



EXERCICE CLOS LE 31/12/2022

**BILAN ACTIF**

ACTIF	En milliers de DH	
	31/12/2022	31/12/2021
<b>1. Valeurs en caisse, Banques centrales, Trésor public, Service des chèques postaux</b>	<b>79 876</b>	<b>80 036</b>
<b>2. Créances sur les établissements de crédit et assimilés</b>	<b>163 325</b>	<b>230 496</b>
. A vue	163 325	230 496
. A terme		
<b>3. Créances sur la clientèle</b>	<b>73 895</b>	<b>78 264</b>
. Crédits de trésorerie et à la consommation	73 895	78 264
. Crédits à l'équipement		
. Crédits immobiliers		
. Autres crédits		
<b>4. Créances acquises par affacturage</b>		
<b>5. Titres de transaction et de placement</b>	<b>145 022</b>	<b>73 850</b>
. Bons du Trésor et valeurs assimilées		
. Autres titres de créance		
. Titres de propriété	145 022	73 850
<b>6. Autres actifs</b>	<b>106 348</b>	<b>109 499</b>
<b>7. Titres d'investissement</b>		
. Bons du Trésor et valeurs assimilées		
. Autres titres de créance		
<b>8. Titres de participation et emplois assimilés</b>	<b>75 471</b>	<b>178 471</b>
<b>9. Créances subordonnées</b>		
<b>10. Immobilisations données en crédit-bail et en location</b>		
<b>11. Immobilisations incorporelles</b>	<b>78 493</b>	<b>70 934</b>
<b>12. Immobilisations corporelles</b>	<b>26 206</b>	<b>25 828</b>
<b>Total Actif</b>	<b>748 636</b>	<b>847 379</b>

**BILAN PASSIF**

PASSIF	En milliers de DH	
	31/12/2022	31/12/2021
<b>1. Banques centrales, Trésor public, Service des chèques postaux</b>		
<b>2. Dettes envers les établissements de crédit et assimilés</b>	<b>21 515</b>	<b>119 198</b>
. A vue	21 515	119 198
. A terme		
<b>3. Dépôts de la clientèle</b>	<b>4 989</b>	<b>4 720</b>
. Comptes à vue créditeurs		
. Comptes d'épargne		
. Dépôts à terme		
. Autres comptes créditeurs	4 989	4 720
<b>4. Titres de créance émis</b>		
. Titres de créance négociables émis		
. Emprunts obligataires émis		
. Autres titres de créance émis		
<b>5. Autres passifs</b>	<b>332 515</b>	<b>331 535</b>
<b>6. Provisions pour risques et charges</b>	<b>663</b>	<b>393</b>
<b>7. Provisions réglementées</b>		
<b>8. Subventions, fonds publics affectés et fonds spéciaux de garantie</b>		
<b>9. Dettes subordonnées</b>		
<b>10. Ecart de réévaluation</b>		
<b>11. Réserves et primes liées au capital</b>	<b>40 932</b>	<b>40 932</b>
<b>12. Capital</b>	<b>35 050</b>	<b>35 050</b>
<b>13. Actionnaires. Capital non versé (-)</b>		
<b>14. Report à nouveau (+/-)</b>	<b>173 552</b>	<b>172 774</b>
<b>15. Résultats nets en instance d'affectation (+/-)</b>		
<b>16. Résultat net de l'exercice (+/-)</b>	<b>139 421</b>	<b>142 778</b>
<b>Total Passif</b>	<b>748 636</b>	<b>847 379</b>

**ETAT DES SOLDES DE GESTION**

I - TABLEAU DE FORMATION DES RESULTATS

	En milliers de DH	
	31/12/2022	31/12/2021
1.(+) Intérêts et produits assimilés	104	60
2.(-) Intérêts et charges assimilés	123	22
<b>MARGE D'INTERET</b>	<b>-19</b>	<b>38</b>
3.(+) Produits sur immobilisations en crédit-bail et en location		
4.(-) Charges sur immobilisations en crédit-bail et en location		
<b>Résultat des opérations de crédit-bail et de location</b>		
5.(+) Commissions perçues	798 465	785 109
6.(-) Commissions servies	358 168	372 085
<b>Marge sur commissions</b>	<b>440 297</b>	<b>413 024</b>
7.(±) Résultat des opérations sur titres de transaction	938	1 552
8.(±) Résultat des opérations sur titres de placement	14 205	21 685
9.(±) Résultat des opérations de change		
10.(±) Résultat des opérations sur produits dérivés		
<b>Résultat des opérations de marché</b>	<b>15 142</b>	<b>23 237</b>
11.(+) Divers autres produits bancaires		
12.(-) Diverses autres charges bancaires	249	178
<b>PRODUIT NET BANCAIRE</b>	<b>455 171</b>	<b>436 121</b>
13.(±) Résultat des opérations sur immobilisations financières	-5 617	46 672
14.(+) Autres produits d'exploitation non bancaire	54 424	233
15.(-) Autres charges d'exploitation non bancaire	102	233
16.(-) Charges générales d'exploitation	264 223	245 222
<b>RESULTAT BRUT D'EXPLOITATION</b>	<b>239 652</b>	<b>237 338</b>
17.(±) Dotations nettes des reprises aux provisions pour créances et engagements par signature en souffrance		
18.(±) Autres dotations nettes de reprises aux provisions	270	-64
<b>RESULTAT COURANT</b>	<b>239 382</b>	<b>237 401</b>
<b>RESULTAT NON COURANT</b>	<b>-10 706</b>	<b>-6 080</b>
19.(-) Impôts sur les résultats	89 255	88 544
<b>RESULTAT NET DE L'EXERCICE</b>	<b>139 421</b>	<b>142 778</b>

**ETAT DES SOLDES DE GESTION (SUITE)**

II - CAPACITE D'AUTOFINANCEMENT

	En milliers de DH	
	31/12/2022	31/12/2021
<b>(+) RESULTAT NET DE L'EXERCICE</b>	<b>139 421</b>	<b>142 778</b>
20.(+) Dotations aux amortissements et aux provisions des immobilisations incorporelles et corporelles	18 969	17 322
21.(+) Dotations aux provisions pour dépréciation des immobilisations financières		
22.(+) Dotations aux provisions pour risques généraux		
23.(+) Dotations aux provisions réglementées		
24.(+) Dotations non courantes		
25.(-) Reprises de provisions		
26.(-) Plus-values de cession des immobilisations incorporelles et corporelles	196	48
27.(+) Moins-values de cession des immobilisations incorporelles et corporelles		
28.(-) Plus-values de cession des immobilisations financières		
29.(+) Moins-values de cession des immobilisations financières	5 617	
30.(-) Reprises de subventions d'investissement reçues		
<b>(+) CAPACITE D'AUTOFINANCEMENT</b>	<b>163 812</b>	<b>160 052</b>
31.(-) Bénéfices distribués	142 000	120 000
<b>(+) AUTOFINANCEMENT</b>	<b>21 812</b>	<b>40 052</b>

**TABLEAU DES FLUX DE TRESORERIE**

	En milliers de DH	
	31/12/2022	31/12/2021
1.(+) Produits d'exploitation bancaire	856 493	847 424
2.(+) Récupérations sur créances amorties		
3.(+) Produits d'exploitation non bancaire	56 436	48 734
4.(-) Charges d'exploitation bancaire	-401 322	-411 304
5.(-) Charges d'exploitation non bancaire	-18 439	-8 375
6.(-) Charges générales d'exploitation	-245 449	-227 948
7.(-) Impôts sur les résultats	-89 255	-88 544
<b>I. Flux de trésorerie nets provenant du compte de produits et charges</b>	<b>158 465</b>	<b>159 989</b>
<b>Variation des :</b>		
8.(±) Créances sur les établissements de crédit et assimilés		
9.(±) Créances sur la clientèle	4 369	4 222
10.(±) Titres de transaction et de placement	-71 172	-9 803
11.(±) Autres actifs	3 151	17 945
12.(±) Immobilisations données en crédit-bail et en location		
13.(±) Dettes envers les établissements de crédit et assimilés		
14.(±) Dépôts de la clientèle	270	2 674
15.(±) Titres de créance émis		
16.(±) Autres passifs	980	67 039
<b>II. Solde des variations des actifs et passifs d'exploitation</b>	<b>-62 403</b>	<b>82 078</b>
<b>III. FLUX DE TRESORERIE NETS PROVENANT DES ACTIVITES D'EXPLOITATION (I + II)</b>	<b>96 062</b>	<b>242 067</b>

**COMPTE DE PRODUITS ET CHARGES**

	En milliers de DH	
	31/12/2022	31/12/2021
<b>I. PRODUITS D'EXPLOITATION BANCAIRE</b>	<b>856 493</b>	<b>847 424</b>
1. Intérêts et produits assimilés sur opérations avec les établissements de crédit	104	60
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		
6. Commissions sur prestations de service	752 667	767 172
7. Autres produits bancaires	103 721	80 193
<b>II. CHARGES D'EXPLOITATION BANCAIRE</b>	<b>401 322</b>	<b>411 304</b>
8. Intérêts et charges assimilés sur opérations avec les établissements de crédit	123	22
9. Intérêts et charges assimilés sur opérations avec la clientèle		
10. Intérêts et charges assimilés sur titres de créance émis		
11. Charges sur immobilisations en crédit-bail et en location		
12. Autres charges bancaires	401 199	411 282
<b>III. PRODUIT NET BANCAIRE</b>	<b>455 171</b>	<b>436 121</b>
13. Produits d'exploitation non bancaire	54 424	46 672
14. Charges d'exploitation non bancaire	5 719	233
<b>IV. CHARGES GENERALES D'EXPLOITATION</b>	<b>264 223</b>	<b>245 222</b>
15. Charges de personnel	129 479	119 185
16. Impôts et taxes	6 583	6 541
17. Charges externes	104 772	97 343
18. Autres charges générales d'exploitation	4 419	4 831
19. Dotations aux amortissements et aux provisions des immobilisations incorporelles et corporelles	18 969	17 322

	En milliers de DH	
	31/12/2022	31/12/2021
<b>V. DOTATIONS AUX PROVISIONS ET PERTES SUR CREANCES IRRECOUVRABLES</b>	<b>1 124</b>	<b>393</b>
20. Dotations aux provisions pour créances et engagements par signature en souffrance		
21. Pertes sur créances irrécouvrables		
22. Autres dotations aux provisions	1 124	393
<b>VI. REPRISSES DE PROVISIONS ET RECUPERATIONS SUR CREANCES AMORTIES</b>	<b>854</b>	<b>456</b>
23. Reprises de provisions pour créances et engagements par signature en souffrance		
24. Récupérations sur créances amorties		
25. Autres reprises de provisions	854	456
<b>VII. RESULTAT COURANT</b>	<b>239 382</b>	<b>237 401</b>
26. Produits non courants	2 013	2 062
27. Charges non courantes	12 719	8 142
<b>VIII. RESULTAT AVANT IMPOTS</b>	<b>228 676</b>	<b>231 322</b>
28. Impôts sur les résultats	89 255	88 544
<b>IX. RESULTAT NET DE L'EXERCICE</b>	<b>139 421</b>	<b>142 778</b>
<b>TOTAL PRODUITS</b>	<b>913 783</b>	<b>896 615</b>
<b>TOTAL CHARGES</b>	<b>774 362</b>	<b>753 837</b>
<b>RESULTAT NET DE L'EXERCICE</b>	<b>139 421</b>	<b>142 778</b>

**TABLEAU DES FLUX DE TRESORERIE (SUITE)**

	En milliers de DH	
	31/12/2022	31/12/2021
17.(+) Produit des cessions d'immobilisations financières	103 000	
18.(+) Produit des cessions d'immobilisations incorporelles et corporelles	196	72
19.(-) Acquisition d'immobilisations financières		-32 500
20.(-) Acquisition d'immobilisations incorporelles et corporelles	-26 906	-14 635
21.(+) Intérêts perçus		
22.(+) Dividendes perçus		
<b>IV. FLUX DE TRESORERIE NETS PROVENANT DES ACTIVITES D'INVESTISSEMENT</b>	<b>76 290</b>	<b>-47 063</b>
23.(+) Subventions, fonds publics et fonds spéciaux de garantie reçus		
24.(+) Emission de dettes subordonnées		
25.(+) Emission d'actions		
26.(-) Remboursement des capitaux propres et assimilés		
27.(-) Intérêts versés		
28.(-) Dividendes versés	-142 000	-120 000
<b>V. FLUX DE TRESORERIE NETS PROVENANT DES ACTIVITES DE FINANCEMENT</b>	<b>-142 000</b>	<b>-120 000</b>
<b>VI. VARIATION NETTE DE LA TRESORERIE (III+ IV + V)</b>	<b>30 352</b>	<b>75 004</b>
<b>VII. TRESORERIE A L'OUVERTURE DE L'EXERCICE</b>	<b>191 334</b>	<b>116 331</b>
<b>VIII. TRESORERIE A LA CLOTURE DE L'EXERCICE</b>	<b>221 686</b>	<b>191 334</b>

# Communication financière



وفاكاش  
Wafacash

EXERCICE CLOS LE 31/12/2022

## IMMOBILISATIONS INCORPORELLES ET CORPORELLES

En milliers de DH

Immobilisations	Montant brut au début de l'exercice	Montant des acquisitions au cours de l'exercice	Montant des cessions ou retraits au cours de l'exercice	Montant brut à la fin de l'exercice	Amortissements et/ou provisions				Montant net à la fin de l'exercice
					Montant des amortissements et/ou provisions au début de l'exercice	Dotations au titre de l'exercice	Montant des amortissements sur immobilisations sorties	Cumul	
<b>IMMOBILISATIONS INCORPORELLES</b>	<b>121 622</b>	<b>18 654</b>		<b>140 276</b>	<b>50 739</b>	<b>11 095</b>		<b>61 834</b>	<b>78 443</b>
- Droit au bail	40 060			40 060					40 060
- Immobilisations en recherche et développement		5 244		5 244		1 049		1 049	4 195
- Autres immobilisations incorporelles d'exploitation	81 562	13 409		94 972	50 739	10 046		60 785	34 187
- Immobilisations incorporelles hors exploitation									
<b>IMMOBILISATIONS CORPORELLES</b>	<b>194 972</b>	<b>8 252</b>	<b>445</b>	<b>202 779</b>	<b>169 093</b>	<b>7 875</b>	<b>445</b>	<b>176 523</b>	<b>26 257</b>
- IMMEUBLES D'EXPLOITATION	<b>5 328</b>			<b>5 328</b>	<b>3 600</b>	<b>266</b>		<b>3 866</b>	<b>1 462</b>
. Terrain d'exploitation									
. Immeubles d'exploitation. Bureaux	5 328			5 328	3 600	266		3 866	1 462
. Immeubles d'exploitation. Logements de fonction									
- MOBILIER ET MATERIEL D'EXPLOITATION	<b>187 066</b>	<b>9 341</b>	<b>445</b>	<b>195 962</b>	<b>164 496</b>	<b>7 567</b>	<b>445</b>	<b>171 617</b>	<b>24 345</b>
. Mobilier de bureau d'exploitation	15 923	550		16 473	12 643	877		13 521	2 952
. Matériel de bureau d'exploitation	11 356	280		11 636	10 513	370		10 883	752
. Matériel Informatique	41 764	2 891		44 655	37 734	2 107		39 842	4 814
. Matériel roulant rattaché à l'exploitation	457		445	12	451	2	445	8	4
. Autres matériels d'exploitation	117 567	5 620		123 186	103 154	4 210		107 364	15 823
- AUTRES IMMOBILISATIONS CORPORELLES D'EXPLOITATION	<b>2 578</b>	<b>-1 089</b>		<b>1 490</b>	<b>998</b>	<b>42</b>		<b>1 040</b>	<b>450</b>
- IMMOBILISATIONS CORPORELLES HORS EXPLOITATION									
. Terrains hors exploitation									
. Immeubles hors exploitation									
. Mobilier et matériel hors exploitation									
. Autres immobilisations corporelles hors exploitation									
<b>Total</b>	<b>316 595</b>	<b>26 906</b>	<b>445</b>	<b>343 055</b>	<b>219 832</b>	<b>18 969</b>	<b>445</b>	<b>238 356</b>	<b>104 699</b>

## HORS BILAN

HORS BILAN	31/12/2022	31/12/2021
<b>ENGAGEMENTS DONNES</b>		
1. Engagements de financement donnés en faveur d'établissements de crédit et assimilés		
2. Engagements de financement donnés en faveur de la clientèle		
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		
<b>ENGAGEMENTS RECUS</b>		
7. Engagements de financement reçus d'établissements de crédit et assimilés		
8. Engagements de garantie reçus d'établissements de crédit et assimilés		
9. Engagements de garantie reçus de l'Etat et d'organismes de garantie divers		
10. Titres vendus à réméré		
11. Autres titres à recevoir		

NEANT

## CREANCES SUR LA CLIENTELE

En milliers de DH

CREANCES	Secteur public	Secteur privé			Total 31/12/2022	Total 31/12/2021
		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				73 895	73 895	78 264
CREDITS A L'EQUIPEMENT						
CREDITS IMMOBILIERS						
AUTRES CREDITS						
CREANCES ACQUISES PAR AFFACTURAGE						
INTERETS COURUS A RECEVOIR						
CREANCES EN SOUFFRANCE						
- Créances pré-douteuses						
- Créances douteuses						
- Créances compromises						
<b>TOTAL</b>				<b>73 895</b>	<b>73 895</b>	<b>78 264</b>

## COMMISSIONS

En milliers de DH

COMMISSIONS	31/12/2022	31/12/2021
<b>COMMISSIONS PERCUES :</b>	<b>798 465</b>	<b>785 109</b>
sur opérations avec les établissements de crédit		
sur opérations avec la clientèle		
sur opérations de change	45 798	17 937
relatives aux interventions sur les marchés primaires de titres		
sur produits dérivés		
sur opérations sur titres en gestion et en dépôt		
sur moyens de paiement	752 463	767 172
sur activités de conseil et d'assistance		
sur ventes de produits d'assurances		
sur autres prestations de service	204	
<b>COMMISSIONS VERSEES :</b>	<b>358 168</b>	<b>372 085</b>
sur opérations avec les établissements de crédit		
sur opérations avec la clientèle		
sur opérations de change		
relatives aux interventions sur les marchés primaires de titres		
sur produits dérivés		
sur opérations sur titres en gestion et en dépôt		
sur moyens de paiement	318 527	324 383
sur activités de conseil et d'assistance		
sur ventes de produits d'assurances	39 641	47 702
sur autres prestations de service		
<b>MARGE SUR COMMISSIONS</b>	<b>440 297</b>	<b>413 024</b>

## PROVISIONS

En milliers de DH

NATURE	Montant début exercice	DOTATIONS			REPRISE			Montant fin exercice
		d'exploitation	financières	Non courantes	d'exploitation	financières	Non courantes	
1. Provisions pour dépréciation de l'actif immobilisé								
2. Provisions réglementées								
3. Provisions durables pour risques et charges								
<b>SOUS TOTAL (A)</b>								
4. Provisions pour dépréciation de l'actif circulant (hors trésorerie)								
5. Autres provisions pour risques et charges	393	1 124			854			663
6. Provisions pour dépréciation des comptes de trésorerie								
<b>SOUS TOTAL (B)</b>	<b>393</b>	<b>1 124</b>			<b>854</b>			<b>663</b>
<b>TOTAL (A+B)</b>	<b>393</b>	<b>1 124</b>			<b>854</b>			<b>663</b>

## CAPITAUX PROPRES

En milliers de DH

CAPITAUX PROPRES	Encours 31/12/2022	Affectation du résultat	Autres variations	Encours 31/12/2021
<b>Ecart de réévaluation</b>				
<b>Réserves et primes liées au capital</b>	<b>40 932</b>			<b>40 932</b>
Réserve légale	5 866			5 866
Autres réserves	18 820			18 820
Primes d'émission, de fusion et d'apport	16 245			16 245
<b>Capital</b>	<b>35 050</b>			<b>35 050</b>
Capital appelé	35 050			35 050
Capital non appelé				
Certificats d'investissement				
Fonds de dotations				
<b>Actionnaires. Capital non versé</b>				
<b>Report à nouveau (+/-)</b>	<b>173 552</b>	<b>139 421</b>		<b>172 774</b>
<b>Résultats nets en instance d'affectation (+/-)</b>				
<b>Résultat net de l'exercice (+/-)</b>	<b>139 421</b>			<b>142 778</b>
<b>Total</b>	<b>388 955</b>	<b>139 421</b>		<b>391 534</b>

## TABLEAU DES DETTES

En milliers de DH

DETTES	Etablissements de crédit et assimilés au Maroc			Etablissements de crédit à l'étranger	Total 31/12/2022	Total 31/12/2021
	Bank Al-Maghrib, Trésor Public et Service des Chèques Postaux	Banques au Maroc	Autres établissements de crédit et assimilés au Maroc			
COMPTES ORDINAIRES CREDITEURS		21 515			21 515	119 198
VALEURS DONNEES EN PENSION						
- au jour le jour						
- à terme						
EMPRUNTS DE TRESORERIE						
- au jour le jour						
- à terme						
EMPRUNTS FINANCIERS						
AUTRES DETTES						
INTERETS COURUS A PAYER						
<b>TOTAL</b>		<b>21 515</b>			<b>21 515</b>	<b>119 198</b>



EXERCICE CLOS LE 31 / 12 / 2022

DETAIL DES AUTRES ACTIFS

En milliers de DH		
ACTIF	31/12/2022	31/12/2021
<b>INSTRUMENTS OPTIONNELS ACHETES</b>		
<b>OPERATIONS DIVERSES SUR TITRES</b>		
<b>DEBITEURS DIVERS</b>	61 196	64 911
Sommes dues par l'Etat	8 699	9 974
Sommes dues par les organismes de prévoyance		
Sommes diverses dues par le personnel	622	633
Comptes clients de prestations non bancaires	50 377	49 087
Divers autres débiteurs	1 499	5 218
<b>VALEURS ET EMPLOIS DIVERS</b>	419	521
<b>COMPTES DE REGULARISATION</b>	44 733	44 067
Comptes d'ajustement des opérations de hors bilan		
Comptes d'écarts sur devises et titres		
Résultats sur produits dérivés de couverture		
Charges à répartir sur plusieurs exercices	7 453	7 132
Comptes de liaison entre siège, succursales et agences au Maroc	10 501	19 252
Produits à recevoir	25 598	15 873
Charges constatées d'avance	1 181	1 810
Autres comptes de régularisation		
<b>CREANCES EN SOUFFRANCE SUR OPERATIONS DIVERSES</b>		
<b>TOTAL</b>	<b>106 348</b>	<b>109 499</b>

DETAIL DES AUTRES PASSIFS

En milliers de DH		
PASSIF	31/12/2022	31/12/2021
<b>INSTRUMENTS OPTIONNELS VENDUS</b>		
<b>OPERATIONS DIVERSES SUR TITRES</b>		
<b>CRÉDITEURS DIVERS</b>	271 628	272 145
Sommes dues à l'Etat	11 160	18 407
Sommes dues aux organismes de prévoyance	5 265	4 984
Sommes diverses dues au personnel	972	943
Sommes diverses dues aux actionnaires et associés		
Fournisseurs de biens et services	30 374	32 777
Divers autres créditeurs	223 856	215 034
<b>COMPTES DE REGULARISATION</b>	60 887	59 389
Comptes d'ajustement des opérations de hors bilan		
Comptes d'écarts sur devises et titres	151	
Résultats sur produits dérivés de couverture		
Comptes de liaison entre siège, succursales et agences au Maroc		
Charges à payer	56 568	54 410
Produits constatés d'avance	4 046	4 626
Autres comptes de régularisation	122	353
<b>TOTAL</b>	<b>332 515</b>	<b>331 535</b>

MARGE D'INTERETS

En milliers de DH		
	31/12/2022	31/12/2021
<b>INTERETS PERCUS</b>	104	60
Intérêts et produits assimilés sur opérations avec les établissements de crédit	104	60
Intérêts et produits assimilés sur opérations avec la clientèle		
Intérêts et produits assimilés sur titres de créance		
<b>INTERETS SERVIS</b>	123	22
Intérêts et charges assimilés sur opérations avec les établissements de crédit	123	22
Intérêts et charges assimilés sur opérations avec la clientèle		
Intérêts et charges assimilés sur titres de créance émis		
<b>MARGE D'INTERETS</b>	<b>-19</b>	<b>38</b>

DATATION ET EVENEMENTS POSTERIEURS

I. DATATION

. Date de clôture (1) 31/12/2022
. Date d'établissement des états de synthèse (2) 31/01/2023
(1) Justification en cas de changement de la date de clôture de l'exercice
(2) Justification en cas de dépassement du délai réglementaire de trois mois prévu pour l'élaboration des états de synthèse.

II. EVENEMENTS NES POSTERIEUREMENT A LA CLOTURE DE L'EXERCICE NON RATTACHABLES A CET EXERCICE ET CONNUS AVANT LA 1ERE COMMUNICATION EXTERNE DES ETATS DE SYNTHESE

Dates	Indications des événements
	Favorables
	Défavorables

NEANT

AUTRES PRODUITS ET CHARGES

En milliers de DH		
	31/12/2022	31/12/2021
<b>AUTRES PRODUITS ET CHARGES BANCAIRES</b>		
Autres produits bancaires	103 721	80 193
Autres charges bancaires	401 199	411 282
<b>PRODUITS ET CHARGES D'EXPLOITATION NON BANCAIRES</b>		
Produits d'exploitation non bancaires	54 424	46 672
Charges d'exploitation non bancaires	5 719	233
<b>CREANCES IRRECOUVRABLES</b>		
<b>REPRISES DE PROVISIONS ET RECUPERATIONS SUR CREANCES AMORTIES</b>		
<b>PRODUITS ET CHARGES NON COURANTS</b>		
Produits non courants	2 013	2 062
Charges non courantes	12 719	8 142

PRINCIPALES METHODES D'EVALUATION APPLIQUEES

INDICATION DES METHODES D'EVALUATION APPLIQUEES PAR L'ETABLISSEMENT
- La comptabilité de Wafacash est tenue conformément aux normes du PCEC
- Les immobilisations :
- les immobilisations sont comptabilisées à leur coût d'acquisition
- Amortissements :
- les amortissements sont calculés selon le système linéaire :
matériel de bureau d'exploitation x 20%
matériel de bureau d'exploitation x 20%
matériel informatique x (10-15-20%)
matériel roulant rattaché d'exploitation x 20%
autres matériels d'exploitation
- Stock
- les stocks sont évalués à leur coût d'achat

CREANCES SUR LES ETABLISSEMENTS DE CREDIT ET ASSIMILES

En milliers de DH					
CREANCES	Bank Al-Maghrib, Trésor Public et Service des chèques Postaux	Banques au Maroc	Etablissements de crédit à l'étranger	Total 31/12/2022	Total 31/12/2021
COMPTES ORDINAIRES DEBITEURS		163 325		163 325	230 496
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					
<b>TOTAL</b>		<b>163 325</b>		<b>163 325</b>	<b>230 496</b>

CHARGES GENERALES D'EXPLOITATION

En milliers de DH		
CHARGES	31/12/2022	31/12/2021
Charges de personnel	129 479	119 185
Impôts et taxes	6 583	6 541
Charges externes	104 772	97 343
Autres charges générales d'exploitation	4 419	4 831
Dotations aux amortissements et aux provisions des immobilisations corporelles et incorporelles	18 969	17 322
<b>TOTAL</b>	<b>264 223</b>	<b>245 222</b>

COMMENTAIRE

Les états A2, A3, B8, B12, B15, B16, B18, B19, B20, B21, B23, B24, B26, B31, C7, C9 portent la mention «NEANT»

ATTESTATION DES COMMISSAIRES AUX COMPTES SUR LA SITUATION PROVISOIRE PERIODE DU 1ER JANVIER AU 31 DECEMBRE 2022

 Fidarc Grant Thornton 7, Boulevard Driss Slaoui 20100 Casablanca, Maroc	 Deloitte Audit Bd Sidi Mohammed Ben Abdellah Bâtiment C - Tour Ince 3 - 3ème étage La Marina - Casablanca
<b>WAFACASH</b>	
<b>ATTESTATION D'EXAMEN LIMITE SUR LA SITUATION PROVISOIRE DES COMPTES SOCIAUX AU 31 DECEMBRE 2022</b>	
Nous avons procédé à un examen limité des états de synthèse de la société WAFACASH comprenant le bilan, le compte de produits et charges, l'état des soldes de gestion, le tableau des flux de trésorerie et une sélection des états des informations complémentaires (ETIC) relatifs à l'exercice du 1er janvier au 31 décembre 2022. Ces états de synthèse qui font ressortir un montant de capitaux propres et assimilés totalisant 388.955 KMAD dont un bénéfice net de 139.421 KMAD, relèvent de la responsabilité des organes de gestion de la société.	
Nous avons effectué notre mission selon les normes de la profession au Maroc relatives aux missions d'examen limité. Ces normes requièrent que l'examen limité soit planifié et réalisé en vue d'obtenir une assurance modérée que les états de synthèse ne comportent pas d'anomalie significative. Un examen limité comporte essentiellement des entretiens avec le personnel de la société et des vérifications analytiques appliquées aux données financières ; il fournit donc un niveau d'assurance moins élevé qu'un audit. Nous n'avons pas effectué un audit et, en conséquence, nous n'exprimons donc pas d'opinion d'audit.	
Sur la base de notre examen limité, nous n'avons pas relevé de faits qui nous laissent penser que les états de synthèse, ci-joints, ne donnent pas une image fidèle du résultat des opérations de l'exercice écoulé ainsi que de la situation financière et du patrimoine de la société WAFACASH arrêtés au 31 décembre 2022, conformément au référentiel comptable admis au Maroc.	
Casablanca, le 27 mars 2023	
Les Commissaires aux Comptes	
 FIDAROC GRANT THORNTON Membre Réseau Grant Thornton International 7 Bd. Driss Slaoui Casablanca Tél : 05 22 54 48 00 - Fax : 05 22 29 56 70 Faïçal MEKOUAR Associé	 DELOITTE AUDIT Hicham BELEMQADEM Associé