bien électrique, en papiers et en divers consommables, ce qui a permis de réduire significativement ces consommations.

III. Informations sociales :

III.1. Politique de gestion des Ressources Humaines

a. Une politique sociale dédiée à l'accompagnement des collaborateurs

Les collaborateurs de Wafabail sont au cœur de la stratégie de l'entreprise. Wafabail prend le soin d'accompagner ses talents grâce à une politique sociale responsable et dynamique qui met à leur disposition :

- un environnement de travail agréable, ouvert et stimulant permettant à chacun de s'épanouir et donc de donner le meilleur de lui-même et où le succès de chaque individu repose sur le collectif, le respect et le développement des compétences.
- Un style de management favorisant l'engagement et la motivation.
- Une couverture sociale très développée et sécurisée.
- Des avantages sociaux couvrant plusieurs aspects, contribuant ainsi au bien être des collaborateurs.

b. Wafabail privilégie les actions propices à l'épanouissement de ses collaborateurs

Dans un cadre de concertation mutuelle, le développement de carrière est favorisé pour tous les collaborateurs, en tenant compte du bien-être aussi bien personnel que professionnel.

Afin d'accompagner au mieux ses collaborateurs dans leur évolution, Wafabail promeut le développement par l'apprentissage : les collaborateurs de Wafabail bénéficient d'une large palette de formations allant du développement de leurs aptitudes personnelles et managériales en passant par le développement de leurs compétences techniques et leur sensibilisation aux aspects liés à la gestion du risque, tous azimuts.

Enfin et toujours dans la continuité de sa politique en matière de gestion de leurs performances, Wafabail choisit systématiquement de favoriser la promotion et la mobilité interne avant d'envisager le recours au recrutement externe, œuvrant par ce biais en faveur du développement de carrière de ses talents.

III.2 Structure de l'effectif

a. Répartition de l'effectif par catégorie

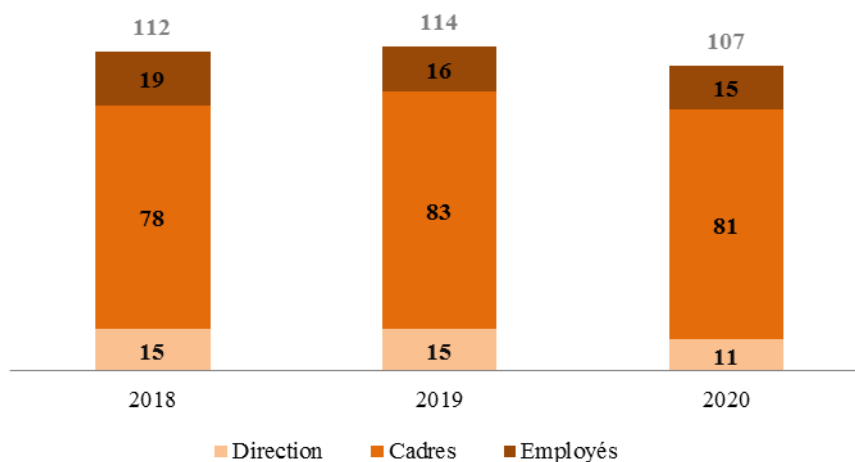
L'effectif de Wafabail s'élève au 31 décembre 2020 à 107 collaborateurs contre 114 collaborateurs en 2019, toutes catégories confondues.

L'effectif se décompose en trois catégories :

- Les membres de direction ;
- Les cadres ;
- Les employés.

La répartition de l'effectif par catégorie se présente comme suit :

Evolution de l'effectif par catégorie (2018-2020)



b. Répartition de l'effectif par branche d'activité

La répartition de l'effectif par branche d'activité se présente comme suit :

Branche d'activité	2018	2019	2020
Direction Générale	5	4	4
Audit et Contrôle Interne	4	4	4
Commercial	41	43	39
Risque, recouvrement et contentieux	20	20	19
Finance, Comptabilité et Back Office	27	26	26
Ressources Humaines et Moyens Généraux	8	7	7
DSI	7	9	7
Organisation & Qualité	0	1	1

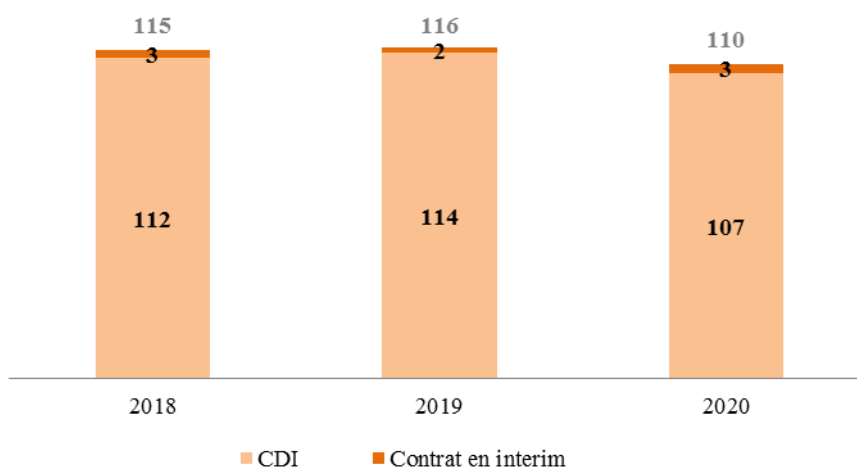
c. Répartition de l'effectif par contrat de travail

Le nombre de collaborateurs liés par un contrat CDI s'établit à 107 contrats contre 114 en 2019.

Les Contrats en intérim s'élèvent à 3 contrats en 2020 contre 2 contrats en 2019.

Le graphique suivant donne l'évolution de l'effectif par contrat de travail sur la période 2018-2020:

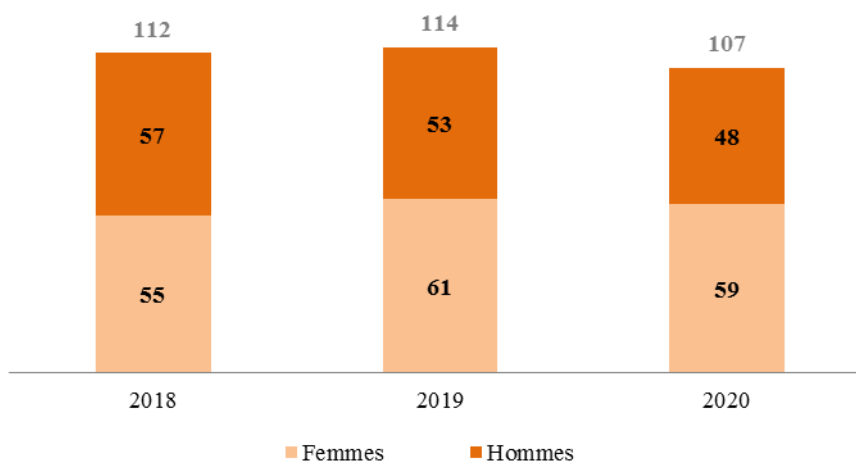
Evolution de l'effectif par contrat de travail (2018-2020)



d. Répartition de l'effectif par genre

Le graphique suivant donne l'évolution de l'effectif par genre sur la période 2018-2020:

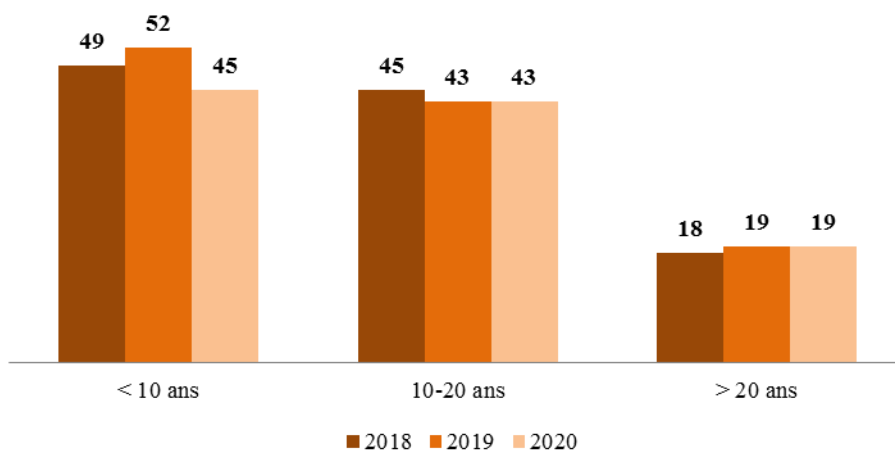
Evolution de l'effectif par genre (2018-2020)



e. Répartition de l'effectif par ancienneté

Le graphique suivant donne l'évolution de l'effectif par ancienneté sur la période 2018-2020:

Evolution de l'effectif par ancienneté (2018-2020)



f. Evolution des départs

Au titre de l'exercice 2020, le nombre de départs s'établit à 9 départs.

Le tableau suivant présente l'évolution du nombre de départs par catégorie sur la période 2018-2020 :

Catégorie	2018	2019	2020
Démission	5	8	5
Période d'essai	1	1	0
Détachement	0	0	0
Retraite	0	4	4
Départs	6	13	9

g. Recrutements

Le nombre de nouvelles recrues s'établit à 2 collaborateurs en 2020 contre 13 collaborateurs en 2019.

L'évolution des recrutements de Wafabail sur la période 2018-2020, se présente comme suit :

Catégorie	2018	2019	2020
Recrutements	10	13	2

h. Autres indicateurs

Divers indicateurs	2018	2019	2020
Accidents de travail	0	0	0
Licenciements	0	0	0
Litiges Sociaux	0	0	0
Représentants du personnel	6	6	6
Jours de grèves	0	0	0

III.3 Schéma d'intéressement

Wafabail ne dispose pas d'un schéma de participation au capital au profit de son personnel. Elle a participé à l'instar des autres filiales du groupe Attijariwafa bank aux augmentations de capital réservées aux salariés du groupe lancées par ce dernier en 2005, 2007, 2012 et 2018.

Ces opérations se sont opérées par le biais de la vente d'actions par Attijariwafa bank. Deux formules ont été mises en place à des conditions avantageuses et ce, pour permettre au plus grand nombre de collaborateurs d'accéder au capital. Un ensemble de mesures associant des décotes sur la valeur des actions, des attributions d'actions gratuites et des conditions de crédit privilégiées ont été mises en place.

Pour la société Wafabail, l'augmentation de capital réservée aux salariés de 2018 a permis la souscription des collaborateurs de Wafabail pour un montant total de 22 246 Kdh.

IV. Gouvernance :

Wafabail est une société anonyme à Directoire et à Conseil de Surveillance, régie par les lois en vigueur au Maroc.

De ce fait, le Conseil de Surveillance est investi de tous les pouvoirs pour assurer le contrôle permanent de la gestion de la société par le Directoire.

Le contrôle du Conseil de Surveillance est matérialisé par :

- ✓ La tenue de trois réunions par an consacrées à l'examen du rapport du Directoire sur l'activité, les résultats et les projets structurants déployés ;
- ✓ la réception de reporting mensuels sur l'évolution des différents indicateurs d'activité et de résultat ;
- ✓ la réception des rapports des missions d'audit externe ou de l'Audit du Groupe et des comptes rendus des réunions des Comités d'Audit et des Risques.

Le Directoire est investi des pouvoirs les plus étendus pour agir en toutes circonstances au nom de la société dans la limite des dispositions statutaires ou réglementaires.

Parallèlement, ces organes de gestion sont assistés par le CA&R (comité réuni au moins 2 fois par an), ainsi que les organes de Gouvernance en interne (Comité exécutif, Comité de production, Comité de crédit, Comité Cession des biens récupérés, Comité recouvrement et contentieux, Comité SI, Comité Contrôle Interne et Risques).

Enfin, le Groupe valide les décisions stratégiques par l'intermédiaire de ces représentants présents au niveau des instances de direction et de contrôle (Conseil de Surveillance, Comité d'Audit, la direction des filiales de financements spécialisés (FFS)). Des missions d'audit groupe sont programmées également tous les 4 ans.

IV.1. Conseil de surveillance

a. Composition du conseil de surveillance

La composition du Conseil de Surveillance de Wafabail, au 31 décembre 2020 est la suivante :

Membres du Conseil de Surveillance	Fonction	Date de nomination	Date de fin de mandat	Nombre de mandats	Taux de présence
M. Ismail DOUIRI <i>Président du Conseil de Surveillance</i>	Directeur Général Délégué du pôle Banque de détail à l'international & filiales de financements spécialisé d'Attijariwafa bank	AGM du 29 Mai 2019	AGO statuant sur les comptes 2024	44	100%
M. Mohamed EL KETTANI <i>Membre</i>	Président Directeur Général d'Attijariwafa bank	AGM du 29 Mai 2019	AGO statuant sur les comptes 2024	44	100%
M. Omar BOUNJOU <i>Représentant d'Attijariwafa Bank</i>	Directeur Général Délégué d'Attijariwafa bank- Pôle BDME	AGM du 30 Mai 2016	AGO statuant sur les comptes 2021	44	100%
M. Ali BOUTALEB <i>Membre</i>	Actionnaire	AGM du 29 Mai 2019	AGO statuant sur les comptes 2024	3	67%
M. Karim IDRISSE KAITOUNI <i>Membre</i>	Directeur exécutif et responsable du marché de l'entreprise au sein du pôle banque de détail d'Attijariwafa bank	AGO Du 29 Mai 2017	AGO statuant sur les comptes 2021	1	100%
M. Mouawia Essekkeli <i>Membre</i>	DGA et Responsable des sociétés de financement spécialisées d'Attijariwafa bank	AGO Du 29 Mai 2020	AGO statuant sur les comptes 2025	12	100%

b. Rémunération attribuée au conseil de surveillance :

Wafabail n'a pas attribué de rémunérations aux membres du Conseil de Surveillance au cours des trois derniers exercices.

Wafabail n'a accordé aucun prêt aux membres du conseil de surveillance.

c. Composition du directoire

La composition du Directoire de Wafabail, en 2020, se présente comme suit :

Membres du Directoire	Fonction	Date de nomination	Date d'expiration
Mme. Khadija ASOUAB	Président du Directoire	07 Septembre 2020	AGO statuant sur les comptes 2024
Mme Najat ESSADKI	Secrétaire Générale – Membre du Directoire	29 Mai 2019	AGO statuant sur les comptes 2024

d. Rémunération des dirigeants

La rémunération globale attribuée aux principaux dirigeants, au titre de l'exercice 2020 s'élève à 13.417.900 Dh.

e. Comités spécialisés

Comité	Attributions	Composition	Fréquence comités
Comité exécutif	- Faire le point sur l'état d'avancement des projets structurants ; - Point sur les décisions du précédent Comex; - Présentation des feuilles de route de chaque direction; - Suivre et apprécier les réalisations du mois.	Directoire, Directeur Commercial, Risque, Back Office, Informatique, Financier, Contrôle interne, Recouvrement, Stratégie & développement – RHMG, Responsables Qualité, contentieux et Audit Interne	Mensuel
Comité de crédit	Examiner et statuer sur les demandes de crédit selon le recueil des pouvoirs de Wafabail	Président du Directoire Directeurs Commerciaux Directeur Risque	Quotidien
Comité Cession des biens récupérés	- Ouvrir les plis et désignation des adjudicataires ; - Statuer sur l'adjudication des offres de cession de matériel leasing récupéré.	Directoire – Directeur CI Responsable vente matériel récupéré	Mensuel
Comité recouvrement amiable	- Suivre les réalisations en matière de recouvrement amiable par recouvreur et par région ; - Suivre les réalisations en matière de récupération de matériel par récupérateur ; - Statuer sur les dossiers clients à passer en contentieux.	Directoire Directeur Recouvrement Equipe Recouvrement	Mensuel
Comité recouvrement judiciaire	- Suivre l'évolution du portefeuille de créances en contentieux ; - Examiner les protocoles d'accord et les arrangements ; - Suivre les jugements (obtenus et non encore reçues) ; - Suivre le nombre de dossiers confiés aux avocats ; - Examiner les créances irrécupérables.	Directoire Responsable contentieux	Mensuel
Comité de contrôle interne et des risques	- Suivre la mise en place des recommandations des missions d'audit (interne et externe) et du contrôle permanent ; - Suivre les risques opérationnels remontés ; - Examiner les réclamations et les délais de délivrance des mains levées.	Directoire Directeur contrôle interne Responsable audit interne Responsable du contrôle permanent Autres membres (suivant l'ordre du jour)	Bimestriel
Comité SI	- Présentation des faits marquants des projets en cours et suivi des réalisations de chaque projet ; - Discussion des alertes liées à chaque projet.	Secrétaire Générale L'équipe DSI	Hebdomadaire
Comité Sécurité de l'Information	- Alignement du système de la sécurité de l'information avec les objectifs stratégiques de l'entreprise; - Suivi de l'avancement global du plan d'action sécurité; - Alerte, arbitrage et suivi des risques majeurs ;	Directoire DSI Responsable Sécurité des Systèmes d'Informations Autres membres (suivant l'ordre du jour)	Bimestriel
Comité ALM	Examiner et statuer sur les besoins de financement	Directoire Directeur administratif et financier Responsable trésorerie	Quotidien

V. Impact économique et social de l'activité sur la population ainsi que sur le développement régional :

Le Maroc affronte, au même titre que les autres pays du monde, la crise sanitaire du Covid-19, une pandémie d'une ampleur sans précédent avec des conséquences inédites sur la marché de l'économie, l'activité des entreprises et de manière plus générale l'organisation de la vie des concitoyens.

Wafabail, s'est complètement inscrite dans l'effort national pour affronter cette crise sanitaire et a rapidement adopté des mesures exceptionnelles animées par quatre objectifs: protéger les collaborateurs, protéger les clients et les partenaires qui sont amenés à se déplacer dans les locaux de Wafabail, assurer une continuité de l'ensemble des services offerts par Wafabail à sa clientèle et enfin proposer des solutions d'accompagnement et de soutien aux clients affectés par cette crise sanitaire.

D'un point de vue concret et afin de lutter contre la pandémie et ses effets, Wafabail a engagé une série de mesures concernant ses collaborateurs et ses clients :

- application des mesures sanitaires conformément aux préconisations du ministère de la santé ;
- installation d'une caméra thermique à la porte d'entrée et équipement du vigile de sécurité d'un pistolet thermique ;
- diffusion des règles de prévention et de sécurité sanitaire à respecter ;
- sensibilisation aux gestes barrières de lutte contre le coronavirus (respect des distances de sécurité, réflexes hygiéniques...) ;
- marquages au sol pour le respect des principes de distanciation sociale ;
- distribution à l'ensemble des collaborateurs d'un kit de protection individuel (matériel de désinfection, masques, mouchoirs en papier).

Wafabail, pour sa part s'est mobilisée dès fin Février pour assurer la continuité de son activité au service de ses clients, en déployant son plan de continuité d'activité (PCA). Elle a rouvert son site de repli et réorganisé ses effectifs pour d'une part, maintenir 2 équipes opérationnelles séparées et d'autre part, adapter la présence des collaborateurs aux mesures de distanciation physique et à la charge de travail.

De plus, 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 formulés la demande.

En effet, Wafabail s'est fortement mobilisée pour le traitement de ces reports d'échéances : renégociation, confection des avenants aux contrats, suivi des avenants signés et de leur conformité ...

Au 31 décembre 2020, Wafabail a procédé au report d'échéances de 1997 clients et a financé 2,9 Milliards de dirhams d'investissements.

VI. Réalisations en matière de RSE

Intitulé de l'action RSE	Descriptif de l'action
Ramadan LKHIR	Collecte en interne de denrées alimentaires et objets usuels et préparation de paniers à distribuer
Recyclage Déchets	Récolte de la Paperasse et des Toners
Economie des énergies	Economiser l'énergie et rationaliser son usage. Utilisation du led au lieu de l'halogène, sensibilisation des collaborateurs.
Rationalisation de l'utilisation du papier / Préservation de l'environnement	Sensibiliser les collaborateurs par rapport à l'usage du papier blanc et mettre en place des indicateurs pour mesurer et optimiser cet aspect.

VII. Méthodologie

- Collecte et traitement des informations extra financières :

Pour élaborer le Rapport ESG, les informations et indicateurs sont fournis par les responsables des différentes directions (RH, Contrôle interne...), puis consolidés en début d'année.

Le contenu du Rapport ESG est ensuite validé par ces différents responsables puis par le Directoire.

Toutefois, ce rapport n'a pas fait l'objet de vérification externe.

Un travail d'enrichissement et d'amélioration des informations et indicateurs sera réalisé à partir de l'année 2021 pour les aligner aux exigences réglementaires.

La période de reporting est basée sur l'année calendaire (1er janvier – 31 décembre 2020) pour assurer la cohérence avec l'exercice fiscal ainsi qu'avec les reporting déjà existants.

- Référentiels :

Wafabail est concernée par la circulaire de l'AMMC n° 03/19 du 20 février 2019 relative aux opérations et informations financières.

Cette circulaire s'applique aux entreprises cotées à la Bourse de Casablanca et faisant publiquement appel à l'épargne à partir de l'année 2020.

Elle rend obligatoire la publication d'un Rapport ESG chaque année, au plus tard 4 mois après la clôture de l'exercice.

Nous prenons donc en compte les exigences de la circulaire pour la rédaction de notre rapport.

PARTIE II. EXAMEN DES COMPTES 2020

I. Rapport de gestion

RAPPORT DE GESTION DU DIRECTOIRE A L'ASSEMBLEE GENERALE ORDINAIRE SUR L'EXERCICE CLOS AU 31 DECEMBRE 2020

Messieurs,

Conformément aux dispositions statutaires et réglementaires prévues par la Loi (20/05) sur la société Anonyme, nous vous avons réuni en Assemblée Générale Ordinaire annuelle pour vous rendre compte de l'activité et des résultats de notre société au cours de l'exercice écoulé, et soumettre à votre approbation les états de synthèse au 31 décembre 2020.

Les convocations prescrites par la loi vous ont été régulièrement adressées et tous les documents et pièces prévus par la réglementation en vigueur ont été tenus à votre disposition dans les délais impartis.

1- ACTIVITE DE WAFABAIL EN 2020

➤ PRINCIPAUX FAITS MARQUANTS DE L'EXERCICE 2020

L'exercice 2020 a été marqué par :

1- Maintien d'une production soutenue dans un contexte particulièrement difficile :

Dans un marché du Crédit-bail fortement impacté par le contexte de crise sanitaire, Wafabail a réalisé une production globale de 2,9 milliards de dirhams, engrangeant ainsi une part de marché de 25,7%.

2- Maintien de la Position de leader du Crédit-bail au Maroc en termes d'Encours Financier :

Wafabail clôture l'exercice 2020 en position de leader en termes d'encours financier, avec une part de marché de 25,6%, soit un encours de 12,6 milliards de dirhams.

3- Continuité de l'activité en dépit de la crise sanitaire :

- Ouverture du site de repli.
- Mise en place d'un processus de traitement des demandes de report des échéances.

- Réorganisation des effectifs pour d'une part, maintenir 2 équipes opérationnelles séparées et d'autre part adapter la présence des collaborateurs aux mesures de distanciation physique et à la charge de travail.
- Mise en place de mesures d'ordre sanitaire et logistique pour prévenir tout risque de contamination au sein des bureaux.

➤ **PRINCIPAUX INDICATEURS FINANCIERS – Résultats obtenus- Formation du résultat**

➤ **Principaux indicateurs financiers**

- **Les Produits d'Exploitation Bancaire :**

Les produits d'exploitation s'établissent à 3.965.841.772,60DH à fin 2020, accusant une baisse de 8,54 % par rapport à l'exercice 2019.

- **Les Charges d'Exploitation Bancaire :**

Les charges d'exploitation ont connu pour leur part une contraction de 8,39% par rapport à l'exercice précédent, s'établissant ainsi à 3.631.844.075,25DH.

- **Le Produit Net Bancaire :**

Le PNB s'établit ainsi à 333.997.697,35 DH, marquant une baisse de 10,11 % par rapport à l'exercice précédent.

- **Les charges générales d'Exploitation :**

Elles s'établissent à 83.164.991,61DH, traduisant un effort d'optimisation de 9,03%, par rapport à 2019.

- **Les Dotations Nettes aux Provisions et Pertes sur Créances Irrécupérables :**

Pour les créances en souffrance 2020, les dotations aux provisions s'aggravent de 67,18%, passant de 121.882.580,1DH en 2019, à 203.758.168,17DH en 2020. Cette forte hausse est principalement due à la constitution, à titre préventif et proactif, d'une provision pour Risques Généraux de 52.806.419,46DH en couverture des risques de crédits futurs liés aux incidences de la pandémie de Covid 19.

Les établissements constituent à titre préventif et proactif des provisions pour risques généraux en couverture des risques de crédits futurs

Les reprises de provisions pour créances en souffrance affichent une baisse de 20,16% par rapport à 2019, passant de 62.611.686,49DH à 49.991.886,48DH en 2020.

Il en résulte que les dotations nettes de reprises affichent une forte hausse de 159,43% pour s'établir à 153.766.281,69DH.

- **Le Résultat de l'exercice :**

Le résultat net de l'exercice s'est soldé par un bénéfice de 34.565.592,62DH en fort recul par rapport à l'exercice 2019 où le résultat net affichait 128 151 527,18 DH.

- **Total Bilan :**

Au 31 décembre 2020, le total bilan de Wafabail s'est contracté de 5,24%, pour atteindre un montant de 12.530.500.015,65DH contre 13.223.131.694,24DH au titre de l'exercice précédent.

➤ **Structure financière**

- Les fonds propres

Le total des capitaux propres et assimilés se sont renforcés de 3,11% à fin 2020, s'établissant à 1.205.136.861,98DH contre 1.168.807.599,68 DH à fin 2019.

- Endettement

L'endettement de la société à fin 2020 atteint 10.458.300.715,81DH contre 10.962.102.672,76DH soit une contraction de 4.60%.

Wafabail se refinance essentiellement par le biais de crédits bancaires de différentes maturités et également par un programme d'émission de Bons de Sociétés de Financement (BSF), dont l'encours au 31 décembre 2020 est de 1.595.000.000 MAD.

2- DONNEES SUR LES DELAIS DE PAIEMENT

	(A) Montant des dettes fournisseurs à la clôture	(B) Montant des dettes non échues	Montant des dettes échues			
			(C) Dettes échues de moins de 30 Jours	(D) Dettes échues de moins entre 31 et 60 Jours	(E) Dettes échues de moins entre 61 et 90 Jours	(F) Dettes échues plus de 90 Jours
	A = B+C+D+E+F					
Fournisseurs Mèter	303 655 056,59	4 774 325,66	293 214 322,80	4 292 100,13	1 374 308,00	-
Fournisseurs Hors Mèter	22 782 744,62	2 461 627,52	20 091 020,39	140 894,74	89 202,17	-
Total Fournisseurs	326 437 801,41	7 235 953,18	313 305 343,19	4 432 994,87	1 463 510,17	-
Date de clôture EXERCICE 2019						
Fournisseurs Mèter	175 660 791,10	6 526 376,47	152 393 897,09	12 065 120,00	4 675 397,54	-
Fournisseurs Hors Mèter	17 100 466,19	14 207 696,28	2 407 508,00	256 331,30	228 930,61	-
Total Fournisseurs	192 761 257,29	20 734 072,75	154 801 405,09	12 321 451,30	4 904 328,15	-
Date de clôture EXERCICE 2020						

3- PRESENTATION DES ETATS DE SYNTHESE

Les états de synthèse de l'exercice clos le 31 décembre 2020, que nous soumettons à votre approbation, ont été établis conformément aux règles de présentation et aux méthodes d'évaluation prévues par les dispositions légales et réglementaires en vigueur.

Les règles de présentation et les méthodes d'évaluation retenues sont identiques à celles de l'exercice précédent.

Bilan :

Les principaux postes du bilan figurent ci-après en annexe.

Compte de résultat :

Le compte de résultat de l'exercice est reproduit ci-après en annexe.

4- RESULTAT DISTRIBUABLE ET PROJET D'AFFECTATION DU RESULTAT

Le Directoire vous propose ci-après le projet d'affectation du résultat net à fin 2020 conformément aux dispositions statutaires.

Le compte de produits et charges présente au 31 décembre 2020, un résultat bénéficiaire de 34.565.592,62DH, que nous proposons d'affecter comme suit :

Report à nouveau	:	819.841.101,36 DH
Bénéfice Net Social	:	34.565.592,62 DH

Bénéfice Distribuable	:	854.406.693,98 DH
Distribution des Dividendes	:	- 30.000.000,00 DH

Report à nouveau créateur	:	824.406.693,98 DH

Ainsi, le Report à nouveau créateur après affectation s'établit à 824.406.693,98 DH.

5- PERSPECTIVES DE DEVELOPPEMENT 2021

Pour l'année 2021, les principaux axes de développement de Wafabail sont comme suit :

- Ambition de croissance importante, en renforçant la synergie avec la banque et les filiales financières ;
- Lancement d'une mission de définition de Parcours client dans le cadre de la stratégie digitale 2020-2021 (revue du processus client sur l'Agence Virtuelle, espaces abonnés et site institutionnel, communication sur les réseaux sociaux, etc.) ;
- Mise en place d'une culture et d'un système qualité veillant à la satisfaction du client et mettant ce dernier au centre des préoccupations de l'ensemble des entités Wafabail.

Casablanca, le 18 mars 2021

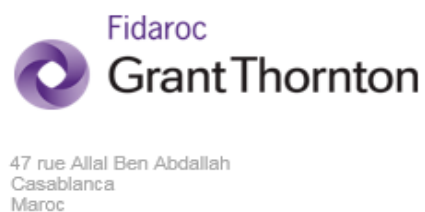
La Présidente du Directoire
Khadija ASOUAB



Les annexes du rapport de gestion comprennent la liste des mandats des administrateurs de Wafabail, les événements importants survenus entre la date de clôture et la date du rapport de gestion et le bilan et compte de résultat au 31 décembre 2020.

Le rapport de gestion complet est disponible sur le site web www.wafabail.ma

II. Rapport Général des Commissaires aux comptes



WAFABAIL S.A.

RAPPORT GENERAL DES COMMISSAIRES AUX COMPTES

EXERCICE DU 1^{er} JANVIER AU 31 DECEMBRE 2020



Aux Actionnaires de la société

WAFABAIL S.A.

39-41, Boulevard Moulay Youssef
Casablanca

Audit des états de synthèse

Opinion

Conformément à la mission qui nous a été confiée par votre Assemblée Générale, nous avons effectué l'audit des états de synthèse ci-joints de la société WAFABAIL S.A. (la « société »), qui comprennent le bilan au 31 décembre 2020, le compte de produits et charges, l'état des soldes de gestion, le tableau de financement pour l'exercice clos à cette date, ainsi que l'état des informations complémentaires (ETIC). Ces états de synthèse font ressortir un montant de capitaux propres et assimilés de MAD 1.205.136.861,98 dont un bénéfice net de MAD 34.565.595,62. Ces états ont été arrêtés par le directoire le 8 février 2021 dans un contexte évolutif de la crise sanitaire de l'épidémie de Covid-19, sur la base des éléments disponibles à cette date.

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 2020, conformément au référentiel comptable admis au Maroc.

Fondement de l'opinion

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

Observation

Nous attirons votre attention sur le contenu des états A2 et B14 exposant les dérogations opérées dans le cadre de la crise liée au Covid-19, et leurs impacts sur les comptes arrêtés au 31 décembre 2020. Notre opinion n'est pas modifiée à l'égard de ce point.

Questions clés de l'audit

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

RISQUE DE CREDIT ET PROVISIONNEMENT DES IMMOBILISATIONS DONNEES EN CREDIT BAIL

Description du point clé de l'audit

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

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

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

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

Par ailleurs, au 31 décembre 2020, en sus des règles issues de la circulaire de Bank-Al-Maghrib historiquement appliquées, Wafabail a également constitué une provision prospective en anticipation de pertes attendues liées aux impacts de la crise Covid-19.

Les informations concernant les règles de classification et de provisionnement des créances sont présentées dans l'état « PRINCIPALES METHODES D'EVALUATION APPLIQUEES » et l'état « PROVISIONS » de l'Etat des Informations Complémentaires (ETIC).

Au 31 décembre 2020, les immobilisations nettes données en crédit-bail s'élèvent respectivement à MMAD 12.240. Le montant total des provisions constituées selon les règles de la circulaire 19/G/2002 de Bank-Al-Maghrib s'élève à MMAD 737. Celui relatif à la provision prospective constituée relative aux impacts de la crise Covid-19 s'élève à MMAD 53.

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

Notre approche d'audit

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

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

- étudier la conformité au PCEC et notamment à la circulaire 19/G/2002 de Bank Al Maghrib des principes mis en œuvre par la société ; en termes de règles de déclassement et de provisionnement ;
- prendre connaissance et apprécier la démarche retenue pour l'estimation de la provision prospective constituée en anticipation de pertes attendues liées aux impacts de la crise Covid-19 ;
- vérifier le calcul des provisions pour créances en souffrance en application des règles mises en place.

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

La direction est responsable de la préparation et de la présentation fidèle des états de synthèse, conformément au référentiel comptable admis au Maroc, ainsi que du contrôle interne qu'elle considère

comme nécessaire pour permettre la préparation d'états de synthèse exempts d'anomalies significatives, que celles-ci résultent de fraudes ou d'erreurs.

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

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

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

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

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

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

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

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

Vérifications et informations spécifiques

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

Casablanca, le 22 mars 2021

Les Commissaires aux Comptes

ERNST & YOUNG

ERNST & YOUNG
37, Boulevard Abdelhak Ben Kaddour
CASABLANCA
Tél : (212-2) 2 95 79 00 - Fax : (212-2) 2 99 02 26
Abdeslam BERRADA ALLAM
Associé

FIDAROC GRANT THORNTON

FIDAROC GRANT THORNTON
Membre Réseau Grant Thornton
Internationale
7 Bd. Driss Slaoui - Casablanca
Tél : 05 22 54 48 00 - Fax : 05 22 29 66 70
Faïçal MEKOUAR
Associé

III. Rapport Spécial des Commissaires aux comptes



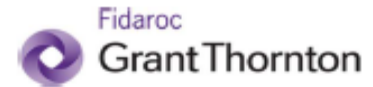
WAFABAIL S.A.

RAPPORT SPECIAL DES COMMISSAIRES AUX COMPTES

EXERCICE DU 1^{er} JANVIER AU 31 DECEMBRE 2020



37, Bd Abdellatif Ben Kaddour
20 050 Casablanca
Maroc



7, Boulevard Driss Slaoui
20160 Casablanca
Maroc

Aux actionnaires de la société
WAFABAIL S.A.
30-41, Bd. Moulay Youssef
Casablanca

RAPPORT SPECIAL DES COMMISSAIRES AUX COMPTES EXERCICE DU 1^{er} JANVIER AU 31 DECEMBRE 2020

En notre qualité de commissaires aux comptes de votre société, nous vous présentons notre rapport sur les conventions réglementées conformément aux dispositions des articles 95 à 97 de la loi 17-95 telle que modifiée et complétée par la loi 20-05 et son décret d'application et la loi 78-12.

Il nous appartient de vous présenter les caractéristiques et les modalités essentielles des conventions dont nous avons été avisées par le Président du Conseil de surveillance ou que nous aurions découvertes à l'occasion de notre mission, sans avoir à nous prononcer sur leur utilité et leur bien-fondé, ni à rechercher l'existence d'autres conventions. Il vous appartient, selon la loi ci-dessus, de vous prononcer sur leur approbation.

Nous avons mis en œuvre les diligences que nous avons estimées nécessaires au regard des normes de la profession au Maroc. Ces diligences ont consisté à vérifier la concordance des informations qui nous ont été communiquées avec les documents de base dont elles sont issues.

1. CONVENTIONS CONCLUES AU COURS DE L'EXERCICE 2020

Le Président de votre Conseil de Surveillance ne nous a donné avis d'aucune convention nouvelle conclue au cours de l'exercice 2020.

2. CONVENTIONS CONCLUES AU COURS DES EXERCICES ANTERIEURS ET DONT L'EXECUTION S'EST POURSUIVIE DURANT L'EXERCICE

2.1. Convention d'assistance technique et de coopération conclue avec *Crédit du Sénégal (CDS)* (écrite)

- **Personnes concernées :** Attijariwafa Bank en sa qualité d'actionnaire commun dans les deux sociétés Wafabail et CDS.
- **Nature et objet de la convention :** La présente convention détermine les modalités de mise en œuvre d'une plate-forme Front-to-Back de crédit-bail ainsi que l'accompagnement pour le développement et l'évolution de l'activité leasing de la banque.
- **Date de conclusion :** 9 décembre 2019

- **Conditions de rémunérations :** 15 JH au prix moyen de 833 € pour la première phase. Les prestations de service s'exécuteront sous forme de demandes d'intervention.
- **Produits comptabilisés au titre de l'exercice :** néant
- **Montant encaissé au cours de l'exercice :** néant

2.2. Convention d'assistance technique et de coopération conclue avec l'UNION GABONAISE DE BANQUE (UGB) (écrite)

- **Personnes concernées :** Attijariwafa Bank en sa qualité d'actionnaire commun dans les deux sociétés Wafabail et UGB.
- **Nature et objet de la convention :** La présente convention détermine les modalités de mise en œuvre d'une plate-forme Front-to-Back de crédit-bail par Wafabail pour le compte de l'Union Gabonaise de Banque ainsi que l'accompagnement de la banque pour le développement et l'évolution de l'activité leasing.
- **Date de conclusion :** 1^{er} Août 2018
- **Conditions de rémunérations :** Taux journalier Moyen (HT) :
 - Expert métier Manager : 1 300 €
 - Expert métier Senior : 600 €
 - Expert métier : 455 €
- **Produits comptabilisés au titre de l'exercice :** néant
- **Montant encaissé au cours de l'exercice :** néant

2.3. Convention d'assistance technique et de coopération conclue entre la société Wafabail et la Société Crédit Du Congo (CDC) (écrite)

- **Personnes concernées :** Attijariwafa Bank en sa qualité d'actionnaire commun dans les deux sociétés Wafabail et CDC.
- **Nature et objet de la convention :** La présente convention détermine les modalités de mise en œuvre d'une plate-forme Front-to-Back de crédit-bail par Wafabail pour le compte du Crédit du Congo ainsi que l'accompagnement de la banque pour le développement et l'évolution de l'activité leasing.
- **Date de conclusion :** 9 Octobre 2017
- **Conditions de rémunération :** Taux journalier Moyen (HT) :
 - Expert métier Manager : 1 300 €
 - Expert métier Senior : 600 €
 - Expert métier : 455 €
- **Produits comptabilisés au titre de l'exercice :** néant
- **Montant encaissé au cours de l'exercice :** néant

2.4. Convention d'assistance technique et de coopération conclue entre la société Wafabail et la Société Commerciale de Banque Cameroun (SCB) (écrite)

- **Personnes concernées :** Attijariwafa Bank en sa qualité d'actionnaire commun dans les deux sociétés Wafabail et SCB.
- **Nature et objet de la convention :** La présente convention détermine les modalités de mise en œuvre d'une plate-forme Front-to-Back de crédit-bail par Wafabail pour le compte de la SCB ainsi que l'accompagnement de la banque pour le développement et l'évolution de l'activité leasing.
- **Date de conclusion :** 27 octobre 2016.
- **Conditions de rémunération :** Taux journalier Moyen (HT) :
 - Expert métier Manager : 1 300 €
 - Expert métier Senior : 600 €
 - Expert métier : 455 €
- **Produits comptabilisés au titre de l'exercice :** néant
- **Montant encaissé au cours de l'exercice :** néant

2.5. Convention d'octroi d'une dette subordonnée par AttijariWafa Bank à Wafabail (écrite)

- **Personnes concernées :** Attijariwafa Bank en sa qualité d'actionnaire principal dans la société Wafabail.
- **Nature et objet de la convention :** La présente convention détermine les modalités d'octroi par Attijariwafa Bank d'une dette subordonnée d'un montant de KMAD 50.000 à Wafabail pour une durée indéterminée. Le remboursement ne pourra être effectué qu'à l'initiative de Wafabail sous réserve d'un préavis minimum de 5 ans.
- **Date de conclusion :** 1^{er} juillet 2010.
- **Conditions de rémunération :** Les intérêts sont calculés sur la base du taux minimum fixe relatif aux avances moyen terme applicables aux sociétés de financement, et en vigueur par semestre de chaque année civile.
- **Charges comptabilisées au titre de l'exercice :** KMAD 1.763
- **Montant décaissé au cours de l'exercice :** néant

2.6. Convention de commercialisation conclue entre la société Wafabail et la société Attijariwafa Bank (écrite)

- **Personnes concernées :** Attijariwafa Bank en sa qualité d'actionnaire principal dans la société Wafabail.
- **Nature et objet de la convention :** Le présent avenant à la convention conclue en date du 8 novembre 2006 détermine les modalités de commercialisation et promotion auprès de la clientèle d'Attijariwafa Bank des produits de leasing de Wafabail.
- **Date de conclusion :** 8 novembre 2006.

- **Date de l'avenant** : 15 septembre 2008.
- **Conditions de rémunération** : 0,5% des affaires générées par la banque en faveur de la société Wafabail. Le versement de cette commission s'effectue semestriellement.
- **Charges comptabilisées au titre de l'exercice** : KMAD 12.753
- **Montant décaissé au cours de l'exercice** : KMAD 30.336 TTC

2.7. Convention de gestion conclue entre la société Wafabail et la société Attijariwafa Bank (écrite)

- **Personnes concernées** : Attijariwafa Bank en sa qualité d'actionnaire principal dans la société Wafabail.
- **Nature et objet de la convention** : La présente convention détermine les modalités par lesquelles Wafabail procède à l'étude financière et technique des dossiers de crédit-bail et à l'évaluation et l'expertise de tous les projets de financement qui lui sont soumis par Attijariwafa Bank. Il en est de même pour les dossiers de crédit prospectés par Wafabail et qui sont financés par Attijariwafa Bank.
- **Date de conclusion** : 1^{er} juillet 2007.
- **Conditions de rémunération** : Commission de gestion de 1% (HT) calculée sur la base des encours de crédit-bail débloqués par Attijariwafa Bank et gérés par Wafabail.
- **Produits comptabilisés au titre de l'exercice** : KMAD 4.807
- **Montant encaissé au cours de l'exercice** : KMAD 5.851 TTC

2.8. Convention de gestion des produits alternatifs conclue entre la société Wafabail et la société Attijariwafa Bank (écrite)

- **Personnes concernées** : Attijariwafa Bank en sa qualité d'actionnaire principal dans la société Wafabail.
- **Nature et objet de la convention** : La présente convention détermine les modalités par lesquelles Attijariwafa Bank confie à Wafabail la gestion de l'activité issue des produits alternatifs, activité qu'elle peut exercer de par son objet social et son agrément.
- **Date de conclusion** : 2 octobre 2007.
- **Conditions de rémunération** : Commission de gestion de 1,1% calculée sur la base des encours gérés par Wafabail.
- **Produits comptabilisés au titre de l'exercice** : néant
- **Montant encaissé au cours de l'exercice** : néant

2.9. Contrat de bail commercial conclu entre la société Wafabail et la société SCI Barbara (écrite)

- **Personnes concernées** : Attijariwafa Bank en sa qualité d'actionnaire commun dans les deux sociétés Wafabail et SCI Barbara.
- **Nature et objet de la convention** : Contrat de bail du siège social de Wafabail portant sur un immeuble de 4 étages.
- **Date de conclusion** : 01 janvier 2013.
- **Conditions de rémunération** : Loyer mensuel de 452 368,91 MAD (HT) pour une superficie de 2.920 m².
- **Charges comptabilisées au titre de l'exercice** : KMAD 6.046
- **Montant décaissé au cours de l'exercice** : KMAD 40 TTC

2.10. Convention de partenariat pour la gestion du recouvrement des créances conclue entre la société Wafabail et la société Wafasalaf (écrite)

- **Personnes concernées** : Attijariwafa Bank en sa qualité d'actionnaire commun dans les deux sociétés Wafabail et Wafasalaf.
- **Nature et objet de la convention** : La présente convention détermine les modalités de prise en charge des dossiers de recouvrement des créances en souffrance et recouvrement par voie amiable pour le compte de Wafabail.
- **Date de conclusion** : 1^{er} octobre 2014.
- **Conditions de rémunération** : La commission est calculée selon le montant de la créance:
 - 4,5% pour les créances inférieures ou égales à MAD 40 000
 - 3,5% pour les créances supérieures à MAD 40 000
- **Charges comptabilisées au titre de l'exercice** : néant
- **Montant décaissé au cours de l'exercice** : néant (Les frais de recouvrement sont imputés directement sur les comptes clients)

2.11. Convention d'assistance technique et de coopération conclue entre la société Wafabail et la Société Ivoirienne de Banque (SIB) (écrite)

- **Personnes concernées** : Attijariwafa Bank en sa qualité d'actionnaire commun dans les deux sociétés Wafabail et la SIB.
- **Nature et objet de la convention** : La présente convention détermine les modalités de mise en œuvre d'une plate-forme Front-to-Back de crédit-bail par Wafabail pour le compte de la SIB ainsi que l'accompagnement de la banque pour le développement et l'évolution de l'activité leasing.

- **Date de conclusion :** 1^{er} février 2015
- **Conditions de rémunération :** Taux journalier Moyen (HT) :
 - Expert métier Manager : 1 300 €
 - Expert métier Senior : 600 €
 - Expert métier : 455 €
- **Produits comptabilisés au titre de l'exercice :** néant
- **Montant encaissé au cours de l'exercice :** néant

Casablanca, le 22 mars 2021

Les Commissaires aux Comptes

ERNST & YOUNG



Abdeslam Berrada ALLAM
Associé

Abdeslam Berrada ALLAM
Associé

FIDAROC GRANT THORNTON



FIDAROC GRANT THORNTON
Membre Réseau Grant Thornton
International
7 Bd. Dries Sığoui - Casablanca
Tél : 05 22 54 48 06 - Fax : 05 22 29 66 70

Faïçal MEKOUAR
Associé

IV. Etats des honoraires versés aux commissaires aux comptes

	CAC 1						CAC 2						CAC 3						Total
	Montant / Année			Pourcentage / Année			Montant / Année			Pourcentage / Année			Montant / Année			Pourcentage / Année			
	2020	2019	2018	2020	2019	2018	2020	2019	2018	2020	2019	2018	2020	2019	2018	2020	2019	2018	
Commissariat aux comptes, certifications			312 000			100%	442 500	333 000	312 000	97%	100%	96%	420 000	120 000		97%	100%		1 939 500
Autres diligences et prestations directement liées à la mission du Commissaire aux omptes							12 240		12 240	3%		4%	12 240			3%			36 720
Total	-	-	312 000	-	-	100%	454 740	333 000	324 240	100%	100%	100%	432 240	120 000	-	100%	100%	-	1 976 220

V. Liste des communiqués de presse publiés au cours de l'exercice 2020

- Communiqué financier des indicateurs du trimestre 4 2019.
- Communiqué post Conseil de surveillance arrêtant les comptes au 31 décembre 2019.
- Publication financière des comptes sociaux au 31 décembre 2019.
- Communiqué financier annuel des réalisations 2019.
- Communiqué financier des indicateurs du trimestre 1 2020.
- Publication financière des comptes sociaux au 30 juin 2020.
- Communiqué financier des indicateurs du trimestre 2 2020.
- Communiqué financier des indicateurs du trimestre 3 2020.

VI. Comptes annuels sociaux 2020 complets

BILAN
AU 31/12/2020

A C T I F	31/12/2020	31/12/2019
1. Valeurs en caisse, Banques centrales, Trésor public, Service des chèques postaux	2 709,53	2 923,39
2. Créances sur les établissements de crédit et assimilés		4 541,18
. A vue		4 541,18
. A terme		
3. Créances sur la clientèle	28 101 920,90	29 830 596,69
. Crédits de trésorerie et à la consommation	24 633 806,28	25 892 924,93
. Crédits à l'équipement		
. Crédits immobiliers	3 468 114,62	3 937 671,76
. Autres crédits		
4. Créances acquises par affacturage		
5. Titres de transaction et de placement		
. Bons du Trésor et valeurs assimilées		
. Autres titres de créance		
. Titres de propriété		
6. Autres actifs	232 960 035,89	346 637 084,61
7. Titres d'investissement		
. Bons du Trésor et valeurs assimilées		
. Autres titres de créance		
8. Titres de participation et emplois assimilés	2 706,00	2 706,00
9. Créances subordonnées		
10. Immobilisations données en crédit-bail et en location	12 239 631 246,89	12 814 496 055,92
11. Immobilisations incorporelles	27 977 700,56	29 887 901,80
12. Immobilisations corporelles	1 823 695,88	2 269 884,65
TOTAL DE L'ACTIF	12 530 500 015,65	13 223 131 694,24

P A S S I F	31/12/2020	31/12/2019
1. Banques centrales, Trésor public, Service des chèques postaux		
2. Dettes envers les établissements de crédit et assimilés	8 739 298 419,40	9 352 847 379,04
. A vue	286 860 623,47	373 705 139,93
. A terme	8 452 437 795,93	8 979 142 239,11
3. Dépôts de la clientèle	95 899 559,44	97 810 554,64
. Comptes à vue créditeurs		
. Comptes d'épargne		
. Dépôts à terme	78 670 790,32	76 500 000,00
. Autres comptes créditeurs	17 228 769,12	21 310 554,64
4. Titres de créance émis	1 623 102 736,97	1 511 444 739,08
. Titres de créance négociables	1 595 000 000,00	1 480 000 000,00
. Emprunts obligataires		
. Autres titres de créance émis	28 102 736,97	31 444 739,08
5. Autres passifs	783 570 498,97	1 059 811 913,19
6. Provisions pour risques et charges	83 491 938,89	32 409 508,61
7. Provisions réglementées		
8. Subventions, fonds publics affectés et fonds spéciaux de garantie		
9. Dettes subordonnées	78 069 861,15	76 306 194,47
10. Ecart de réévaluation		
11. Réserves et primes liées au capital	122 660 303,85	122 660 303,85
12. Capital	150 000 000,00	150 000 000,00
13. Actionnaires. Capital non versé (-)		
14. Report à nouveau (+/-)	819 841 101,36	691 689 573,18
15. Résultats nets en instance d'affectation (+/-)		
16. Résultat net de l'Exercice (+/-)	34 565 595,62	128 151 528,18
TOTAL DU PASSIF	12 530 500 015,65	13 223 131 694,24

Raison sociale WAFABAIL SA. à Directoire et Conseil de Surveillance
41, Bd Moulay Youssef Casablanca

HORS BILAN
AU 31/12/2020

HORS BILAN	31/12/2020	31/12/2019
ENGAGEMENTS DONNES	156 383 679,30	497 435 579,50
1.Engagements de financement donnés en faveur d'établissements de crédit et assimilés		
2.Engagements de financement donnés en faveur de la clientèle	156 383 679,30	497 435 579,50
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 RECUS	1 950 000 000,00	2 450 000 000,00
7.Engagements de financement reçus d'établissements de crédit et assimilés	500 000 000,00	500 000 000,00
8.Engagements de garantie reçus d'établissements de crédit et assimilés	1 450 000 000,00	1 950 000 000,00
9.Engagements de garantie reçus de l'Etat et d'organismes de garantie divers		
10.Titres vendus à réméré		
11.Autres titres à recevoir		

COMPTE DE PRODUITS ET CHARGES

AU 31/12/2020

	31/12/2020	31/12/2019
I. PRODUITS D'EXPLOITATION BANCAIRE	3 965 841 772,60	4 335 972 186,40
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	3 961 034 141,49	4 331 093 880,36
6.Commissions sur prestations de service	4 807 270,53	4 875 448,10
7.Autres produits bancaires	360,58	2 857,94
II. CHARGES D'EXPLOITATION BANCAIRE	3 631 844 075,25	3 964 420 069,17
8.Intérêts et charges assimilées sur opérations avec les établissements de crédit	323 365 610,47	333 353 079,18
9.Intérêts et charges assimilées sur opérations avec la clientèle		
10.Intérêts et charges assimilées sur titres de créance émis	54 933 950,71	54 218 429,76
11.Charges sur immobilisations en crédit-bail	3 253 482 066,92	3 576 797 405,74
12.Autres charges bancaires	62 447,15	51 154,49
III. PRODUIT NET BANCAIRE	333 997 697,35	371 552 117,23
13.Produits d'exploitation non bancaire	923 597,28	588 646,62
14.Charges d'exploitation non bancaire		
IV. CHARGES GENERALES D'EXPLOITATION	83 164 991,61	91 419 104,16
15.Charges de personnel	44 876 161,78	47 011 989,48
16.Impôts et taxes	2 003 181,90	1 996 179,01
17.Charges externes	32 789 252,61	38 111 857,40
18.Autres charges générales d'exploitation	116 253,01	701 799,88
19.Dotations aux amortissements et aux provisions des immobilisations incorporelles et corporelles	3 380 142,31	3 597 278,39

COMPTE DE PRODUITS ET CHARGES
AU 31/12/2020

	31/12/2020	31/12/2019
V. DOTATIONS AUX PROVISIONS ET PERTES SUR CREANCES IRRECOURVABLES	203 758 165,17	121 882 580,10
20. Dotations aux provisions pour créances et engagements par signature en souffrance	149 612 776,52	115 082 565,62
21. Pertes sur créances irrécouvrables	1 338 972,19	14,48
22. Dotations aux autres provisions	52 806 416,46	6 800 000,00
VI. REPRISES DE PROVISIONS ET RECUPERATIONS SUR CREANCES AMORTIES	49 991 886,48	62 611 686,49
23. Reprises de provisions pour créances et engagements par signature en souffrance	47 851 844,26	59 593 851,06
24. Récupérations sur créances amorties	416 056,04	1 224 404,43
25. Autres reprises de provisions	1 723 986,18	1 793 431,00
VII. RESULTAT COURANT	97 990 024,33	221 450 766,08
26. Produits non courants	45 110,67	357 623,82
27. Charges non courantes	7 537 354,35	7 624 008,39
VIII. RESULTAT AVANT IMPOTS	90 497 780,65	214 184 381,51
28. Impôts sur les résultats	55 932 185,03	86 032 853,33
IX. RESULTAT NET DE L'EXERCICE	34 565 595,62	128 151 528,18
TOTAL PRODUITS	4 016 802 367,03	4 399 530 143,33
TOTAL CHARGES	3 982 236 771,41	4 271 378 615,15
RESULTAT NET DE L'EXERCICE	34 565 595,62	128 151 528,18

ETAT DES SOLDES DE GESTION
AU 31/12/2020

I - TABLEAU DE FORMATION DES RESULTATS	31/12/2020	31/12/2019
1. (+) Intérêts et produits assimilés		
2. (-) Intérêts et charges assimilées	378 299 561,18	387 571 508,94
MARGE D'INTERET	-378 299 561,18	-387 571 508,94
3. (+) Produits sur immobilisations en crédit-bail et en location	3 961 034 141,49	4 331 093 880,36
4.(-) Charges sur immobilisations en crédit-bail et en location	3 253 482 066,92	3 576 797 405,74
Résultat des opérations de crédit-bail et de location	707 552 074,57	754 296 474,62
5. (+) Commissions perçues	4 807 270,53	4 875 448,10
6. (-) Commissions servies	54 901,39	39 780,80
Marge sur commissions	4 752 369,14	4 835 667,30
7. (±) Résultat des opérations sur titres de transaction		
8. (±) Résultat des opérations sur titres de placement		
9.(±) Résultat des opérations de change	-7 185,18	-8 515,75
10. (±)Résultat des opérations sur produits dérivés		
Résultat des opérations de marché	-7 185,18	-8 515,75
11.(+) Divers autres produits bancaires		
12.(-) Diverses autres charges bancaires		
PRODUIT NET BANCAIRE	333 997 697,35	371 552 117,23
13.(±) Résultat des opérations sur immobilisations financières		
14.(+) Autres produits d'exploitation non bancaire	923 597,28	588 646,62
15. (-) Autres charges d'exploitation non bancaire		
16.(-) Charges générales d'exploitation	83 164 991,61	91 419 104,16
RESULTAT BRUT D'EXPLOITATION	251 756 303,02	280 721 659,69
17.(+) Dotations nettes des reprises aux provisions pour créances et engagements par signature en souffrance	-102 683 848,41	-54 264 324,61
18. (±) Autres dotations nettes des reprises aux provisions	-51 082 430,28	-5 006 569,00
RESULTAT COURANT	97 990 024,33	221 450 766,08
RESULTAT NON COURANT	-7 492 243,68	-7 266 384,57
19.(-) Impôts sur les résultats	55 932 185,03	86 032 853,33
RESULTAT NET DE L'EXERCICE	34 565 595,62	128 151 528,18

ETAT DES SOLDES DE GESTION (suite)

AU 31/12/2020

II - CAPACITE D'AUTOFINANCEMENT	31/12/2020	31/12/2019
(±) RESULTAT NET DE L'EXERCICE	34 565 595,62	128 151 528,18
20. (+) Dotations aux amortissements et aux provisions des immobilisations incorporelles et corporelles	3 380 142,31	3 597 278,39
21. (+) Dotations aux provisions pour dépréciation des immobilisations financières		
22. (+) Dotations aux provisions pour risques généraux	52 806 416,46	6 800 000,00
23. (+) Dotations aux provisions réglementées		
24. (+) Dotations non courantes		
25. (-) Reprises de provisions	1 723 986,18	1 793 431,00
26. (-) Plus-values de cession sur immobilisations incorporelles et corporelles	165 624,13	
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		
(+) CAPACITE D'AUTOFINANCEMENT	88 862 544,08	136 755 375,57
31. (-) Bénéfices distribués		60 000 000,00
(+) AUTOFINANCEMENT	88 862 544,08	76 755 375,57

TABLEAU DES FLUX DE TRESORERIE

AU 31/12/2020

	TABLEAU DES FLUX DE TRESORERIE	31/12/2020	31/12/2019
(+)	Produits d'exploitation bancaire perçus	3 965 841 772,60	4 335 972 186,40
(+)	Récupérations sur créances amorties	416 056,04	1 224 404,43
(+)	Produits d'exploitation non bancaire perçus	968 707,95	946 270,44
(-)	Charges d'exploitation bancaire versées	622 948 957,85	626 434 863,01
(-)	Charges d'exploitation non bancaire versées	7 537 354,35	7 624 008,39
(-)	Charges générales d'exploitation versées	79 784 849,30	87 821 825,77
(-)	Impôts sur les résultats versés	86 032 856,00	81 680 480,00
	I. Flux de trésorerie nets provenant du compte de produits et charges	3 170 922 519,09	3 534 581 684,10
	Variation de :	0,00	0,00
(+)	Créances sur les établissements de crédit et assimilés	4 541,18	-2 169,58
(+)	Créances sur la clientèle	1 728 675,79	3 937 084,53
(+)	Titres de transaction et de placement	0,00	0,00
(+)	Autres actifs	113 677 048,72	-36 407 872,31
(+)	Immobilisations données en crédit-bail et en location	-2 540 065 822,57	-3 567 411 810,04
(+)	Dettes envers les établissements de crédit et assimilés	-610 020 655,78	-176 296 955,62
(+)	Dépôts de la clientèle	-4 081 785,52	77 371 240,29
(+)	Titres de créance émis	115 000 000,00	150 000 000,00
(+)	Autres passifs	-246 140 743,25	75 706 213,75
	II. Solde des variations des actifs et passifs d'exploitation	-3 169 898 741,43	-3 473 104 268,98
	III. FLUX DE TRESORERIE NETS PROVENANT DES ACTIVITES D'EXPLOITATION (I + II)	1 023 777,66	61 477 415,12
(+)	Produit des cessions d'immobilisations financières	0,00	0,00
(+)	Produit des cessions d'immobilisations incorporelles et corporelles	0,00	0,00
(-)	Acquisition d'immobilisations financières	0,00	0,00
(-)	Acquisition d'immobilisations incorporelles et corporelles	1 023 752,30	1 475 515,01
(+)	Intérêts perçus	0,00	0,00
(+)	Dividendes perçus	0,00	0,00
	IV. FLUX DE TRESORERIE NETS PROVENANT DES ACTIVITES D'INVESTISSEMENT	-1 023 752,30	-1 475 515,01
	Subventions, fonds publics et fonds spéciaux de garantie reçus	0,00	0,00
	Emission de dettes subordonnées	0,00	0,00
	Emission d'actions	0,00	0,00
	Remboursement des capitaux propres et assimilés	0,00	0,00
	Intérêts versés	0,00	0,00
	Dividendes versés	0,00	-60 000 000,00
	V. FLUX DE TRESORERIE NETS PROVENANT DES ACTIVITES DE FINANCEMENT	0,00	-60 000 000,00
III+IV+V VIII-VII	VI. VARIATION NETTE DE LA TRESORERIE (III+IV+V)	25,36	1 900,11
	VII. TRESORERIE A L'OUVERTURE DE L'EXERCICE	2 923,39	1 023,28
	VIII. TRESORERIE A LA CLOTURE DE L'EXERCICE	2 709,53	2 923,39

COMPTE DE PRODUITS ET CHARGES DETAILLE
AU 31/12/2020

PRODUITS	31/12/2020	31/12/2019
<u>PRODUITS D'EXPLOITATION BANCAIRE</u>	<u>3 965 841 772,60</u>	<u>4 335 972 186,40</u>
<u>.Produits sur opérations avec les établissements de crédit et assimilés</u>	<u>0,00</u>	<u>0,00</u>
- Intérêts sur comptes des Banques centrales, du Trésor public et du Service des chèques postaux		
- Intérêts sur comptes ordinaires des établissements de crédit et assimilés		
- Intérêts sur valeurs reçues en pension, prêts et autres comptes débiteurs	0,00	0,00
. Intérêts sur valeurs reçues en pension		
. Intérêts sur comptes et prêts de trésorerie		
. Intérêts sur prêts financiers		
. Intérêts sur autres comptes débiteurs		
- Intérêts sur opérations internes au réseau doté d'un organe central		
- Intérêts sur opérations avec le siège, les succursales et les agences à l'étranger		
- Commissions sur engagements de financement en faveur des établissements de crédit et assimilés		
- Commissions sur engagements de garantie donnés d'ordre d'établissements de crédit et assimilés		
- Autres produits d'intérêts sur opérations avec les établissements de crédit et assimilés		
<u>.Produits sur opérations avec la clientèle</u>	<u>0,00</u>	<u>0,00</u>
- Intérêts sur comptes à vue débiteurs de la clientèle		
- Intérêts sur crédits de trésorerie		
- Intérêts sur crédits à l'équipement		
- Intérêts sur crédits à la consommation		
- Intérêts sur crédits immobiliers		
- Intérêts sur créances acquises par affacturage		
- Intérêts sur autres créances sur la clientèle	0,00	0,00
. Intérêts sur valeurs reçues en pension		
. Intérêts sur prêts de trésorerie		
. Intérêts sur prêts financiers		
. Intérêts sur diverses autres créances		
- Commissions sur engagements de financement en faveur de la clientèle		
- Commissions sur engagements de garantie donnés d'ordre de la clientèle		
- Autres produits d'intérêts sur opérations avec la clientèle		
<u>.Intérêts et produits assimilés sur titres de créance</u>	<u>0,00</u>	<u>0,00</u>
- Gains sur titres de transaction		
- Intérêts sur titres de placement. Titres de créance		
- Etalement de la décote sur titres de placement		
- Intérêts sur titres d'investissement		
- Etalement de la décote sur titres d'investissement		
- Produits sur titres de créance émis		
- Plus-values de cession sur titres de placement		
- Autres produits d'intérêts sur opérations sur titres		
<u>.Produits sur titres de propriété</u>	<u>0,00</u>	<u>0,00</u>
- Produits sur titres de placement. Titres de propriété		
- Produits sur titres de participation et emplois assimilés	0,00	0,00

COMPTE DE PRODUITS ET CHARGES DETAILLE
AU 31/12/2020

PRODUITS	31/12/2020	31/12/2019
<u>. Produits sur immobilisations en crédit-bail et en location</u>	<u>3 961 034 141,49</u>	<u>4 331 093 880,36</u>
- Produits sur immobilisations en crédit-bail et en location avec option d'achat	3 961 034 141,49	4 331 093 880,36
. Loyers	3 883 379 344,20	4 256 824 459,33
. Reprises de provisions des immobilisations en crédit-bail	0,00	
. Plus-values de cession sur immobilisations en crédit-bail	28 189 264,97	20 902 782,88
. Autres produits sur immobilisations en crédit-bail	49 465 532,32	53 366 638,15
- Produits sur immobilisations en location simple		
. Loyers		
. Reprises de provisions des immobilisations en location simple		
. Plus-values de cession sur immobilisations en location simple		
. Autres produits sur immobilisations en location simple		
<u>. Commissions sur prestations de service</u>	<u>4 807 270,53</u>	<u>4 875 448,10</u>
- Commissions sur fonctionnement de comptes		
- Commissions sur moyens de paiement		
- Commissions sur opérations sur titres		
- Commissions sur titres en gestion ou en dépôt		
- Commissions sur prestations de service sur crédit		
- Commissions sur activités de conseil et d'assistance		
- Commissions sur ventes de produits d'assurance		
- Autres commissions sur prestations de service	4 807 270,53	4 875 448,10
<u>. Autres produits bancaires</u>	<u>360,58</u>	<u>2 857,94</u>
- Produits sur créances subordonnées		
- Produits sur engagements sur titres	0,00	0,00
. Gains sur engagements sur titres		
. Commissions sur engagements sur titres		
- Produits sur engagements sur produits dérivés		
. Gains sur produits dérivés de taux d'intérêts		
. Gains sur produits dérivés de cours de change		
. Gains sur produits dérivés d'autres instruments		
. Commissions sur produits dérivés		
- Produits sur opérations de change	360,58	2 857,94
. Gains sur opérations de change	360,58	2 857,94
. Commissions sur opérations de change		
- Divers autres produits bancaires		

COMPTE DE PRODUITS ET CHARGES DETAILLE
AU 31/12/2020

PRODUITS	31/12/2020	31/12/2019
<u>PRODUITS D'EXPLOITATION NON BANCAIRE</u>	<u>923 597,28</u>	<u>588 646,62</u>
- Produits sur valeurs et emplois divers	0,00	0,00
. Produits sur immobilisations acquises par voie d'adjudication		
. Produits sur immobilisations détenues dans le cadre de la promotion immobilière		
. Autres produits sur valeurs et emplois divers		
- Plus-values de cession sur immobilisations financières		
- Plus-values de cession sur immobilisations incorporelles et corporelles	165624,13	0,00
- Immobilisations produites par l'entreprise pour elle-même	0,00	
- Produits accessoires	757973,15	588 646,62
- Subventions reçues	0,00	
- Autres produits d'exploitation non bancaire	0,00	0,00
<u>REPRISES DE PROVISIONS ET RECUPERATIONS SUR CREANCES AMORTIES</u>	<u>49 991 886,48</u>	<u>62 611 686,49</u>
- Reprises de provisions pour créances en souffrance	47 851 844,26	59 593 851,06
- Récupérations sur créances amorties	416 056,04	1 224 404,43
- Reprises de provisions pour dépréciation des titres de placement	0,00	
- Reprises de provisions pour dépréciation des immobilisations financières	0,00	
- Reprises de provisions pour dépréciation des immobilisations incorporelles et corporelles		
- Reprises de provisions pour risques d'exécution d'engagements par signature	0,00	
- Reprises de provisions pour autres risques et charges	1 723 986,18	1 793 431,00
- Reprises de provisions réglementées		
- Reprises des autres provisions		
<u>PRODUITS NON COURANTS</u>	<u>45 110,67</u>	<u>357 623,82</u>
- Reprises non courantes des amortissements		
- Reprises non courantes de provisions		
- Autres produits non courants	45 110,67	357 623,82
<u>TOTAL DES PRODUITS</u>	<u>4 016 802 367,03</u>	<u>4 399 530 143,33</u>
<u>PERTE</u>		

COMPTE DE PRODUITS ET CHARGES DETAILLE
AU 31/12/2020

CHARGES	31/12/2020	31/12/2019
<u>CHARGES D'EXPLOITATION BANCAIRE</u>	<u>3 631 844 075,25</u>	<u>3 964 420 069,17</u>
<u>.Charges sur opérations avec les établissements de crédit et assimilés</u>	<u>323 365 610,47</u>	<u>333 353 079,18</u>
- Intérêts sur comptes des Banques centrales, du Trésor public et du Service des chèques postaux		
- Intérêts sur comptes ordinaires des établissements de crédit et assimilés	556 286,87	928 942,19
- Intérêts sur valeurs données en pension, emprunts et autres comptes créditeurs	313 646 925,58	328 076 460,56
. Intérêts sur valeurs données en pension	0,00	0,00
. Intérêts sur comptes et emprunts de trésorerie	0,00	0,00
. Intérêts sur emprunts financiers	313 646 925,58	328 076 460,56
- Intérêts sur opérations internes au réseau doté d'un organe central		
- Intérêts sur opérations avec le siège, les succursales et les agences à l'étranger		
- Commissions sur engagements de financement reçus d'établissements de crédit et assimilés	7 242 645,52	2 370 353,23
- Commissions sur engagements de garantie reçus d'établissements de crédit et assimilés	1 919 752,50	1 977 323,20
- Autres charges d'intérêts sur opérations avec les établissements de crédit et assimilés		
<u>.Charges sur opérations avec la clientèle</u>	<u>0,00</u>	<u>0,00</u>
- Intérêts sur comptes à vue créditeurs de la clientèle		
- Intérêts sur comptes d'épargne		
- Intérêts sur dépôts à terme		
- Intérêts sur autres dettes envers la clientèle	0,00	0,00
. Intérêts sur valeurs données en pension		
. Intérêts sur emprunts de trésorerie		
. Intérêts sur emprunts financiers		
- Commissions sur engagements de financement reçus de la clientèle		
- Commissions sur engagements de garantie reçus de la clientèle		
- Autres charges d'intérêts sur opérations avec la clientèle	0,00	0,00
<u>.Charges sur opérations sur titres</u>	<u>54 933 950,71</u>	<u>54 218 429,76</u>
- Pertes sur titres de transaction		
- Etalement de la prime sur titres de placement		
- Etalement de la prime sur titres d'investissement		
- Charges sur titres de créance émis	54 933 950,71	54 218 429,76
- Moins-values de cession sur titres de placement		
- Autres charges sur opérations sur titres		
<u>.Charges sur immobilisations en crédit-bail et en location</u>	<u>3 253 482 066,92</u>	<u>3 576 797 405,74</u>
- Charges sur immobilisations en crédit-bail et en location avec option d'achat	3 253 482 066,92	3 576 797 405,74
. Dotations aux amortissements des immobilisations en crédit-bail	3 163 476 710,07	3 534 214 353,72
. Dotations aux provisions pour dépréciation des immobilisations en crédit-bail	46 314 780,90	0,00
. Moins-values de cession sur immobilisations en crédit-bail	43 690 575,95	42 583 052,02
. Autres charges sur immobilisations en crédit-bail		
- Charges sur immobilisations en location simple	0,00	0,00
. Dotations aux amortissements des immobilisations en location simple		
. Dotations aux provisions pour dépréciation des immobilisations en location simple		
. Moins-values de cession sur immobilisations en location simple		
. Autres charges sur immobilisations en location simple		

COMPTE DE PRODUITS ET CHARGES DETAILLE
AU 31/12/2020

CHARGES	31/12/2020	31/12/2019
<u>.Autres charges bancaires</u>	<u>62 447,15</u>	<u>51 154,49</u>
- Charges sur moyens de paiement		
- Autres charges sur prestations de service	54 901,39	39 780,80
- Charges sur dettes subordonnées et fonds publics affectés		
- Charges sur engagements sur titres	0,00	0,00
. Pertes sur engagements sur titres		
. Commissions sur engagements sur titres		
- Charges sur produits dérivés	0,00	0,00
. Pertes sur produits dérivés de taux d'intérêts		
. Pertes sur produits dérivés de cours de change	0,00	0,00
. Pertes sur produits dérivés d'autres instruments		
. Commissions sur produits dérivés		
- Charges sur opérations de change	7 545,76	11 373,69
. Pertes sur opérations de change	7 545,76	11 373,69
. Commissions sur opérations de change		
- Diverses autres charges bancaires		
<u>CHARGES D'EXPLOITATION NON BANCAIRE</u>	<u>0,00</u>	<u>0,00</u>
- Charges sur valeurs et emplois divers	0,00	0,00
. Charges sur immobilisations acquises par voie d'adjudication		
. Charges sur immobilisations détenues dans le cadre de la promotion immobilière		
. Autres charges sur valeurs et emplois divers	0,00	0,00
- Moins-values de cession sur immobilisations financières		
- Moins-values de cession sur immobilisations incorporelles et corporelles		
<u>CHARGES GENERALES D'EXPLOITATION</u>	<u>83 164 991,61</u>	<u>91 419 104,16</u>
<u>.Charges de personnel</u>	<u>44 876 161,78</u>	<u>47 011 989,48</u>
- Salaires et appointements	23 944 162,49	25 397 039,53
- Charges d'assurances sociales	4 989 159,87	4 913 780,92
- Charges de retraite	2 200 553,75	2 395 748,03
- Charges de formation	8 000,00	94 852,00
- Autres charges de personnel	13 734 285,67	14 210 569,00
<u>. Impôts et taxes</u>	<u>2 003 181,90</u>	<u>1 996 179,01</u>
<u>. Charges externes</u>	<u>32 789 252,61</u>	<u>38 111 857,40</u>
- Loyers de crédit-bail et de location	5 750 718,69	5 731 011,58
- Frais d'entretien et de réparation	7 655 047,81	6 709 496,64
- Rémunérations d'intermédiaires et honoraires	14 168 296,42	18 248 121,04
- Transports et déplacements	227 191,80	712 306,11
- Publicité, publications et relations publiques	1 236 525,57	2 191 178,59
- Autres charges externes	3 751 472,32	4 519 743,44

COMPTE DE PRODUITS ET CHARGES DETAILLE
AU 31/12/2020

CHARGES	31/12/2020	31/12/2019
<u>. Autres charges générales d'exploitation</u>	<u>116 253,01</u>	<u>701 799,88</u>
- Frais préliminaires		
- Frais d'acquisitions des immobilisations		
- Autres charges réparties sur plusieurs exercices	0,00	177 628,73
- Dons, libéralités et lots	0,00	145 313,15
- Diverses autres charges générales d'exploitation	116 253,01	378 858,00
<u>. Dotations aux amortissements et aux provisions des immobilisations incorporelles et corporelles</u>	<u>3 380 142,31</u>	<u>3 597 278,39</u>
- Dotations aux amortissements des immobilisations incorporelles	2 508 221,42	2 375 103,95
- Dotations aux amortissements des immobilisations corporelles	871 920,89	1 222 174,44
- Dotations aux provisions pour dépréciation des immobilisations incorporelles		
- Dotations aux provisions pour dépréciation des immobilisations corporelles		
<u>DOTATIONS AUX PROVISIONS ET PERTES SUR CREANCES IRRECOUVRABLES</u>	<u>203 758 165,17</u>	<u>121 882 580,10</u>
- Dotations aux provisions pour créances en souffrance	149 612 776,52	115 082 565,62
- Pertes sur créances irrécouvrables	1 338 972,19	14,48
- Dotations aux provisions pour dépréciation des titres de placement		
- Dotations aux provisions pour dépréciation des immobilisations financières		
- Dotations aux provisions pour risques d'exécution d'engagements par signature		
- Dotations aux provisions pour autres risques et charges	52 806 416,46	6 800 000,00
- Dotations aux provisions réglementées		
- Dotations aux autres provisions		
<u>CHARGES NON COURANTES</u>	<u>7 537 354,35</u>	<u>7 624 008,39</u>
- Dotations non courantes aux amortissements		
- Dotations non courantes aux provisions		
- Autres charges non courantes	7 537 354,35	7 624 008,39
<u>IMPOTS SUR LES RESULTATS</u>	<u>55 932 185,03</u>	<u>86 032 853,33</u>
<u>TOTAL DES CHARGES</u>	<u>3 982 236 771,41</u>	<u>4 271 378 615,15</u>
<u>BENEFICE</u>	<u>34 565 595,62</u>	<u>128 151 528,18</u>

PRINCIPALES METHODES D'EVALUATION APPLIQUEES

AU 31/12/2020

INDICATION DES METHODES D'EVALUATION APPLIQUEES PAR L'ETABLISSEMENT

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
- rendre le matériel à la société

II - ACTIF IMMOBILISE

A - EVALUATION A L'ENTREE

- 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
- Les amortissements sont calculés suivant la même durée que le contrat de leasing y afférent, dans les limites permises par l'administration 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 - EVALUATION A L'ENTREE

- Valeur nominale

B - MÉTHODE D'ÉVALUATION DES PROVISIONS POUR DÉPRÉCIATION

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

Classification	Ancienneté	Taux de provision
Créances pré douteuses	Impayés >= 90 jours	20% de manière globale
Créances douteuses	Impayés >= 180 jours	50% de manière globale
Créances compromises	Impayés >= 360 jours	100% au 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), 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

- Ecart 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

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

ETAT DES DEROGATIONS
AU 31/12/2020

INDICATIONS DES DEROGATIONS	JUSTIFICATIONS DES DEROGATIONS	INFLUENCE DES DEROGATIONS SUR LE PATRIMOINE, LA SITUATION FINANCIERE ET LES RESULTATS
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 formulés la demande 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.	
II. Dérogations aux méthodes d'évaluation.	NEANT	
III. Dérogations aux règles d'établissement et de présentation des états de synthèse.	NEANT	

ETAT DES CHANGEMENTS DE METHODES
AU 31/12/2020

NATURE DES CHANGEMENTS	JUSTIFICATIONS DES CHANGEMENTS	INFLUENCE SUR LE PATRIMOINE, LA SITUATION FINANCIERE ET LES RESULTATS
I. Changements affectant les méthodes d'évaluation.	NEANT	
II. Changements affectant les règles de présentation.	NEANT	

CREANCES SUR LES ETABLISSEMENTS DE CREDIT ET ASSIMILES
AU 31/12/2020

CREANCES	Bank Al-Maghrib, Trésor Public et Service des Chèques Postaux	Banques au Maroc	Autres établissements de crédit et assimilés au Maroc	Etablissements de crédit à l'étranger	Total	Total
					31/12/2020	31/12/2019
COMPTES ORDINAIRES DEBITEURS		0,00			0,00	4 541,18
VALEURS RECUES EN PENSION						
- au jour le jour						
- à terme						
PRETS DE TRESORERIE						
- au jour le jour						
- à terme						
PRETS FINANCIERS						
AUTRES CREANCES						
INTERETS COURUS A RECEVOIR						
CREANCES EN SOUFFRANCE						
TOTAL		0,00			0,00	4 541,18

CREANCES SUR LA CLIENTELE
AU 31/12/2020

CREANCES	Secteur public	Secteur privé			Total 31/12/2020	Total 31/12/2019
		Entreprises financières	Entreprises non financières	Autre clientèle		
CREDITS DE TRESORERIE						
- Comptes à vue débiteurs						
- Créances commerciales sur le Maroc						
- Crédits à l'exportation						
- Autres crédits de trésorerie						
CREDITS A LA CONSOMMATION				24 633 806,28	24 633 806,28	25 892 924,93
CREDITS A L'EQUIPEMENT						
CREDITS IMMOBILIERS				3 468 114,62	3 468 114,62	3 937 671,76
AUTRES CREDITS						
CREANCES ACQUISES PAR AFFACTURAGE						
INTERETS COURUS A RECEVOIR						
CREANCES EN SOUFFRANCE			963 314 479,74		963 314 479,74	847 609 205,48
- Créances pré-douteuses			32 331 767,45		32 331 767,45	49 990 530,75
- Créances douteuses			41 918 783,06		41 918 783,06	39 459 109,90
- Créances compromises			889 063 929,23		889 063 929,23	758 159 564,83
T O T A L			963 314 479,74	28 101 920,90	991 416 400,64	877 439 802,17

Commentaires:

LES CREDITS A LA CONSOMMATION ET IMMOBILIERS SONT ACCORDES EXCLUSIVEMENT AUX MEMBRES DU PERSONNEL.

VENTILATION DES TITRES DE TRANSACTION ET DE PLACEMENT ET DES TITRES D'INVESTISSEMENT
PAR CATEGORIE D'EMETTEUR
AU 31/12/2020

TITRES	Etablissements de crédit et assimilés	Emetteurs publics	Emetteurs privés		Total	Total
			financiers	non financiers	31/12/2020	31/12/2019
TITRES COTES BONS DU TRESOR ET VALEURS ASSIMILEES OBLIGATIONS AUTRES TITRES DE CREANCE TITRES DE PROPRIETE TITRES NON COTES BONS DU TRESOR ET VALEURS ASSIMILEES OBLIGATIONS AUTRES TITRES DE CREANCE TITRES DE PROPRIETE			NEANT			
TOTAL						

Commentaires:

VALEURS DES TITRES DE TRANSACTION ET DE PLACEMENT ET DES TITRES D'INVESTISSEMENT
AU 31/12/2020

TITRES	Valeur comptable brute	Valeur actuelle	Valeur de remboursement	Plus-values latentes	Moins-values latentes	Provisions
<u>TITRES DE TRANSACTION</u> BONS DU TRESOR ET VALEURS ASSIMILEES OBLIGATIONS AUTRES TITRES DE CREANCE TITRES DE PROPRIETE <u>TITRES DE PLACEMENT</u> BONS DU TRESOR ET VALEURS ASSIMILEES OBLIGATIONS AUTRES TITRES DE CREANCE TITRES DE PROPRIETE <u>TITRES D'INVESTISSEMENT</u> BONS DU TRESOR ET VALEURS ASSIMILEES OBLIGATIONS AUTRES TITRES DE CREANCE		NEANT				

DETAIL DES AUTRES ACTIFS
AU 31/12/2020

AUTRES ACTIFS	31/12/2020	31/12/2019
INSTRUMENTS OPTIONNELS ACHETES		
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		
DEBITEURS DIVERS	81 688 184,12	206 596 549,78
Sommes dues par l'Etat	75 739 404,25	200 531 647,14
Sommes dues par les organismes de prévoyance		
Sommes diverses dues par le personnel	263 923,38	233 677,56
Comptes clients de prestations non bancaires		
Divers autres débiteurs	5 684 856,49	5 831 225,08
Dépôts de garantie versés sur opérations de marché		
Dépôts et cautionnements constitués	20 830,00	20 830,00
Sommes diverses dues par les actionnaires et associés		
Divers autres débiteurs	5 664 026,49	5 810 395,08
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 REGULARISATION	151 271 851,77	140 040 534,89
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 devises et titres		
Ecart de conversion sur devises non cotées		
Ecart de conversion sur devises avec garantie de change		
Ecart sur ventes de titres avec faculté de rachat ou de reprise		
Ecart 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	0,00	0,00
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	61 188,92	75 570,59
Produits à recevoir		
Charges constatées d'avance	61 188,92	75 570,59
Autres comptes de régularisation	151 210 662,85	139 964 964,30
CREANCES EN SOUFFRANCE SUR OPERATIONS DIVERSES		
TOTAL DES AUTRES ACTIFS	232 960 035,89	346 637 084,67

TITRES DE PARTICIPATION ET EMPLOIS ASSIMILES

AU 31/12/2020

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	
<u>Participations dans les entreprises liées</u>									
WAFACOM	Publicité	3 000 000,00	5,33%	160 000,00	2 706,00	31/05/2019	-2 266 741,12	-272 572,22	
<u>Autres titres de participation</u>									
	N E A N T								
TOTAL				160 000,00	2 706,00				

Raison sociale WAFABAIL SA. à Directoire et Conseil de Surveillance
41, Bd Moulay Youssef Casablanca

ETAT B7

CRÉANCES SUBORDONNÉES
AU 31/12/2020

NEANT

Commentaires:

IMMOBILISATIONS DONNEES EN CREDIT-BAIL, EN LOCATION AVEC OPTION D'ACHAT ET EN LOCATION SIMPLE
AU 31/12/2020

N a t u r e	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
					Dotation au titre de l'exercice	Cumul des amortissements	Dotation au titre de l'exercice	Reprises de provisions	Cumul des provisions	
IMMOBILISATIONS DONNEES EN CREDIT-BAIL	23 578 509 858,74	3 587 267 200,88	3 652 199 620,15	23 513 577 438,67	3 163 476 709,40	10 536 673 572,70	212 319 766,87	64 244 053,71	737 272 619,07	12 239 631 246,90
CREDIT-BAIL SUR IMMOBILISATIONS INCORPORELLES										
CREDIT-BAIL MOBILIER	16 789 643 847,33	2 665 261 746,58	2 945 582 107,88	16 509 323 485,23	2 749 957 402,86	8 240 605 156,37	58 695 574,50	16 392 209,45	73 487 587,74	8 195 230 741,12
- Crédit-bail mobilier en cours	361 603 871,91	79 646 977,15	268 689 310,06	172 561 539,00						172 561 539,00
- Crédit-bail mobilier loué	16 282 111 534,31	2 572 908 897,63	2 650 479 855,14	16 204 540 576,80	2 747 866 836,59	8 157 270 359,46	58 695 574,50	16 250 932,74	73 486 892,81	7 973 783 324,53
- Crédit-bail mobilier non loué après résiliation	145 928 440,31	12 705 871,80	26 412 942,68	132 221 369,43	2 090 566,27	83 334 796,91		141 276,71	694,93	48 885 877,59
CREDIT-BAIL IMMOBILIER	5 890 784 875,15	708 734 136,55	585 103 844,32	6 014 415 167,38	413 519 306,54	2 296 068 416,32	4 011 415,85		4 253 839,34	3 714 092 911,72
- Crédit-bail immobilier en cours	341 073 422,79	54 107 525,61	163 200 378,46	231 980 569,94						231 980 569,94
- Crédit-bail immobilier loué	5 415 809 803,30	633 224 810,94	385 484 859,36	5 663 549 754,88	413 502 094,04	2 210 085 320,70	4 011 415,85		4 253 839,34	3 449 210 594,84
- Crédit-bail immobilier non loué après résiliation	133 901 649,06	21 401 800,00	36 418 606,50	118 884 842,56	17 212,50	85 983 095,62				32 901 746,94
LOYERS COURUS A RECEVOIR										
LOYERS RESTRUCTURES										
LOYERS IMPAYES	50 471 930,78		23 947 624,46	26 524 306,32						26 524 306,32
CREANCES EN SOUFFRANCE	847 609 205,48	213 271 317,75	97 566 043,49	963 314 479,74			149 612 776,52	47 851 844,26	659 531 191,99	303 783 287,75
VNC EN SOUFFRANCE										
IMMOBILISATIONS DONNEES EN LOCATION SIMPLE										
BIENS MOBILIERS EN LOCATION SIMPLE										
BIENS IMMOBILIERS EN LOCATION SIMPLE										
LOYERS COURUS A RECEVOIR										
LOYERS RESTRUCTURES										
LOYERS IMPAYES										
LOYERS EN SOUFFRANCE										
TOTAL	23 578 509 858,74	3 587 267 200,88	3 652 199 620,15	23 513 577 438,67	3 163 476 709,40	10 536 673 572,70	212 319 766,87	64 244 053,71	737 272 619,07	12 239 631 246,90

RAISON SOCIALE WAFABAIL SA. à Directoire et Conseil de Surveillance
41, Bd Moulay Youssef Casablanca

TABLEAU DES LOCATIONS ET BAUX AUTRES QUE LE CREDIT-BAIL
31/12/2020

WAFABAIL SA

Exercice du 01/01/2020 au 31/12/2020

Nature	Lieu de situation	Nom et prénom du propriétaire	Raison sociale	Adresse	I.F.	C.N.I.	C.E.	Date acte	Mt annuel	Mt exercice	Bail Ordinaire	Bail Neme
PRKING	CASABLANCA	Aziz AMINE Kaoutar FADIL ALAMI	CASA DEVELOPPEMENT	14,Avenue Mers sultan - 4ème	1109969	0	0	01/01/2020	62 380,00	62 380,00	0	0
PLATEAU DE BUREAU	39,41 Angle Bd Mly Youssef et Rue abdelkader el mazini CASABLANCA		SCI BARBARA	2, BOULEVARD Mly YOUSSEF CASABLANCA	01085771	0	0	18/01/2013	4 912 603,68	4 912 603,68	X	0
PLATEAU DE BUREAU	Avenue Hassan II AGADIR		ATTIJARIWABA BANK	2, Boulevard Mly YOUSSEF CASABLANCA	01085221	0	0	15/10/2011	104 544,00	104 544,00	X	0
PLATEAU DE BUREAU	Rue Belgique TANGER		ATTIJARIWABA BANK	2, Boulevard Mly YOUSSEF CASABLANCA	01085221	0	0	01/06/2015	92 400,00	92 400,00	X	0
APPARTEMENT	Residence River Palm, apt. B09/1 Marrakech		0	AL Morouj Tower 1St Floor Olaya	0	BE526738	0	27/12/2018	78 000,00	78 000,00	X	0
PLATEAU DE BUREAU	469,1er Etage N°6 AV Ambassadeur Benaicha. Roches Noirs CASABLANCA		0	25, Rue El messaoudi Maarif CASABLANCA	0	BE750122	0	01/03/2016	91 080,00	91 080,00	X	0
PLATEAU DE BUREAU	Angle Bd Zerkouni & Rue Ibn Aicha MARRAKECH		ATTIJARIWABA BANK	2, Boulevard Mly YOUSSEF CASABLANCA	1085221	0	0	01/01/2018	84 000,00	84 000,00	X	0
PLATEAU DE BUREAU	Route Ain Smane LOT 9 Residence ADARISSA FES		ATTIJARIWABA BANK	2, Boulevard Mly YOUSSEF CASABLANCA	01085221	0	0	01/01/2020	84 000,00	84 000,00	X	0
PLATEAU DE BUREAU	15,Avenue ALLAL BEN ABDELLAH RABAT		ATTIJARIWABA BANK	2, Boulevard Mly YOUSSEF CASABLANCA	01085221	0	0	01/01/2018	84 000,00	84 000,00	X	0
Total									5 593 007,68	5 593 007,68	--	--

RAISON SOCIALE WAFABAIL SA. à Directoire et Conseil de Surveillance
41, Bd Moulay Youssef Casablanca

TABLEAU DES BIENS EN CREDIT-BAIL

31/12/2020

WAFABAIL SA							Exercice du 01/01/2020 au 31/12/2020			
RUBRIQUES	Date de la première échéance	Durée du contrat en mois	Valeur estimée du bien à la date du contrat	Durée théorique d'amorti° du bien	Cumul des exercices précédents des redevances	Montant de l'exercice des redevances	Redevanes restant à payer		Prix d'achat résiduel en fin du contrat	Observations
							A moins d'un an	A plus d'un an		
(1)	(2)	(3)	(4)	(5)	(6)	(7)	(8)	(9)	(10)	(11)
Materiel de transport	20/11/2020	60	520 123,48	5		23 443,16	140 658,96	539 192,68	5 201,23	0
Materiel de transport	31/01/2017	60	643 488,79	5	537 071,40	134 267,85			6 434,89	0
TOTAL			1 163 612,27			537 071,40	157 711,01	140 658,96	539 192,68	11 636,12

IMMOBILISATIONS INCORPORELLES ET CORPORELLES
AU 31/12/2020

Nature	IMMOBILISATIONS				AMORTISSEMENTS ET OU PROVISIONS				Montant net à la fin de l'exercice
	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	Montant des amort. et ou provisions au début de	Dotation au titre de l'exercice	Montant des amort. sur immobilisations sorties	Cumul	
IMMOBILISATIONS INCORPORELLES	68 108 488,64	609 316,50		68 717 805,14	38 220 586,84	2 519 517,74		40 740 104,58	27 977 700,56
- Droit au bail	9 954 726,77			9 954 726,77					9 954 726,77
- Immobilisations en recherche et dévelop.									
- Autres immobilisations incorp. d'exploit.	58 153 761,87	609 316,50		58 763 078,37	38 220 586,84	2 519 517,74		40 740 104,58	18 022 973,79
- Immobilisations incorp. hors exploitat.									
IMMOBILISATIONS CORPORELLES	19 149 769,58	419 645,00	5 687,01	19 563 727,57	16 879 884,93	860 624,57	477,81	17 740 031,69	1 823 695,88
- Immeubles d'exploitation									
. Terrain d'exploitation									
. Immeubles d'exploitation. Bureaux									
. Immeubles d'exploit. Logem. de fonction									
- Mobilier et matériel d'exploitation	16 852 275,83	419 645,00	5 687,01	17 266 233,82	15 326 396,09	720 219,12	477,81	16 046 137,40	1 220 096,42
. Mobilier de bureau d'exploitation	2 958 632,48	94 655,00		3 053 287,48	2 752 640,67	84 917,28		2 837 557,95	215 729,53
. Matériel de bureau d'exploitation									
. Matériel Informatique	13 845 557,46	324 990,00		14 170 547,46	12 540 340,64	631 961,84		13 172 302,48	998 244,98
. Matériel roulant rattaché à l'exploitation	48 085,89		5 687,01	42 398,88	33 414,78	3 340,00	477,81	36 276,97	6 121,91
. Autres matériels d'exploitation									
- Autres immob. Corporelles d'exploitation	1 971 912,28			1 971 912,28	1 553 488,84	140 405,45		1 693 894,29	278 017,99
- Immobilisations corpor. Hors exploitation	325 581,47			325 581,47					325 581,47
. Terrains hors exploitation	188 781,47			188 781,47					188 781,47
. Immeubles hors exploitation									
. Mobiliers et matériel hors exploit.									
. Autres immob. corporelles hors exploit.	136 800,00			136 800,00					136 800,00
TOTAL	87 258 258,22	1 028 961,50	5 687,01	88 281 532,71	55 100 471,77	3 380 142,31	477,81	58 480 136,27	29 801 396,44

RAISON SOCIALE WAFABAIL SA. à Directoire et Conseil de Surveillance
41, Bd Moulay Youssef Casablanca

PLUS OU MOINS VALUES SUR CESSIONS OU RETRAITS D'IMMOBILISATIONS
31/12/2020

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
31/12/2020	IMMOS LEASING	214 199 785,27	145 288 533,83	68 911 251,44	76 908 384,98	7 997 133,54	
31/12/2020	IMMOS LEASING	2 786 733 443,64	2 638 210 797,08	148 522 646,56	125 087 052,55		23 435 594,01
20/01/2020		MATERIEL ROULANT 5 687,01	477,81	5 209,20	170 833,33	165 624,13	
	TOTAL	3 000 938 915,92	2 783 499 808,72	217 439 107,20	202 166 270,86	8 162 757,67	23 435 594,01

DETTES ENVERS LES ETABLISSEMENTS DE CREDIT ET ASSIMILES
AU 31/12/2020

D E T T E S	Etablissements de crédit et assimilés au Maroc			Etablissements de crédit à l'étranger	Total	Total
	Bank Al-Maghrib, Trésor Public et Service des Chèques Postaux	Banques au Maroc	Autres établissements de crédit et assimilés au Maroc		31/12/2020	31/12/2019
COMPTES ORDINAIRES CREDITEURS		286 448 133,97			286 448 133,97	373 227 858,81
VALEURS DONNEES EN PENSION						
- au jour le jour						
- à terme						
EMPRUNTS DE TRESORERIE		550 000 000,00			550 000 000,00	660 000 000,00
- au jour le jour						
- à terme		550 000 000,00			550 000 000,00	660 000 000,00
EMPRUNTS FINANCIERS		7 815 000 000,00			7 815 000 000,00	8 229 000 000,00
AUTRES DETTES						
INTERETS COURUS A PAYER		87 850 285,43			87 850 285,43	90 619 520,23
TOTAL		8 739 298 419,40			8 739 298 419,40	9 352 847 379,04

Raison sociale WAFABAIL SA. à Directoire et Conseil de Surveillance
41, Bd Moulay Youssef Casablanca

ETAT B11

DEPOTS DE LA CLIENTELE
AU 31/12/2020

DEPOTS	Secteur public	Secteur privé			Total	Total
		Entreprises financières	Entreprises non financières	Autre clientèle	31/12/2020	31/12/2019
COMPTES A VUE CREDITEURS						
COMPTES D'EPARGNE						
DEPOTS A TERME			76 500 000,00		76 500 000,00	76 500 000,00
AUTRES COMPTES CREDITEURS			17 228 769,12		17 228 769,12	21 310 554,64
INTERETS COURUS A PAYER			2 170 790,32		2 170 790,32	0,00
TOTAL			95 899 559,44		95 899 559,44	97 810 554,64

Commentaires:

Raison sociale WAFABAIL SA. à Directoire et Conseil de Surveillance
41, Bd Moulay Youssef Casablanca

ETAT B12

TITRES DE CREANCES EMIS
31/12/2020

NATURES TITRES	CARACTERISTIQUES					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	200 000 000,00			
BSF	02/05/2018	02/05/2023	100 000	3,36%	IN FINE	300 000 000,00			
BSF	13/02/2019	13/02/2024	100 000	3,35%	IN FINE	150 000 000,00			
BSF	24/03/2020	24/03/2025	100 000	3,13%	IN FINE	470 000 000,00			
BSF	10/08/2020	10/08/2023	100 000	2,52%	IN FINE	250 000 000,00			
BSF	10/08/2020	10/08/2025	100 000	2,67%	IN FINE	225 000 000,00			
TOTAL						1 595 000 000		0,00	

DETAIL DES AUTRES PASSIFS
AU 31/12/2020

Actif	31/12/2020	31/12/2019
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		
CREDITEURS DIVERS	524 867 437,70	771 627 053,64
Sommes dues à l'Etat	240 881 198,24	334 686 400,10
Sommes dues aux organismes de prévoyance	2 355 557,96	664 954,51
Sommes diverses dues au personnel	10 253 188,25	13 024 972,45
Sommes diverses dues aux actionnaires et associés	1 714,75	1 714,75
Dividendes à payer	1 714,75	1 714,75
Versements reçus sur augmentation de capital		
Comptes courants d'associés créditeurs		
Autres sommes dues aux actionnaires et associés		
Fournisseurs de biens et services	193 467 592,83	330 119 385,33
Divers autres créditeurs	77 908 185,67	93 129 626,50
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	77 908 185,67	93 129 626,50
COMPTES DE REGULARISATION	258 703 061,27	288 184 859,55
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 devises et titres		
Ecarts de conversion sur devises non cotées		
Ecarts de conversion sur devises avec garantie de change		
Ecarts sur ventes de titres avec faculté de rachat ou de reprise		
Ecarts de conversion sur autres devises		
Résultats sur produits dérivés de couverture		
Gains potentiels sur opérations de couverture non dénouées		
Gains à étaler sur opérations de couverture dénouées		
Comptes de liaison entre siège, succursales et agences au Maroc		
Charges à payer et produits constatés d'avance	258 703 061,27	288 184 859,55
Charges à payer	22 035 569,08	16 918 159,56
Produits constatés d'avance	236 667 492,19	271 266 699,99
Autres comptes de régularisation		
Total-Passif	783 570 498,97	1 059 811 913,19

PROVISIONS
AU 31/12/2020

PROVISIONS	MONTANT DEBUT EXERCICE	Dotations	Reprises	Autres variations	MONTANT FIN EXERCICE
Provisions, déduites de l'actif, sur:	589 354 199,93	195 927 557,42	47 851 844,26		737 429 913,09
créances sur les établissements de crédit et assimilés					
créances sur la clientèle					
titres de placement					
titres de participation et emplois assimilés	157 294,00				157 294,00
immobilisations en crédit-bail et en location	589 196 905,93	195 927 557,42	47 851 844,26		737 272 619,09
autres actifs					
Provisions inscrites au Passif	32 409 508,61	52 806 416,46	1 723 986,18		83 491 938,89
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	32 409 508,61	52 806 416,46	1 723 986,18		83 491 938,89
Provisions réglementées					
Total général	621 763 708,54	248 733 973,88	49 575 830,44		820 921 851,98

Raison sociale WAFABAIL SA. à Directoire et Conseil de Surveillance
41, Bd Moulay Youssef Casablanca

ETAT B15

SUBVENTIONS, FONDS PUBLICS AFFECTÉS ET FONDS SPÉCIAUX DE GARANTIE
AU 31/12/2020

NEANT

Commentaires:

DETTE SUBORDONNÉE
AU 31/12/2020

RUBRIQUES	MONTANT GLOBAL	NON APPARENTE	APPARENTES				EXERCICE	EXERCICE
			ETS DE CRED & ASSIM	ESES FINANCIERES	ESES NON FINANCIERES	AUTRES APPARENTES	31/12/2020	31/12/2019
DETTE SUBORDONNÉE	50 000 000,00		50 000 000,00				50 000 000,00	50 000 000,00
DETTE SUBORDONNÉE A DUREE DETERMINEE								
Titres subordonnés a durée déterminée								
Emprunts subordonnés a durée déterminée auprès des Ets de crédit								
Emprunts subordonnés a durée déterminée auprès de la clientèle								
DETTE SUBORDONNÉE A DUREE INDETERMINEE	50 000 000,00		50 000 000,00				50 000 000,00	50 000 000,00
Titres subordonnés a durée indéterminée								
Emprunts subordonnés a durée indéterminée auprès des Ets de crédit	50 000 000,00		50 000 000,00				50 000 000,00	50 000 000,00
Emprunts subordonnés a durée indéterminée auprès de la clientèle								
INTERETS COURUS A PAYER	28 069 861,15		28 069 861,15				28 069 861,15	26 306 194,47

CAPITAUX PROPRES
AU 31/12/2020

Exercice du 01/01/2020 au 31/12/2020

CAPITAUX PROPRES	Encours Début Exercice	Affectation du résultat	Autres variations	Encours Fin Exercice
ECARTS DE REEVALUATION				
RESERVES ET PRIMES LIEES AU CAPITAL	122 660 303,85			122 660 303,85
RESERVE LEGALE	15 000 000,00			15 000 000,00
AUTRES RESERVES	82 660 303,85			82 660 303,85
PRIMES D'EMISSION, DE FUSION ET D'APPORT	25 000 000,00			25 000 000,00
CAPITAL	150 000 000,00			150 000 000,00
CAPITAL APPELE	150 000 000,00			150 000 000,00
CAPITAL NON APPELE				
CERTIFICATS D'INVESTISSEMENT				
FONDS DE DOTATIONS				
ACTIONNAIRES. CAPITAL NON VERSE				
REPORT A NOUVEAU (+/-)	691 689 573,18	128 151 528,18	0,00	819 841 101,36
RESULTATS NETS EN INSTANCE D'AFFECTATION (+/-)				
RESULTAT NET DE L'EXERCICE (+/-)	128 151 528,18	-128 151 528,18	34 565 595,62	34 565 595,62
TOTAL	1 092 501 405,21	0,00	34 565 595,62	1 127 067 000,83

ENGAGEMENTS DE FINANCEMENT ET DE GARANTIE
AU 31/12/2020

ENGAGEMENTS	31/12/2020	31/12/2019
<u>ENGAGEMENTS DE FINANCEMENT ET DE GARANTIE DONNES</u>	<u>156 383 679,30</u>	<u>497 435 579,50</u>
Engagements de financement en faveur d'établissements de crédit et assimilés		
Crédits documentaires import		
Acceptations ou engagements de payer		
Ouvertures de crédit confirmés		
Engagements de substitution sur émission de titres		
Engagements irrévocables de crédit-bail		
Autres engagements de financement donnés		
Engagements de financement en faveur de la clientèle	156 383 679,30	497 435 579,50
Crédits documentaires import		
Acceptations ou engagements de payer		
Ouvertures de crédit confirmés		
Engagements de substitution sur émission de titres		
Engagements irrévocables de crédit-bail	156 383 679,30	497 435 579,50
Autres engagements de financement donnés		
Engagements de garantie d'ordre d'établissements de crédit et assimilés		
Crédits documentaires export confirmés		
Acceptations ou engagements de payer		
Garanties de crédits données		
Autres cautions, avals et garanties donnés		
Engagements en souffrance		
Engagements de garantie d'ordre de la clientèle		
Garanties de crédits données		
Cautions et garanties en faveur de l'administration publique		
Autres cautions et garanties données		
Engagements en souffrance		
<u>ENGAGEMENTS DE FINANCEMENT ET DE GARANTIE RECUS</u>	<u>1 950 000 000,00</u>	<u>2 450 000 000,00</u>
Engagements de financement reçus d'établissements de crédit et assimilés	500 000 000,00	500 000 000,00
Ouvertures de crédit confirmés		
Engagements de substitution sur émission de titres		
Autres engagements de financement reçus	500 000 000,00	500 000 000,00
Engagements de garantie reçus d'établissements de crédit et assimilés	1 450 000 000,00	1 950 000 000,00
Garanties de crédits		
Autres garanties reçues	1 450 000 000,00	1 950 000 000,00
Engagements de garantie reçus de l'Etat et d'organismes de garantie divers		
Garanties de crédits		
Autres garanties reçues		

ENGAGEMENTS SUR TITRES
AU 31/12/2020

NEANT

OPERATIONS DE CHANGE A TERME ET ENGAGEMENTS SUR PRODUITS DERIVES
AU 31/12/2020

	Opérations de couverture		Autres opérations	
	31/12/2020	31/12/2019	31/12/2020	31/12/2019
<u>Opérations de change à terme</u>	NEANT			
Devises à recevoir				
Dirhams à livrer				
Devises à livrer				
Dirhams à recevoir				
Dont swaps financiers de devises				
<u>Engagements sur produits dérivés</u>				
Engagements sur marchés réglementés de taux d'intérêt				
Engagements sur marchés de gré à gré de taux d'intérêt				
Engagements sur marchés réglementés de cours de change				
Engagements sur marchés de gré à gré de cours de change				
Engagements sur marchés réglementés d'autres instruments				
Engagements sur marchés de gré à gré d'autres instruments				

Raison sociale WAFABAIL SA. à Directoire et Conseil de Surveillance
41, Bd Moulay Youssef Casablanca

ETAT B21

VALEURS ET SURETES RECUES ET DONNEES EN GARANTIE
AU 31/12/2020

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 duTrésor et valeurs assimilées			
Autres titres			
Hypothèques	151 431 875,91	Immobilisations données en crédit-bail	151 431 875,91
Autres valeurs et sûretés réelles	7 644 789 698,70	Immobilisations données en crédit-bail	7 644 789 698,70
TOTAL	7 796 221 574,61		

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 dettes ou des engagements par signature reçus couverts
Bons du Trésor et valeurs assimilées			
Autres titres			
Hypothèques	NEANT	NEANT	NEANT
Autres valeurs et sûretés réelles			
TOTAL			

VENTILATION DES EMPLOIS ET DES RESSOURCES SUIVANT LA DUREE RESIDUELLE
AU 31/12/2020

ETAT B.22

en KDH

Nature	D<1 mois	1mois<D< 3 mois	3mois<D< 1 an	1an<D< 5 ans	D> 5 ans	TOTAL
<u>ACTIF</u>						
Créances sur les établissements de crédit et assimilés						
Créances sur la clientèle	1 594			3 748	22 760	28 102
Titres de créance						
Créances subordonnées						
Crédit-bail et assimilé	5 066	26 721	394 291	6 394 052	4 666 832	11 486 962
Autres actifs						
<u>TOTAL</u>	6 660	26 721	394 291	6 397 800	4 689 592	11 515 064
<u>PASSIF</u>						
Dettes envers les établissements de crédit et assimilés	987 850	-	3 391 448	4 360 000		8 739 298
Dettes envers la clientèle				17 229	78 671	95 900
Titres de créance émis	28 103	-	-	1 595 000		1 623 103
Emprunts subordonnées					78 070	78 070
<u>TOTAL</u>	1 015 953	0	3 391 448	5 972 229	156 741	10 536 371

Raison sociale WAFABAIL SA. à Directoire et Conseil de Surveillance
41, Bd Moulay Youssef Casablanca

ETAT B23

Concentration des risques sur un même bénéficiaire supérieure à 20%
AU 31/12/2020

NEANT

Raison sociale WAFABAIL SA. à Directoire et Conseil de Surveillance
41, Bd Moulay Youssef Casablanca

ETAT B24

Ventilation du total de l'actif, du passif et de l'hors bilan en monnaie étrangères
AU 31/12/2020

NEANT

MARGE D'INTÉRÊTS
AU 31/12/2020

	31/12/2020	31/12/2019
- Intérêts et produits assimilés sur opérations avec la clientèle (*) <i>dont : Intérêts</i> <i>Commissions sur engagements</i>	739 672 316,28	751 945 191,74
- Intérêts et produits assimilés sur opérations avec les établissements de crédit <i>dont : Intérêts</i> <i>Commissions sur engagements</i>		
- Produits sur titres de placement		
INTERETS ET PRODUITS ASSIMILES	739 672 316,28	751 945 191,74
- Intérêts et charges assimilés sur opérations avec la clientèle		
- Intérêts et charges assimilés sur opérations avec les établissements de crédit	-378 299 561,18	-387 571 508,94
INTERETS ET CHARGES ASSIMILEES	-378 299 561,18	-387 571 508,94
MARGE D'INTERETS	361 372 755,10	364 373 682,80

(*) Informations tirées de la comptabilité financière

Raison sociale WAFABAIL SA. à Directoire et Conseil de Surveillance
41, Bd Moulay Youssef Casablanca

ETAT B26

Produits sur titres de propriété
AU 31/12/2020

NEANT

COMMISSIONS
AU 31/12/2020

COMMISSIONS A PAYER	31/12/2020	31/12/2019
- Commissions sur moyens de paiement	417 787,38	542 129,86
- Commissions sur prestations de service sur crédit	8 744 600,64	3 805 446,57
- Autres commissions sur prestations de service	12 753 462,70	17 031 998,00
TOTAL	21 915 850,72	21 379 574,43

Raison sociale WAFABAIL SA. à Directoire et Conseil de Surveillance
41, Bd Moulay Youssef Casablanca

ETAT B28

Résultat des opérations de marché
AU 31/12/2020

NEANT

CHARGES GENERALES D'EXPLOITATION
AU 31/12/2020

	31/12/2020	31/12/2019
<u>.Charges de personnel</u>	<u>44 876 161,78</u>	<u>47 011 989,48</u>
- Salaires et appointements	23 944 162,49	25 397 039,53
- Charges sociales	7 197 713,62	7 404 380,95
- Autres charges de personnel	13 734 285,67	14 210 569,00
<u>. Impôts et taxes</u>	<u>2 003 181,90</u>	<u>1 996 179,01</u>
<u>. Charges externes</u>	<u>32 789 252,61</u>	<u>38 111 857,40</u>
- Loyers de crédit-bail et de location	5 750 718,69	5 731 011,58
- Frais d'entretien et de réparation	7 655 047,81	6 709 496,64
- Rémunérations d'intermédiaires et honoraires	14 168 296,42	18 248 121,04
- Transports et déplacements	227 191,80	712 306,11
- Publicité, publications et relations publiques	1 236 525,57	2 191 178,59
- Autres charges externes	3 751 472,32	4 519 743,44
<u>. Autres charges générales d'exploitation</u>	<u>116 253,01</u>	<u>701 799,88</u>
- Frais préliminaires		
- Frais d'acquisitions des immobilisations		
- Autres charges réparties sur plusieurs exercices	0,00	177 628,73
- Dons, libéralités et lots	0,00	145 313,15
- Diverses autres charges générales d'exploitation	116 253,01	378 858,00
<u>. Dotations aux amortissements et aux provisions des immobilisations incorporelles et corporelles</u>	<u>3 380 142,31</u>	<u>3 597 278,39</u>
- Dotations aux amortissements des immobilisations incorporelles	2 508 221,42	2 375 103,95
- Dotations aux amortissements des immobilisations corporelles	871 920,89	1 222 174,44
- Dotations aux provisions pour dépréciation des immobilisations incorporelles		
- Dotations aux provisions pour dépréciation des immobilisations corporelles		
TOTAL CHARGES GENERALES D'EXPLOITATION	83 164 991,61	91 419 104,16

AUTRES PRODUITS ET CHARGES
AU 31/12/2020

AUTRES PRODUITS ET CHARGES BANCAIRES	31/12/2020	31/12/2019
Autres produits bancaires	360,58	2 857,94
Autres charges bancaires	62 447,15	51 154,49
	-62 086,57	-48 296,55
PRODUITS ET CHARGES D'EXPLOITATION NON BANCAIRE	31/12/2020	31/12/2019
Produits d'exploitation non bancaire	923 597,28	588 646,62
Charges d'exploitation non bancaire	0,00	0,00
	923 597,28	588 646,62
	31/12/2020	31/12/2019
DOTATIONS AUX PROVISIONS ET PERTES SUR CRÉANCES IRRÉCOUVRABLES	203 758 165,17	121 882 580,10
	31/12/2020	31/12/2019
REPRISES DE PROVISIONS ET RÉCUPÉRATIONS SUR CRÉANCES AMORTIES	49 991 886,48	62 611 686,49
PRODUITS ET CHARGES NON COURANTS	31/12/2020	31/12/2019
Produits non courants	45 110,67	357 623,82
Charges non courantes	7 537 354,35	7 624 008,39
PRODUITS ET CHARGES NON COURANTS	-7 492 243,68	-7 266 384,57

Raison sociale WAFABAIL SA. à Directoire et Conseil de Surveillance
41, Bd Moulay Youssef Casablanca

ETAT B31

Ventilation des résultats par métiers ou pôle d'activité et par zone géographique
31/12/2020

En KDH

PRODUIT NET BANCAIRE PAR ACTI	2020
CBI	100 713,15
CBM	233 284,55
Résultat net de l'exercice 2020	34 565,60

PASSAGE DU RESULTAT NET COMPTABLE AU RESULTAT NET FISCAL

décembre 2020

INTITULES	MONTANT	MONTANT
<u>I. RESULTAT NET COMPTABLE</u>		
*Bénéfice net	34 565 595,62	
*Perte nette		
<u>II. REINTEGRATIONS FISCALES</u>	119 952 158,78	
1. Courantes	630 083,34	
- Charges d'interets sur dettes subordonnées	630 083,34	
- Amortissement non déductible sur voiture		
2. Non courantes	119 322 075,44	
- Impôts sur les sociétés	0,00	
- Cadeaux publicitaires non déductibles	55 932 185,03	
- Charges sur exercices antérieurs	419 385,07	
- Prov pour dep immob (vnc)	2 666,59	
- Provision pour risque et charge	2 909 081,95	
- Pertes sur créances irrécouvrables	52 806 416,46	
- Pénalités	1 338 972,19	
- Charges exceptionnelles	99 999,98	
- Réintégration provision sur créance	5 813 368,17	
- Provision pour congé à payer	0,00	
<u>II. DEDUCTIONS FISCALES</u>		3 349 686,75
1. Courantes	0,00	0,00
- Abattement sur plus-value		
2. Non courantes		3 349 686,75
- Reprise de provision pour risques généraux		1 723 986,18
- Reprise provision sur créances		1 625 700,57
- Provision pour Investissement		
T o t a l	154 517 754,40	3 349 686,75
<u>IV. RESULTAT BRUT FISCAL</u>		Montants
Bénéfice brut si T1> T2 (A)		151 168 067,65
Déficit brut fiscal si T2> T1 (B)		
<u>V. REPORTS DEFICITAIRES IMPUTES (C) (1)</u>		0,00
*Exercice n-4		
*Exercice n-3		
*Exercice n-2		
*Exercice n-1	0,00	
<u>VI. RESULTAT NET FISCAL</u>		151 168 067,65
Bénéfice net fiscal (A-C)		151 168 067,65
ou déficit net fiscal (B)		
<u>VII. CUMUL DES AMORTISSEMENTS FISCALEMENT DIFFERES</u>		Montants
<u>VIII. CUMUL DES DEFICITS FISCAUX RESTANT A REPORTER</u>		
*Exercice n-4		
*Exercice n-3		
*Exercice n-2		
*Exercice n-1		

DETERMINATION DU RESULTAT COURANT APRES IMPOTS
AU 31/12/2020

I.DETERMINATION DU RESULTAT	31/12/2020	31/12/2019
. Résultat courant d'après le compte de produits et charges (±)	97 990 024,33	221 450 766,08
. Réintégrations fiscales sur opérations courantes (+)	630 083,34	800 638,89
. Déductions fiscales sur opérations courantes (-)	0,00	0,00
. Reports déficitaires imputés (-)		
. Résultat courant théoriquement imposable (=)	98 620 107,67	222 251 404,97
. Impôt théorique sur résultat courant (-)	-36 489 439,84	-82 233 019,84
. Résultat courant fiscal après impôts (=)	62 130 667,83	140 018 385,13
II. INDICATIONS DU REGIME FISCAL ET DES AVANTAGES OCTROYES PAR LES CODES DES INVESTISSEMENTS OU PAR DES DISPOSITIONS LEGALES SPECIFIQUES		

DETAIL DE LA TAXE SUR LA VALEUR AJOUTEE
31/12/2020

Nature	Solde au début de l'exercice	Operations comptables de l'exercice	Déclaration T.V.A de l'exercice	Solde Fin d'exercice
	1	2	3	4=1+2-3
A. TVA coléctée	167 675 659,07	800 938 709,37	790 611 412,63	178 002 955,81
B. TVA à récupérer	118 851 167,08	533 280 997,06	576 392 759,62	75 739 404,52
* sur charges	11 594 075,02	51 017 738,12	58 767 996,69	3 843 816,45
* sur immobilisations	107 257 092,06	482 263 258,94	517 624 762,93	71 895 588,07
C. T.V.A Dûe ou Crédit de T.V.A = (A - B)	48 824 491,99	267 657 712,31	214 218 653,01	102 263 551,29

REPARTITION DU CAPITAL SOCIAL
31/12/2020

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	Adresse	Nombre de titres détenus	Part du capital détenue %
ATTIJARIWAFABANK	02 bd Moulay Youssef CASABLANCA 20000	878 545	58,57%
BCM Corporation	02 bd Moulay Youssef CASABLANCA 20000	599 997	40,00%
HERITIERS BOUTALEB FEU ABOU ABDELHAY	DAR AL KITAB HABOUS CASABLANCA	21 454	1,43%
MOHAMED EL HAMID EL KETTANI	02 bd Moulay Youssef CASABLANCA 20000	1	0,00%
ISMAIL DOURI	02 bd Moulay Youssef CASABLANCA 20000	1	0,00%
MOUAWIA ESSEKELLI	02 bd Moulay Youssef CASABLANCA 20000	1	0,00%
KARIM IDRISSE KAITOUNI	02 bd Moulay Youssef CASABLANCA 20000	1	0,00%
Total		1 500 000	100,00%

AFFECTATION DES RESULTATS INTERVENUE AU COURS DE L'EXERCICE

31/12/2020

	Montants		Montants
A- Origine des résultats affectés		B- Affectation des résultats	
Décision MAI 2020		Autre réserves	
Report à nouveau 2019	691 689 573,18	Dividendes	
Résultats nets en instance d'affectation		Autres affectations (affectation de la provision pour investissement réalisée à un compte de réserve réglementée)	
Résultat net de l'exercice 2019	128 151 528,18	Report à nouveau 2020	819 841 101,36
Prélèvements sur les bénéfices			
Autres prélèvements			
TOTAL A	819 841 101,36	TOTAL B	819 841 101,36

RESULTATS ET AUTRES ELEMENTS DES TROIS DERNIERS EXERCICES
AU 31/12/2020

	31/12/2020	31/12/2019	31/12/2018
CAPITAUX PROPRES ET ASSIMILES	1 127 067 000,83	1 092 501 405,21	1 028 349 877,03
OPERATIONS ET RESULTATS DE L'EXERCICE			
1- Produit net bancaire	333 997 697,35	371 552 117,23	368 422 534,97
2- Résultat avant impôts	90 497 780,65	214 184 381,51	205 411 553,93
3- Impôts sur les résultats	55 932 185,03	86 032 853,33	81 680 476,01
4- Bénéfices distribués			
5- Résultats non distribués (mis en réserve ou en instance d'affectation)			
RESULTAT PAR TITRE (en dirhams)			
Résultat net par action ou part sociale	23,04	85,43	82,49
Bénéfice distribué par action ou part sociale			
PERSONNEL			
Montants des rémunérations brutes de l'exercice	44 876 161,78	47 011 989,48	44 966 571,42

COMMENTAIRES:

DATATION ET EVENEMENTS POSTERIEURS
AU 31/12/2020

I. DATATION

. Date de clôture (1)

31/12/2020

. Date d'établissement des états de synthèse (2)

15/03/2021

(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.

Rémunérations et Engagements en Faveur des Dirigeants

Au 31/12/2020

En kdh

	Opérations avec les Dirigeants
- Les rémunérations Allouées à l'ensemble des Dirigeants (jetons de présence)	-
- Les Crédits Accordés Aux Dirigeants	3 766,18
- Les Engagements Pris pour le Compte des Dirigeants	-
- Les Engagements en matière de Retraite pris pour les dirigeants	-
- Les Engagements de Pension de Retraite des Anciens Dirigeants	-
TOTAL	3 766,18

ETAT C6**EFFECTIFS****AU 31/12/2020****(en nombre)**

EFFECTIFS	31/12/2020	31/12/2019
Effectifs rémunérés	107	114
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)	92	98
Employés (équivalent plein temps)	15	16
dont effectifs employés à l'étranger		