



وفاكاش  
Wafacash

# COMMUNICATION FINANCIÈRE

## EXERCICE CLOS LE 31/12/2020

### BILAN ACTIF

ACTIF	en milliers dirhams	
	31/12/2020	31/12/2019
1. Valeurs en caisse, Banques centrales, Trésor public, Service des chèques postaux	86.480	91.145
2. Créances sur les établissements de crédit et assimilés	101.067	163.619
- A vue	101.067	163.619
- A terme		
3. Créances sur la clientèle	82.486	86.300
- Crédits de trésorerie et à la consommation	82.486	86.300
- Crédits à l'équipement		
- Crédits immobiliers		
- Autres crédits		
4. Créances acquises par affacturage		
5. Titres de transaction et de placement	64.047	
- Bons du Trésor et valeurs assimilées		
- Autres titres de créance		
- Titres de propriété	64.047	
6. Autres actifs	127.444	83.301
7. Titres d'investissement		
- Bons du Trésor et valeurs assimilées		
- Autres titres de créance		
8. Titres de participation et emplois assimilés	145.971	145.971
9. Créances subordonnées		
10. Immobilisations données en crédit-bail et en location		
11. Immobilisations incorporelles	69.612	64.653
12. Immobilisations corporelles	29.862	35.529
<b>Total Actif</b>	<b>706.968</b>	<b>670.517</b>

### BILAN PASSIF

PASSIF	en milliers dirhams	
	31/12/2020	31/12/2019
1. Banques centrales, Trésor public, Service des chèques postaux		
2. Dettes envers les établissements de crédit et assimilés	71.216	11.772
- A vue	71.216	11.772
- A terme		
3. Dépôts de la clientèle	2.045	1.173
- Comptes à vue créditeurs		
- Comptes d'épargne		
- Dépôts à terme		
- Autres comptes créditeurs	2.045	1.173
4. Titres de créance émis		
- Titres de créance négociables émis		
- Emprunts obligataires émis		
- Autres titres de créance émis		
5. Autres passifs	264.495	269.355
6. Provisions pour risques et charges	456	626
7. Provisions réglementées		
8. Subventions, fonds publics affectés et fonds spéciaux de garantie		
9. Dettes subordonnées		
10. Ecart de réévaluation		
11. Réserves et primes liées au capital	40.932	40.932
12. Capital	35.050	35.050
13. Actionnaires. Capital non versé (-)		
14. Report à nouveau (+/-)	171.610	170.766
15. Résultats nets en instance d'affectation (+/-)		
16. Résultat net de l'exercice (+/-)	121.165	140.844
<b>Total Passif</b>	<b>706.968</b>	<b>670.517</b>

### COMPTE DE PRODUITS ET CHARGES

	en milliers dirhams	
	31/12/2020	31/12/2019
<b>I. PRODUITS D'EXPLOITATION BANCAIRE</b>	<b>820.859</b>	<b>826.827</b>
1. Intérêts et produits assimilés sur opérations avec les établissements de crédit	58	481
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	736.238	726.442
7. Autres produits bancaires	84.563	99.904
<b>II. CHARGES D'EXPLOITATION BANCAIRE</b>	<b>429.963</b>	<b>389.801</b>
8. Intérêts et charges assimilées sur opérations avec les établissements de crédit	62	359
9. Intérêts et charges assimilées sur opérations avec la clientèle		
10. Intérêts et charges assimilées sur titres de créance émis		
11. Charges sur immobilisations en crédit-bail et en location		
12. Autres charges bancaires	429.900	389.442
<b>III. PRODUIT NET BANCAIRE</b>	<b>390.897</b>	<b>437.026</b>
13. Produits d'exploitation non bancaire	45.390	45.090
14. Charges d'exploitation non bancaire	-462	362
<b>IV. CHARGES GÉNÉRALES D'EXPLOITATION</b>	<b>238.182</b>	<b>255.011</b>
15. Charges de personnel	115.623	123.205
16. Impôts et taxes	6.306	6.570
17. Charges externes	93.246	102.752
18. Autres charges générales d'exploitation	4.784	4.450
19. Dotations aux amortissements et aux provisions des immobilisations incorporelles et corporelles	18.224	18.034
<b>V. DOTATIONS AUX PROVISIONS ET PERTES SUR CRÉANCES IRRECOURVABLES</b>	<b>42</b>	<b>103</b>
20. Dotations aux provisions pour créances et engagements par signature en souffrance		
21. Pertes sur créances irrécouvrables		
22. Autres dotations aux provisions	42	103
<b>VI. REPRISES DE PROVISIONS ET RECUPERATIONS SUR CRÉANCES AMORTIES</b>	<b>212</b>	<b>5.108</b>
23. Reprises de provisions pour créances et engagements par signature en souffrance		
24. Récupérations sur créances amorties		
25. Autres reprises de provisions	212	5.108
<b>VII. RESULTAT COURANT</b>	<b>198.736</b>	<b>231.749</b>
26. Produits non courants	3.989	2.320
27. Charges non courantes	6.311	6.159
<b>VIII. RESULTAT AVANT IMPÔTS</b>	<b>196.414</b>	<b>227.910</b>
28. Impôts sur les résultats	75.249	87.066
<b>IX. RESULTAT NET DE L'EXERCICE</b>	<b>121.165</b>	<b>140.844</b>
<b>TOTAL PRODUITS</b>	<b>870.450</b>	<b>879.345</b>
<b>TOTAL CHARGES</b>	<b>749.285</b>	<b>738.501</b>
<b>RESULTAT NET DE L'EXERCICE</b>	<b>121.165</b>	<b>140.844</b>

### ÉTAT DES SOLDES DE GESTION

I - TABLEAU DE FORMATION DES RESULTATS	en milliers dirhams	
	31/12/2020	31/12/2019
1.(+) Intérêts et produits assimilés	58	481
2.(-) Intérêts et charges assimilées	62	359
<b>MARGE D'INTERET</b>	<b>-4</b>	<b>122</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	750.719	764.852
6.(-) Commissions servies	360.647	331.151
<b>Marge sur commissions</b>	<b>390.072</b>	<b>433.701</b>
7.(±) Résultat des opérations sur titres de transaction		
8.(±) Résultat des opérations sur titres de placement	1.684	1.802
9.(±) Résultat des opérations de change	-727	1.531
10.(±) Résultat des opérations sur produits dérivés		
<b>Résultat des opérations de marché</b>	<b>956</b>	<b>3.333</b>
11.(+) Divers autres produits bancaires		
12.(-) Diverses autres charges bancaires	127	130
<b>PRODUIT NET BANCAIRE</b>	<b>390.897</b>	<b>437.026</b>
13.(±) Résultat des opérations sur immobilisations financières		
14.(+) Autres produits d'exploitation non bancaire	45.390	45.090
15.(-) Autres charges d'exploitation non bancaire	-462	362
16.(-) Charges générales d'exploitation	238.182	255.011
<b>RESULTAT BRUT D'EXPLOITATION</b>	<b>198.567</b>	<b>226.743</b>
17.(±) Dotations nettes des reprises aux provisions pour créances et engagements par signature en souffrance		
18.(±) Autres dotations nettes de reprises aux provisions	-170	-5.006
<b>RESULTAT COURANT</b>	<b>198.736</b>	<b>231.749</b>
<b>RESULTAT NON COURANT</b>	<b>-2.323</b>	<b>-3.839</b>
19.(-) Impôts sur les résultats	75.249	87.066
<b>RESULTAT NET DE L'EXERCICE</b>	<b>121.165</b>	<b>140.844</b>
<b>II - CAPACITE D'AUTOFINANCEMENT</b>	en milliers dirhams	
<b>(±) RESULTAT NET DE L'EXERCICE</b>	<b>121.165</b>	<b>140.844</b>
20.(+) Dotations aux amortissements et aux provisions des immobilisations incorporelles et corporelles	18.224	18.034
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		5.000
26.(-) Plus-values de cession des immobilisations incorporelles et corporelles		
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		
30.(-) Reprises de subventions d'investissement reçues		
<b>(±) CAPACITE D'AUTOFINANCEMENT</b>	<b>139.388</b>	<b>153.878</b>
31.(-) Bénéfices distribués	140.000	140.000
<b>(±) AUTOFINANCEMENT</b>	<b>-612</b>	<b>13.878</b>



وفاكاش  
Wafacash

# COMMUNICATION FINANCIÈRE

EXERCICE CLOS LE 31/12/2020

## TABLEAU DES FLUX DE TRÉSORERIE

en milliers dirhams		
	31/12/2020	31/12/2019
1.(+) Produits d'exploitation bancaire	820.859	826.827
2.(+) Récupérations sur créances amorties		
3.(+) Produits d'exploitation non bancaire	49.379	47.410
4.(-) Charges d'exploitation bancaire	-429.963	-389.801
5.(-) Charges d'exploitation non bancaire	-5.849	-6.521
6.(-) Charges générales d'exploitation	-219.959	-236.976
7.(-) Impôts sur les résultats	-75.249	-87.066
<b>I.Flux de trésorerie nets provenant du compte de produits et charges</b>	<b>139.219</b>	<b>153.872</b>
<b>Variation des :</b>		
8.(Δ) Créances sur les établissements de crédit et assimilés		
9.(Δ) Créances sur la clientèle	3.814	45.044
10.(Δ) Titres de transaction et de placement	-64.047	53.078
11.(Δ) Autres actifs	-44.143	-34.624
12.(Δ) Immobilisations données en crédit-bail et en location		
13.(Δ) Dettes envers les établissements de crédit et assimilés		
14.(Δ) Dépôts de la clientèle	873	1.173
15.(Δ) Titres de créance émis		
16.(Δ) Autres passifs	-4.860	21.736
<b>II.Solde des variations des actifs et passifs d'exploitation</b>	<b>-108.364</b>	<b>86.406</b>
<b>III.FLUX DE TRÉSORERIE NETS PROVENANT DES ACTIVITÉS D'EXPLOITATION (I + II)</b>	<b>30.855</b>	<b>240.278</b>
17.(+) Produit des cessions d'immobilisations financières		
18.(+) Produit des cessions d'immobilisations incorporelles et corporelles		
19.(-) Acquisition d'immobilisations financières		-19.765
20.(-) Acquisition d'immobilisations incorporelles et corporelles	-17.516	-5.208
21.(+) Intérêts perçus		
22.(+) Dividendes perçus		
<b>IV.FLUX DE TRÉSORERIE NETS PROVENANT DES ACTIVITÉS D'INVESTISSEMENT</b>	<b>-17.516</b>	<b>-24.973</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	-140.000	-140.000
<b>V.FLUX DE TRÉSORERIE NETS PROVENANT DES ACTIVITÉS DE FINANCEMENT</b>	<b>-140.000</b>	<b>-140.000</b>
<b>VI.VARIATION NETTE DE LA TRÉSORERIE (III+ IV +V)</b>	<b>-126.661</b>	<b>75.305</b>
<b>VII.TRÉSORERIE A L'OUVERTURE DE L'EXERCICE</b>	<b>242.992</b>	<b>167.686</b>
<b>VIII.TRÉSORERIE A LA CLOTURE DE L'EXERCICE</b>	<b>116.331</b>	<b>242.992</b>

## PROVISIONS

en milliers dirhams								
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	626	42		212				456
6. Provisions pour dépréciation des comptes de trésorerie								
<b>SOUS TOTAL (B)</b>	<b>626</b>	<b>42</b>		<b>212</b>				<b>456</b>
<b>TOTAL (A+B)</b>	<b>626</b>	<b>42</b>		<b>212</b>				<b>456</b>

## CRÉANCES SUR LES ÉTABLISSEMENTS DE CRÉDIT ET ASSIMILÉS

en milliers dirhams					
CREANCES	Bank Al-Maghrib, Trésor Public et Service des Chèques Postaux	Banques au Maroc	Etablissements de crédit à l'étranger	Total 31/12/2020	Total 31/12/2019
COMPTES ORDINAIRES DEBITEURS		101.067		101.067	163.619
VALEURS RECUES EN PENSION - au jour le jour - à terme					
PRETS DE TRÉSORERIE - au jour le jour - à terme					
PRETS FINANCIERS					
AUTRES CREANCES					
INTERETS COURUS A RECEVOIR					
CREANCES EN SOUFFRANCE					
<b>TOTAL</b>		<b>101.067</b>		<b>101.067</b>	<b>163.619</b>

## CHARGES GÉNÉRALES D'EXPLOITATION

en milliers dirhams		
CHARGES	31/12/2020	31/12/2019
Charges de personnel	115.623	123.205
Impôts et taxes	6.306	6.570
Charges externes	93.246	102.752
Autres charges générales d'exploitation	4.784	4.450
Dotations aux amortissements et aux provisions des immobilisations	18.224	18.034
<b>TOTAL</b>	<b>238.182</b>	<b>255.011</b>

## HORS BILAN

HORS BILAN			En milliers de DH	
	31/12/2020	31/12/2019		
<b>ENGAGEMENTS DONNES</b>			Néant	
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				

## TABLEAU DES DETTES

en milliers dirhams						
DETTES	Etablissements de crédit et assimilés au Maroc			Etablissements de crédit à l'étranger	Total 31/12/2020	Total 31/12/2019
	Bank Al-Maghrib, Trésor Public et Service des Chèques Postaux	Banques au Maroc	Autres établissements de crédit et assimilés au Maroc			
COMPTES ORDINAIRES CREDITEURS		71.216			71.216	11.772
VALEURS DONNEES EN PENSION - au jour le jour - à terme						
EMPRUNTS DE TRÉSORERIE - au jour le jour - à terme						
EMPRUNTS FINANCIERS						
AUTRES DETTES						
INTERETS COURUS A PAYER						
<b>TOTAL</b>		<b>71.216</b>			<b>71.216</b>	<b>11.772</b>

## COMMISSIONS

COMMISSIONS			En milliers dirhams	
	31/12/2020	31/12/2019		
<b>COMMISSIONS PERCUES :</b>	<b>750.719</b>	<b>764.852</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	14.481	38.410		
sur opérations sur titres en gestion et en dépôt sur moyens de paiement sur activités de conseil et d'assistance sur ventes de produits d'assurances sur autres prestations de service	736.238	726.442		
<b>COMMISSIONS VERSEES :</b>	<b>360.647</b>	<b>331.151</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	313.856	286.985		
sur opérations sur titres en gestion et en dépôt sur moyens de paiement sur activités de conseil et d'assistance sur ventes de produits d'assurances sur autres prestations de service	46.791	44.166		
<b>MARGE SUR COMMISSIONS</b>	<b>390.072</b>	<b>433.701</b>		

## CRÉANCES SUR LA CLIENTÈLE

en milliers dirhams						
CREANCES	Secteur public	Secteur privé			Total 31/12/2020	Total 31/12/2019
		Entreprises financières	Entreprises non financières	Autre clientèle		
CREDITS DE TRÉSORERIE - Comptes à vue débiteurs - Créances commerciales sur le Maroc - Crédits à l'exportation - Autres crédits de trésorerie						
CREDITS A LA CONSOMMATION				82.486	82.486	86.300
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>82.486</b>	<b>82.486</b>	<b>86.300</b>



وفاكاش  
Wafacash

# COMMUNICATION FINANCIÈRE

EXERCICE CLOS LE 31/12/2020

## IMMOBILISATIONS INCORPORELLES ET CORPORELLES

code ligne	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			Cumul	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		
F001	<b>IMMOBILISATIONS INCORPORELLES</b>	98,187	13,329		111,516	33,585	8,369		41,955	69,561
F004	- Droit au bail	40,060			40,060					40,060
F006	- Immobilisations en recherche et développement									
F007	- Autres immobilisations incorporelles d'exploitation	58,127	13,329		71,456	33,585	8,369		41,955	29,501
F008	- Immobilisations incorporelles hors exploitation									
F010	<b>IMMOBILISATIONS CORPORELLES</b>	217,996	4,187		222,183	182,416	9,854		192,271	29,912
F011	- IMMEUBLES D'EXPLOITATION	5,328			5,328	3,067	266		3,333	1,995
F012	. Terrain d'exploitation									
F013	. Immeubles d'exploitation, Bureaux	5,328			5,328	3,067	266		3,333	1,995
F014	. Immeubles d'exploitation, Logements de fonction									
F015	- MOBILIER ET MATERIEL D'EXPLOITATION	211,335	3,997		215,332	178,364	9,520		187,884	27,448
F016	. Mobilier de bureau d'exploitation	17,744	110		17,854	12,930	974		13,903	3,951
F017	. Matériel de bureau d'exploitation	12,292	323		12,615	10,977	481		11,458	957
F018	. Matériel informatique	61,826	2,305		64,132	56,533	2,070		58,602	5,529
F019	. Matériel roulant rattaché à l'exploitation	748			748	737	2		739	9
F020	. Autres matériels d'exploitation	118,824	1,260		120,184	97,188	5,993		103,181	17,003
F021	- AUTRES IMMOBILISATIONS CORPORELLES D'EXPLOITATION	1,333	190		1,523	986	68		1,053	469
F022	- IMMOBILISATIONS CORPORELLES HORS EXPLOITATION									
F023	. Terrains hors exploitation									
F024	. Immeubles hors exploitation									
F025	. Mobilier et matériel hors exploitation									
F026	. Autres immobilisations corporelles hors exploitation									
T039	<b>Total</b>	316,183	17,516		333,699	216,001	18,224		234,225	99,474

## AUTRES PRODUITS ET CHARGES

	en milliers dirhams	
	31/12/2020	31/12/2019
<b>AUTRES PRODUITS ET CHARGES BANCAIRES</b>		
Autres produits bancaires	84,563	99,904
Autres charges bancaires	429,900	389,442
<b>PRODUITS ET CHARGES D'EXPLOITATION NON BANCAIRES</b>		
Produits d'exploitation non bancaires	45,390	45,090
Charges d'exploitation non bancaires	-462	362
<b>CREANCES IRRECOURVABLES</b>		
<b>REPRISES DE PROVISIONS ET RECUPERATIONS SUR CREANCES AMORTIES</b>		
<b>PRODUITS ET CHARGES NON COURANTS</b>		
Produits non courants	3,989	2,320
Charges non courantes	6,311	6,159

## DÉTAIL DES AUTRES ACTIFS

ACTIF	en milliers dirhams	
	31/12/2020	31/12/2019
<b>INSTRUMENTS OPTIONNELS ACHETES</b>		
<b>OPERATIONS DIVERSES SUR TITRES</b>		
<b>DEBITEURS DIVERS</b>	85,814	43,125
Sommes dues par l'Etat	18,650	5,607
Sommes dues par les organismes de prévoyance		
Sommes diverses dues par le personnel	2,623	535
Comptes clients de prestations non bancaires	35,401	35,896
Divers autres débiteurs	29,140	1,088
<b>VALEURS ET EMPLOIS DIVERS</b>	754	292
<b>COMPTES DE REGULARISATION</b>	40,877	39,884
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	7,697	9,582
Comptes de liaison entre siège, succursales et agences au Maroc	15,407	20,109
Produits à recevoir	16,903	9,451
Charges constatées d'avance	870	743
Autres comptes de régularisation		
<b>CREANCES EN SOUFFRANCE SUR OPERATIONS DIVERSES</b>		
<b>TOTAL</b>	127,444	83,301

## DÉTAIL DES AUTRES PASSIFS

PASSIF	en milliers dirhams	
	31/12/2020	31/12/2019
<b>INSTRUMENTS OPTIONNELS VENDUS</b>		
<b>OPERATIONS DIVERSES SUR TITRES</b>		
<b>CRÉDITEURS DIVERS</b>	195,042	217,921
Sommes dues à l'Etat	6,974	10,157
Sommes diverses dues au personnel	4,948	4,895
Sommes diverses dues aux actionnaires et associés	867	940
Fournisseurs de biens et services	27,293	12,149
Divers autres créditeurs	154,960	189,780
<b>COMPTES DE REGULARISATION</b>	69,454	51,434
Comptes d'ajustement des opérations de hors bilan		
Comptes d'écarts sur devises et titres		
Résultats sur produits dérivés de couverture		
Comptes de liaison entre siège, succursales et agences au Maroc	2,496	331
Charges à payer	62,723	46,793
Produits constatés d'avance	4,162	4,008
Autres comptes de régularisation	72	302
<b>TOTAL</b>	264,496	269,355

## MARGE D'INTÉRÊTS

	en milliers dirhams	
	31/12/2020	31/12/2019
<b>INTERETS PERCUS</b>	58	481
Intérêts et produits assimilés sur opérations avec les établissements de crédit	58	481
Intérêts et produits assimilés sur opérations avec la clientèle		
Intérêts et produits assimilés sur titres de créance		
<b>INTERETS SERVIS</b>	62	359
Intérêts et charges assimilés sur opérations avec les établissements de crédit	62	359
Intérêts et charges assimilés sur opérations avec la clientèle		
Intérêts et charges assimilés sur titres de créance émis		
<b>MARGE D'INTERETS</b>	-4	122

## COMMENTAIRE

Les états A2, A3, B8, B9bis, B11, B12, B15, B16, B18, B19, B20, B21, B23, B24, B26, B28, B31, C7, C9 portent la mention "NEANT"

## ATTESTATION DES COMMISSAIRES AUX COMPTES SUR LA SITUATION PROVISOIRE (PÉRIODE DU 1<sup>er</sup> JANVIER AU 31 DÉCEMBRE 2020)

Dates	Indications des événements
. Date de clôture (1) 31/12/2020	
. Date d'établissement des états de synthèse (2) 31/01/2021	
(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.	

  

Dates	Indications des événements
	Néant

  

### PRINCIPALES MÉTHODES D'ÉVALUATION APPLIQUÉES

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 :
    - mobiliers 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

  

ATTESTATION DES COMMISSAIRES AUX COMPTES SUR LA SITUATION PROVISOIRE PERIODE DU 1<sup>er</sup> JANVIER AU 31 DECEMBRE 2020

Nous avons procédé à un examen limité de la situation provisoire de WAFACASH comprenant le bilan, le hors bilan, le compte de produits et charges, l'état des soldes de gestion, le tableau des flux de trésorerie et l'état des informations complémentaires (ETIC) ci-joints relatifs à la période du 1<sup>er</sup> janvier au 31 décembre 2020. Cette situation provisoire qui fait ressortir un montant de capitaux propres et assimilés totalisant KMAD 368.756 dont un bénéfice net de KMAD 121.165, relève de la responsabilité des organes de gestion de la société.

Cette situation provisoire a été établie sous la responsabilité du conseil d'administration en date du 18 mars 2021 dans un contexte évolutif de crise liée au Covid-19 sur la base des éléments disponibles à cette date.

Nous avons effectué notre mission selon les normes de la profession au Maroc relatives aux missions d'examen limité. Ces normes requièrent que l'examen limité soit planifié et réalisé en vue d'obtenir une assurance modérée que la situation provisoire ne comporte pas d'anomalie significative. Un examen limité comporte essentiellement des entretiens avec le personnel de la société et des vérifications analytiques appliquées aux données financières ; il fournit donc un niveau d'assurance moins élevé qu'un audit. Nous n'avons pas effectué un audit et, en conséquence, nous n'exprimons donc pas d'opinion d'audit.

Sur la base de notre examen limité, nous n'avons pas relevé de faits qui nous laissent penser que la situation provisoire, ci-jointe, ne donne pas une image fidèle du résultat des opérations de la période écoulée ainsi que de la situation financière et du patrimoine de WAFACASH arrêtés au 31 décembre 2020, conformément au référentiel comptable admis au Maroc.

Casablanca, le 19 mars 2021

Les Commissaires aux Comptes

ERNST & YOUNG  
Abdeslam BERRADA ALLAM  
Associé

FIDAROC GRANT THORNTON  
Faiçal MEKOUAR  
Associé