



وفا بايل
Wafabail

WAFABAIL

RAPPORT FINANCIER ANNUEL AU 31.12.2023

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. Réalisations en matière de RSE.....	12
VI. Méthodologie.....	12
Partie II. Examen des comptes 2023.....	13
I. Rapport de gestion.....	13
II. Rapport Général des CAC.....	18
III. Rapport Spécial des CAC.....	22
IV. Etats des honoraires versés aux commissaires aux comptes.....	28
V. Liste des communiqués de presse publiés au cours de l'exercice 2023.....	28
VI. Comptes annuels sociaux 2023 complets.....	28

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 20 900 collaborateurs, le groupe Attijariwafa bank est présent dans 26 pays en Afrique, en Europe et au Moyen-Orient, et compte 12 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 au Groupe: Leadership, Engagement, Solidarité, Éthique, Citoyenneté et s'articule autour de 4 axes stratégiques :

- 1- Accompagner le développement d'une économie durable :** Offrir aux 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 sur les 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 délégués 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.

Wafabail a permis également à plusieurs 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 collaborateurs 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. Le succès de chaque individu repose sur le collectif, le respect et le développement des compétences.
- Un style de management participatif 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 personnel et professionnel.

Afin d'accompagner au mieux ses collaborateurs dans leur évolution, Wafabail promeut le développement par l'apprentissage et la montée en compétences: 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 métier et leur sensibilisation aux aspects liés à la gestion et à la maîtrise des risques.

Enfin et toujours dans la continuité de sa politique en matière de gestion de la performance des collaborateurs, 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

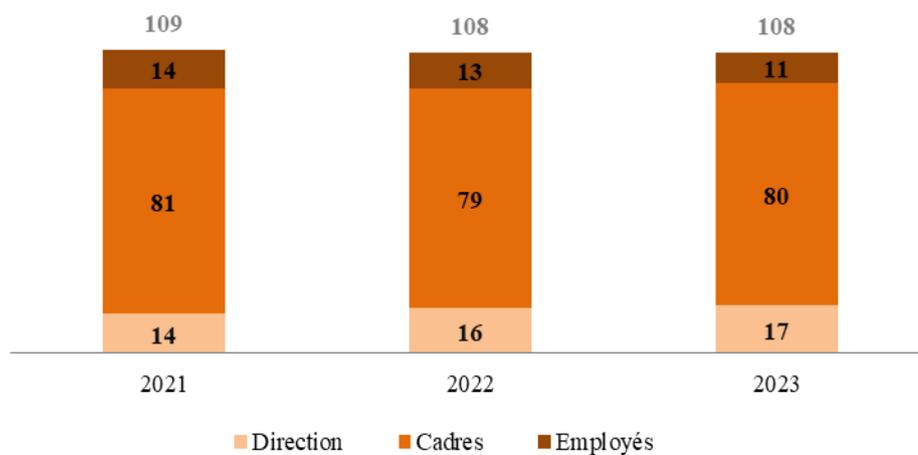
L'effectif de Wafabail s'élève au 31 décembre 2023 à 108 collaborateurs, toutes catégories confondues.

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 (2021-2023)



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

La répartition de l'effectif en 2023 par branche d'activité se présente comme suit :

Branche d'activité	2021	2022	2023
Direction Générale	5	3	5
Audit et Contrôle Interne	5	6	5
Commercial	33	36	33
Risque, recouvrement et contentieux	16	16	17
Finance, Comptabilité et Back Office	29	27	25
Ressources Humaines et Moyens Généraux	9	9	9
Marketing et Communication	3	4	4
DSI	8	5	8
Organisation & Qualité	1	2	2

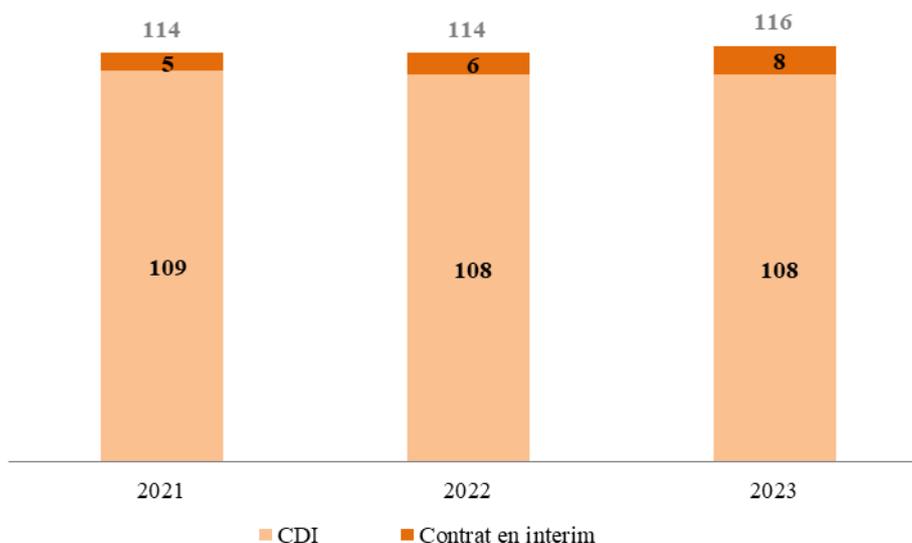
c. Répartition de l'effectif par contrat de travail

Le nombre de collaborateurs liés par un contrat CDI s'établit à 108 contrats en 2023.

Les Contrats en intérim s'élèvent à 8 contrats en 2023 contre 6 contrats en 2022.

Le graphique suivant donne l'évolution de l'effectif par contrat de travail sur la période 2023-2021:

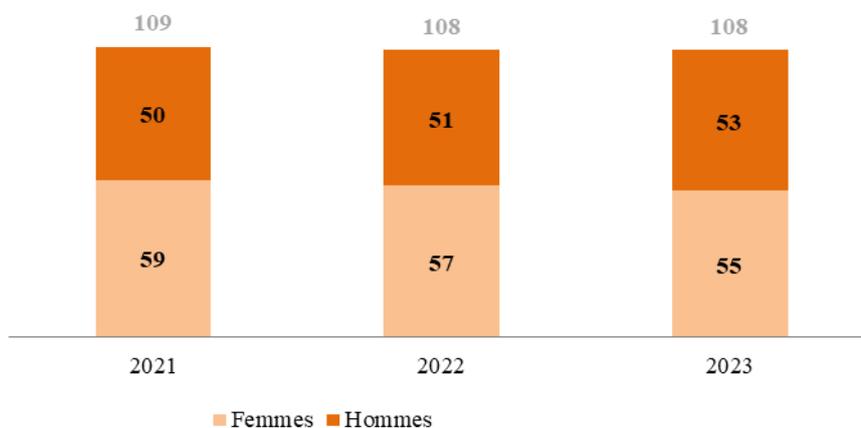
Evolution de l'effectif par contrat de travail (2021-2023)



d. Répartition de l'effectif par genre

Le graphique suivant donne l'évolution de l'effectif par genre sur la période 2021-2023:

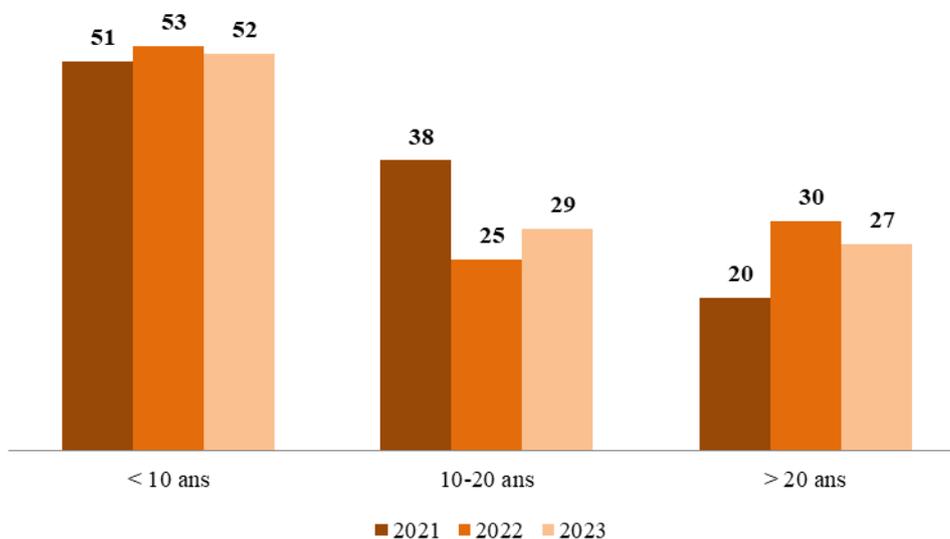
Evolution de l'effectif par genre (2021-2023)



e. Répartition de l'effectif par ancienneté

Le graphique suivant donne l'évolution de l'effectif par ancienneté sur la période 2021-2023:

Evolution de l'effectif par ancienneté (2021-2023)



f. Evolution des départs

Au titre de l'exercice 2023, le nombre de départs s'établit à 10 départs.

Le tableau suivant présente l'évolution du nombre de départs par catégorie sur la période 2021-2023:

Catégorie	2021	2022	2023
Démission	7	10	8
Période d'essai	0	2	0
Détachement	0	0	0
Retraite	2	1	2
Départs	9	13	10

g. Recrutements

Le nombre de nouvelles recrues s'établit à 10 collaborateurs en 2023 contre 12 collaborateurs en 2022.

L'évolution des recrutements de Wafabail sur la période 2021-2023, se présente comme suit :

Catégorie	2021	2022	2023
Recrutements	11	12	10

h. Autres indicateurs

Divers indicateurs	2021	2022	2023
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;
- ✓ 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 et réglementaires.

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

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

1. Composition du conseil de surveillance

La composition du Conseil de Surveillance de Wafabail, au 31 décembre 2023 est la suivante :

Membres du Conseil de Surveillance	Fonction	Date première nomination	Date de fin de mandat	Taux de présence
M. Ismail DOURI <i>Président du Conseil de Surveillance</i>	Directeur Général Délégué du pôle Banque de détail à l'international & filiales de financements spécialisé	AGO du 25 Mai 2010	AGO statuant sur les comptes 2024	100%
M. Rachid BOUZIDI <i>Représentant d'Attijariwafa Bank</i>	Directeur exécutif Support et Moyens Pôle Banque de détail	AGO du 29 mai 2023	AGO statuant sur les comptes 2027	100%
M. Adel BARAKAT <i>Membre</i>	Directeur exécutif et responsable banque de financement	AGO du 29 mai 2023	AGO statuant sur les comptes 2028	100%
M. Hassan BERTAL <i>Membre</i>	Directeur Général Délégué du pôle Banque de détail Maroc et Europe	AGO du 30 novembre 2022	AGO statuant sur les comptes 2027	100%
M. Ali BOUTALEB <i>Membre</i>	Actionnaire	AGO du 30 mai 2007	AGO statuant sur les comptes 2024	100%
M. Karim IDRISSE KAITOUNI <i>Membre</i>	Directeur exécutif et responsable du marché PME et GE	AGO du 29 mai 2017	AGO statuant sur les comptes 2027	100%
M. Othmane BOUDHAIMI <i>Membre</i>	Directeur Régional Souss-Sahara	AGO du 27 mai 2022	AGO statuant sur les comptes 2025	100%
Mme. Sahar TAZI <i>Membre</i>	Responsable pilotage et gouvernance filiales de financement spécialisées	AGO du 27 mai 2022	AGO statuant sur les comptes 2027	100%
Mme. Bouchra HAMDouch <i>Membre</i>	Responsable synergies et cross selling filiales de financement spécialisées	AGO du 27 mai 2022	AGO statuant sur les comptes 2027	100%

2. 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.

3. Composition du directoire

La composition du Directoire de Wafabail, en 2023, se présente comme suit :

Membres du Directoire	Fonction	Date première nomination	Date d'expiration
Mme Khadija ASOUAB	Présidente du Directoire	7 septembre 2020	AGO statuant sur les comptes 2024
Mme Najat ESSADKI	Secrétaire Générale – Membre du Directoire	27 septembre 2006	AGO statuant sur les comptes 2024
M. Abdelhamid CHBOUBI	Directeur Pôle Risques – Membre du Directoire	18 mars 2021	AGO statuant sur les comptes 2026
M. Badr BENCHERKI	Directeur Commercial PME/CB – Membre du Directoire	18 mars 2021	AGO statuant sur les comptes 2026
M. Mohammed KIASS	Directeur Commercial PP/TPE – Membre du Directoire	18 mars 2021	AGO statuant sur les comptes 2026

4. Rémunération des dirigeants

La rémunération globale attribuée aux principaux dirigeants, au titre de l'exercice 2023 s'élève à 11.535.349 Dhs.

5. Comités spécialisés

Comité	Attributions	Composition	Fréquence comités
Directoire	<ul style="list-style-type: none"> ▪ Définit la stratégie générale de la société avant de la soumettre pour approbation au Conseil de Surveillance, ▪ Veille à la maîtrise des grands équilibres financiers de la société, ▪ Impulse les grands projets ayant un impact sur le fonctionnement et le développement de la société et veille à leur réalisation dans les budgets et délais impartis, ▪ Met en œuvre les grandes orientations stratégiques et de la politique générale du Groupe, ainsi que des décisions et des priorités arrêtées dans les instances ad hoc (Conseil de Surveillance, Comité...); ▪ Procède aux adaptations organisationnelles et procédurales nécessaires afin de garantir la conformité de la filiale au cadre de référence de la Gouvernance Groupe dans le respect de la réglementation propre à la filiale ; 	Membres du Directoire	Mensuel
Comité Exécutif	<ul style="list-style-type: none"> ▪ 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 Risque, Back Office, Informatique, Financier, Contrôle interne, Recouvrement, – RHM, Marketing et Communication 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	<ul style="list-style-type: none"> ▪ 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	<ul style="list-style-type: none"> ▪ 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	<ul style="list-style-type: none"> ▪ Suivre l'évolution du portefeuille de créances en contentieux ; ▪ Examiner les protocoles d'accord et les arrangements ; ▪ Suivre les jugements (obtenus et non encore reçus) ; ▪ Suivre le nombre de dossiers confiés aux avocats ; ▪ Examiner les créances irrécupérables. 	Directoire Responsable contentieux	Mensuel
Comité de contrôle interne et des risques	<ul style="list-style-type: none"> ▪ 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	<ul style="list-style-type: none"> ▪ 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	<ul style="list-style-type: none"> ▪ 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 Qualité	<ul style="list-style-type: none"> ▪ Discuter en détail les problématiques qualité remontées ; ▪ Avancer des solutions aux problématiques dressées ; ▪ Présenter l'évolution des indicateurs du mois ; ▪ Suivre l'avancement du plan d'action Qualité et la mise en place des solutions proposées lors des précédents comités Qualité; 	Présidente du Directoire Secrétaire Générale Responsable Qualité Représentants Qualité de chaque département	Bimestriel
Comité ALM	Examiner et statuer sur les besoins de financement	Directoire Directeur financier Responsable trésorerie	Mensuel

V. Réalisations en matière de RSE

Intitulé de l'action RSE	Descriptif de l'action
Mihfadati	Distribution de fournitures et manuels scolaires au titre de l'année scolaire 2022/2023 au profit d'enfants issus de familles démunies
Soutien scolaire	Equiper d'une salle de cours et de soutien scolaire à Fkih Ben Salah
TPE Action	Encadrement et Accompagnement des TPE (Finance/SI/Process/RH...)
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 cet aspect et l'optimiser
RSE en matière de recrutement	Inclure la dimension RSE dans le recrutement via le recrutement d'handicapés

VI. 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 en continu pour les aligner aux exigences réglementaires.

La période de reporting est basée sur l'année calendaire (1er janvier – 31 décembre 2023) 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 2023

I. Rapport de gestion

RAPPORT DE GESTION DU DIRECTOIRE A L'ASSEMBLEE GENERALE ORDINAIRE SUR L'EXERCICE CLOS AU 31 DECEMBRE 2023

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 2023.

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 2023

➤ PRINCIPAUX FAITS MARQUANTS DE L'EXERCICE 2023

L'exercice 2023 a été marqué par :

1- Maintien du leadership en termes de production :

Avec une production de 4,3 milliards de dirhams, WAFABAIL maintient sa position consolidée de leader sur le marché du crédit-bail au Maroc avec une part de marché de 23.5%.

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

Wafabail clôture l'exercice 2023 en position de leader en termes d'encours financier, avec une part de marché de 24.1%, soit un encours de 12,8 milliards de dirhams.

3- Poursuite du programme de déploiement des projets structurants :

Activité:

- Consolidation de la position de leader du secteur de crédit-bail au titre de l'exercice 2023, en termes de production et d'encours financier.
- Instauration du Registre national des bénéficiaires effectifs des personnes morales et l'obligation de sa consultation préalablement à l'octroi d'engagements.
- Entrée en vigueur de Directive n°3/W/2022 fixant les modalités d'information des demandeurs de crédit.
- Mise en place de dispositions accompagnant l'entrée en vigueur de la loi 69-21 relative aux délais de paiement.

SI:

- Mise en production de la nouvelle version majeure de EKIP 360.
- Déploiement de l'outil « DSI NOW » pour la gestion des demandes et réclamations informatiques des collaborateurs
- Déploiement du renforcement des dispositifs de la sécurité SI : durcissement des postes client, serveurs, bases de données, serveurs web, firewalls ...
- Déploiement d'un outil de supervision des services informatiques
- Déploiement d'une solution de gestion des informations et des événements de sécurité qui assure la surveillance, la détection et l'alerte des événements et incidents de sécurité.
- Projet de montée en version de la solution sage 1000 (comptabilité et rapprochements bancaires): déployé en janvier 2024

➤ PRINCIPAUX INDICATEURS FINANCIERS - Résultats obtenus- Formation du résultat

➤ Principaux indicateurs financiers

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

Les produits d'exploitation s'établissent à 4.431.796.964,06DH à fin 2023, marquant une progression de 2.23 % par rapport à l'exercice 2022.

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

Elles atteignent 4.040.815.857,96DH, en augmentation de 1,89% par rapport à l'exercice précédent.

• **Le Produit Net Bancaire :**

Il s'établit à 390.981.106,09DH, soit une hausse de 5.88% par rapport à l'exercice précédent.

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

Elles s'établissent à 89.181.357,56DH, soit une variation à la hausse de 2.14%, par rapport à 2022.

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

Pour les créances en souffrance 2023, les dotations aux provisions enregistrent une hausse de 16.16%, passant de 168.819.840,54DH en 2022, à 196.106.081,53DH en 2023.

Les reprises de provisions pour créances en souffrance affichent une augmentation de 10.17% par rapport à 2022, passant de 71.479.010,01DH à 78.744.960,43DH en 2023.

Il en résulte que les dotations nettes de reprises affichent une hausse de 20.57% pour s'établir à 117.361.121.10DH.

• **Le Résultat de l'exercice :**

Le résultat net de l'exercice s'est soldé par un bénéfice de 91.585.410,24DH contre 101.941.724,97DH au titre de l'exercice précédent.

• **Total Bilan :**

Au 31 décembre 2023, le total bilan de Wafabail s'est diminué de - 0.61%, pour atteindre un montant de 12.922.737.471,58DH contre 13.001.664.266,20DH au titre de l'exercice précédent.

➤ Structure financière

- Les fonds propres

Le total des capitaux propres et assimilés s'établit à fin 2023 à 1.364.850.809,68DH, contre 1.331.006.745,74DH à fin 2022.

- Endettement

L'endettement de la société à fin 2023 atteint 10.533.957.258,61DH contre 10.787.706.014,53DH à fin 2022, soit une baisse de -2.35%.

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 2023 est de 2.465.000.000 MAD.

2- DONNEES SUR LES DELAIS DE PAIEMENT

	(A) Montant des dettes fournisseurs a 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 Métier	101.180.787,34	8.371.187,7	67.975.381,6	24.230.004,2	604.213,8	-
Fournisseurs Hors Métier	3.098.876,56	1.745.807,0	1.222.297,5	13.950,0	116.822,0	-
Total Fournisseurs Date de clôture EXERCICE 2022	104.279.663,90	10.116.995	69.197.679,13	24.243.954,18	721.035,81	-
Fournisseurs Métier	125.451.761,58	6.347.145	115.459.288,09	2.099.495,42	1.545.832,73	-
Fournisseurs Hors Métier	6.138.294,87	1.745.808	4.261.714,85	13.949,98	116.822,00	-
Total Fournisseurs Date de clôture EXERCICE 2023	131.590.056,45	8.092.953	119.721.002,94	2.113.445,40	1.662.654,73	-

3- PRESENTATION DES ETATS DE SYNTHESE

Les états de synthèse de l'exercice clos le 31 décembre 2023, 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'AFFECTION DU RESULTAT

Le Directoire vous propose ci-après le projet d'affectation du résultat net à fin 2023 conformément aux dispositions statutaires.

Le compte de produits et charges présente au 31 décembre 2023, un résultat bénéficiaire de 91.585.410,24DH , que nous proposons d'affecter comme suit :

Report à nouveau	:	917.161.637,11 DH
Bénéfice Net Social	:	91.585.410,24 DH

Bénéfice Distribuible	:	1.008.747.047,35 DH
Distribution des Dividendes	:	- 75.000.000,00 DH

Report à nouveau créditeur	:	933.747.047,35 DH

Ainsi, le Report à nouveau créditeur après affectation s'établit à 933.747.047,35 DH.

5- PERPECTIVES DE DEVELOPPEMENT 2024

Wafabail s'emploie à mettre en œuvre son plan stratégique 2025 qui vise à accélérer la transformation de Wafabail dans un environnement marqué par les ruptures et les mutations tant économiques que sociétales.

Ce plan de transformation, construit dans le respect des orientations stratégiques du Groupe, s'articule autour de 4 axes stratégiques déclinés en 11 initiatives majeures.

La réalisation de ces initiatives permettra d'impulser une nouvelle dynamique à Wafabail à même de générer une croissance axée sur l'innovation, la digitalisation, et l'amélioration de la relation client.

Casablanca, le 17 mars 2024

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 2023.

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 2023



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, qui comprennent le bilan au 31 décembre 2023, le compte de produits et charges, l'état des soldes de gestion, le tableau des flux de trésorerie 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 1.364.850.809,66 MAD dont un bénéfice net de 91.585.410,24 MAD.

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 2023 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.

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.

Au 31 décembre 2023, l'encours net des immobilisations données en crédit-bail s'élevé à MMAD 12.529, après prise en compte de provisions pour un montant total de MMAD 1.120.

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 ;
- vérifier le calcul des provisions pour créances en souffrance en application de la réglementation en vigueur.

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 en vigueur 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 sincérité et 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 28 mars 2024

Les Commissaires aux Comptes

Fidarcop Grant Thornton
 FIDARCO GRANT THORNTON
 Membre Réseau Grant Thornton
 7 Bd. Oudjda, Casablanca
 Tél : 05 22 54 88 00 Fax : 05 22 29 66 70

Faiçal Mekouar
 Associé

Deloitte Audit
 Deloitte Audit
 14, rue de la Liberté, Casablanca
 Tél : 05 22 21 10 10 Fax : 05 22 21 10 10

Deloitte Audit

Hicham Belemqadem
 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 2023



7, Boulevard Driss Slaoui
20160 Casablanca, Maroc



Boulevard Sidi Mohamed Ben Abdellah
Bâtiment C / Ivoire III-, 3^{ème} étage
La Marina, Casablanca

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 2023**

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.

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 2023

Le Président de votre Conseil de Surveillance ne nous a donné avis d'aucune convention nouvelle conclue au cours de l'exercice 2023.

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)

- **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)

- **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 avec la Société Crédit Du Congo (CDC) (convention 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 avec la Société Commerciale de Banque Cameroun (SCB)

- **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

- **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 50.000 KMAD 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** : 2 258,60 KMAD.
- **Montant décaissé au cours de l'exercice** : néant.

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

- **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 de 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** : 17 879,38 KMAD.
- **Montant décaissé au cours de l'exercice** : 22 216,74 TTC KMAD.

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

- **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** : 4 443,35 KMAD.
- **Montant encaissé au cours de l'exercice** : 2 273,81 TTC KMAD.

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

- **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 1,10% 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

- **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** : 1^{er} 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** : 5.428,42 KMAD.
- **Montant décaissé au cours de l'exercice** : 7 599,80 KMAD.

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

- **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 40 000 MAD.
 - 3,5% pour les créances supérieures à 40 000 MAD.
- **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)

- **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 28 mars 2024

Les Commissaires aux Comptes


Fidarc Grant Thornton
 FIDAR/C GRANT THORNTON
 Member of Grant Thornton
 International
 7 Bd. Driss El Glaoui, Casablanca
 Tél : 05 22 54 44 00 - Fax : 05 22 29 86 70
Faïçal Mekouar
 Associé


Deloitte Audit
 Bd. Souk El Khayma, Casablanca
 Tél : 05 22 32 40 25 - Fax : 05 22 32 47 11
 Adresse : Casablanca
 Tél : 05 22 32 40 25 - Fax : 05 22 32 47 11

Deloitte Audit

Hicham Belemqadem
 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			
	2023	2022	2021	2023	2022	2021	2023	2022	2021	2023	2022	2021	2023	2022	2021	2023	2022	2021	
Commissariat aux comptes, certifications	354.000	327.000	210.000	92%			372.240	180.000		95%				177.000	265.500				1.885.740
Autres diligences et prestations directement liées à la mission du Commissaire aux comptes	32.688			8%			18.000			5%									50.688
Total	386.688	327.000	210.000	100%			390.240	180.000		100%				177.000	265.500				1.936.428

V. Liste des communiqués de presse publiés au cours de l'exercice 2023

- Communiqué financier des indicateurs du trimestre 4 2022.
- Communiqué post Conseil de surveillance approuvant les comptes au 31 décembre 2022.
- Publication financière des comptes sociaux au 31 décembre 2022.
- Communiqué financier annuel des réalisations 2022.
- Communiqué financier des indicateurs du trimestre 1 2023.
- Publication financière des comptes sociaux au 30 juin 2023.
- Communiqué financier des indicateurs du trimestre 2 2023.
- Communiqué financier des indicateurs du trimestre 3 2023.

VI. Comptes annuels sociaux 2023 complets

PIECES ANNEXES A LA
DECLARATION FISCALE
2023

IMPÔTS SUR LES SOCIÉTÉS
(ETABLISSEMENT DE CREDIT)

Raison sociale : **WAFABAIL SA**

Identifiant Fiscal : **01084018**

Taxe professionnelle : **36363315**

I.C.E. : **000083825000026**

Adresse : **39-41 boulevard Moulay Youssef
Casablanca - Maroc**

A Casablanca , Le 15/03/2024

Signature

BILAN
Exercice du 01/01/2023 au 31/12/2023

A C T I F	31/12/2023	31/12/2022
1. Valeurs en caisse, Banques centrales, Trésor public, Service des chèques postaux	693,89	1.155,86
2. Créances sur les établissements de crédit et assimilés		
. A vue		
. A terme		
3. Créances sur la clientèle	22.987.862,07	23.924.103,45
. Crédits de trésorerie et à la consommation	21.200.230,63	21.790.699,43
. Crédits à l'équipement		
. Crédits immobiliers	1.787.631,44	2.133.404,02
. 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	266.388.491,49	321.503.941,76
7. Titres d'investissement		
. Bons du Trésor et valeurs assimilées		
. Autres titres de créance		
8. Titres de participation et emplois assimilés		
9. Créances subordonnées		
10. Immobilisations données en crédit-bail et en location	12.529.408.594,12	12.626.188.993,97
11. Immobilisations incorporelles	28.639.275,23	28.040.308,86
12. Immobilisations corporelles	3.237.166,50	2.005.763,05
TOTAL DE L'ACTIF	12.850.662.083,30	13.001.664.266,95

P A S S I F	31/12/2023	31/12/2022
1. Banques centrales, Trésor public, Service des chèques postaux		
2. Dettes envers les établissements de crédit et assimilés	8.014.777.892,92	8.820.921.663,83
. A vue	440.076.304,86	519.260.853,54
. A terme	7.574.701.588,06	8.301.660.810,29
3. Dépôts de la clientèle	18.155.515,90	16.601.683,66
. Comptes à vue créditeurs		
. Comptes d'épargne		
. Dépôts à terme		
. Autres comptes créditeurs	18.155.515,90	16.601.683,66
4. Titres de créance émis	2.501.023.849,79	1.950.182.667,04
. Titres de créance négociables	2.465.000.000,00	1.915.000.000,00
. Emprunts obligataires		
. Autres titres de créance émis	36.023.849,79	35.182.667,04
5. Autres passifs	865.254.913,24	793.271.532,02
6. Provisions pour risques et charges	86.599.101,80	89.679.973,91
7. Provisions réglementées		
8. Subventions, fonds publics affectés et fonds spéciaux de garantie		
9. Dettes subordonnées	83.443.458,46	81.184.805,53
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 (+/-)	917.161.637,11	875.219.912,14
15. Résultats nets en instance d'affectation (+/-)		
16. Résultat net de l'Exercice (+/-)	91.585.410,24	101.941.724,97
TOTAL DU PASSIF	12.850.662.083,30	13.001.664.266,95

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

HORS BILAN
Exercice du 01/01/2023 au 31/12/2023

HORS BILAN	31/12/2023	31/12/2022
ENGAGEMENTS DONNES	247.112.242,39	329.821.028,78
1. Engagements de financement donnés en faveur d'établissements de crédit et assimilés		
2. Engagements de financement donnés en faveur de la clientèle	247.112.242,39	329.821.028,78
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	2.200.000.000,00	2.922.724.586,00
7. Engagements de financement reçus d'établissements de crédit et assimilés	1.200.000.000,00	1.472.724.586,00
8. Engagements de garantie reçus d'établissements de crédit et assimilés	1.000.000.000,00	1.450.000.000,00
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

Exercice du 01/01/2023 au 31/12/2023

	31/12/2023	31/12/2022
I. PRODUITS D'EXPLOITATION BANCAIRE	4.431.796.964,06	4.335.136.877,08
1.Intérêts et produits assimilés sur opérations avec les établissements de crédit		
2.Intérêts et produits assimilés sur opérations avec la clientèle		
3.Intérêts et produits assimilés sur titres de créance	1.397.431,53	
4.Produits sur titres de propriété		
5.Produits sur immobilisations en crédit-bail et en location	4.425.956.178,49	4.333.242.032,51
6.Commissions sur prestations de service	4.443.354,04	1.894.844,57
7.Autres produits bancaires		
II. CHARGES D'EXPLOITATION BANCAIRE	4.040.815.857,97	3.965.867.681,38
8.Intérêts et charges assimilées sur opérations avec les établissements de crédit	316.133.218,68	288.947.249,09
9.Intérêts et charges assimilées sur opérations avec la clientèle		
10.Intérêts et charges assimilées sur titres de créance émis	58.060.457,75	57.144.705,06
11.Charges sur immobilisations en crédit-bail	3.666.585.335,88	3.619.622.046,11
12.Autres charges bancaires	36.845,66	153.681,12
III. PRODUIT NET BANCAIRE	390.981.106,09	369.269.195,70
13.Produits d'exploitation non bancaire	921.296,81	871.669,26
14.Charges d'exploitation non bancaire		
IV. CHARGES GENERALES D'EXPLOITATION	89.181.357,56	87.315.485,01
15.Charges de personnel	44.452.263,20	42.162.371,26
16.Impôts et taxes	2.031.424,59	1.999.453,87
17.Charges externes	39.224.904,76	39.411.814,82
18.Autres charges générales d'exploitation	479.299,96	769.450,63
19.Dotations aux amortissements et aux provisions des immobilisations incorporelles et corporelles	2.993.465,05	2.972.394,43

COMPTE DE PRODUITS ET CHARGES

Exercice du 01/01/2023 au 31/12/2023

	31/12/2023	31/12/2022
V. DOTATIONS AUX PROVISIONS ET PERTES SUR CREANCES IRRECOUVRABLES	196.106.081,53	168.819.840,54
20.Dotations aux provisions pour créances et engagements par signature en souffrance	186.204.763,55	148.579.120,89
21.Pertes sur créances irrécouvrables	10.651,31	678.374,83
22.Dotations aux autres provisions	9.890.666,67	19.562.344,82
VI. REPRISES DE PROVISIONS ET RECUPERATIONS SUR CREANCES AMORTIES	78.744.960,43	71.479.010,01
23.Reprises de provisions pour créances et engagements par signature en souffrance	59.686.034,47	48.883.807,21
24.Récupérations sur créances amorties	111.387,18	667.694,35
25.Autres reprises de provisions	18.947.538,78	21.927.508,45
VII. RESULTAT COURANT	185.359.924,24	185.484.549,42
26.Produits non courants	1.743.701,22	38.689,22
27.Charges non courantes	21.724.718,73	12.938.097,95
VIII. RESULTAT AVANT IMPOTS	165.378.906,73	172.585.140,69
28.Impôts sur les résultats	73.793.496,50	70.643.415,72
IX. RESULTAT NET DE L'EXERCICE	91.585.410,24	101.941.724,97
TOTAL PRODUITS	4.513.206.922,52	4.407.526.245,57
TOTAL CHARGES	4.421.621.512,28	4.305.584.520,60
RESULTAT NET DE L'EXERCICE	91.585.410,24	101.941.724,97

ETAT DES SOLDES DE GESTION
Exercice du 01/01/2023 au 31/12/2023

I - TABLEAU DE FORMATION DES RESULTATS	31/12/2023	31/12/2022
1. (+) Intérêts et produits assimilés	1.397.431,53	
2. (-) Intérêts et charges assimilées	374.193.676,43	346.091.954,15
MARGE D'INTERET	-372.796.244,90	-346.091.954,15
3. (+) Produits sur immobilisations en crédit-bail et en location	4.425.956.178,49	4.333.242.032,51
4.(-) Charges sur immobilisations en crédit-bail et en location	3.666.585.335,88	3.619.622.046,11
Résultat des opérations de crédit-bail et de location	759.370.842,61	713.619.986,40
5. (+) Commissions perçues	4.443.354,04	1.894.844,57
6. (-) Commissions servies	31.287,61	145.916,74
Marge sur commissions	4.412.066,43	1.748.927,83
7. (±) Résultat des opérations sur titres de transaction		
8. (±) Résultat des opérations sur titres de placement		
9.(±) Résultat des opérations de change	-5.558,05	-7.764,38
10. (±)Résultat des opérations sur produits dérivés		
Résultat des opérations de marché	-5.558,05	-7.764,38
11.(+) Divers autres produits bancaires		
12.(-) Diverses autres charges bancaires		
PRODUIT NET BANCAIRE	390.981.106,09	369.269.195,70
13.(±) Résultat des opérations sur immobilisations financières		-2.706,00
14.(+) Autres produits d'exploitation non bancaire	921.296,81	871.669,26
15. (-) Autres charges d'exploitation non bancaire		
16. (-) Charges générales d'exploitation	89.181.357,56	87.315.485,01
RESULTAT BRUT D'EXPLOITATION	302.721.045,34	282.822.673,95
17.(±) Dotations nettes des reprises aux provisions pour créances et e	-126.417.993,21	-99.705.994,16
18. (±) Autres dotations nettes des reprises aux provisions	9.056.872,11	2.367.869,63
RESULTAT COURANT	185.359.924,24	185.484.549,42
RESULTAT NON COURANT	-19.981.017,51	-12.899.408,73
19.(-) Impôts sur les résultats	73.793.496,50	70.643.415,72
RESULTAT NET DE L'EXERCICE	91.585.410,24	101.941.724,97

ETAT DES SOLDES DE GESTION (suite)

Exercice du 01/01/2023 au 31/12/2023

II - CAPACITE D'AUTOFINANCEMENT	31/12/2023	31/12/2022
(±) RESULTAT NET DE L'EXERCICE	91.585.410,24	101.941.724,97
20. (+) Dotations aux amortissements et aux provisions des immobilisations incorporelles et corporelles	2.993.465,05	2.972.394,43
21. (+) Dotations aux provisions pour dépréciation des immobilisations financières		2.706,00
22. (+) Dotations aux provisions pour risques généraux	9.890.666,67	19.559.638,82
23. (+) Dotations aux provisions réglementées		
24. (+) Dotations non courantes	5.976.000,00	
25. (-) Reprises de provisions	18.947.538,78	21.927.508,45
26. (-) Plus-values de cession sur immobilisations incorporelles et corporelles		
27. (+) Moins-values de cession sur immobilisations incorporelles et corporelles		
28. (-) Plus-values de cession sur immobilisations financières		
29. (+) Moins-values de cession sur immobilisations financières		
30. (-) Reprises de subventions d'investissement reçues		
(±) CAPACITE D'AUTOFINANCEMENT	91.498.003,18	102.548.955,77
31. (-) Bénéfices distribués	60.000.000,00	60.000.000,00
(±) AUTOFINANCEMENT	31.498.003,18	42.548.955,77

TITRES DE PARTICIPATION ET EMPLOIS ASSIMILES

Exercice du 01/01/2023 au 31/12/2023

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		31/05/2019	-2.266.741,12	-272.572,22	
<u>Autres titres de participation</u>									
NEANT									
TOTAL				160.000,00					

COMPTE DE PRODUITS ET CHARGES DETAILLE
Exercice du 01/01/2023 au 31/12/2023

CHARGES	31/12/2023	31/12/2022
<u>CHARGES D'EXPLOITATION BANCAIRE</u>	<u>4.040.815.857,97</u>	<u>3.965.867.681,38</u>
<u>.Charges sur opérations avec les établissements de crédit et assimilés</u>	<u>316.133.218,68</u>	<u>288.947.249,09</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	2.431.383,27	3.090.576,51
- Intérêts sur valeurs données en pension, emprunts et autres comptes créditeurs	307.825.513,94	278.231.458,02
. 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	307.825.513,94	278.231.458,02
- 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	4.730.745,14	6.154.835,75
- Commissions sur engagements de garantie reçus d'établissements de crédit et assimilés	1.145.576,33	1.470.378,81
- 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>58.060.457,75</u>	<u>57.144.705,06</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	58.060.457,75	57.144.705,06
- 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>3.666.585.335,88</u>	<u>3.619.622.046,11</u>
- Charges sur immobilisations en crédit-bail et en location avec option d'achat	3.666.585.335,88	3.619.622.046,11
. Dotations aux amortissements des immobilisations en crédit-bail	3.539.561.124,43	3.516.981.497,76
. Dotations aux provisions pour dépréciation des immobilisations en crédit-bail	82.349.910,48	55.067.677,25
. Moins-values de cession sur immobilisations en crédit-bail	44.674.300,97	47.572.871,10
. 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
Exercice du 01/01/2023 au 31/12/2023

CHARGES	31/12/2023	31/12/2022
<u>.Autres charges bancaires</u>	<u>36.845,66</u>	<u>153.681,12</u>
- Charges sur moyens de paiement		
- Autres charges sur prestations de service	31.287,61	145.916,74
- 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	5.558,05	7.764,38
. Pertes sur opérations de change	5.558,05	7.764,38
. 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>89.181.357,56</u>	<u>87.315.485,01</u>
<u>.Charges de personnel</u>	<u>44.452.263,20</u>	<u>42.162.371,26</u>
- Salaires et appointements	26.341.462,10	23.961.961,78
- Charges d'assurances sociales	4.942.859,86	4.776.083,26
- Charges de retraite	2.346.744,35	2.249.763,12
- Charges de formation	105.680,00	120.420,00
- Autres charges de personnel	10.715.516,89	11.054.143,10
<u>. Impôts et taxes</u>	<u>2.031.424,59</u>	<u>1.999.453,87</u>
<u>. Charges externes</u>	<u>39.224.904,76</u>	<u>39.411.814,82</u>
- Loyers de crédit-bail et de location	6.009.587,88	5.704.539,09
- Frais d'entretien et de réparation	8.065.555,28	7.980.437,39
- Rémunérations d'intermédiaires et honoraires	20.527.767,07	21.259.592,30
- Transports et déplacements	318.613,90	266.018,70
- Publicité, publications et relations publiques	616.233,80	581.671,01
- Autres charges externes	3.687.146,83	3.619.556,33

COMPTE DE PRODUITS ET CHARGES DETAILLE
Exercice du 01/01/2023 au 31/12/2023

CHARGES	31/12/2023	31/12/2022
<u>. Autres charges générales d'exploitation</u>	<u>479.299,96</u>	<u>769.450,63</u>
- Frais préliminaires		
- Frais d'acquisitions des immobilisations		
- Autres charges réparties sur plusieurs exercices	0,00	105.636,38
- Dons, libéralités et lots	74.999,96	99.997,01
- Diverses autres charges générales d'exploitation	404.300,00	563.817,24
<u>. Dotations aux amortissements et aux provisions des immobilisations incorporelles et corporelles</u>	<u>2.993.465,05</u>	<u>2.972.394,43</u>
- Dotations aux amortissements des immobilisations incorporelles	2.280.753,39	2.281.397,88
- Dotations aux amortissements des immobilisations corporelles	712.711,66	690.996,55
- 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>196.106.081,53</u>	<u>168.819.840,54</u>
- Dotations aux provisions pour créances en souffrance	186.204.763,55	148.579.120,89
- Pertes sur créances irrécouvrables	10.651,31	678.374,83
- Dotations aux provisions pour dépréciation des titres de placement		
- Dotations aux provisions pour dépréciation des immobilisations financières		2.706,00
- Dotations aux provisions pour risques d'exécution d'engagements par signature		
- Dotations aux provisions pour autres risques et charges	9.890.666,67	19.559.638,82
- Dotations aux provisions réglementées		
- Dotations aux autres provisions		
<u>CHARGES NON COURANTES</u>	<u>21.724.718,73</u>	<u>12.938.097,95</u>
- Dotations non courantes aux amortissements		
- Dotations non courantes aux provisions	5.976.000,00	
- Autres charges non courantes	15.748.718,73	12.938.097,95
<u>IMPOTS SUR LES RESULTATS</u>	<u>73.793.496,50</u>	<u>70.643.415,72</u>
<u>TOTAL DES CHARGES</u>	<u>4.421.621.512,28</u>	<u>4.305.584.520,60</u>
<u>BENEFICE</u>	<u>91.585.410,24</u>	<u>101.941.724,97</u>

COMPTE DE PRODUITS ET CHARGES DETAILLE
Exercice du 01/01/2023 au 31/12/2023

P R O D U I T S	31/12/2023	31/12/2022
<u>PRODUITS D'EXPLOITATION BANCAIRE</u>	<u>4.431.796.964,06</u>	<u>4.335.136.877,08</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>1.397.431,53</u>	<u>0,00</u>
- Gains sur titres de transaction	1.397.431,53	0,00
- 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

Exercice du 01/01/2023 au 31/12/2023

PRODUITS	31/12/2023	31/12/2022
<u>. Produits sur immobilisations en crédit-bail et en location</u>	<u>4.425.956.178,49</u>	<u>4.333.242.032,51</u>
- Produits sur immobilisations en crédit-bail et en location avec option d'achat	4.425.956.178,49	4.333.242.032,51
. Loyers	4.225.420.366,72	4.203.727.348,30
. Reprises de provisions des immobilisations en crédit-bail	42.212.563,18	36.129.854,27
. Plus-values de cession sur immobilisations en crédit-bail	108.787.069,56	48.848.520,08
. Autres produits sur immobilisations en crédit-bail	49.536.179,03	44.536.309,86
- 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>4.443.354,04</u>	<u>1.894.844,57</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	4.443.354,04	1.894.844,57
<u>. Autres produits bancaires</u>	<u>0,00</u>	<u>0,00</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	0,00	0,00
. Gains sur opérations de change	0,00	0,00
. Commissions sur opérations de change		
- Divers autres produits bancaires		

COMPTE DE PRODUITS ET CHARGES DETAILLE

Exercice du 01/01/2023 au 31/12/2023

PRODUITS	31/12/2023	31/12/2022
<u>PRODUITS D'EXPLOITATION NON BANCAIRE</u>	<u>921.296,81</u>	<u>871.669,26</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	0,00	0,00
- Immobilisations produites par l'entreprise pour elle-même	0,00	0,00
- Produits accessoires	921.296,81	871.669,26
- Subventions reçues	0,00	0,00
- Autres produits d'exploitation non bancaire		
<u>REPRISES DE PROVISIONS ET RECUPERATIONS SUR CREANCES AMORTIES</u>	<u>78.744.960,43</u>	<u>71.479.010,01</u>
- Reprises de provisions pour créances en souffrance	59.686.034,47	48.883.807,21
- Récupérations sur créances amorties	111.387,18	667.694,35
- Reprises de provisions pour dépréciation des titres de placement	0,00	0,00
- Reprises de provisions pour dépréciation des immobilisations financières	0,00	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	0,00
- Reprises de provisions pour autres risques et charges	18.947.538,78	21.927.508,45
- Reprises de provisions réglementées		
- Reprises des autres provisions		
<u>PRODUITS NON COURANTS</u>	<u>1.743.701,22</u>	<u>38.689,22</u>
- Reprises non courantes des amortissements		
- Reprises non courantes de provisions		
- Autres produits non courants	1.743.701,22	38.689,22
<u>TOTAL DES PRODUITS</u>	<u>4.513.206.922,52</u>	<u>4.407.526.245,57</u>
<u>PERTE</u>		

TABLEAU DES FLUX DE TRESORERIE

Exercice du 01/01/2023 au 31/12/2023

	TABLEAU DES FLUX DE TRESORERIE	31/12/2023	31/12/2022
(+)	Produits d'exploitation bancaire perçus	4.431.796.964,06	4.335.136.877,08
(+)	Récupérations sur créances amorties	111.387,18	667.694,35
(+)	Produits d'exploitation non bancaire perçus	2.664.998,03	910.358,48
(-)	Charges d'exploitation bancaire versées	805.856.683,34	628.860.221,87
(-)	Charges d'exploitation non bancaire versées	15.748.718,73	12.938.097,95
(-)	Charges générales d'exploitation versées	86.187.892,51	84.343.090,58
(-)	Impôts sur les résultats versés	72.075.388,28	79.802.752,00
	I. Flux de trésorerie nets provenant du compte de produits et charges	3.454.704.666,41	3.530.770.767,51
	Variation de :	0,00	0,00
(+)	Créances sur les établissements de crédit et assimilés	0,00	0,00
(+)	Créances sur la clientèle	936.241,38	2.628.558,65
(+)	Titres de transaction et de placement	0,00	0,00
(+)	Autres actifs	55.115.450,27	-15.909.846,92
(+)	Immobilisations données en crédit-bail et en location	-3.234.846.533,12	-3.897.271.325,64
(+)	Dettes envers les établissements de crédit et assimilés	-808.634.582,26	222.940.670,68
(+)	Dépôts de la clientèle	1.553.832,24	1.761.153,39
(+)	Titres de créance émis	550.000.000,00	320.000.000,00
(+)	Autres passifs	45.994.297,95	-102.280.331,50
	II. Solde des variations des actifs et passifs d'exploitation	-3.389.881.293,54	-3.468.131.121,34
	III. FLUX DE TRESORERIE NETS PROVENANT DES ACTIVITES D'EXPLOITATION (I + II)	64.823.372,87	62.639.646,17
(+)	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	4.823.834,87	2.640.885,77
(+)	Intérêts perçus	0,00	0,00
(+)	Dividendes perçus	0,00	0,00
	IV. FLUX DE TRESORERIE NETS PROVENANT DES ACTIVITES D'INVESTISSEMENT	-4.823.834,87	-2.640.885,77
	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	-60.000.000,00	-60.000.000,00
	V. FLUX DE TRESORERIE NETS PROVENANT DES ACTIVITES DE FINANCEMENT	-60.000.000,00	-60.000.000,00
III+IV+V VIII-VII	VI. VARIATION NETTE DE LA TRESORERIE (III+IV+V)	-462,00	-1.239,60
	VII. TRESORERIE A L'OUVERTURE DE L'EXERCICE	1.155,86	2.396,22
	VIII. TRESORERIE A LA CLOTURE DE L'EXERCICE	693,89	1.155,86

PRINCIPALES METHODES D'EVALUATION APPLIQUEES

Exercice du 01/01/2023 au 31/12/2023

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 présentent 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 compromises.

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
Exercice du 01/01/2023 au 31/12/2023

INDICATIONS DES DEROGATIONS	JUSTIFICATIONS DES DEROGATIONS	INFLUENCE DES DEROGATIONS SUR LE PATRIMOINE, LA SITUATION FINANCIERE ET LES RESULTATS
I. Dérogations aux principes comptables fondamentaux.		
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
Exercice du 01/01/2023 au 31/12/2023

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

Exercice du 01/01/2023 au 31/12/2023

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
					31/12/2023	31/12/2022
COMPTES ORDINAIRES DEBITEURS		0,00			0,00	0,00
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	0,00

NEANT

CREANCES SUR LA CLIENTELE
Exercice du 01/01/2023 au 31/12/2023

CREANCES	Secteur public	Secteur privé			Total 31/12/2023	Total 31/12/2022
		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				21.200.230,63	21.200.230,63	21.790.699,43
CREDITS A L'EQUIPEMENT						
CREDITS IMMOBILIERS				1.787.631,44	1.787.631,44	2.133.404,02
AUTRES CREDITS						
CREANCES ACQUISES PAR AFFACTURAGE						
INTERETS COURUS A RECEVOIR						
CREANCES EN SOUFFRANCE			1.296.848.456,07		1.296.848.456,07	1.141.676.057,76
- Créances pré-douteuses			26.059.808,00		26.059.808,00	34.477.165,14
- Créances douteuses			40.582.190,74		40.582.190,74	38.788.177,40
- Créances compromises			1.230.206.457,33		1.230.206.457,33	1.068.410.715,22
T O T A L			1.296.848.456,07	22.987.862,07	1.319.836.318,14	1.165.600.161,21

Commentaires:

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

VALEURS DES TITRES DE TRANSACTION ET DE PLACEMENT ET DES TITRES D'INVESTISSEMENT

Exercice du 01/01/2023 au 31/12/2023

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
Exercice du 01/01/2023 au 31/12/2023

AUTRES ACTIFS	31/12/2023	31/12/2022
INSTRUMENTS OPTIONNELS ACHETES		
Instruments optionnels de taux d'intérêts achetés	0,00	0,00
Instruments optionnels de cours de change achetés	0,00	0,00
Instruments optionnels sur actions et indices boursiers achetés	0,00	0,00
Autres instruments optionnels achetés	0,00	0,00
DEBITEURS DIVERS	87.971.603,04	142.897.614,62
Sommes dues par l'Etat	81.567.964,45	139.063.255,65
Sommes dues par les organismes de prévoyance	0,00	0,00
Sommes diverses dues par le personnel	1.356.287,68	973.156,67
Comptes clients de prestations non bancaires	0,00	0,00
Divers autres débiteurs	5.047.350,91	2.861.202,30
Dépôts de garantie versés sur opérations de marché	0,00	0,00
Dépôts et cautionnements constitués	70.500,00	37.150,00
Sommes diverses dues par les actionnaires et associés	0,00	0,00
Divers autres débiteurs	4.976.850,91	2.824.052,30
VALEURS ET EMPLOIS DIVERS	0,00	0,00
Avoirs en or et métaux précieux	0,00	0,00
Stocks de fournitures de bureau et imprimés	0,00	0,00
Immobilisations acquises par voie d'adjudication	0,00	0,00
Immobilisations détenues dans le cadre de la promotion immobilière	0,00	0,00
Timbres	0,00	0,00
Autres valeurs et emplois divers	0,00	0,00
COMPTES DE REGULARISATION	178.416.888,45	178.606.327,14
Comptes d'ajustement des opérations de hors bilan	0,00	0,00
Contrepartie du résultat de change de hors bilan	0,00	0,00
Contrepartie du résultat sur produits dérivés de hors bilan	0,00	0,00
Contrepartie du résultat sur titres de hors bilan	0,00	0,00
Comptes d'écarts sur devises et titres	0,00	0,00
Ecarts de conversion sur devises non cotées	0,00	0,00
Ecarts de conversion sur devises avec garantie de change	0,00	0,00
Ecarts sur ventes de titres avec faculté de rachat ou de reprise	0,00	0,00
Ecarts de conversion sur autres devises	0,00	0,00
Résultats sur produits dérivés de couverture	0,00	0,00
Pertes potentielles sur opérations de couverture non dénouées	0,00	0,00
Pertes à étaler sur opérations de couverture dénouées	0,00	0,00
Charges à répartir sur plusieurs exercices	9.600.000,00	0,00
Frais préliminaires	0,00	0,00
Frais d'acquisition des immobilisations	0,00	0,00
Frais d'émission des emprunts		
Primes d'émission ou de remboursement des titres de créance émis	0,00	0,00
Autres charges à répartir sur plusieurs exercices	9.600.000,00	0,00
Comptes de liaison entre siège, succursales et agences au Maroc		
Produits à recevoir et charges constatées d'avance	45.989,18	4.812.447,08
Produits à recevoir	0,00	4.770.300,00
Charges constatées d'avance	45.989,18	42.147,08
Autres comptes de régularisation	168.770.899,27	173.793.880,06
CREANCES EN SOUFFRANCE SUR OPERATIONS DIVERSES	0,00	0,00
TOTAL DES AUTRES ACTIFS	266.388.491,49	321.503.941,76

DETAIL DES AUTRES PASSIFS
Exercice du 01/01/2023 au 31/12/2023

Actif	31/12/2023	31/12/2022
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	580.712.067,67	509.686.697,74
Sommes dues à l'Etat	361.707.696,05	331.107.266,39
Sommes dues aux organismes de prévoyance	2.396.901,43	1.682.533,24
Sommes diverses dues au personnel	11.680.544,72	12.585.826,96
Sommes diverses dues aux actionnaires et associés	2.114,75	1.874,75
Dividendes à payer	2.114,75	1.874,75
Versements reçus sur augmentation de capital		
Comptes courants d'associés créditeurs		
Autres sommes dues aux actionnaires et associés		
Fournisseurs de biens et services	132.638.962,93	105.212.123,08
Divers autres créditeurs	72.285.847,79	59.097.073,32
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	72.285.847,79	59.097.073,32
COMPTES DE REGULARISATION	284.542.845,57	283.584.834,28
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		
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	284.103.335,77	283.359.490,04
Charges à payer	24.704.261,12	23.164.272,63
Produits constatés d'avance	259.399.074,65	260.195.217,41
Autres comptes de régularisation	439.509,80	225.344,24
Total- AUTRES Passif	865.254.913,24	793.271.532,02

TABLEAU DES LOCATIONS ET BAUX AUTRES QUE LE CREDIT-BAIL
Exercice du 01/01/2023 au 31/12/2023

WAFABAIL SA

Exercice du 01/01/2023 au 31/12/2023

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
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	4.912.601,11	4.912.602,52	X	0
PLATEAU DE BUREAU	Avenue Hassan II AGADIR		ATTIJARIWafa BANK	2, Boulevard Mly YOUSSEF CASABLANCA	01085221	0	0	01/01/2012	114.998,40	114.998,40	X	0
PLATEAU DE BUREAU	Rue Belgique TANGER		ATTIJARIWafa BANK	2, Boulevard Mly YOUSSEF CASABLANCA	01085221	0	0	01/06/2015	101.640,00	101.640,00	X	0
PLATEAU DE BUREAU	469,1er Etage N°6 AV Ambassadeur Benaïcha. Roches Noirs CASABLANCA	Kaoutar FADIL ALAMI		25, Rue El messaoudi Maarif CASABLANCA	0	BE750122	0	01/03/2016	100.188,00	100.188,00	X	0
APPARTEMENT	Residence River Palm, apt. B09/1 Marrakech	Aziz AMINE		AL Morouj Tower 1St Floor Olaya Rod Po Box240547 Riad 11322	0	BE526738	0	27/12/2018	78.000,00	71.500,00	X	0
DEPOT	4 ANGLE DB CHEFCHAOUNI ROUTE 110 KOM QI AIN SBAA		STE BEN BRAHIM IMMOBILIER	BUREAU N°3 BD CHEFCHAOUNI RTE 110 QI BERNOUSSI	0	0	0	30/12/2022	384.000,00	384.000,00		0
PLATEAU DE BUREAU			GARDENIA IMMOBILIER	58 1ER ETAGE N°1 IMM CENTRAL BAB AGNAOUI	6510353	0	0	01/05/2021	97.920,00	97.920,00	X	0
			CASABLANCA BAIA	14 AV MERS SULTAN ETG 4 N 19 CASABLANCA	1109969	0	0	01/01/2020	65.050,00	65.050,00		0
PARKING	CASABLANCA		STE LOCABLANCA SARLAU	16 RUE EL GOERNAOUI EL MOKHTAR , MAGASIN 31 CASABLANCA	40171066	0	0	18/01/2023	7.080,00	7.080,00		0
APPARTEMENT	MARRAKECH OUAHAT SIDI BRAHIM RESIDENCE RIVER PALM B7-2	HASSAD SAID		IMM 83 N° 5 RESIDENCE ANDALOUSSIA CASABLANCA		BE652182		31/10/2023	96.000,00	8.000,00		
LOCATION PARKING	TANGER		GARAGE LEVANTE	TANGER	0	0	0	01/01/2021	4.950,00	4.950,00		0
Total									5.962.427,51	5.867.928,92	--	--

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

TABLEAU DES BIENS EN CREDIT-BAIL

Exercice du 01/01/2023 au 31/12/2023

WAFABAIL SA

Exercice du 01/01/2023 au 31/12/2023

RUBRIQUES	Date de la première échéance	Durée du contrat en mois	Valeur estimée du bien à la date du contrat	Durée théorique d'amort ^o 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	304.761,08	140.658,96	140.658,96	117.215,80	5.201,23	
<u>TOTAL</u>			520.123,48		304.761,08	140.658,96	140.658,96	117.215,80	5.201,23	

IMMOBILISATIONS DONNEES EN CREDIT-BAIL, EN LOCATION AVEC OPTION D'ACHAT ET EN LOCATION SIMPLE
Exercice du 01/01/2023 au 31/12/2023

Nature	Montant brut au début de l'exercice	Montant des acquisitions au cours de l'exercice	Montant des cessions ou retraits au cours de l'exercice	Montant brut à la fin de l'exercice	Amortissements		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	25.169.760.000,83	4.261.488.680,08	3.935.863.226,42	25.495.385.454,49	3.539.561.124,43	11.846.363.593,47	268.554.674,03	101.898.597,65	1.119.613.267,61	12.529.408.593,41
CREDIT-BAIL SUR IMMOBILISATIONS INCORPORELLES										
CREDIT-BAIL MOBILIER	17.839.579.847,99	3.513.084.135,48	3.143.065.190,89	18.209.598.792,58	3.047.767.982,49	9.154.714.961,77	70.864.458,30	42.212.563,18	128.556.750,03	8.926.327.080,78
- Crédit-bail mobilier en cours	241.888.544,72	228.432.276,25	88.650.504,78	381.670.316,19						381.670.316,19
- Crédit-bail mobilier loué	17.466.038.464,90	3.274.248.210,89	3.053.814.686,11	17.686.471.989,68	3.046.100.090,90	9.060.129.944,48	70.864.458,30	42.212.563,18	128.556.750,03	8.497.785.295,17
- Crédit-bail mobilier non loué après résiliation	131.652.838,37	10.403.648,34	600.000,00	141.456.486,71	1.667.891,59	94.585.017,29				46.871.469,42
CREDIT-BAIL IMMOBILIER	6.069.637.972,35	494.672.654,64	616.804.180,44	5.947.506.446,55	491.793.141,94	2.691.648.631,70	11.485.452,18		22.255.289,58	3.233.602.525,27
- Crédit-bail immobilier en cours	48.092.754,74	22.843.456,04		70.936.210,78						70.936.210,78
- Crédit-bail immobilier loué	5.900.841.375,05	458.353.917,13	613.358.787,51	5.745.836.504,67	487.140.345,81	2.600.874.917,43	11.485.452,18		22.255.289,58	3.122.706.297,66
- Crédit-bail immobilier non loué après résiliation	120.703.842,56	13.475.281,47	3.445.392,93	130.733.731,10	4.652.796,13	90.773.714,27				39.960.016,83
LOYERS COURUS A RECEVOIR										
LOYERS RESTRUCTURES										
LOYERS IMPAYES	118.866.122,73		77.434.363,44	41.431.759,29						41.431.759,29
CREANCES EN SOUFFRANCE	1.141.676.057,76	253.731.889,96	98.559.491,65	1.296.848.456,07			186.204.763,55	59.686.034,47	968.801.228,00	328.047.228,07
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	25.169.760.000,83	4.261.488.680,08	3.935.863.226,42	25.495.385.454,49	3.539.561.124,43	11.846.363.593,47	268.554.674,03	101.898.597,65	1.119.613.267,61	12.529.408.593,41

IMMOBILISATIONS INCORPORELLES ET CORPORELLES

Exercice du 01/01/2023 au 31/12/2023

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	Dotations au titre de l'exercice	Montant des amort. sur immobilisations sorties	Cumul	
IMMOBILISATIONS INCORPORELLES	73.433.444,14	2.879.719,76		76.313.163,90	45.393.135,28	2.280.753,39		47.673.888,67	28.639.275,23
- 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.	63.478.717,37	2.879.719,76		66.358.437,13	45.393.135,28	2.280.753,39		47.673.888,67	18.684.548,46
- Immobilisations incorp. hors exploitat.									
IMMOBILISATIONS CORPORELLES	21.128.719,51	1.944.115,11		23.072.834,62	19.122.956,46	712.711,66		19.835.668,12	3.237.166,50
- Immeubles d'exploitation									
. Terrain d'exploitation									
. Immeubles d'exploitation. Bureaux									
. Immeubles d'exploit. Logem. de fonction									
- Mobilier et matériel d'exploitation	18.541.880,24	1.792.901,83		20.334.782,07	17.123.929,46	613.227,57		17.737.157,03	2.597.625,04
. Mobilier de bureau d'exploitation	3.223.528,15	87.883,50		3.311.411,65	3.023.410,39	79.425,61		3.102.836,00	208.575,65
. Matériel de bureau d'exploitation									
. Matériel Informatique	15.275.953,21	1.690.685,00		16.966.638,21	14.058.120,36	533.424,97		14.591.545,33	2.375.092,88
. Matériel roulant rattaché à l'exploitation	42.398,88	14.333,33		56.732,21	42.398,71	376,99		42.775,70	13.956,51
. Autres matériels d'exploitation									
- Autres immob. Corporelles d'exploitation	2.261.257,80	151.213,28		2.412.471,08	1.999.027,00	99.484,09		2.098.511,09	313.959,99
- 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	94.562.163,65	4.823.834,87		99.385.998,52	64.516.091,74	2.993.465,05		67.509.556,79	31.876.441,73

PLUS OU MOINS VALUES SUR CESSIONS OU RETRAITS D'IMMOBILISATIONS
Exercice du 01/01/2023 au 31/12/2023

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
31/12/2023	Immobilisations données en crédit bai	787.793.191,60	573.403.551,36	214.389.640,24	323.176.709,80	108.787.069,56	
31/12/2023	Immobilisations données en crédit bai	2.615.448.396,88	2.583.660.974,66	31.787.422,22	31.787.422,22		
31/12/2023	Immobilisations données en crédit bai	240.489.933,58	126.042.856,13	114.447.077,45	69.772.776,49		44.674.300,96
	TOTAL	3.643.731.522,06	3.283.107.382,15	360.624.139,91	424.736.908,51	108.787.069,56	44.674.300,96

DETTES ENVERS LES ETABLISSEMENTS DE CREDIT ET ASSIMILES

Exercice du 01/01/2023 au 31/12/2023

DETTES	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		31/12/2023	31/12/2022
COMPTES ORDINAIRES CREDITEURS		438.640.629,34			438.640.629,34	517.275.211,60
VALEURS DONNEES EN PENSION						
- au jour le jour						
- à terme						
EMPRUNTS DE TRESORERIE		150.000.000,00			150.000.000,00	
- au jour le jour						
- à terme		150.000.000,00			150.000.000,00	
EMPRUNTS FINANCIERS		7.340.000.000,00			7.340.000.000,00	8.220.000.000,00
AUTRES DETTES						
INTERETS COURUS A PAYER		86.137.263,58			86.137.263,58	83.646.452,23
TOTAL		8.014.777.892,92			8.014.777.892,92	8.820.921.663,83

DEPOTS DE LA CLIENTELE
Exercice du 01/01/2023 au 31/12/2023

DEPOTS	Secteur public	Secteur privé			Total	Total
		Entreprises financières	Entreprises non financières	Autre clientèle	31/12/2023	31/12/2022
COMPTES A VUE CREDITEURS						
COMPTES D'EPARGNE						
DEPOTS A TERME			0,00		0,00	0,00
AUTRES COMPTES CREDITEURS			18.155.515,90		18.155.515,90	16.601.683,66
INTERETS COURUS A PAYER			0,00		0,00	0,00
TOTAL			18.155.515,90		18.155.515,90	16.601.683,66

Commentaires:

TITRES DE CREANCES EMIS
 Exercice du 01/01/2023 au 31/12/2023

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	13/02/2019	13/02/2024	100.000	3,35%	IN FINE	150.000.000,00			
BSF	06/04/2022	06/04/2024	100.000	2,27%	IN FINE	200.000.000,00			
BSF	06/06/2022	06/06/2024	100.000	2,44%	IN FINE	120.000.000,00			
BSF	24/03/2020	24/03/2025	100.000	3,13%	IN FINE	470.000.000,00			
BSF	10/08/2020	10/08/2025	100.000	2,67%	IN FINE	225.000.000,00			
BSF	02/09/2022	02/09/2025	100.000	2,77%	IN FINE	100.000.000,00			
BSF	06/05/2022	06/05/2027	100.000	2,82%	IN FINE	100.000.000,00			
BSF	01/09/2023	01/09/2026	100.000	4,13%	IN FINE	400.000.000,00			
BSF	05/10/2023	05/10/2025	100.000	3,92%	IN FINE	200.000.000,00			
BSF	01/11/2023	01/11/2025	100.000	3,84%	IN FINE	300.000.000,00			
BSF	01/12/2023	01/12/2025	100.000	3,72%	IN FINE	200.000.000,00			
TOTAL						2.465.000.000		0,00	

-

PROVISIONS
Exercice du 01/01/2023 au 31/12/2023

PROVISIONS	MONTANT DEBUT EXERCICE	Dotations	Reprises	Autres variations	MONTANT FIN EXERCICE
Provisions, déduites de l'actif, sur:	953.117.191,24	268.554.674,03	101.898.597,65		1.119.773.267,62
créances sur les établissements de crédit et assimilés					
créances sur la clientèle					
titres de placement					
titres de participation et emplois assimilés	160.000,00				160.000,00
immobilisations en crédit-bail et en location	952.957.191,24	268.554.674,03	101.898.597,65		1.119.613.267,62
autres actifs					
Provisions inscrites au Passif	89.679.973,91	15.866.666,67	18.947.538,78		86.599.101,80
Provisions pour risques d'exécution d'engagements par signature					
Provisions pour risques de change					
Provisions pour risques généraux	89.679.973,91	15.866.666,67	18.947.538,78		86.599.101,80
Provisions pour pensions de retraite et obligations similaires					
Provisions pour autres risques et charges					
Provisions réglementées					
Total général	1.042.797.165,15	284.421.340,70	120.846.136,43		1.206.372.369,42

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
Exercice du 01/01/2023 au 31/12/2023

NEANT

Commentaires:

CAPITAUX PROPRES
Exercice du 01/01/2023 au 31/12/2023

Exercice du 01/01/2023 au 31/12/2023

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 (+/-)	875.219.912,14	101.941.724,97	-60.000.000,00	917.161.637,11
RESULTATS NETS EN INSTANCE D'AFFECTION (+/-)	0,00			
RESULTAT NET DE L'EXERCICE (+/-)	101.941.724,97	-101.941.724,97	91.585.410,24	91.585.410,24
TOTAL	1.249.821.940,96	0,00	31.585.410,24	1.281.407.351,20

OPERATIONS DE CHANGE A TERME ET ENGAGEMENTS SUR PRODUITS DERIVES
Exercice du 01/01/2023 au 31/12/2023

	Opérations de couverture		Autres opérations	
	31/12/2023	31/12/2022	31/12/2023	31/12/2022
<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 B24

Ventilation du total de l'actif, du passif et de l'hors bilan en monnaie étrangères
Exercice du 01/01/2023 au 31/12/2023

NEANT

PASSAGE DU RESULTAT NET COMPTABLE AU RESULTAT NET FISCAL

Exercice du 01/01/2023 au 31/12/2023

A	B	C
INTITULES	MONTANT	MONTANT
<u>I. RESULTAT NET COMPTABLE</u>		
*Bénéfice net	91.585.410,24	
*Perte nette		
<u>II. REINTEGRATIONS FISCALES</u>		
1. Courantes	1.381.186,69	
- Charges d'interets sur dettes subordonnées	1.300.527,73	
- Amortissement non déductible sur voiture	80.658,96	
2. Non courantes	121.866.162,74	
- Impôts sur les sociétés	0,00	
- Cadeaux publicitaires non déductibles	73.793.496,50	
- Charges sur exercices antérieurs	210.922,80	
- Prov pour dep immob (vnc)	0,00	
- Provision pour risque et charge	11.485.452,18	
- Pertes sur créances irrécouvrables	15.200.000,06	
- Pénalités	10.651,31	
- Charges exceptionnelles	400.300,00	
- Réintégration provision sur créance	11.404.612,73	
- Provision pour congé à payer	9.227.000,00	
	133.727,17	
		19.353.298,75
<u>III. DEDUCTIONS FISCALES</u>		
1. Courantes	0,00	0,00
- Abattement sur plus-value		
2. Non courantes		19.353.298,75
- Reprise de provision pour risques généraux		18.947.538,78
- Reprise provision sur créances		405.759,97
- Provision pour Inverstissement		
Total		19.353.298,75
<u>IV. RESULTAT BRUT FISCAL</u>		Montants
Bénéfice brut si T1 > T2 (A)		195.479.460,92
Déficit brut fiscal si T2 > T1 (B)		0,00
<u>V. REPORTS DEFICITAIRES IMPUTES (C) (1)</u>		
*Exercice n-4		
*Exercice n-3		
*Exercice n-2		
*Exercice n-1	0,00	
<u>VI. RESULTAT NET FISCAL</u>		195.479.460,92
Bénéfice net fiscal (A-C)		195.479.460,92
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		

DETAIL DE LA TAXE SUR LA VALEUR AJOUTEE
Exercice du 01/01/2023 au 31/12/2023

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	218.545.491,62	894.835.918,32	877.373.794,60	236.007.615,34
B. TVA à récupérer	59.848.634,21	730.450.733,50	715.420.670,36	74.878.697,35
* sur charges	1.384.837,16	44.209.476,90	43.967.611,13	1.626.702,93
* sur immobilisations	58.463.797,05	686.241.256,60	671.453.059,23	73.251.994,42
C. T.V.A Dûe ou Crédit de T.V.A = (A - B)	158.696.857,41	164.385.184,82	161.953.124,24	161.128.917,99

REPARTITION DU CAPITAL SOCIAL
Exercice du 01/01/2023 au 31/12/2023

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 %
ATTIJARIWafa BANK	02 bd Moulay Youssef CASABLANCA 20000	883.542	58,90%
BCM Corporation	02 bd Moulay Youssef CASABLANCA 20000	599.997	40,00%
HERITIERS BOUTALEB FEU ABOU ABDELHAY	DAR AL KITAB HABOUS CASABLANCA	16.454	1,10%
ADEL BARAKAT	02 bd Moulay Youssef CASABLANCA 20000	1	0,00%
ISMAIL DOUIRI	02 bd Moulay Youssef CASABLANCA 20000	1	0,00%
KARIM IDRISSE KAITOUNI	02 bd Moulay Youssef CASABLANCA 20000	1	0,00%
OTMANE BOUDHAIMI	02 bd Moulay Youssef CASABLANCA 20000	1	0,00%
SAHAR TAZI	02 bd Moulay Youssef CASABLANCA 20000	1	0,00%
BOUCHRA HAMDOUCH	02 bd Moulay Youssef CASABLANCA 20000	1	0,00%
HASSAN BERTAL	02 bd Moulay Youssef CASABLANCA 20000	1	0,00%
Total		1.500.000	100,00%

AFFECTATION DES RESULTATS INTERVENUE AU COURS DE L'EXERCICE
 Exercice du 01/01/2023 au 31/12/2023

A	B	C	D
	Montants		Montants
A- Origine des résultats affectés		B- Affectation des résultats	
Décision MAI 2023		Autre réserves	
Report à nouveau 2022	875.219.912,14	Dividendes	60.000.000,00
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 2022	101.941.724,97		
Prélèvements sur les bénéfices		Report à nouveau 2023	917.161.637,11
Autres prélèvements			
TOTAL A	977.161.637,11	TOTAL B	977.161.637,11

VENTILATION DES TITRES DE TRANSACTION ET DE PLACEMENT ET DES TITRES D'INVESTISSEMENT
PAR CATEGORIE D'EMETTEUR
Exercice du 01/01/2023 au 31/12/2023

TITRES	Etablissements de crédit et assimilés	Emetteurs publics	Emetteurs privés		Total	Total	
			financiers	non financiers	31/12/2023	31/12/2022	
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:

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

ETAT B7

CRÉANCES SUBORDONNÉES
Exercice du 01/01/2023 au 31/12/2023

NEANT

Commentaires:

DETTES SUBORDONNÉES
Exercice du 01/01/2023 au 31/12/2023

RUBRIQUES	MONTANT GLOBAL	NON APPARENTE	APPARENTES				EXERCICE	EXERCICE
			ETS DE CRED & ASSIM	ESES FINANCIERES	ESES NON FINANCIERES	AUTRES APPARENTES	31/12/2023	31/12/2022
<u>DETTES SUBORDONNÉES</u>	50.000.000,00		50.000.000,00				50.000.000,00	50.000.000,00
<u>DETTES SUBORDONNÉES A DUREE DETERMINEE</u>								
Titres subordonnés a durée déterminée								
Emprunts subordonnés a durée déterminée auprès des Ets de crédit								
Emprunts subordonnés a durée déterminée auprès de la clientèle								
<u>DETTES SUBORDONNÉES A DUREE INDETERMINEE</u>	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								
<u>INTERETS COURUS A PAYER</u>	33.443.458,46		33.443.458,46				33.443.458,46	31.184.805,53

ENGAGEMENTS DE FINANCEMENT ET DE GARANTIE
Exercice du 01/01/2023 au 31/12/2023

ENGAGEMENTS	31/12/2023	31/12/2022
<u>ENGAGEMENTS DE FINANCEMENT ET DE GARANTIE DONNES</u>	<u>247.112.242,39</u>	<u>329.821.028,78</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	247.112.242,39	329.821.028,78
Crédits documentaires import		
Acceptations ou engagements de payer		
Ouvertures de crédit confirmés		
Engagements de substitution sur émission de titres		
Engagements irrévocables de crédit-bail	247.112.242,39	329.821.028,78
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>2.200.000.000,00</u>	<u>2.922.724.586,00</u>
Engagements de financement reçus d'établissements de crédit et assimilés	1.200.000.000,00	1.472.724.586,00
Ouvertures de crédit confirmés		
Engagements de substitution sur émission de titres		
Autres engagements de financement reçus	1.200.000.000,00	1.472.724.586,00
Engagements de garantie reçus d'établissements de crédit et assimilés	1.000.000.000,00	1.450.000.000,00
Garanties de crédits		
Autres garanties reçues	1.000.000.000,00	1.450.000.000,00
Engagements de garantie reçus de l'Etat et d'organismes de garantie divers		
Garanties de crédits		
Autres garanties reçues		

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

ETAT B19

ENGAGEMENTS SUR TITRES
Exercice du 01/01/2023 au 31/12/2023

NEANT

VALEURS ET SURETES RECUES ET DONNEES EN GARANTIE

Exercice du 01/01/2023 au 31/12/2023

Valeurs et sûretés reçues en garantie	Valeur comptable nette	Rubriques de l'actif ou du hors bilan enregistrant les créances ou les engagements par signature donnés	Montants des créances et des engagements par signature donnés couverts
Bons du Trésor et valeurs assimilées			
Autres titres			
Hypothèques	944.050.767,83	Immobilisations données en crédit-bail	944.050.767,83
Autres valeurs et sûretés réelles	10.243.116.146,33	Immobilisations données en crédit-bail	10.243.116.146,33
TOTAL	11.187.166.914,16		

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**Exercice du 01/01/2023 au 31/12/2023****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	5	1	108	17.281	5.593	22.988
Titres de créance						
Créances subordonnées						
Crédit-bail et assimilé	6.306	27.190	377.124	7.154.876	4.169.906	11.735.402
Autres actifs						
<u>TOTAL</u>	6.311	27.191	377.232	7.172.157	4.175.499	11.758.390
<u>PASSIF</u>						
Dettes envers les établissements de crédit et assimilés	936.137	-	3.238.641	3.840.000		8.014.778
Dettes envers la clientèle	571		6.026	4.711	6.848	18.156
Titres de créance émis	36.024	150.000	320.000	1.995.000		2.501.024
Emprunts subordonnées					83.443	83.443
<u>TOTAL</u>	972.731	150.000	3.564.667	5.839.711	90.291	10.617.401

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%
Exercice du 01/01/2023 au 31/12/2023

Au 31 Décembre 2023, la concentration des risques sur un même bénéficiaire dépassant les 5% des fonds propres sont au nombre de 19 avec un encours global de 3.757.046 KDH

MARGE D'INTÉRÊTS
Exercice du 01/01/2023 au 31/12/2023

	31/12/2023	31/12/2022
- Intérêts et produits assimilés sur opérations avec la clientèle (*) <i>dont : Intérêts Commissions sur engagements</i>	753.770.157,38	720.350.496,26
- Intérêts et produits assimilés sur opérations avec les établissements de crédit <i>dont : Intérêts Commissions sur engagements</i>		
- Produits sur titres de placement		
INTERETS ET PRODUITS ASSIMILES	753.770.157,38	720.350.496,26
- Intérêts et charges assimilés sur opérations avec la clientèle		
- Intérêts et charges assimilés sur opérations avec les établissements de crédit	-374.193.676,43	-346.091.954,15
INTERETS ET CHARGES ASSIMILEES	-374.193.676,43	-346.091.954,15
MARGE D'INTERETS	379.576.480,95	374.258.542,11

(*) 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
Exercice du 01/01/2023 au 31/12/2023

NEANT

COMMISSIONS
Exercice du 01/01/2023 au 31/12/2023

COMMISSIONS A PAYER	31/12/2023	31/12/2022
- Commissions sur moyens de paiement	546.529,28	486.266,38
- Commissions sur prestations de service sur crédit	5.329.792,19	7.138.879,07
- Autres commissions sur prestations de service	17.879.384,36	19.350.853,13
TOTAL	23.755.705,83	26.975.998,58

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

ETAT B28

Résultat des opérations de marché
Exercice du 01/01/2023 au 31/12/2023

NEANT

CHARGES GENERALES D'EXPLOITATION
Exercice du 01/01/2023 au 31/12/2023

	31/12/2023	31/12/2022
<u>Charges de personnel</u>	<u>44.452.263,20</u>	<u>42.162.371,26</u>
- Salaires et appointements	26.341.462,10	23.961.961,78
- Charges sociales	7.395.284,21	7.146.266,38
- Autres charges de personnel	10.715.516,89	11.054.143,10
<u>Impôts et taxes</u>	<u>2.031.424,59</u>	<u>1.999.453,87</u>
<u>Charges externes</u>	<u>39.224.904,76</u>	<u>39.411.814,82</u>
- Loyers de crédit-bail et de location	6.009.587,88	5.704.539,09
- Frais d'entretien et de réparation	8.065.555,28	7.980.437,39
- Rémunérations d'intermédiaires et honoraires	20.527.767,07	21.259.592,30
- Transports et déplacements	318.613,90	266.018,70
- Publicité, publications et relations publiques	616.233,80	581.671,01
- Autres charges externes	3.687.146,83	3.619.556,33
<u>Autres charges générales d'exploitation</u>	<u>479.299,96</u>	<u>769.450,63</u>
- Frais préliminaires		
- Frais d'acquisitions des immobilisations		
- Autres charges réparties sur plusieurs exercices	0,00	105.636,38
- Dons, libéralités et lots	74.999,96	99.997,01
- Diverses autres charges générales d'exploitation	404.300,00	563.817,24
<u>Dotations aux amortissements et aux provisions des immobilisations incorporelles et corporelles</u>	<u>2.993.465,05</u>	<u>2.972.394,43</u>
- Dotations aux amortissements des immobilisations incorporelles	2.280.753,39	2.281.397,88
- Dotations aux amortissements des immobilisations corporelles	712.711,66	690.996,55
- Dotations aux provisions pour dépréciation des immobilisations incorporelles		
- Dotations aux provisions pour dépréciation des immobilisations corporelles		
TOTAL CHARGES GENERALES D'EXPLOITATION	89.181.357,56	87.315.485,01

AUTRES PRODUITS ET CHARGES
Exercice du 01/01/2023 au 31/12/2023

AUTRES PRODUITS ET CHARGES BANCAIRES	31/12/2023	31/12/2022
Autres produits bancaires	0,00	0,00
Autres charges bancaires	36.845,66	153.681,12
	-36.845,66	-153.681,12
PRODUITS ET CHARGES D'EXPLOITATION NON BANCAIRE	31/12/2023	31/12/2022
Produits d'exploitation non bancaire	921.296,81	871.669,26
Charges d'exploitation non bancaire	0,00	0,00
	921.296,81	871.669,26
	31/12/2023	31/12/2022
DOTATIONS AUX PROVISIONS ET PERTES SUR CRÉANCES IRRÉCOUVRABLES	196.106.081,53	168.819.840,54
	31/12/2023	31/12/2022
REPRISES DE PROVISIONS ET RÉCUPERATIONS SUR CRÉANCES AMORTIES	78.744.960,43	71.479.010,01
PRODUITS ET CHARGES NON COURANTS	31/12/2023	31/12/2022
Produits non courants	1.743.701,22	38.689,22
Charges non courantes	21.724.718,73	12.938.097,95
PRODUITS ET CHARGES NON COURANTS	-19.981.017,51	-12.899.408,73

Ventilation des résultats par métiers ou pôle d'activité et par zone géographique
Exercice du 01/01/2023 au 31/12/2023

En KDH

PRODUIT NET BANCAIRE PAR ACTI 12/2023

CBI	100.908,71
CBM	290.072,40

Résultat net de l'exercice 2023	91.585,41
--	------------------

DETERMINATION DU RESULTAT COURANT APRES IMPOTS

Exercice du 01/01/2023 au 31/12/2023

I.DETERMINATION DU RESULTAT	31/12/2023	31/12/2022
. Résultat courant d'après le compte de produits et charges (±)	185.359.924,24	185.484.549,42
. Réintégrations fiscales sur opérations courantes (+)	1.381.186,69	919.839,50
. Déductions fiscales sur opérations courantes (-)	0,00	0,00
. Reports déficitaires imputés (-)		
. Résultat courant théoriquement imposable (=)	186.741.110,93	186.404.388,92
. Impôt théorique sur résultat courant (-)	-70.494.769,38	-68.969.623,90
. Résultat courant fiscal après impôts (=)	116.246.341,56	117.434.765,02

II. INDICATIONS DU REGIME FISCAL ET DES AVANTAGES OCTROYES PAR LES CODES DES INVESTISSEMENTS OU PAR DES DISPOSITIONS LEGALES SPECIFIQUES

RESULTATS ET AUTRES ELEMENTS DES TROIS DERNIERS EXERCICES

Exercice du 01/01/2023 au 31/12/2023

A	B	C	D
	31/12/2023	31/12/2022	31/12/2021
CAPITAUX PROPRES ET ASSIMILES	1.281.407.351,20	1.249.821.940,96	1.207.880.215,99
OPERATIONS ET RESULTATS DE L'EXERCICE			
1- Produit net bancaire	390.981.106,09	369.269.195,70	377.575.046,37
2- Résultat avant impôts	165.378.906,73	172.585.140,69	190.615.964,36
3- Impôts sur les résultats	73.793.496,50	70.643.415,72	79.802.749,20
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	61,06	67,96	73,88
Bénéfice distribué par action ou part sociale			
PERSONNEL			
Montants des rémunérations brutes de l'exercice	44.452.263,20	42.162.371,26	43.471.146,69

COMMENTAIRES:

DATATION ET EVENEMENTS POSTERIEURS
Exercice du 01/01/2023 au 31/12/2023

I. DATATION

. Date de clôture (1)

31/12/2023

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

15/03/2024

(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

Exercice du 01/01/2023 au 31/12/2023

En kdh

	Opérations avec les Dirigeants
- Les rémunérations Allouées à l'ensemble des Dirigeants (jetons de présence)	-
- Les Crédits Accordés Aux Dirigeants	2.244,86
- 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	2.244,86

ETAT C6**EFFECTIFS**

Exercice du 01/01/2023 au 31/12/2023

(en nombre)

EFFECTIFS	31/12/2023	31/12/2022
Effectifs rémunérés	108	108
Effectifs utilisés		
Effectifs équivalent plein temps		
Effectifs administratifs et techniques (équivalent plein temps)		
Effectifs affectés à des tâches bancaires (équivalent plein temps)		
Cadres (équivalent plein temps)	97	95
Employés (équivalent plein temps)	11	13
dont effectifs employés à l'étranger		

Raison social WAFABAIL SA. à Directoire et Conseil de Surveillance
 Adresse : 39-41 Angle bld Mly Youssef et Mazini-Casablanca

**ETAT DE DOTATIONS AUX AMORTISSEMENTS
 RELATIFS AUX IMMOBILISATIONS**

1	Montant global 64.468.181,60		DH					
2	Détail : cf. feuillets annexes, au nombre de 1							
	Il convient d'établir autant de feuillets annexes qu'il existe de groupes d'éléments de même nature amortissables au même taux.							
	Modèle de feuillet annexe 1							
	Feuillet n°	Amortissements de l'exercice allant du 01/01/2023 au 31/12/2023						
		Immobilisations concernées		AUTRES IMMO INCORPORELLES				
				(logiciels et licences)				
		Valeur à amortir		Amortissements déduits du				
	Date d'entrée (1)	Prix d'acquisition (2)	Valeur comptable après - réévaluation	Amortissements antérieurs (3)				
				Taux				
				Durée (4)				
				Amortissements normaux ou accélérés de l'exercice				
				Total des amortissements à la fin de l'exercice (col.4 + col.7)				
LOGICIEL	30/04/1991	814,00		814,00	14,99%	6,67	0,00	814,00
LOGICIEL	01/05/1997	14.506,80		14.506,80	14,99%	6,67	0,00	14.506,80
LOGICIEL	01/06/1997	13.890,00		13.890,00	14,99%	6,67	0,00	13.890,00
LOGICIEL	01/08/1997	80.150,00		80.150,00	14,99%	6,67	0,00	80.150,00
LOGICIEL	01/08/1997	82.031,06		82.031,06	14,99%	6,67	0,00	82.031,06
LOGICIEL	01/08/1997	2.664.349,78		2.664.349,78	14,99%	6,67	0,00	2.664.349,78
LOGICIEL	01/11/1997	13.813,80		13.813,80	14,99%	6,67	0,00	13.813,80
LOGICIEL	01/11/1998	11.125,00		11.125,00	14,99%	6,67	0,00	11.125,00
LOGICIEL	01/12/1998	9.000,00		9.000,00	14,99%	6,67	0,00	9.000,00
LOGICIEL	01/01/1999	68.599,84		68.599,84	14,99%	6,67	0,00	68.599,84
LOGICIEL	01/01/1999	164.702,72		164.702,72	14,99%	6,67	0,00	164.702,72
LOGICIEL	01/01/1999	59.488,00		59.488,00	14,99%	6,67	0,00	59.488,00
LOGICIEL	01/04/1999	42.850,00		42.850,00	14,99%	6,67	0,00	42.850,00
LOGICIEL	01/04/1999	10.650,00		10.650,00	14,99%	6,67	0,00	10.650,00
LOGICIEL	01/10/1999	7.590,00		7.590,00	14,99%	6,67	0,00	7.590,00
LOGICIEL	01/12/2000	12.000,00		12.000,00	14,99%	6,67	0,00	12.000,00
LOGICIEL	01/01/2001	8.000,00		8.000,00	14,99%	6,67	0,00	8.000,00
LOGICIEL	01/04/2001	29.850,00		29.850,00	14,99%	6,67	0,00	29.850,00
LOGICIEL	01/07/2001	150.000,00		150.000,00	14,99%	6,67	0,00	150.000,00
LOGICIEL	01/08/2001	6.700,00		6.700,00	14,99%	6,67	0,00	6.700,00
LOGICIEL	01/09/2001	8.750,00		8.750,00	14,99%	6,67	0,00	8.750,00
LOGICIEL	01/11/2001	6.990,00		6.990,00	14,99%	6,67	0,00	6.990,00
LOGICIEL	01/12/2001	28.600,00		28.600,00	14,99%	6,67	0,00	28.600,00
LOGICIEL	01/01/2002	180.192,57		180.192,57	14,99%	6,67	0,00	180.192,57
LOGICIEL	01/10/2003	149.375,00		149.375,00	14,99%	6,67	0,00	149.375,00
LOGICIEL	01/10/2003	1.675.265,76		1.675.265,76	14,99%	6,67	0,00	1.675.265,76
LOGICIEL	01/10/2003	1.190.807,67		1.190.807,67	14,99%	6,67	0,00	1.190.807,67
LOGICIEL	01/10/2003	295.555,56		295.555,56	14,99%	6,67	0,00	295.555,56
LOGICIEL	01/10/2003	129.900,00		129.900,00	14,99%	6,67	0,00	129.900,00
LOGICIEL	01/06/2004	94.804,81		94.804,81	14,99%	6,67	0,00	94.804,81
LOGICIEL	01/06/2004	46.305,00		46.305,00	14,99%	6,67	0,00	46.305,00
LOGICIEL	01/03/2005	1.554.921,06		1.554.921,06	14,99%	6,67	0,00	1.554.921,06
LOGICIEL	01/12/2005	999.980,56		999.980,56	14,99%	6,67	0,00	999.980,56
LOGICIEL	01/12/2005	2.665.225,00		2.665.225,00	14,99%	6,67	0,00	2.665.225,00
LOGICIEL	01/12/2005	574.200,00		574.200,00	14,99%	6,67	0,00	574.200,00
LOGICIEL	01/12/2005	116.402,00		116.402,00	14,99%	6,67	0,00	116.402,00
LOGICIEL	01/01/2006	4.532,00		4.532,00	14,99%	6,67	0,00	4.532,00
LOGICIEL	01/01/2006	261.043,00		261.043,00	14,99%	6,67	0,00	261.043,00
LOGICIEL	01/01/2006	71.390,00		71.390,00	14,99%	6,67	0,00	71.390,00
LOGICIEL	01/01/2006	27.500,00		27.500,00	14,99%	6,67	0,00	27.500,00
LOGICIEL	01/01/2006	261.043,00		261.043,00	14,99%	6,67	0,00	261.043,00

LOGICIEL	01/04/2006	58.977,00		58.977,00	14,99%	6,67	0,00	58.977,00
LOGICIEL	01/04/2006	58.977,00		58.977,00	14,99%	6,67	0,00	58.977,00
LOGICIEL	01/04/2006	58.300,00		58.300,00	14,99%	6,67	0,00	58.300,00
LOGICIEL	01/04/2006	58.977,00		58.977,00	14,99%	6,67	0,00	58.977,00
LOGICIEL	01/05/2006	80.032,00		80.032,00	14,99%	6,67	0,00	80.032,00
LOGICIEL	01/11/2006	2.774,96		2.774,96	14,99%	6,67	0,00	2.774,96
LOGICIEL	01/11/2006	782.380,00		782.380,00	14,99%	6,67	0,00	782.380,00
LOGICIEL	01/11/2006	100,00		100,00	14,99%	6,67	0,00	100,00
LOGICIEL	01/12/2006	59.835,01		59.835,01	14,99%	6,67	0,00	59.835,01
LOGICIEL	01/12/2006	35.935,20		35.935,20	14,99%	6,67	0,00	35.935,20
LOGICIEL	01/12/2006	35.935,20		35.935,20	14,99%	6,67	0,00	35.935,20
LOGICIEL	01/12/2006	32.140,80		32.140,80	14,99%	6,67	0,00	32.140,80
LOGICIEL	01/12/2006	29.016,00		29.016,00	14,99%	6,67	0,00	29.016,00
LOGICIEL	01/12/2006	29.529,36		29.529,36	14,99%	6,67	0,00	29.529,36
LOGICIEL	01/12/2006	63.277,20		63.277,20	14,99%	6,67	0,00	63.277,20
LOGICIEL	01/12/2006	59.835,01		59.835,01	14,99%	6,67	0,00	59.835,01
LOGICIEL	01/12/2006	59.835,01		59.835,01	14,99%	6,67	0,00	59.835,01
LOGICIEL	01/12/2006	21.204,00		21.204,00	14,99%	6,67	0,00	21.204,00
LOGICIEL	01/12/2006	88.280,06		88.280,06	14,99%	6,67	0,00	88.280,06
LOGICIEL	01/01/2007	49.500,00		49.500,00	14,99%	6,67	0,00	49.500,00
LOGICIEL	01/04/2007	32.150,30		32.150,30	14,99%	6,67	0,00	32.150,30
LOGICIEL	01/04/2007	6.697,38		6.697,38	14,99%	6,67	0,00	6.697,38
LOGICIEL	01/04/2007	14.767,72		14.767,72	14,99%	6,67	0,00	14.767,72
LOGICIEL	01/04/2007	6.940,77		6.940,77	14,99%	6,67	0,00	6.940,77
LOGICIEL	01/04/2007	6.940,77		6.940,77	14,99%	6,67	0,00	6.940,77
LOGICIEL	01/04/2007	86.372,98		86.372,98	14,99%	6,67	0,00	86.372,98
LOGICIEL	01/04/2007	46.944,82		46.944,82	14,99%	6,67	0,00	46.944,82
LOGICIEL	01/06/2007	5.190,83		5.190,83	14,99%	6,67	0,00	5.190,83
LOGICIEL	01/06/2007	29.180,84		29.180,84	14,99%	6,67	0,00	29.180,84
LOGICIEL	01/06/2007	7.530,80		7.530,80	14,99%	6,67	0,00	7.530,80
LOGICIEL	01/06/2007	108.494,10		108.494,10	14,99%	6,67	0,00	108.494,10
LOGICIEL	01/06/2007	77.658,28		77.658,28	14,99%	6,67	0,00	77.658,28
LOGICIEL	01/06/2007	16.666,60		16.666,60	14,99%	6,67	0,00	16.666,60
LOGICIEL	01/06/2007	5.218,83		5.218,83	14,99%	6,67	0,00	5.218,83
LOGICIEL	01/07/2007	3.248,50		3.248,50	14,99%	6,67	0,00	3.248,50
LOGICIEL	01/07/2007	46.944,82		46.944,82	14,99%	6,67	0,00	46.944,82
LOGICIEL	01/07/2007	12.235,60		12.235,60	14,99%	6,67	0,00	12.235,60
LOGICIEL	01/09/2007	16.666,75		16.666,75	14,99%	6,67	0,00	16.666,75
LOGICIEL	01/09/2007	108.332,87		108.332,87	14,99%	6,67	0,00	108.332,87
LOGICIEL	01/09/2007	7.519,68		7.519,68	14,99%	6,67	0,00	7.519,68
LOGICIEL	01/10/2007	28.323,00		28.323,00	14,99%	6,67	0,00	28.323,00
LOGICIEL	01/10/2007	263.891,00		263.891,00	14,99%	6,67	0,00	263.891,00
LOGICIEL	01/01/2008	16.347,80		16.347,80	14,99%	6,67	0,00	16.347,80
LOGICIEL	01/01/2008	37.847,91		37.847,91	14,99%	6,67	0,00	37.847,91
LOGICIEL	01/01/2008	316.640,00		316.640,00	14,99%	6,67	0,00	316.640,00
LOGICIEL	01/01/2008	664.000,00		664.000,00	14,99%	6,67	0,00	664.000,00
LOGICIEL	01/01/2008	16.590,24		16.590,24	14,99%	6,67	0,00	16.590,24
LOGICIEL	01/01/2008	41.331,63		41.331,63	14,99%	6,67	0,00	41.331,63
LOGICIEL	01/01/2008	41.331,63		41.331,63	14,99%	6,67	0,00	41.331,63
LOGICIEL	01/01/2008	49.062,42		49.062,42	14,99%	6,67	0,00	49.062,42
LOGICIEL	01/01/2008	348.832,65		348.832,65	14,99%	6,67	0,00	348.832,65
LOGICIEL	01/01/2008	10.497,55		10.497,55	14,99%	6,67	0,00	10.497,55
LOGICIEL	01/01/2008	52.771,46		52.771,46	14,99%	6,67	0,00	52.771,46
LOGICIEL	01/01/2008	63.318,71		63.318,71	14,99%	6,67	0,00	63.318,71
LOGICIEL	01/01/2008	14.665,20		14.665,20	14,99%	6,67	0,00	14.665,20
LOGICIEL	01/01/2008	2.643,35		2.643,35	14,99%	6,67	0,00	2.643,35
LOGICIEL	01/01/2008	3.535,37		3.535,37	14,99%	6,67	0,00	3.535,37
LOGICIEL	01/03/2008	5.611,70		5.611,70	14,99%	6,67	0,00	5.611,70
LOGICIEL	01/03/2008	4.604,29		4.604,29	14,99%	6,67	0,00	4.604,29
LOGICIEL	01/03/2008	6.226,00		6.226,00	14,99%	6,67	0,00	6.226,00

LOGICIEL	01/03/2008	171.634,00		171.634,00	14,99%	6,67	0,00	171.634,00
LOGICIEL	01/04/2008	4.043,15		4.043,15	14,99%	6,67	0,00	4.043,15
LOGICIEL	01/04/2008	218.499,00		218.499,00	14,99%	6,67	0,00	218.499,00
LOGICIEL	01/04/2008	35.731,09		35.731,09	14,99%	6,67	0,00	35.731,09
LOGICIEL	01/04/2008	30.393,00		30.393,00	14,99%	6,67	0,00	30.393,00
LOGICIEL	01/04/2008	2.664,00		2.664,00	14,99%	6,67	0,00	2.664,00
LOGICIEL	01/04/2008	79.157,00		79.157,00	14,99%	6,67	0,00	79.157,00
LOGICIEL	01/04/2008	9.776,80		9.776,80	14,99%	6,67	0,00	9.776,80
LOGICIEL	01/04/2008	82.658,40		82.658,40	14,99%	6,67	0,00	82.658,40
LOGICIEL	01/04/2008	65.250,00		65.250,00	14,99%	6,67	0,00	65.250,00
LOGICIEL	01/04/2008	351.187,24		351.187,24	14,99%	6,67	0,00	351.187,24
LOGICIEL	01/04/2008	15.887,30		15.887,30	14,99%	6,67	0,00	15.887,30
LOGICIEL	01/04/2008	3.745,07		3.745,07	14,99%	6,67	0,00	3.745,07
LOGICIEL	01/04/2008	542.277,95		542.277,95	14,99%	6,67	0,00	542.277,95
LOGICIEL	01/04/2008	24.123,00		24.123,00	14,99%	6,67	0,00	24.123,00
LOGICIEL	01/04/2008	265.544,09		265.544,09	14,99%	6,67	0,00	265.544,09
LOGICIEL	01/04/2008	1.393,95		1.393,95	14,99%	6,67	0,00	1.393,95
LOGICIEL	01/04/2008	3.658,83		3.658,83	14,99%	6,67	0,00	3.658,83
LOGICIEL	01/04/2008	3.745,07		3.745,07	14,99%	6,67	0,00	3.745,07
LOGICIEL	01/04/2008	8.800,00		8.800,00	14,99%	6,67	0,00	8.800,00
LOGICIEL	01/04/2008	12.306,66		12.306,66	14,99%	6,67	0,00	12.306,66
LOGICIEL	01/04/2008	13.200,00		13.200,00	14,99%	6,67	0,00	13.200,00
LOGICIEL	01/04/2008	13.902,50		13.902,50	14,99%	6,67	0,00	13.902,50
LOGICIEL	01/04/2008	26.535,00		26.535,00	14,99%	6,67	0,00	26.535,00
LOGICIEL	01/04/2008	50.848,87		50.848,87	14,99%	6,67	0,00	50.848,87
LOGICIEL	01/04/2008	3.133,00		3.133,00	14,99%	6,67	0,00	3.133,00
LOGICIEL	01/04/2008	3.191,00		3.191,00	14,99%	6,67	0,00	3.191,00
LOGICIEL	01/05/2008	147.760,07		147.760,07	14,99%	6,67	0,00	147.760,07
LOGICIEL	01/06/2008	46.200,00		46.200,00	14,99%	6,67	0,00	46.200,00
LOGICIEL	01/06/2008	39.600,00		39.600,00	14,99%	6,67	0,00	39.600,00
LOGICIEL	01/06/2008	62.428,31		62.428,31	14,99%	6,67	0,00	62.428,31
LOGICIEL	01/07/2008	26.400,00		26.400,00	14,99%	6,67	0,00	26.400,00
LOGICIEL	01/08/2008	269.361,39		269.361,39	14,99%	6,67	0,00	269.361,39
LOGICIEL	01/09/2008	94.988,62		94.988,62	14,99%	6,67	0,00	94.988,62
LOGICIEL	01/09/2008	116.638,98		116.638,98	14,99%	6,67	0,00	116.638,98
LOGICIEL	01/10/2008	39.600,00		39.600,00	14,99%	6,67	0,00	39.600,00
LOGICIEL	01/10/2008	39.600,00		39.600,00	14,99%	6,67	0,00	39.600,00
LOGICIEL	01/10/2008	39.600,00		39.600,00	14,99%	6,67	0,00	39.600,00
LOGICIEL	01/10/2008	17.070,00		17.070,00	14,99%	6,67	0,00	17.070,00
LOGICIEL	01/11/2008	187.504,24		187.504,24	14,99%	6,67	0,00	187.504,24
LOGICIEL	01/11/2008	36.919,97		36.919,97	14,99%	6,67	0,00	36.919,97
LOGICIEL	01/11/2008	1.708,00		1.708,00	14,99%	6,67	0,00	1.708,00
LOGICIEL	01/11/2008	4.183,00		4.183,00	14,99%	6,67	0,00	4.183,00
LOGICIEL	01/11/2008	4.193,00		4.193,00	14,99%	6,67	0,00	4.193,00
LOGICIEL	01/11/2008	4.465,00		4.465,00	14,99%	6,67	0,00	4.465,00
LOGICIEL	01/11/2008	4.861,00		4.861,00	14,99%	6,67	0,00	4.861,00
LOGICIEL	01/11/2008	4.873,00		4.873,00	14,99%	6,67	0,00	4.873,00
LOGICIEL	01/11/2008	35.584,00		35.584,00	14,99%	6,67	0,00	35.584,00
LOGICIEL	01/12/2008	3.954,00		3.954,00	14,99%	6,67	0,00	3.954,00
LOGICIEL	01/12/2008	15.431,00		15.431,00	14,99%	6,67	0,00	15.431,00
LOGICIEL	01/12/2008	4.695,00		4.695,00	14,99%	6,67	0,00	4.695,00
LOGICIEL	01/12/2008	3.474,00		3.474,00	14,99%	6,67	0,00	3.474,00
LOGICIEL	01/12/2008	2.224,00		2.224,00	14,99%	6,67	0,00	2.224,00
LOGICIEL	01/12/2008	153.450,00		153.450,00	14,99%	6,67	0,00	153.450,00
LOGICIEL	01/12/2008	40.032,00		40.032,00	14,99%	6,67	0,00	40.032,00
LOGICIEL	01/12/2008	77.193,00		77.193,00	14,99%	6,67	0,00	77.193,00
LOGICIEL	01/12/2008	124.856,63		124.856,63	14,99%	6,67	0,00	124.856,63
LOGICIEL	01/12/2008	3.099,00		3.099,00	14,99%	6,67	0,00	3.099,00
LOGICIEL	01/12/2008	3.229,00		3.229,00	14,99%	6,67	0,00	3.229,00
LOGICIEL	01/12/2008	3.261,00		3.261,00	14,99%	6,67	0,00	3.261,00

LOGICIEL	01/12/2008	3 909,00		3 909,00	14,99%	6,67	0,00	3 909,00
LOGICIEL	01/12/2008	5 164,00		5 164,00	14,99%	6,67	0,00	5 164,00
LOGICIEL	01/12/2008	5 326,00		5 326,00	14,99%	6,67	0,00	5 326,00
LOGICIEL	01/12/2008	5 713,00		5 713,00	14,99%	6,67	0,00	5 713,00
LOGICIEL	01/12/2008	5 972,00		5 972,00	14,99%	6,67	0,00	5 972,00
LOGICIEL	01/12/2008	7 435,00		7 435,00	14,99%	6,67	0,00	7 435,00
LOGICIEL	01/12/2008	12 648,00		12 648,00	14,99%	6,67	0,00	12 648,00
LOGICIEL	01/12/2008	7 478,00		7 478,00	14,99%	6,67	0,00	7 478,00
LOGICIEL	01/12/2008	9 508,00		9 508,00	14,99%	6,67	0,00	9 508,00
LOGICIEL	01/12/2008	9 931,00		9 931,00	14,99%	6,67	0,00	9 931,00
LOGICIEL	01/12/2008	9 993,00		9 993,00	14,99%	6,67	0,00	9 993,00
LOGICIEL	01/12/2008	10 345,00		10 345,00	14,99%	6,67	0,00	10 345,00
LOGICIEL	01/12/2008	923,10		923,10	14,99%	6,67	0,00	923,10
LOGICIEL	01/12/2008	50 891,09		50 891,09	14,99%	6,67	0,00	50 891,09
LOGICIEL	01/12/2008	3 959,00		3 959,00	14,99%	6,67	0,00	3 959,00
LOGICIEL	01/12/2008	39 600,00		39 600,00	14,99%	6,67	0,00	39 600,00
LOGICIEL	01/12/2008	39 600,00		39 600,00	14,99%	6,67	0,00	39 600,00
LOGICIEL	01/12/2008	12 648,00		12 648,00	14,99%	6,67	0,00	12 648,00
LOGICIEL	01/12/2008	3 360,00		3 360,00	14,99%	6,67	0,00	3 360,00
LOGICIEL	01/12/2008	40 032,00		40 032,00	14,99%	6,67	0,00	40 032,00
LOGICIEL	01/12/2008	6 672,00		6 672,00	14,99%	6,67	0,00	6 672,00
LOGICIEL	01/12/2008	40 032,00		40 032,00	14,99%	6,67	0,00	40 032,00
LOGICIEL	01/12/2008	10 242,00		10 242,00	14,99%	6,67	0,00	10 242,00
LOGICIEL	01/12/2008	14 404,00		14 404,00	14,99%	6,67	0,00	14 404,00
LOGICIEL	01/12/2008	48 772,00		48 772,00	14,99%	6,67	0,00	48 772,00
LOGICIEL	01/12/2008	57 824,00		57 824,00	14,99%	6,67	0,00	57 824,00
LOGICIEL	01/12/2008	97 545,00		97 545,00	14,99%	6,67	0,00	97 545,00
LOGICIEL	01/12/2008	133 200,00		133 200,00	14,99%	6,67	0,00	133 200,00
LOGICIEL	01/01/2009	880 520,89		880 520,89	14,99%	6,67	0,00	880 520,89
LOGICIEL	01/07/2009	2 616,25		2 616,25	14,99%	6,67	0,00	2 616,25
LOGICIEL	01/07/2009	495 500,00		495 500,00	14,99%	6,67	0,00	495 500,00
LOGICIEL	01/07/2009	4 444,78		4 444,78	14,99%	6,67	0,00	4 444,78
LOGICIEL	01/08/2009	4 444,78		4 444,78	14,99%	6,67	0,00	4 444,78
LOGICIEL	01/08/2009	10 465,00		10 465,00	14,99%	6,67	0,00	10 465,00
LOGICIEL	01/08/2009	16 033,06		16 033,06	14,99%	6,67	0,00	16 033,06
LOGICIEL	01/08/2009	18 313,75		18 313,75	14,99%	6,67	0,00	18 313,75
LOGICIEL	01/08/2009	121 875,00		121 875,00	14,99%	6,67	0,00	121 875,00
LOGICIEL	01/09/2009	39 624,55		39 624,55	14,99%	6,67	0,00	39 624,55
LOGICIEL	01/09/2009	44 237,98		44 237,98	14,99%	6,67	0,00	44 237,98
LOGICIEL	01/09/2009	48 700,00		48 700,00	14,99%	6,67	0,00	48 700,00
LOGICIEL	01/09/2009	55 533,39		55 533,39	14,99%	6,67	0,00	55 533,39
LOGICIEL	01/09/2009	58 548,42		58 548,42	14,99%	6,67	0,00	58 548,42
LOGICIEL	01/09/2009	64 132,25		64 132,25	14,99%	6,67	0,00	64 132,25
LOGICIEL	01/09/2009	80 165,31		80 165,31	14,99%	6,67	0,00	80 165,31
LOGICIEL	01/09/2009	20 041,39		20 041,39	14,99%	6,67	0,00	20 041,39
LOGICIEL	01/09/2009	44 237,98		44 237,98	14,99%	6,67	0,00	44 237,98
LOGICIEL	01/10/2009	116 000,00		116 000,00	14,99%	6,67	0,00	116 000,00
LOGICIEL	01/12/2009	343 784,77		343 784,77	14,99%	6,67	0,00	343 784,77
LOGICIEL	01/12/2009	6 171,22		6 171,22	14,99%	6,67	0,00	6 171,22
LOGICIEL	01/12/2009	58 456,20		58 456,20	14,99%	6,67	0,00	58 456,20
LOGICIEL	01/12/2009	2 616,25		2 616,25	14,99%	6,67	0,00	2 616,25
LOGICIEL	01/12/2009	487 951,17		487 951,17	14,99%	6,67	0,00	487 951,17
LOGICIEL	01/06/2010	1 262,35		1 262,35	14,99%	6,67	0,00	1 262,35
LOGICIEL	01/07/2010	43 494,00		43 494,00	14,99%	6,67	0,00	43 494,00
LOGICIEL	01/08/2010	38 000,00		38 000,00	14,99%	6,67	0,00	38 000,00
LOGICIEL	01/08/2010	63 000,00		63 000,00	14,99%	6,67	0,00	63 000,00
LOGICIEL	01/08/2010	81 000,00		81 000,00	14,99%	6,67	0,00	81 000,00
LOGICIEL	01/09/2010	24 299,89		24 299,89	14,99%	6,67	0,00	24 299,89
LOGICIEL	01/09/2010	612 155,68		612 155,68	14,99%	6,67	0,00	612 155,68
LOGICIEL	01/09/2010	55 227,02		55 227,02	14,99%	6,67	0,00	55 227,02

LOGICIEL	01/10/2010	38.786,28		38.786,28	14,99%	6,67	0,00	38.786,28
LOGICIEL	01/12/2010	193.931,40		193.931,40	14,99%	6,67	0,00	193.931,40
LOGICIEL	01/12/2010	192.624,77		192.624,77	14,99%	6,67	0,00	192.624,77
LOGICIEL	01/02/2011	133.456,76		133.456,76	20,00%	5,00	0,00	133.456,76
LOGICIEL	01/02/2011	38.614,35		38.614,35	20,00%	5,00	0,00	38.614,35
LOGICIEL	01/02/2011	5.776,72		5.776,72	20,00%	5,00	0,00	5.776,72
LOGICIEL	01/02/2011	23.625,14		23.625,14	20,00%	5,00	0,00	23.625,14
LOGICIEL	31/12/2011	118.682,90		118.682,90	20,00%	5,00	0,00	118.682,90
LOGICIEL	01/01/2012	66.385,16		66.385,16	20,00%	5,00	0,00	66.385,16
LOGICIEL	01/03/2012	29.100,00		29.100,00	20,00%	5,00	0,00	29.100,00
LOGICIEL	01/05/2012	50.000,00		50.000,00	20,00%	5,00	0,00	50.000,00
LOGICIEL	01/07/2012	25.000,00		25.000,00	20,00%	5,00	0,00	25.000,00
LOGICIEL	01/07/2012	40.000,00		40.000,00	20,00%	5,00	0,00	40.000,00
LOGICIEL	01/09/2012	10.000,00		10.000,00	20,00%	5,00	0,00	10.000,00
LOGICIEL	01/09/2012	127.981,08		127.981,08	20,00%	5,00	0,00	127.981,08
LOGICIEL	01/11/2012	128.458,44		128.458,44	20,00%	5,00	0,00	128.458,44
LOGICIEL	01/11/2012	194.843,60		194.843,60	20,00%	5,00	0,00	194.843,60
LOGICIEL	01/12/2012	3.017,00		3.017,00	20,00%	5,00	0,00	3.017,00
LOGICIEL	01/12/2012	3.092,00		3.092,00	20,00%	5,00	0,00	3.092,00
LOGICIEL	01/12/2012	3.661,00		3.661,00	20,00%	5,00	0,00	3.661,00
LOGICIEL	01/12/2012	4.788,00		4.788,00	20,00%	5,00	0,00	4.788,00
LOGICIEL	01/12/2012	5.376,00		5.376,00	20,00%	5,00	0,00	5.376,00
LOGICIEL	01/12/2012	29.421,47		29.421,47	20,00%	5,00	0,00	29.421,47
LOGICIEL	01/12/2012	103.715,30		103.715,30	20,00%	5,00	0,00	103.715,30
LOGICIEL	01/12/2012	51.857,71		51.857,71	20,00%	5,00	0,00	51.857,71
LOGICIEL	01/01/2013	3.000,00		3.000,00	20,00%	5,00	0,00	3.000,00
LOGICIEL	01/02/2013	900,00		900,00	20,00%	5,00	0,00	900,00
LOGICIEL	01/04/2013	79.579,71		79.579,71	20,00%	5,00	0,00	79.579,71
LOGICIEL	01/04/2013	51.765,02		51.765,02	20,00%	5,00	0,00	51.765,02
LOGICIEL	01/06/2013	41.000,00		41.000,00	20,00%	5,00	0,00	41.000,00
LOGICIEL	01/12/2013	41.514,50		41.514,50	20,00%	5,00	0,00	41.514,50
LOGICIEL	01/12/2013	12.460,00		12.460,00	20,00%	5,00	0,00	12.460,00
LOGICIEL	01/12/2013	686.221,88		686.221,88	20,00%	5,00	0,00	686.221,88
LOGICIEL	01/03/2014	300.000,00		300.000,00	20,00%	5,00	0,00	300.000,00
LOGICIEL	01/05/2014	34.731,02		34.731,02	20,00%	5,00	0,00	34.731,02
LOGICIEL	01/05/2014	40.000,00		40.000,00	20,00%	5,00	0,00	40.000,00
LOGICIEL	01/05/2014	815.000,00		815.000,00	20,00%	5,00	0,00	815.000,00
LOGICIEL	01/05/2014	815.000,00		815.000,00	20,00%	5,00	0,00	815.000,00
LOGICIEL	01/05/2014	47.070,75		47.070,75	20,00%	5,00	0,00	47.070,75
LOGICIEL	01/05/2014	28.416,30		28.416,30	20,00%	5,00	0,00	28.416,30
LOGICIEL	01/06/2014	51.740,00		51.740,00	20,00%	5,00	0,00	51.740,00
LOGICIEL	01/07/2014	34.598,39		34.598,39	20,00%	5,00	0,00	34.598,39
LOGICIEL	01/07/2014	28.307,79		28.307,79	20,00%	5,00	0,00	28.307,79
LOGICIEL	01/07/2014	46.890,99		46.890,99	20,00%	5,00	0,00	46.890,99
APPLICATION INVENTAIRE IMMOB.	01/09/2014	10.000,00		10.000,00	20,00%	5,00	0,00	10.000,00
MAN WINDOWS 7	01/10/2014	15.000,00		15.000,00	20,00%	5,00	0,00	15.000,00
SIRH	01/10/2014	52.894,61		52.894,61	20,00%	5,00	0,00	52.894,61
SIRH	01/10/2014	32.061,80		32.061,80	20,00%	5,00	0,00	32.061,80
SIRH	01/10/2014	2.002,44		2.002,44	20,00%	5,00	0,00	2.002,44
EKIP	01/12/2014	34.608,75		34.608,75	20,00%	5,00	0,00	34.608,75
EKIP	01/12/2014	51.913,02		51.913,02	20,00%	5,00	0,00	51.913,02
DECLARATION TRAITEMENT SALAIRE	01/02/2015	7.150,00		7.150,00	20,00%	5,00	0,00	7.150,00
ASSIST. MAITRISE OUVRAGE SIRH	01/02/2015	200.000,00		200.000,00	20,00%	5,00	0,00	200.000,00
VMWARE STANDARD	01/03/2015	66.576,00		66.576,00	20,00%	5,00	0,00	66.576,00
LOGICIEL PARALLELE DESKTOP	01/04/2015	1.450,00		1.450,00	20,00%	5,00	0,00	1.450,00
DEVEL. EKIP BACK	01/04/2015	84.794,47		84.794,47	20,00%	5,00	0,00	84.794,47
DEVELOP. EKIP	01/06/2015	6.112,83		6.112,83	20,00%	5,00	0,00	6.112,83
SAGE IMMOBILISATION	01/07/2015	63.175,00		63.175,00	20,00%	5,00	0,00	63.175,00
CREATION CRITERE VSA	01/10/2015	24.742,94		24.742,94	20,00%	5,00	0,00	24.742,94
SITE WEB+APPL. MOBILE	01/11/2015	331.000,00		331.000,00	20,00%	5,00	0,00	331.000,00

CORRECTION SITE WEB	01/11/2015	6 000,00		6 000,00	20,00%	5,00	0,00	6 000,00
AUDIT SITE WEB	01/11/2015	36 000,00		36 000,00	20,00%	5,00	0,00	36 000,00
REPORTING MENSUEL	01/11/2015	45 000,00		45 000,00	20,00%	5,00	0,00	45 000,00
BANK PAIMENT SAGE 1000	01/11/2015	74 500,00		74 500,00	20,00%	5,00	0,00	74 500,00
CONVERSION FACT. PDF SITE WEB	01/11/2015	17 500,00		17 500,00	20,00%	5,00	0,00	17 500,00
SIRH	01/12/2015	147 587,47		147 587,47	20,00%	5,00	0,00	147 587,47
SIRH	01/12/2015	22 138,10		22 138,10	20,00%	5,00	0,00	22 138,10
DEVELOPP. APPL. SITE WEB	01/06/2016	175 000,00		175 000,00	20,00%	5,00	0,00	175 000,00
EKIP POS	01/06/2016	16 513 830,57		7 251 004,34	6,67%	15,00	1 100 922,04	8 351 926,37
STREAMSERV	01/06/2016	529 888,00		232 666,81	6,67%	15,00	35 325,87	267 992,68
EKIP POS	01/07/2016	12 447,80		5 397,45	6,67%	15,00	829,85	6 227,30
EKIP POS	01/07/2016	37 343,40		16 192,37	6,67%	15,00	2 489,56	18 681,93
EKIP POS	01/07/2016	187 858,56		81 456,83	6,67%	15,00	12 523,90	93 980,73
EKIP POS	01/07/2016	131 107,93		56 849,36	6,67%	15,00	8 740,53	65 589,89
EKIP POS	01/07/2016	178 306,78		77 315,13	6,67%	15,00	11 887,12	89 202,25
EKIP POS	01/07/2016	11 089,66		4 808,55	6,67%	15,00	739,31	5 547,86
EKIP POS	01/07/2016	167 818,15		72 767,19	6,67%	15,00	11 187,88	83 955,07
EKIP POS	01/07/2016	125 863,61		54 575,39	6,67%	15,00	8 390,91	62 966,30
EKIP POS	01/07/2016	31 465,91		13 643,85	6,67%	15,00	2 097,73	15 741,58
EKIP POS	01/07/2016	55 498,44		24 064,54	6,67%	15,00	3 699,90	27 764,44
STREAMSERV	01/08/2016	9 000,00		3 851,51	6,67%	15,00	600,00	4 451,51
STREAMSERV	01/08/2016	40 500,00		17 331,78	6,67%	15,00	2 700,00	20 031,78
STREAMSERV	01/08/2016	21 000,00		8 986,85	6,67%	15,00	1 400,00	10 386,85
STREAMSERV	01/08/2016	18 000,00		7 703,01	6,67%	15,00	1 200,00	8 903,01
RED HAT E/SE LINUX	01/08/2016	43 778,00		43 778,00	20,00%	5,00	0,00	43 778,00
EKIP POS	01/08/2016	9 779,00		4 184,87	6,67%	15,00	651,93	4 836,80
EKIP POS	01/08/2016	3 863,00		1 653,14	6,67%	15,00	257,53	1 910,67
EKIP POS	01/08/2016	3 524,00		1 508,07	6,67%	15,00	234,93	1 743,00
EKIP POS	01/08/2016	6 352,00		2 718,32	6,67%	15,00	423,47	3 141,79
EKIP POS	01/10/2016	3 666,00		1 528,00	6,67%	15,00	244,40	1 772,40
EKIP POS	01/10/2016	7 009,00		2 921,39	6,67%	15,00	467,27	3 388,66
EKIP POS	01/10/2016	5 054,00		2 106,52	6,67%	15,00	336,93	2 443,45
EKIP POS	01/10/2016	3 756,00		1 565,51	6,67%	15,00	250,40	1 815,91
EKIP POS	01/11/2016	4 059,00		1 668,82	6,67%	15,00	270,60	1 939,42
TVA MONO-SOCIETE	01/11/2016	5 365,00		5 365,00	20,00%	5,00	0,00	5 365,00
EKIP POS	01/11/2016	4 026,00		1 655,26	6,67%	15,00	268,40	1 923,66
EKIP POS	01/12/2016	2 289,00		928,56	6,67%	15,00	152,60	1 081,16
EKIP POS	01/12/2016	149 385,60		60 600,08	6,67%	15,00	9 959,04	70 559,12
EKIP POS	01/12/2016	40 937,18		16 606,68	6,67%	15,00	2 729,15	19 335,83
EKIP POS	01/12/2016	161 712,04		65 600,44	6,67%	15,00	10 780,80	76 381,24
EKIP POS	01/02/2017	15 050,88		5 935,12	6,67%	15,00	1 003,39	6 938,52
EKIP POS	01/02/2017	47 942,00		18 905,34	6,67%	15,00	3 196,13	22 101,47
EKIP POS	01/02/2017	24 120,00		9 511,43	6,67%	15,00	1 608,00	11 119,43
EKIP POS	01/05/2017	172 621,84		65 265,24	6,67%	15,00	11 508,12	76 773,36
EKIP BACK	01/09/2017	171 207,00		171 207,00	20,00%	5,00	0,00	171 207,00
QLIKVIEW	01/10/2017	651 800,00		651 800,00	20,00%	5,00	0,00	651 800,00
QLIKVIEW	01/10/2017	60 000,00		60 000,00	20,00%	5,00	0,00	60 000,00
PCA	01/10/2017	373 000,00		372 999,99	20,00%	5,00	0,00	372 999,99
PCA	01/10/2017	70 000,00		69 999,99	20,00%	5,00	0,00	69 999,99
DEVELOPP. GESTION GTIES EK V6	01/12/2017	50 220,00		50 220,00	20,00%	5,00	0,00	50 220,00
LIC. LOGICIEL DPS BACKUP	01/12/2017	542 480,00		542 480,00	20,00%	5,00	0,00	542 480,00
QLIK VIEW	01/12/2017	60 000,00		60 000,00	20,00%	5,00	0,00	60 000,00
SYSTEME CONTROLE ACCES	01/01/2018	63 900,00		63 900,00	20,00%	5,00	0,00	63 900,00
APPLICATION MOBILE ENQUETE SATISF.	01/07/2018	48 675,00		43 847,51	20,00%	5,00	4 827,49	48 675,00
DEVELOPP. FACTURE PDF SITE	01/08/2018	14 000,00		12 373,70	20,00%	5,00	1 626,30	14 000,00
LIGIS	01/10/2018	181 500,00		154 349,59	20,00%	5,00	27 150,41	181 500,00
LIGIS	01/10/2018	647 485,01		550 628,34	20,00%	5,00	96 856,67	647 485,01
DEVELOPPEMENT REFERENCEMENT SITEWEB	01/10/2018	21 000,00		17 858,63	20,00%	5,00	3 141,37	21 000,00
DEVELOPP. WEB AGCE VIRTUELLE	01/10/2018	54 250,00		46 134,79	20,00%	5,00	8 115,21	54 250,00
DEVELOPP. REPORTING RENTABILITE	01/12/2018	20 000,00		16 339,73	20,00%	5,00	3 660,27	20 000,00

MIGRATION EF	01/03/2019	28.800,00		22.108,93	20,00%	5,00	5.760,00	27.868,93
CREATION NV SITE WEB	01/07/2019	64.285,00		45.052,34	20,00%	5,00	12.857,00	57.909,34
MODULE MKTING	01/09/2019	15.000,00		10.002,74	20,00%	5,00	3.000,00	13.002,74
SYNCHRON. AFAK CRM	01/09/2019	65.940,00		43.972,04	20,00%	5,00	13.188,00	57.160,04
CCG "DAMANE EXPRE	01/09/2019	68.400,00		45.612,49	20,00%	5,00	13.680,00	59.292,49
CCG "DAMANE EXPRESS"	01/09/2019	144.150,00		96.126,33	20,00%	5,00	28.830,00	124.956,33
CCG "DAMANE EXPRESS"	01/09/2019	86.490,00		57.675,80	20,00%	5,00	17.298,00	74.973,80
INTERFACE GED FRONT	01/09/2019	272.000,00		181.383,01	20,00%	5,00	54.400,00	235.783,01
EKIP POS DEVELOPP. SPEC.	01/09/2019	54.181,37		12.043,60	6,67%	15,00	3.612,09	15.655,69
EKIP POS DEVELOPP. SPEC.	01/09/2019	16.148,31		3.589,49	6,67%	15,00	1.076,55	4.666,04
EKIP	01/09/2019	33.267,43		22.184,36	20,00%	5,00	6.653,49	28.837,85
SYNCHRON. AFAK CRM	01/09/2019	32.970,00		21.986,02	20,00%	5,00	6.594,00	28.580,02
MODULE GESTION RECLAM. SAV	01/09/2019	56.000,00		37.343,56	20,00%	5,00	11.200,00	48.543,56
MODULE RECLAM. SAV	01/09/2019	56.000,00		37.343,56	20,00%	5,00	11.200,00	48.543,56
MODULE RECLAM. SAV	01/09/2019	56.000,00		37.343,56	20,00%	5,00	11.200,00	48.543,56
DEVELOPP. EBAIL V58	01/12/2019	12.197,91		7.525,94	20,00%	5,00	2.439,58	9.965,53
DEVELOPP. EBAIL V58	01/12/2019	110.598,44		68.237,73	20,00%	5,00	22.119,69	90.357,41
INTERFACE EXP. SCORE	01/01/2020	494.803,00		296.881,80	20,00%	5,00	98.960,60	395.842,40
INTERFACE EXP. SCORE	01/01/2020	493.803,77		296.282,26	20,00%	5,00	98.760,75	395.043,01
QLIK VIEW "RENTABILITE"50%	01/02/2020	44.000,00		25.652,60	20,00%	5,00	8.800,00	34.452,60
CCG "DAMANE EXPRESS"	01/03/2020	74.760,00		42.439,10	20,00%	5,00	14.952,00	57.391,10
QLIK VIEW RENTABILITE 50%	01/03/2020	44.000,00		24.977,53	20,00%	5,00	8.800,00	33.777,53

SEPARATION	01/03/2013	860,00		860,00	20,00%	5,00	0,00	860,00
SEPARATION	01/03/2013	860,00		860,00	20,00%	5,00	0,00	860,00
SEPARATION	01/03/2013	860,00		860,00	20,00%	5,00	0,00	860,00
SEPARATION	01/03/2013	860,00		860,00	20,00%	5,00	0,00	860,00
SEPARATION	01/03/2013	860,00		860,00	20,00%	5,00	0,00	860,00
SEPARATION	01/03/2013	860,00		860,00	20,00%	5,00	0,00	860,00
VOILE	01/03/2013	696,00		696,00	20,00%	5,00	0,00	696,00
VOILE	01/03/2013	696,00		696,00	20,00%	5,00	0,00	696,00
VOILE	01/03/2013	696,00		696,00	20,00%	5,00	0,00	696,00
VOILE	01/03/2013	696,00		696,00	20,00%	5,00	0,00	696,00
VOILE	01/03/2013	696,00		696,00	20,00%	5,00	0,00	696,00
VOILE	01/03/2013	696,00		696,00	20,00%	5,00	0,00	696,00
VOILE	01/03/2013	290,00		290,00	20,00%	5,00	0,00	290,00
VOILE	01/03/2013	290,00		290,00	20,00%	5,00	0,00	290,00
SEPARATION	01/03/2013	1.200,00		1.200,00	20,00%	5,00	0,00	1.200,00
VOILE	01/03/2013	290,00		290,00	20,00%	5,00	0,00	290,00
SEPARATION	01/03/2013	860,00		860,00	20,00%	5,00	0,00	860,00
VOILE	01/03/2013	290,00		290,00	20,00%	5,00	0,00	290,00
VOILE	01/03/2013	290,00		290,00	20,00%	5,00	0,00	290,00
TABLE BASSE BUREAU	01/05/2013	4.200,00		4.200,00	20,00%	5,00	0,00	4.200,00
BUREAU AVEC RETOUR	01/05/2013	16.500,00		16.500,00	20,00%	5,00	0,00	16.500,00
BUREAU AVEC RETOUR	01/05/2013	16.500,00		16.500,00	20,00%	5,00	0,00	16.500,00
BUREAU AVEC RETOUR	01/05/2013	38.000,00		38.000,00	20,00%	5,00	0,00	38.000,00
CANAPE BUREAU	01/05/2013	12.705,00		12.705,00	20,00%	5,00	0,00	12.705,00
TABLE BASSE BUREAU	01/05/2013	2.925,00		2.925,00	20,00%	5,00	0,00	2.925,00
MULTICLASSE	01/05/2013	10.500,00		10.500,00	20,00%	5,00	0,00	10.500,00
MULTICLASSE	01/05/2013	5.500,00		5.500,00	20,00%	5,00	0,00	5.500,00
MULTICLASSE	01/05/2013	5.500,00		5.500,00	20,00%	5,00	0,00	5.500,00
CANAPE BUREAU	01/05/2013	10.350,00		10.350,00	20,00%	5,00	0,00	10.350,00
DIVERS ACCESSOIRES BUREAU	01/05/2013	2.150,00		2.150,00	20,00%	5,00	0,00	2.150,00
TV	01/05/2013	24.158,33		24.158,33	20,00%	5,00	0,00	24.158,33
BUREAU SIMPLE	01/06/2013	8.750,00		8.750,00	20,00%	5,00	0,00	8.750,00
BUREAU SIMPLE	01/06/2013	8.750,00		8.750,00	20,00%	5,00	0,00	8.750,00
DIVERS ACCESSOIRES BUREAU	01/06/2013	3.500,00		3.500,00	20,00%	5,00	0,00	3.500,00
DIVERS ACCESSOIRES BUREAU	01/06/2013	3.500,00		3.500,00	20,00%	5,00	0,00	3.500,00
DIVERS ACCESSOIRES BUREAU	01/06/2013	3.500,00		3.500,00	20,00%	5,00	0,00	3.500,00
DIVERS ACCESSOIRES BUREAU	01/06/2013	3.500,00		3.500,00	20,00%	5,00	0,00	3.500,00
DIVERS ACCESSOIRES BUREAU	01/06/2013	3.500,00		3.500,00	20,00%	5,00	0,00	3.500,00
DIVERS ACCESSOIRES BUREAU	01/06/2013	3.500,00		3.500,00	20,00%	5,00	0,00	3.500,00
BUREAU SIMPLE	01/09/2013	900,00		900,00	20,00%	5,00	0,00	900,00
ARMOIRE	01/09/2013	5.411,00		5.411,00	20,00%	5,00	0,00	5.411,00
ARMOIRE	01/09/2013	5.411,00		5.411,00	20,00%	5,00	0,00	5.411,00
ARMOIRE	01/09/2013	5.411,00		5.411,00	20,00%	5,00	0,00	5.411,00
MULTICLASSE	01/09/2013	10.500,00		10.500,00	20,00%	5,00	0,00	10.500,00
BUREAU SIMPLE	01/09/2013	2.422,00		2.422,00	20,00%	5,00	0,00	2.422,00
BUREAU AVEC RETOUR	01/09/2013	4.413,50		4.413,50	20,00%	5,00	0,00	4.413,50
CAISSON	01/09/2013	1.820,00		1.820,00	20,00%	5,00	0,00	1.820,00
CHAUFFEUSE ATTENTE	01/09/2013	2.071,50		2.071,50	20,00%	5,00	0,00	2.071,50
CAISSON	01/09/2013	1.820,00		1.820,00	20,00%	5,00	0,00	1.820,00
FAUTEUIL REUNION	01/09/2013	1.394,98		1.394,98	20,00%	5,00	0,00	1.394,98
FAUTEUIL REUNION	01/09/2013	1.394,98		1.394,98	20,00%	5,00	0,00	1.394,98
FAUTEUIL REUNION	01/09/2013	1.394,98		1.394,98	20,00%	5,00	0,00	1.394,98
FAUTEUIL REUNION	01/09/2013	1.394,98		1.394,98	20,00%	5,00	0,00	1.394,98
FAUTEUIL REUNION	01/09/2013	1.394,98		1.394,98	20,00%	5,00	0,00	1.394,98
FAUTEUIL REUNION	01/09/2013	1.394,98		1.394,98	20,00%	5,00	0,00	1.394,98
FAUTEUIL REUNION	01/09/2013	1.394,98		1.394,98	20,00%	5,00	0,00	1.394,98
BUREAU AVEC RETOUR	01/09/2013	4.413,50		4.413,50	20,00%	5,00	0,00	4.413,50
BUREAU AVEC RETOUR	01/09/2013	4.413,50		4.413,50	20,00%	5,00	0,00	4.413,50
BUREAU AVEC RETOUR	01/09/2013	4.413,50		4.413,50	20,00%	5,00	0,00	4.413,50
BUREAU AVEC RETOUR	01/09/2013	4.413,50		4.413,50	20,00%	5,00	0,00	4.413,50
BUREAU AVEC RETOUR	01/09/2013	4.413,50		4.413,50	20,00%	5,00	0,00	4.413,50
BUREAU SIMPLE	01/09/2013	2.422,00		2.422,00	20,00%	5,00	0,00	2.422,00
BUREAU SIMPLE	01/09/2013	2.422,00		2.422,00	20,00%	5,00	0,00	2.422,00
BUREAU SIMPLE	01/09/2013	2.422,00		2.422,00	20,00%	5,00	0,00	2.422,00
BUREAU SIMPLE	01/09/2013	2.422,00		2.422,00	20,00%	5,00	0,00	2.422,00
BUREAU SIMPLE	01/09/2013	2.422,00		2.422,00	20,00%	5,00	0,00	2.422,00
CAISSON	01/09/2013	1.820,00		1.820,00	20,00%	5,00	0,00	1.820,00
CAISSON	01/09/2013	1.820,00		1.820,00	20,00%	5,00	0,00	1.820,00
CAISSON	01/09/2013	1.820,00		1.820,00	20,00%	5,00	0,00	1.820,00
CAISSON	01/09/2013	1.820,00		1.820,00	20,00%	5,00	0,00	1.820,00

DIVERS ACCESSOIRES BUREAU	01/01/2014	255,68		255,68	20,00%	5,00	0,00	255,68
DIVERS ACCESSOIRES BUREAU	01/01/2014	255,68		255,68	20,00%	5,00	0,00	255,68
BUREAU SIMPLE	01/03/2014	400,00		400,00	20,00%	5,00	0,00	400,00
BUREAU SIMPLE	01/03/2014	1.000,00		1.000,00	20,00%	5,00	0,00	1.000,00
BUREAU SIMPLE	01/03/2014	1.000,00		1.000,00	20,00%	5,00	0,00	1.000,00
BUREAU SIMPLE	01/03/2014	400,00		400,00	20,00%	5,00	0,00	400,00
BUREAU SIMPLE	01/06/2014	1.490,00		1.490,00	20,00%	5,00	0,00	1.490,00
FAUTEUIL PRINCIPALE	01/06/2014	990,00		990,00	20,00%	5,00	0,00	990,00
FAUTEUIL PRINCIPALE	01/06/2014	990,00		990,00	20,00%	5,00	0,00	990,00
FAUTEUIL PRINCIPALE	01/06/2014	990,00		990,00	20,00%	5,00	0,00	990,00
FAUTEUIL PRINCIPALE	01/06/2014	990,00		990,00	20,00%	5,00	0,00	990,00
BUREAU SIMPLE	01/06/2014	1.490,00		1.490,00	20,00%	5,00	0,00	1.490,00
BUREAU SIMPLE	01/06/2014	1.490,00		1.490,00	20,00%	5,00	0,00	1.490,00
BUREAU SIMPLE	01/06/2014	1.490,00		1.490,00	20,00%	5,00	0,00	1.490,00
DIVERS ACCESSOIRES BUREAU	01/08/2014	1.582,00		1.582,00	20,00%	5,00	0,00	1.582,00
VIDEO CONFERENCE	01/03/2015	9.158,33		9.158,33	20,00%	5,00	0,00	9.158,33
BUREAU SIMPLE	01/05/2015	6.360,00		6.360,00	20,00%	5,00	0,00	6.360,00
CANAPE BUREAU	01/05/2015	3.960,00		3.960,00	20,00%	5,00	0,00	3.960,00
DESTRUCTEUR DOCUMENTS	01/10/2015	980,00		980,00	20,00%	5,00	0,00	980,00
BUREAU AVEC RETOUR	01/12/2015	10.271,40		10.271,40	20,00%	5,00	0,00	10.271,40
FAUTEUIL PRINCIPALE	01/12/2015	7.129,80		7.129,80	20,00%	5,00	0,00	7.129,80
FAUTEUIL VISITEUR	01/12/2015	7.374,60		7.374,60	20,00%	5,00	0,00	7.374,60
CAISSON	01/12/2015	4.251,70		4.251,70	20,00%	5,00	0,00	4.251,70
MULTICLASSE	01/12/2015	6.428,55		6.428,55	20,00%	5,00	0,00	6.428,55
MULTICLASSE	01/12/2015	9.756,30		9.756,30	20,00%	5,00	0,00	9.756,30
FAUTEUIL VISITEUR	01/12/2015	6.428,55		6.428,55	20,00%	5,00	0,00	6.428,55
MEUBLES CORPS GEIS AVEC ETAGERE	01/01/2016	8.571,40		8.571,40	20,00%	5,00	0,00	8.571,40
MACHINE A AFFRANCHIR	01/02/2016	19.500,00		19.500,00	20,00%	5,00	0,00	19.500,00
POSTE IP 4018 ALCATEL	01/03/2016	10.940,00		10.940,00	20,00%	5,00	0,00	10.940,00
PREMIUM DESKPHONE 8028	01/03/2016	8.250,00		8.250,00	20,00%	5,00	0,00	8.250,00
PIETEMENT MAX ALIMUNUM	01/05/2016	2.049,30		2.049,31	20,00%	5,00	-0,01	2.049,30
PLATEAU COMPACT RESOL	01/05/2016	1.581,75		1.581,75	20,00%	5,00	0,00	1.581,75
TABOURET	01/05/2016	1.915,20		1.915,20	20,00%	5,00	0,00	1.915,20
CHAISE AVEC ACCOUDOIR	01/05/2016	3.847,50		3.847,50	20,00%	5,00	0,00	3.847,50
BUREAU	01/08/2016	15.954,00		15.954,00	20,00%	5,00	0,00	15.954,00
BUREAU	01/08/2016	2.919,00		2.919,00	20,00%	5,00	0,00	2.919,00
ECRAN LAQUE	01/08/2016	3.500,00		3.500,00	20,00%	5,00	0,00	3.500,00
FAUTEUIL PRINCIPALE	01/08/2016	19.950,00		19.950,00	20,00%	5,00	0,00	19.950,00
TABLE TONNEAU	01/08/2016	2.475,00		2.475,00	20,00%	5,00	0,00	2.475,00
FAUTEUIL VISITEUR	01/08/2016	12.640,00		12.640,00	20,00%	5,00	0,00	12.640,00
CLOISON ERGB	01/08/2016	12.100,00		12.100,00	20,00%	5,00	0,00	12.100,00
FONTAINE	01/10/2016	5.546,00		5.546,00	20,00%	5,00	0,00	5.546,00
DESTRUCTEUR	01/12/2016	950,00		950,00	20,00%	5,00	0,00	950,00
FAUTEUIL TEAM STRIKE	01/02/2017	17.824,50		17.824,50	20,00%	5,00	0,00	17.824,50
BUREAU VITAL	01/08/2017	1.793,40		1.793,40	20,00%	5,00	0,00	1.793,40
BUREAU DIRECTEUR	01/08/2017	6.550,00		6.550,00	20,00%	5,00	0,00	6.550,00
CAISSON	01/08/2017	1.500,00		1.500,00	20,00%	5,00	0,00	1.500,00
RANGEMENT	01/08/2017	5.085,00		5.085,00	20,00%	5,00	0,00	5.085,00
FAUTEUIL MIRO	01/08/2017	12.250,00		12.250,00	20,00%	5,00	0,00	12.250,00
FAUTEUIL LUGE	01/08/2017	15.800,00		15.800,00	20,00%	5,00	0,00	15.800,00
CHAUFFEUSE IBIZA	01/08/2017	9.150,00		9.150,00	20,00%	5,00	0,00	9.150,00
TABLE BASSE MOON	01/08/2017	5.310,00		5.310,00	20,00%	5,00	0,00	5.310,00
PORTE MANTEAU	01/11/2017	900,00		899,92	20,00%	5,00	0,08	900,00
ARMOIRE METAL SECRETAIRE	01/12/2017	4.200,00		4.200,00	20,00%	5,00	0,00	4.200,00
ARMOIRE RH	01/01/2018	4.200,00		4.200,00	20,00%	5,00	0,00	4.200,00
BIBIOTHEQUE	01/01/2018	658,33		658,33	20,00%	5,00	0,00	658,33
FAUTEUIL NATIVA MARRON	01/02/2018	6.277,50		6.170,87	20,00%	5,00	106,63	6.277,50
FAUTEUIL NATIVA JAUNE	01/02/2018	6.277,50		6.170,87	20,00%	5,00	106,63	6.277,50
FAUTEUIL NATIVA BLEU	01/02/2018	6.277,50		6.170,87	20,00%	5,00	106,63	6.277,50
TABLE COIN METAL+VERRE	01/02/2018	1.122,50		1.103,43	20,00%	5,00	19,07	1.122,50
BOITE A IDEE	01/02/2018	2.200,00		2.162,63	20,00%	5,00	37,37	2.200,00
TABLE REUNION	01/03/2018	3.967,50		3.839,24	20,00%	5,00	128,26	3.967,50
ELMT RANGEMENT	01/03/2018	1.244,25		1.204,02	20,00%	5,00	40,23	1.244,25
ELMT RANGEMENT	01/03/2018	13.462,50		13.027,27	20,00%	5,00	435,23	13.462,50
ELMT RANGEMENT	01/03/2018	5.827,50		5.639,10	20,00%	5,00	188,40	5.827,50
PORTE MANTEAUX	01/03/2018	2.619,75		2.535,06	20,00%	5,00	84,69	2.619,75
CHAISE B. MANET	01/03/2018	8.340,00		8.070,38	20,00%	5,00	269,62	8.340,00
ARMOIRE METAL	01/04/2018	4.200,00		3.992,88	20,00%	5,00	207,12	4.200,00
WORKSTATION	01/07/2018	4.140,00		3.729,40	20,00%	5,00	410,60	4.140,00
SEPARATION TISSU	01/07/2018	1.053,00		948,57	20,00%	5,00	104,43	1.053,00
CAISSON MOBILE	01/07/2018	4.500,00		4.053,70	20,00%	5,00	446,30	4.500,00
ARMOIRE	01/07/2018	2.691,00		2.424,11	20,00%	5,00	266,89	2.691,00

FAUTEUIL ORESIDENT	01/07/2018	4.500,00		4.053,70	20,00%	5,00	446,30	4.500,00
SUPPORT TABLETTE	01/09/2018	6.400,00		5.656,55	20,00%	5,00	743,45	6.400,00
COMPTOIR RECEPTION	01/12/2018	8.400,00		6.862,68	20,00%	5,00	1.537,32	8.400,00
PORTE MANTEAU	01/12/2018	1.350,00		1.102,93	20,00%	5,00	247,07	1.350,00
FAUTEUIL BUR.	01/12/2018	2.580,00		2.107,82	20,00%	5,00	472,18	2.580,00
VOILE DE FOND BUREAU	01/01/2019	6.000,00		4.800,00	20,00%	5,00	1.200,00	6.000,00
PORTE MANTEAU	01/03/2019	450,00		345,45	20,00%	5,00	90,00	435,45
FANTAINE	01/04/2019	6.072,00		4.558,16	20,00%	5,00	1.214,40	5.772,56
ARMOIRE A RIDEAUX	01/05/2019	21.000,00		15.419,18	20,00%	5,00	4.200,00	19.619,18
ARMOIRE BASSE A RIDEAUX	01/05/2019	6.400,00		4.699,18	20,00%	5,00	1.280,00	5.979,18
CAISSON MOBILE	01/05/2019	4.950,00		3.634,52	20,00%	5,00	990,00	4.624,52
RETOUR LINCOR	01/05/2019	1.250,00		917,81	20,00%	5,00	250,00	1.167,81
ARMOIRE BASSE	01/05/2019	2.750,00		2.019,18	20,00%	5,00	550,00	2.569,18
CAISSON	01/05/2019	2.400,00		1.762,19	20,00%	5,00	480,00	2.242,19
FAUTEUIL BUREAU	01/05/2019	3.300,00		2.423,01	20,00%	5,00	660,00	3.083,01
ARMOIRE BASSE	01/10/2019	2.750,00		1.788,63	20,00%	5,00	550,00	2.338,63
ARMOIRE A RIDEAU	01/10/2019	8.400,00		5.463,45	20,00%	5,00	1.680,00	7.143,45
FAUTEUIL PRESIDENT	01/12/2019	1.990,00		1.227,80	20,00%	5,00	398,00	1.625,80
BUREAU LINCOR	01/03/2020	3.580,00		2.032,26	20,00%	5,00	716,00	2.748,26
CAISSONS MARBELLA	01/03/2020	2.380,00		1.351,06	20,00%	5,00	476,00	1.827,06
FAUTEUIL PRESIDENT	01/03/2020	8.750,00		4.967,12	20,00%	5,00	1.750,00	6.717,12

**ETAT DE DOTATIONS AUX AMORTISSEMENTS
 RELATIFS AUX IMMOBILISATIONS**

1	Montant global 16.966.638,91		DH					
2	Détail : cf. feuillets annexes, au nombre de 1							
	Il convient d'établir autant de feuillets annexes qu'il existe de groupes d'éléments de même nature amortissables au même taux.							
	Modèle de feuillet annexe 1							
	Feuillet n° Amortissements de l'exercice allant du 01/01/2023 au 31/12/2023							
	Immobilisations concernées MATERIEL INFORMATIQUE							
	Date d'entrée (1)	Valeur à amortir		Amortissements déduits du			Total des amortissements à la fin de l'exercice (col.4 + col.7)	
		Prix d'acquisition (2)	Valeur comptable après - réévaluation (3)	Amortissements antérieurs (3)	Taux (5)	Durée (4)		Amortissements normaux ou accélérés de l'exercice (7)
	1	2	3	4	5	6	7	8
SERVEUR WINTEL	01/10/2003	34.974,20		34.974,20	14,99%	6,67	0,00	34.974,20
SERVEUR WINTEL	01/10/2003	34.974,20		34.974,20	14,99%	6,67	0,00	34.974,20
SERVEUR WINTEL	01/10/2003	34.974,20		34.974,20	14,99%	6,67	0,00	34.974,20
SERVEUR WINTEL	01/10/2003	34.974,20		34.974,20	14,99%	6,67	0,00	34.974,20
SERVEUR WINTEL	01/10/2003	34.974,20		34.974,20	14,99%	6,67	0,00	34.974,20
ROBOT DE SAUVEGARDE	01/01/2005	37.970,00		37.970,00	14,99%	6,67	0,00	37.970,00
BAIE DE STOCKAGE	01/01/2005	167.400,00		167.400,00	14,99%	6,67	0,00	167.400,00
RACK SERVEUR	01/01/2005	38.250,00		38.250,00	14,99%	6,67	0,00	38.250,00
RACK SERVEUR	01/01/2005	38.250,00		38.250,00	14,99%	6,67	0,00	38.250,00
SERVEUR POWER	01/01/2005	239.440,00		239.440,00	14,99%	6,67	0,00	239.440,00
SERVEUR POWER	01/01/2005	210.720,00		210.720,00	14,99%	6,67	0,00	210.720,00
ROBOT DE SAUVEGARDE	01/01/2005	37.970,00		37.970,00	14,99%	6,67	0,00	37.970,00
ORDINATEUR PORTABLE	01/01/2007	12.670,00		12.670,00	14,99%	6,67	0,00	12.670,00
ORDINATEUR PORTABLE	01/01/2007	12.670,00		12.670,00	14,99%	6,67	0,00	12.670,00
ORDINATEUR PORTABLE	01/01/2007	12.670,00		12.670,00	14,99%	6,67	0,00	12.670,00
ORDINATEUR PORTABLE	01/01/2007	12.670,00		12.670,00	14,99%	6,67	0,00	12.670,00
ORDINATEUR PORTABLE	01/01/2007	12.670,00		12.670,00	14,99%	6,67	0,00	12.670,00
ROUTEUR	01/04/2007	7.350,00		7.350,00	14,99%	6,67	0,00	7.350,00
ROUTEUR	01/04/2007	2.540,00		2.540,00	14,99%	6,67	0,00	2.540,00
EQUIPEMENT RESEAUX TELECOM SECURITE	01/04/2007	600,00		600,00	14,99%	6,67	0,00	600,00
BAIE DE STOCKAGE	01/04/2007	64.225,00		64.225,00	14,99%	6,67	0,00	64.225,00
ECRAN	01/07/2007	2.045,00		2.045,00	14,99%	6,67	0,00	2.045,00
ECRAN	01/07/2007	2.178,00		2.178,00	14,99%	6,67	0,00	2.178,00
ORDINATEUR FIXE	01/07/2007	6.489,00		6.489,00	14,99%	6,67	0,00	6.489,00
IMPRIMANTE LOCALE	01/07/2007	2.667,00		2.667,00	14,99%	6,67	0,00	2.667,00
ORDINATEUR FIXE	01/07/2007	5.952,00		5.952,00	14,99%	6,67	0,00	5.952,00
ORDINATEUR FIXE	01/07/2007	6.489,00		6.489,00	14,99%	6,67	0,00	6.489,00
ECRAN	01/07/2007	2.045,00		2.045,00	14,99%	6,67	0,00	2.045,00
ECRAN	01/07/2007	2.045,00		2.045,00	14,99%	6,67	0,00	2.045,00
ECRAN	01/07/2007	2.178,00		2.178,00	14,99%	6,67	0,00	2.178,00
SERVEUR WINTEL	01/07/2007	35.744,00		35.744,00	14,99%	6,67	0,00	35.744,00
ECRAN	01/07/2007	2.045,00		2.045,00	14,99%	6,67	0,00	2.045,00
ECRAN	01/07/2007	2.178,00		2.178,00	14,99%	6,67	0,00	2.178,00
ECRAN	01/07/2007	2.178,00		2.178,00	14,99%	6,67	0,00	2.178,00
ECRAN	01/07/2007	2.178,00		2.178,00	14,99%	6,67	0,00	2.178,00
ECRAN	01/07/2007	2.178,00		2.178,00	14,99%	6,67	0,00	2.178,00
ECRAN	01/07/2007	2.178,00		2.178,00	14,99%	6,67	0,00	2.178,00
ECRAN	01/07/2007	2.178,00		2.178,00	14,99%	6,67	0,00	2.178,00
ECRAN	01/07/2007	2.178,00		2.178,00	14,99%	6,67	0,00	2.178,00
EQUIPEMENT POSTE DE TRAVAIL	01/07/2007	1.000,00		1.000,00	14,99%	6,67	0,00	1.000,00
SERVEUR WINTEL	01/07/2007	125.104,00		125.104,00	14,99%	6,67	0,00	125.104,00
RACK SERVEUR	01/07/2007	38.217,00		38.217,00	14,99%	6,67	0,00	38.217,00
ROBOT DE SAUVEGARDE	01/07/2007	232.706,00		232.706,00	14,99%	6,67	0,00	232.706,00
SERVEUR WINTEL	01/07/2007	7.459,00		7.459,00	14,99%	6,67	0,00	7.459,00
IMPRIMANTE LOCALE	01/07/2007	1.862,00		1.862,00	14,99%	6,67	0,00	1.862,00
IMPRIMANTE LOCALE	01/07/2007	1.862,00		1.862,00	14,99%	6,67	0,00	1.862,00
IMPRIMANTE LOCALE	01/07/2007	1.862,00		1.862,00	14,99%	6,67	0,00	1.862,00
IMPRIMANTE LOCALE	01/07/2007	1.862,00		1.862,00	14,99%	6,67	0,00	1.862,00
IMPRIMANTE LOCALE	01/07/2007	1.862,00		1.862,00	14,99%	6,67	0,00	1.862,00
IMPRIMANTE RESEAU	01/07/2007	19.589,00		19.589,00	14,99%	6,67	0,00	19.589,00
IMPRIMANTE MATRICIELLE	01/07/2007	9.295,00		9.295,00	14,99%	6,67	0,00	9.295,00
IMPRIMANTE MATRICIELLE	01/07/2007	9.295,00		9.295,00	14,99%	6,67	0,00	9.295,00
IMPRIMANTE MATRICIELLE	01/07/2007	9.295,00		9.295,00	14,99%	6,67	0,00	9.295,00

ORDINATEUR FIXE	01/07/2007	6.489,00		6.489,00	14,99%	6,67	0,00	6.489,00
ORDINATEUR FIXE	01/07/2007	6.489,00		6.489,00	14,99%	6,67	0,00	6.489,00
ORDINATEUR FIXE	01/07/2007	6.489,00		6.489,00	14,99%	6,67	0,00	6.489,00
ORDINATEUR FIXE	01/07/2007	6.489,00		6.489,00	14,99%	6,67	0,00	6.489,00
ORDINATEUR FIXE	01/07/2007	6.489,00		6.489,00	14,99%	6,67	0,00	6.489,00
ORDINATEUR FIXE	01/07/2007	6.489,00		6.489,00	14,99%	6,67	0,00	6.489,00
ORDINATEUR FIXE	01/07/2007	6.489,00		6.489,00	14,99%	6,67	0,00	6.489,00
ECRAN	01/07/2007	2.178,00		2.178,00	14,99%	6,67	0,00	2.178,00
ECRAN	01/07/2007	2.178,00		2.178,00	14,99%	6,67	0,00	2.178,00
ECRAN	01/07/2007	2.045,00		2.045,00	14,99%	6,67	0,00	2.045,00
ECRAN	01/07/2007	2.045,00		2.045,00	14,99%	6,67	0,00	2.045,00
ECRAN	01/07/2007	2.045,00		2.045,00	14,99%	6,67	0,00	2.045,00
ECRAN	01/07/2007	2.045,00		2.045,00	14,99%	6,67	0,00	2.045,00
ECRAN	01/07/2007	2.045,00		2.045,00	14,99%	6,67	0,00	2.045,00
ECRAN	01/07/2007	2.045,00		2.045,00	14,99%	6,67	0,00	2.045,00
ECRAN	01/07/2007	2.045,00		2.045,00	14,99%	6,67	0,00	2.045,00
ECRAN	01/07/2007	2.045,00		2.045,00	14,99%	6,67	0,00	2.045,00
ECRAN	01/07/2007	2.045,00		2.045,00	14,99%	6,67	0,00	2.045,00
ECRAN	01/07/2007	2.045,00		2.045,00	14,99%	6,67	0,00	2.045,00
ECRAN	01/07/2007	2.045,00		2.045,00	14,99%	6,67	0,00	2.045,00
ECRAN	01/07/2007	2.045,00		2.045,00	14,99%	6,67	0,00	2.045,00
ECRAN	01/07/2007	2.045,00		2.045,00	14,99%	6,67	0,00	2.045,00
ECRAN	01/07/2007	2.045,00		2.045,00	14,99%	6,67	0,00	2.045,00
IMPRIMANTE LOCALE	01/07/2007	2.667,00		2.667,00	14,99%	6,67	0,00	2.667,00
IMPRIMANTE LOCALE	01/07/2007	2.667,00		2.667,00	14,99%	6,67	0,00	2.667,00
IMPRIMANTE LOCALE	01/07/2007	2.667,00		2.667,00	14,99%	6,67	0,00	2.667,00
IMPRIMANTE LOCALE	01/07/2007	2.667,00		2.667,00	14,99%	6,67	0,00	2.667,00
IMPRIMANTE LOCALE	01/07/2007	2.667,00		2.667,00	14,99%	6,67	0,00	2.667,00
IMPRIMANTE LOCALE	01/07/2007	2.667,00		2.667,00	14,99%	6,67	0,00	2.667,00
IMPRIMANTE LOCALE	01/07/2007	2.667,00		2.667,00	14,99%	6,67	0,00	2.667,00
ORDINATEUR FIXE	01/07/2007	5.952,00		5.952,00	14,99%	6,67	0,00	5.952,00
ORDINATEUR FIXE	01/07/2007	5.952,00		5.952,00	14,99%	6,67	0,00	5.952,00
ORDINATEUR FIXE	01/07/2007	5.952,00		5.952,00	14,99%	6,67	0,00	5.952,00
ORDINATEUR FIXE	01/07/2007	5.952,00		5.952,00	14,99%	6,67	0,00	5.952,00
ORDINATEUR FIXE	01/07/2007	5.952,00		5.952,00	14,99%	6,67	0,00	5.952,00
ORDINATEUR FIXE	01/07/2007	5.952,00		5.952,00	14,99%	6,67	0,00	5.952,00
ORDINATEUR FIXE	01/07/2007	5.952,00		5.952,00	14,99%	6,67	0,00	5.952,00
ORDINATEUR FIXE	01/07/2007	5.952,00		5.952,00	14,99%	6,67	0,00	5.952,00
ORDINATEUR FIXE	01/07/2007	5.952,00		5.952,00	14,99%	6,67	0,00	5.952,00
IMPRIMANTE LOCALE	01/07/2007	1.862,00		1.862,00	14,99%	6,67	0,00	1.862,00
ORDINATEUR PORTABLE	01/10/2007	12.990,00		12.990,00	14,99%	6,67	0,00	12.990,00
ORDINATEUR PORTABLE	01/10/2007	12.990,00		12.990,00	14,99%	6,67	0,00	12.990,00
ORDINATEUR PORTABLE	01/10/2007	12.990,00		12.990,00	14,99%	6,67	0,00	12.990,00
ORDINATEUR PORTABLE	01/10/2007	12.990,00		12.990,00	14,99%	6,67	0,00	12.990,00
SERVEUR POWER	01/11/2007	343.260,00		343.260,00	14,99%	6,67	0,00	343.260,00
SWITCH SAN	01/11/2007	35.732,00		35.732,00	14,99%	6,67	0,00	35.732,00
SERVEUR WINTEL	01/11/2007	50.478,00		50.478,00	14,99%	6,67	0,00	50.478,00
SERVEUR WINTEL	01/11/2007	14.290,00		14.290,00	14,99%	6,67	0,00	14.290,00
BAIE DE STOCKAGE	01/11/2007	306.801,00		306.801,00	14,99%	6,67	0,00	306.801,00
EQUIPEMENT POSTE DE TRAVAIL	01/05/2008	4.850,00		4.850,00	14,99%	6,67	0,00	4.850,00
IMPRIMANTE LOCALE	01/05/2008	1.835,00		1.835,00	14,99%	6,67	0,00	1.835,00
IMPRIMANTE LOCALE	01/05/2008	1.835,00		1.835,00	14,99%	6,67	0,00	1.835,00
IMPRIMANTE LOCALE	01/05/2008	1.835,00		1.835,00	14,99%	6,67	0,00	1.835,00
IMPRIMANTE LOCALE	01/05/2008	1.835,00		1.835,00	14,99%	6,67	0,00	1.835,00
IMPRIMANTE LOCALE	01/05/2008	1.835,00		1.835,00	14,99%	6,67	0,00	1.835,00
IMPRIMANTE LOCALE	01/05/2008	1.835,00		1.835,00	14,99%	6,67	0,00	1.835,00
ORDINATEUR PORTABLE	01/05/2008	11.490,50		11.490,50	14,99%	6,67	0,00	11.490,50
ORDINATEUR PORTABLE	01/05/2008	11.490,50		11.490,50	14,99%	6,67	0,00	11.490,50
EQUIPEMENT TELEPHONE ET MULTIMEDIA	01/06/2008	5.988,00		5.988,00	14,99%	6,67	0,00	5.988,00
POSTE BASIC	01/06/2008	10.760,00		10.760,00	14,99%	6,67	0,00	10.760,00
ECRAN	01/07/2008	2.166,00		2.166,00	14,99%	6,67	0,00	2.166,00
ECRAN	01/07/2008	2.166,00		2.166,00	14,99%	6,67	0,00	2.166,00
ORDINATEUR FIXE	01/07/2008	6.515,00		6.515,00	14,99%	6,67	0,00	6.515,00
ORDINATEUR FIXE	01/07/2008	6.515,00		6.515,00	14,99%	6,67	0,00	6.515,00
ORDINATEUR FIXE	01/07/2008	6.515,00		6.515,00	14,99%	6,67	0,00	6.515,00
ORDINATEUR FIXE	01/07/2008	6.515,00		6.515,00	14,99%	6,67	0,00	6.515,00

IMPRIMANTE LOCALE	01/02/2009	2.390,00		2.390,00	14,99%	6,67	0,00	2.390,00
VIDEO PROJECTEUR	01/02/2009	6.600,00		6.600,00	14,99%	6,67	0,00	6.600,00
SERVEUR POWER	01/02/2009	411.480,00		411.480,00	14,99%	6,67	0,00	411.480,00
SERVEUR WINTEL	01/02/2009	32.260,00		32.260,00	14,99%	6,67	0,00	32.260,00
SWITCH SAN	01/02/2009	28.170,00		28.170,00	14,99%	6,67	0,00	28.170,00
BAIE DE STOCKAGE	01/02/2009	23.150,00		23.150,00	14,99%	6,67	0,00	23.150,00
CHASSIS BLADE	01/07/2009	201.960,00		201.960,00	14,99%	6,67	0,00	201.960,00
SERVEUR BLADE	01/07/2009	46.000,00		46.000,00	14,99%	6,67	0,00	46.000,00
SERVEUR BLADE	01/07/2009	46.000,00		46.000,00	14,99%	6,67	0,00	46.000,00
BAIE DE STOCKAGE	01/07/2009	71.360,00		71.360,00	14,99%	6,67	0,00	71.360,00
SCANNER	01/08/2009	35.851,00		35.851,00	14,99%	6,67	0,00	35.851,00
SCANNER	01/08/2009	35.851,00		35.851,00	14,99%	6,67	0,00	35.851,00
ECRAN	01/10/2009	1.580,00		1.580,00	14,99%	6,67	0,00	1.580,00
SERVEUR WINTEL	01/10/2009	9.590,00		9.590,00	14,99%	6,67	0,00	9.590,00
ORDINATEUR FIXE	01/10/2009	5.940,00		5.940,00	14,99%	6,67	0,00	5.940,00
ORDINATEUR FIXE	01/10/2009	5.940,00		5.940,00	14,99%	6,67	0,00	5.940,00
ORDINATEUR FIXE	01/10/2009	5.940,00		5.940,00	14,99%	6,67	0,00	5.940,00
ORDINATEUR FIXE	01/10/2009	5.940,00		5.940,00	14,99%	6,67	0,00	5.940,00
ORDINATEUR FIXE	01/10/2009	5.940,00		5.940,00	14,99%	6,67	0,00	5.940,00
ORDINATEUR FIXE	01/10/2009	5.940,00		5.940,00	14,99%	6,67	0,00	5.940,00
ORDINATEUR FIXE	01/10/2009	5.940,00		5.940,00	14,99%	6,67	0,00	5.940,00
ECRAN	01/10/2009	1.580,00		1.580,00	14,99%	6,67	0,00	1.580,00
ECRAN	01/10/2009	1.580,00		1.580,00	14,99%	6,67	0,00	1.580,00
ECRAN	01/10/2009	1.580,00		1.580,00	14,99%	6,67	0,00	1.580,00
ECRAN	01/10/2009	1.580,00		1.580,00	14,99%	6,67	0,00	1.580,00
ECRAN	01/10/2009	1.580,00		1.580,00	14,99%	6,67	0,00	1.580,00
SERVEUR POWER	01/10/2009	66.140,00		66.140,00	14,99%	6,67	0,00	66.140,00
EQUIPEMENT TELEPHONE ET MULTIMEDIA	01/01/2010	25.500,00		25.500,00	14,99%	6,67	0,00	25.500,00
ORDINATEUR PORTABLE	01/05/2010	10.690,00		10.690,00	14,99%	6,67	0,00	10.690,00
ORDINATEUR PORTABLE	01/05/2010	10.690,00		10.690,00	14,99%	6,67	0,00	10.690,00
ORDINATEUR PORTABLE	01/05/2010	10.690,00		10.690,00	14,99%	6,67	0,00	10.690,00
ORDINATEUR PORTABLE	01/05/2010	10.690,00		10.690,00	14,99%	6,67	0,00	10.690,00
IMPRIMANTE MATRICIELLE	01/05/2010	7.500,00		7.500,00	14,99%	6,67	0,00	7.500,00
ORDINATEUR FIXE	01/12/2010	5.200,00		5.200,00	14,99%	6,67	0,00	5.200,00
ORDINATEUR FIXE	01/12/2010	5.200,00		5.200,00	14,99%	6,67	0,00	5.200,00
FIREWALL	01/12/2010	51.736,00		51.736,00	14,99%	6,67	0,00	51.736,00
FIREWALL	01/12/2010	51.736,00		51.736,00	14,99%	6,67	0,00	51.736,00
ORDINATEUR FIXE	01/12/2010	5.200,00		5.200,00	14,99%	6,67	0,00	5.200,00
ORDINATEUR FIXE	01/12/2010	5.200,00		5.200,00	14,99%	6,67	0,00	5.200,00
ORDINATEUR FIXE	01/02/2011	3.950,00		3.950,00	20,00%	5,00	0,00	3.950,00
ORDINATEUR FIXE	01/02/2011	3.950,00		3.950,00	20,00%	5,00	0,00	3.950,00
ORDINATEUR FIXE	01/04/2011	3.950,00		3.950,00	20,00%	5,00	0,00	3.950,00
ORDINATEUR FIXE	01/04/2011	3.950,00		3.950,00	20,00%	5,00	0,00	3.950,00
ORDINATEUR FIXE	01/04/2011	3.950,00		3.950,00	20,00%	5,00	0,00	3.950,00
ORDINATEUR FIXE	01/04/2011	3.950,00		3.950,00	20,00%	5,00	0,00	3.950,00
ECRAN	01/04/2011	1.470,00		1.470,00	20,00%	5,00	0,00	1.470,00
ECRAN	01/04/2011	1.470,00		1.470,00	20,00%	5,00	0,00	1.470,00
ECRAN	01/04/2011	1.470,00		1.470,00	20,00%	5,00	0,00	1.470,00
ECRAN	01/04/2011	1.470,00		1.470,00	20,00%	5,00	0,00	1.470,00
ORDINATEUR FIXE	01/04/2011	3.950,00		3.950,00	20,00%	5,00	0,00	3.950,00
ORDINATEUR PORTABLE	01/08/2011	11.980,00		11.980,00	20,00%	5,00	0,00	11.980,00
ORDINATEUR PORTABLE	01/09/2011	10.630,00		10.630,00	20,00%	5,00	0,00	10.630,00
ORDINATEUR PORTABLE	01/09/2011	9.350,00		9.350,00	20,00%	5,00	0,00	9.350,00
ORDINATEUR PORTABLE	01/09/2011	10.630,00		10.630,00	20,00%	5,00	0,00	10.630,00
ORDINATEUR PORTABLE	01/09/2011	10.630,00		10.630,00	20,00%	5,00	0,00	10.630,00
SWITCH RESEAU	01/10/2011	3.719,00		3.719,00	20,00%	5,00	0,00	3.719,00
IMPRIMANTE LOCALE	01/10/2011	1.890,00		1.890,00	20,00%	5,00	0,00	1.890,00
IMPRIMANTE LOCALE	01/10/2011	1.890,00		1.890,00	20,00%	5,00	0,00	1.890,00
ECRAN	01/12/2011	2.260,00		2.260,00	20,00%	5,00	0,00	2.260,00
ORDINATEUR FIXE	01/12/2011	4.660,00		4.660,00	20,00%	5,00	0,00	4.660,00
ORDINATEUR FIXE	01/12/2011	4.660,00		4.660,00	20,00%	5,00	0,00	4.660,00
ECRAN	01/12/2011	1.470,00		1.470,00	20,00%	5,00	0,00	1.470,00
ECRAN	01/12/2011	1.470,00		1.470,00	20,00%	5,00	0,00	1.470,00
BAIE DE STOCKAGE	01/03/2012	24.000,00		24.000,00	20,00%	5,00	0,00	24.000,00
ECRAN	01/04/2012	1.470,00		1.470,00	20,00%	5,00	0,00	1.470,00
ORDINATEUR FIXE	01/04/2012	5.200,00		5.200,00	20,00%	5,00	0,00	5.200,00
ORDINATEUR PORTABLE	01/04/2012	7.690,00		7.690,00	20,00%	5,00	0,00	7.690,00
ORDINATEUR FIXE	01/04/2012	5.200,00		5.200,00	20,00%	5,00	0,00	5.200,00
ORDINATEUR FIXE	01/04/2012	5.200,00		5.200,00	20,00%	5,00	0,00	5.200,00

ORDINATEUR FIXE	01/04/2012	5.200,00	5.200,00	20,00%	5,00	0,00	5.200,00
ECRAN	01/04/2012	1.470,00	1.470,00	20,00%	5,00	0,00	1.470,00
ECRAN	01/04/2012	1.470,00	1.470,00	20,00%	5,00	0,00	1.470,00
ECRAN	01/04/2012	1.470,00	1.470,00	20,00%	5,00	0,00	1.470,00
ECRAN	01/04/2012	1.470,00	1.470,00	20,00%	5,00	0,00	1.470,00
ORDINATEUR FIXE	01/04/2012	5.200,00	5.200,00	20,00%	5,00	0,00	5.200,00
ORDINATEUR PORTABLE	01/07/2012	15.810,00	15.810,00	20,00%	5,00	0,00	15.810,00
ROBOT DE SAUVEGARDE	01/08/2012	188.612,37	188.612,37	20,00%	5,00	0,00	188.612,37
EQUIPEMENT POSTE DE TRAVAIL	01/10/2012	15.900,00	15.900,00	20,00%	5,00	0,00	15.900,00
SCANNER	01/10/2012	18.600,00	18.600,00	20,00%	5,00	0,00	18.600,00
BAIE DE STOCKAGE	01/10/2012	21.000,00	21.000,00	20,00%	5,00	0,00	21.000,00
SERVEUR WINTEL	01/10/2012	12.800,00	12.800,00	20,00%	5,00	0,00	12.800,00
BAIE DE STOCKAGE	01/10/2012	110.600,00	110.600,00	20,00%	5,00	0,00	110.600,00
ORDINATEUR PORTABLE	01/12/2012	19.630,00	19.630,00	20,00%	5,00	0,00	19.630,00
ORDINATEUR FIXE	01/12/2012	5.200,00	5.200,00	20,00%	5,00	0,00	5.200,00
ORDINATEUR FIXE	01/12/2012	5.200,00	5.200,00	20,00%	5,00	0,00	5.200,00
ECRAN	01/12/2012	1.300,00	1.300,00	20,00%	5,00	0,00	1.300,00
ORDINATEUR FIXE	01/12/2012	5.200,00	5.200,00	20,00%	5,00	0,00	5.200,00
ECRAN	01/12/2012	1.300,00	1.300,00	20,00%	5,00	0,00	1.300,00
ORDINATEUR FIXE	01/12/2012	5.200,00	5.200,00	20,00%	5,00	0,00	5.200,00
ECRAN	01/12/2012	1.300,00	1.300,00	20,00%	5,00	0,00	1.300,00
ORDINATEUR PORTABLE	01/01/2013	16.116,70	16.116,70	20,00%	5,00	0,00	16.116,70
EQUIPEMENT POSTE DE TRAVAIL	01/01/2013	920,00	920,00	20,00%	5,00	0,00	920,00
DISQUE EXTERNE	01/02/2013	690,00	690,00	20,00%	5,00	0,00	690,00
DISQUE EXTERNE	01/02/2013	690,00	690,00	20,00%	5,00	0,00	690,00
DISQUE EXTERNE	01/02/2013	690,00	690,00	20,00%	5,00	0,00	690,00
SWITCH FCIP	01/03/2013	60.560,58	60.560,58	20,00%	5,00	0,00	60.560,58
POSTE BASIC	01/03/2013	1.073,83	1.073,83	20,00%	5,00	0,00	1.073,83
EQUIPEMENT RESEAUX TELECOM SECURITE	01/03/2013	4.283,00	4.283,00	20,00%	5,00	0,00	4.283,00
FIREWALL	01/03/2013	37.049,00	37.049,00	20,00%	5,00	0,00	37.049,00
FIREWALL	01/03/2013	37.049,00	37.049,00	20,00%	5,00	0,00	37.049,00
POSTE BASIC	01/03/2013	1.073,83	1.073,83	20,00%	5,00	0,00	1.073,83
POSTE VIP	01/03/2013	2.748,39	2.748,39	20,00%	5,00	0,00	2.748,39
POSTE VIP	01/03/2013	2.748,39	2.748,39	20,00%	5,00	0,00	2.748,39
POSTE VIP	01/03/2013	2.748,39	2.748,39	20,00%	5,00	0,00	2.748,39
POSTE BASIC	01/03/2013	1.073,83	1.073,83	20,00%	5,00	0,00	1.073,83
POSTE BASIC	01/03/2013	1.073,83	1.073,83	20,00%	5,00	0,00	1.073,83
POSTE BASIC	01/03/2013	1.073,83	1.073,83	20,00%	5,00	0,00	1.073,83
APPLIANCE	01/03/2013	58.199,00	58.199,00	20,00%	5,00	0,00	58.199,00
SERVEUR MESSAGE VOCAL	01/03/2013	117.788,04	117.788,04	20,00%	5,00	0,00	117.788,04
BAIE DE STOCKAGE	01/03/2013	373.247,26	373.247,26	20,00%	5,00	0,00	373.247,26
POSTE BASIC	01/03/2013	1.073,83	1.073,83	20,00%	5,00	0,00	1.073,83
POSTE BASIC	01/03/2013	1.073,83	1.073,83	20,00%	5,00	0,00	1.073,83
SWITCH RESEAU	01/03/2013	25.243,00	25.243,00	20,00%	5,00	0,00	25.243,00
APPLIANCE	01/03/2013	48.429,00	48.429,00	20,00%	5,00	0,00	48.429,00
SWITCH FEDERATEUR	01/03/2013	172.489,00	172.489,00	20,00%	5,00	0,00	172.489,00
SWITCH RESEAU	01/03/2013	29.994,00	29.994,00	20,00%	5,00	0,00	29.994,00
EQUIPEMENT RESEAUX TELECOM SECURITE	01/03/2013	50.269,00	50.269,00	20,00%	5,00	0,00	50.269,00
SWITCH FEDERATEUR	01/03/2013	170.035,00	170.035,00	20,00%	5,00	0,00	170.035,00
SWITCH RESEAU	01/03/2013	15.452,00	15.452,00	20,00%	5,00	0,00	15.452,00
SWITCH RESEAU	01/03/2013	15.452,00	15.452,00	20,00%	5,00	0,00	15.452,00
SWITCH RESEAU	01/03/2013	15.452,00	15.452,00	20,00%	5,00	0,00	15.452,00
SWITCH RESEAU	01/03/2013	25.243,00	25.243,00	20,00%	5,00	0,00	25.243,00
SWITCH RESEAU	01/03/2013	25.243,00	25.243,00	20,00%	5,00	0,00	25.243,00
FIREWALL	01/03/2013	8.834,00	8.834,00	20,00%	5,00	0,00	8.834,00
SWITCH RESEAU	01/03/2013	25.243,00	25.243,00	20,00%	5,00	0,00	25.243,00
POSTE BASIC	01/03/2013	1.073,83	1.073,83	20,00%	5,00	0,00	1.073,83
POSTE BASIC	01/03/2013	1.073,83	1.073,83	20,00%	5,00	0,00	1.073,83
POSTE BASIC	01/03/2013	1.073,83	1.073,83	20,00%	5,00	0,00	1.073,83
POSTE RESPONSABLE	01/03/2013	1.600,94	1.600,94	20,00%	5,00	0,00	1.600,94
SERVEUR D APPEL	01/03/2013	140.373,90	140.373,90	20,00%	5,00	0,00	140.373,90
POSTE RESPONSABLE	01/03/2013	1.600,94	1.600,94	20,00%	5,00	0,00	1.600,94
BAIE DE STOCKAGE	01/03/2013	373.247,26	373.247,26	20,00%	5,00	0,00	373.247,26
SWITCH FCIP	01/03/2013	60.560,58	60.560,58	20,00%	5,00	0,00	60.560,58
SERVEUR POWER	01/03/2013	32.692,00	32.692,00	20,00%	5,00	0,00	32.692,00
SERVEUR POWER	01/03/2013	32.692,00	32.692,00	20,00%	5,00	0,00	32.692,00

BAIE DE STOCKAGE	01/04/2016	220.000,00	220.000,00	20,00%	5,00	0,00	220.000,00
VIDEO PROJECTEUR	01/04/2016	3.832,50	3.832,50	20,00%	5,00	0,00	3.832,50
ORDINATEUR PORTABLE	01/06/2016	14.156,45	14.156,45	20,00%	5,00	0,00	14.156,45
SERVEUR	01/08/2016	81.622,00	81.622,00	20,00%	5,00	0,00	81.622,00
SERVEUR	01/08/2016	55.538,00	55.538,00	20,00%	5,00	0,00	55.538,00
CISCO 3850	01/08/2016	55.015,00	55.015,00	20,00%	5,00	0,00	55.015,00
CISCO CATALYST	01/08/2016	130.795,00	130.795,00	20,00%	5,00	0,00	130.795,00
MEO BAIE DE STOCKAGE	01/11/2016	40.000,00	40.000,00	20,00%	5,00	0,00	40.000,00
IMPRIMANTE LOCALE	01/11/2016	2.980,00	2.980,00	20,00%	5,00	0,00	2.980,00
PC PORTABLE DELL	01/12/2016	18.000,00	18.000,00	20,00%	5,00	0,00	18.000,00
PC PORTABLE	01/05/2017	152.600,00	152.600,00	20,00%	5,00	0,00	152.600,00
PC PORTABLE ASUS ZENBOOK	01/06/2017	10.900,00	10.900,00	20,00%	5,00	0,00	10.900,00
SECURITE ACCES NOMADE	01/07/2017	267.522,00	266.422,60	20,00%	5,00	1.099,40	267.522,00
MAT. INF. VTLS DD6300 B-RAW	01/12/2017	472.903,70	472.903,70	20,00%	5,00	0,00	472.903,70
BARETTES MEMOIRES 8GB	01/02/2018	16.360,00	16.082,10	20,00%	5,00	277,90	16.360,00
BARETTES MEMOIRES 16GB	01/02/2018	39.240,00	38.573,46	20,00%	5,00	666,54	39.240,00
EQPMT SECURITE	01/03/2018	71.360,00	69.053,02	20,00%	5,00	2.306,98	71.360,00
TABLETTES	01/06/2018	7.496,68	6.876,41	20,00%	5,00	620,27	7.496,68
PC PORTABLE MACBOOK AIR 13"	01/09/2018	13.658,33	11.839,72	20,00%	5,00	1.818,61	13.658,33
PC PORTABLE	01/03/2019	23.460,00	18.009,57	20,00%	5,00	4.692,00	22.701,57
PC PORTABLE	01/04/2019	10.991,83	8.251,40	20,00%	5,00	2.198,37	10.449,77
IMPRIMANTE	01/05/2019	2.180,00	1.600,66	20,00%	5,00	436,00	2.036,66
FW FOTIGATE	01/07/2019	188.610,54	132.182,41	20,00%	5,00	37.722,11	169.904,51
RENOUV. FW EXISTANT	01/07/2019	113.709,46	79.690,08	20,00%	5,00	22.741,89	102.431,98
PC PORTABLE	01/07/2019	23.120,00	16.203,00	20,00%	5,00	4.624,00	20.827,00
IMPRIMANTE DG	01/10/2019	1.816,67	1.181,58	20,00%	5,00	363,33	1.544,91
PC PORTABLE (DRIDAR)	01/11/2019	11.560,00	7.322,39	20,00%	5,00	2.312,00	9.634,39
PC PORTABLE	01/02/2020	29.960,00	17.467,09	20,00%	5,00	5.992,00	23.459,09
PC DELL VOSTRO 5471 8 TH INTEL	01/04/2020	9.800,00	5.396,71	20,00%	5,00	1.960,00	7.356,71
PC BUREAU HP 290-13-7100 4 RAM 500G	01/05/2020	17.000,00	9.082,19	20,00%	5,00	3.400,00	12.482,19
IMPRIMANTE HP LASERJET PRO MFP M227	01/05/2020	2.800,00	1.495,89	20,00%	5,00	560,00	2.055,89
PC PORTABLE DELL ATITUDE 5500	01/06/2020	13.810,00	7.143,36	20,00%	5,00	2.762,00	9.905,36
PC PORTABLE LENOVO THINKPAD X1 YOGO	01/09/2020	23.800,00	11.111,01	20,00%	5,00	4.760,00	15.871,01
IMPRIMANTE HP LASERJET PRO MFP	01/09/2020	5.280,00	2.464,96	20,00%	5,00	1.056,00	3.520,96
KODAK ALARIS SCANNER S 2050	01/11/2020	16.570,00	7.181,85	20,00%	5,00	3.314,00	10.495,85
HP PROBOOK 440 G7	01/11/2020	146.970,00	63.700,42	20,00%	5,00	29.394,00	93.094,42
THINKPAD T 490	01/11/2020	59.000,00	25.572,05	20,00%	5,00	11.800,00	37.372,05
POL IT THINKPAD	01/01/2021	22.210,00	8.884,00	20,00%	5,00	4.442,00	13.326,00
BEST MARK PC PORABLE	01/02/2021	15.426,75	5.913,59	20,00%	5,00	3.085,35	8.998,94
BEST MARK IMPRIMANTE HP LASER	01/02/2021	2.400,00	920,00	20,00%	5,00	480,00	1.400,00
PC.COM PC PORTABLE (KERKOURI)	01/02/2021	15.800,00	6.056,67	20,00%	5,00	3.160,00	9.216,67
PC.COM PC PORTABLE (CHBOUBI)	01/02/2021	15.500,00	5.941,67	20,00%	5,00	3.100,00	9.041,67
POLYTEL PC PORTABLE (BENCHERKI)	01/04/2021	13.569,00	4.749,15	20,00%	5,00	2.713,80	7.462,95
PC.COM IMPRIMANTE LASER	01/04/2021	2.585,00	904,75	20,00%	5,00	517,00	1.421,75
POL IT IMPR. HP LASER (MOUADDINE)	01/04/2021	2.450,00	857,50	20,00%	5,00	490,00	1.347,50
MUNISYS SERVEURS EXT. BAIE	01/06/2021	330.920,00	104.791,33	20,00%	5,00	66.184,00	170.975,33
PC.COM PC PORTABLE COMMERCIAL	01/10/2021	16.140,00	4.035,00	20,00%	5,00	3.228,00	7.263,00
PC COM ACHAT IMPRIMANTE LASER COULOUR 07/0	01/03/2022	3.080,00	513,33	20,00%	5,00	616,00	1.129,33
PC COM ACHAT PC PORTABLE DELL LATITUDE 07/0	01/03/2022	13.960,00	2.326,67	20,00%	5,00	2.792,00	5.118,67
INTERNATIONAL DATA IMPRIMANTES LETTRE CHQS	18/03/2022	35.400,00	5.900,00	20,00%	5,00	7.080,00	12.980,00
NEAR IT ACHAT PC DELL OPTIPLEX 27-04-2022	27/04/2022	44.470,00	15.564,50	20,00%	5,00	8.894,00	24.458,50
PC COM PC PORTABLE DSI	01/05/2022	18.890,00	2.518,67	20,00%	5,00	3.778,00	6.296,67
VISUAL ACCESS IMPRIMANTE A BADGES	09/05/2022	9.200,00	1.226,67	20,00%	5,00	1.840,00	3.066,67
PC COM 6 ECRAN DELL+ PC PORTABLE DELL	14/06/2022	27.725,00	3.234,58	20,00%	5,00	5.545,00	8.779,58
AEBDM 6 POSTE ALCATEL LUCENT IP TOUCHE 4018	14/06/2022	4.800,00	560,00	20,00%	5,00	960,00	1.520,00
AEBDM INSTALLATION ET CONFIG 6 POSTE ALCATEL	14/06/2022	1.300,00	151,67	20,00%	5,00	260,00	411,67
NEAR IT ACHAT PC PORTABLE	17/06/2022	8.880,00	1.036,00	20,00%	5,00	1.776,00	2.812,00
PC COM PC PORTABLE DELL NOUVELLE RECRUE S	30/08/2022	10.390,00	692,67	20,00%	5,00	2.078,00	2.770,67
PC COM PC ALL INE ONE POU E SALLE DE REUNION	30/08/2022	9.590,00	639,33	20,00%	5,00	1.918,00	2.557,33
MUNISYS MATERIEL SECURITE FIRWALL F5	23/12/2022	480.720,00	2.326,06	20,00%	5,00	96.144,00	98.470,06
FIRST INFORMATIQUE PC PORTABLE POUR AYOUB	01/04/2023	11.340,00	0,00	20,00%	5,00	1.714,98	1.714,98
TATIMAR DISQUE DUR 4 TO EXTERNE	01/04/2023	1.400,00	0,00	20,00%	5,00	210,96	210,96
HP LASER JET PRO DU 03/04/2023 POUR ANAS GHA	03/04/2023	3.500,00	0,00	20,00%	5,00	523,56	523,56
FIRST INFORMATIQUE ECRAN HP POUR ANAS GHA	25/04/2023	2.300,00	0,00	20,00%	5,00	316,33	316,33
MUNISYS POWEREDGE R650 SERVER DU 15/02/202	01/05/2023	703.060,00	0,00	20,00%	5,00	123.276,27	123.276,27
FIRST INFORMATIQUE ACHAT DIVERS MAT. INFORM	01/06/2023	82.700,00	0,00	20,00%	5,00	10.014,63	10.014,63
UNO.MA IPHONE POUR MEMBRES DE COMEX 20/4	01/06/2023	16.975,00	0,00	20,00%	5,00	2.381,15	2.381,15
FIRST INFORMATIQUE TRANSCEND 500 GO	16/06/2023	1.360,00	0,00	20,00%	5,00	148,30	148,30
FIRST INFORMATIQUE IMPRIMANTE HP LASER	16/06/2023	3.500,00	0,00	20,00%	5,00	381,64	381,64
FIRST INFORMATIQUE IMPRIMPANT HP COLOR POL	19/06/2023	4.440,00	0,00	20,00%	5,00	476,84	476,84

FIRST INFORMATIQUE PC PORTABLE NOUVELLE R	05/09/2023	11.800,00		0,00	20,00%	5,00	762,96	762,96
FIRST INFORMATIQUE 4* HP SCAN PRO	25/09/2023	22.400,00		0,00	20,00%	5,00	1.202,85	1.202,85
FIRST INFORMATIQUE ECRAN HP E24 G4	25/09/2023	2.300,00		0,00	20,00%	5,00	123,51	123,51
MUNISYS POWEREDGE R650 SERVER DU 15/02/202	17/10/2023	25.000,00		0,00	20,00%	5,00	1.041,10	1.041,10
FIRST INFORMATIQUE ACHAT 15 LENOVO DESKTOP	17/10/2023	106.800,00		0,00	20,00%	5,00	4.447,56	4.447,56
GRANDE DIFFUSION PC PORTABLE POUR MR KERK	04/10/2023	13.700,00		0,00	20,00%	5,00	668,11	668,11
MUNISYS MATERIEL SECURITE FIRWALL F5 DU 10	10/10/2023	351.500,00		0,00	20,00%	5,00	15.986,03	15.986,03
MUNISYS ACQUISITION DE SWITCH ACOMPTE 50%	22/12/2023	326.610,00		0,00	20,00%	5,00	1.789,64	1.789,64
TOTAL		16.966.638,91		14.058.120,39			533.424,97	14.591.545,36

Raison social WAFABAIL SA. à Directoire et Conseil de Surveillance
 Adresse : 39-41 Angle bld Mly Youssef et Mazini-Casablanca

**ETAT DE DOTATIONS AUX AMORTISSEMENTS
 RELATIFS AUX IMMOBILISATIONS**

Tableau n°16

1	Montant global 56.732,11		DH
2	Détail : cf. feuillets annexes, au nombre de 1		
Il convient d'établir autant de feuillets annexes qu'il existe de groupes d'éléments de même nature amortissables au même taux.			
Modèle de feuillet annexe 1			
Feuillet n°	Amortissements de l'exercice allant du 01/01/2023 au 31/12/2023		
	Immobilisations concernées		
	MATERIEL DE TRANSPORT		
	Valeur à amortir		Amortissements déduits du
	Date d'entrée (1)	Prix d'acquisition (2)	Valeur comptable après - réévaluation (3)
	1	2	3
			Amortissements antérieurs (3)
			Taux
			Durée (4)
			Amortissements normaux ou accélérés de l'exercice (7)
			Total des amortissements à la fin de l'exercice (col.4 + col.7)
			8
			9
MOTO	21/06/1995	7.250,00	7.250,00
MOTO	01/09/2013	17.006,68	17.006,68
VR VEHICULE KANGOO	31/12/2014	1.442,10	1.442,10
MOTO COURSIER	01/11/2017	16.700,00	16.699,99
BMW (IDRISSI)	01/10/2019	0,00	0,00
MOTORS AKHAWAYN ACHAT MOTO COURSIER	14/11/2023	14.333,33	0,00
TOTAL		56.732,11	42.398,77
			33,33%
			20,00%
			20,00%
			20,00%
			33,33%
			20%
			0,00
			0,00
			0,00
			376,99
			7.250,00
			17.006,68
			1.442,10
			16.699,99
			0,00
			376,99
			42.775,76
			CEDE 01/2020

Raison social WAFABAIL SA. à Directoire et Conseil de Surveillance
 Adresse : 39-41 Angle bld Mly Youssef et Mazini-Casablanca

**ETAT DE DOTATIONS AUX AMORTISSEMENTS
 RELATIFS AUX IMMOBILISATIONS**

Tableau n°16

1	Montant global 136.800,00 DH							
2	Détail : cf. feuillets annexes, au nombre de 1							
Il convient d'établir autant de feuillets annexes qu'il existe de groupes d'éléments de même nature amortissables au même taux. Modèle de feuillet annexe 1								
Feuillet n° Amortissements de l'exercice allant du 01/01/2023 au 31/12/2023								
Immobilisations concernées IMMO CORPORELLES HE								
	Date d'entrée (1)	Valeur à amortir		Amortissements antérieurs (3)	Amortissements déduits du			Total des amortissements à la fin de l'exercice (col.4 + col.7)
		Prix d'acquisition (2)	Valeur comptable après - réévaluation (3)		Taux (5)	Durée (4)	Amortissements normaux ou accéléérés de l'exercice (7)	
	1	2	3	4	5	6	7	9
OEUVRE D'ART	01/09/1993	57.000,00		0,00		0,00	0,00	0,00
OEUVRE D'ART	01/04/1997	25.000,00		0,00		0,00	0,00	0,00
OEUVRE D'ART	04/06/1993	17.000,00		0,00		0,00	0,00	0,00
OEUVRE D'ART	04/06/1993	15.000,00		0,00		0,00	0,00	0,00
OEUVRE D'ART	01/01/2009	20.000,00		0,00		0,00	0,00	0,00
OEUVRE D'ART	31/08/1997	2.800,00		0,00		0,00	0,00	0,00
TOTAL		136.800,00		0,00		0,00	0,00	0,00

Raison social WAFABAIL SA. à Directoire et Conseil de Surveillance
 Adresse : 39-41 Angle bld Mly Youssef et Mazini-Casablanca

**ETAT DE DOTATIONS AUX AMORTISSEMENTS
 RELATIFS AUX IMMOBILISATIONS**

Tableau n°16

1 2	Montant global 2.412.471,00		DH						
	Détail : cf. feuillets annexes, au nombre de 1								
Il convient d'établir autant de feuillets annexes qu'il existe de groupes d'éléments de même nature amortissables au même taux. Modèle de feuillet annexe 1									
Feuillet n° Amortissements de l'exercice allant du 01/01/2023 au 31/12/2023									
Immobilisations concernées Agencements Amenagements Installations									
	Date d'entrée (1) 1	Valeur à amortir		Amortissements antérieurs (3) 4	Amortissements déduits du			Total des amortissements à la fin de l'exercice (col.4 + col.7) 8	9
		Prix d'acquisition (2) 2	Valeur comptable après - réévaluation 3		Taux 5	Durée (4) 6	Amortissements normaux ou accélérés de l'exercice 7		
DIVERS AMENAGEMENTS	01/07/2008	414,10		414,10	10%	10,00	0,00	414,10	
DIVERS AMENAGEMENTS	01/01/2012	3.330,00		3.330,00	20%	5,00	0,00	3.330,00	
DIVERS AMENAGEMENTS	01/01/2012	10.818,00		10.818,00	20%	5,00	0,00	10.818,00	
TRAVAUX DIVERS	01/01/2012	38.100,00		38.100,00	20%	5,00	0,00	38.100,00	
TRAVAUX DIVERS	01/01/2012	99.599,00		99.599,00	20%	5,00	0,00	99.599,00	
DIVERS AMENAGEMENTS	01/11/2012	7.092,00		7.092,00	20%	5,00	0,00	7.092,00	
TRAVAUX DIVERS	12/11/2012	2.600,00		2.600,00	20%	5,00	0,00	2.600,00	
TRAVAUX DIVERS	12/11/2012	29.952,00		29.952,00	20%	5,00	0,00	29.952,00	
TRAVAUX CABLAGE	01/01/2013	850,00		850,00	20%	5,00	0,00	850,00	
TRAVAUX CABLAGE	01/01/2013	375,00		375,00	20%	5,00	0,00	375,00	
TRAVAUX CABLAGE	01/01/2013	640,00		640,00	20%	5,00	0,00	640,00	
TRAVAUX CABLAGE	01/01/2013	1.120,00		1.120,00	20%	5,00	0,00	1.120,00	
TRAVAUX CABLAGE	01/01/2013	3.800,00		3.800,00	20%	5,00	0,00	3.800,00	
TRAVAUX CABLAGE	01/01/2013	2.310,00		2.310,00	20%	5,00	0,00	2.310,00	
TRAVAUX CABLAGE	01/01/2013	4.100,00		4.100,00	20%	5,00	0,00	4.100,00	
TRAVAUX CABLAGE	01/01/2013	9.200,00		9.200,00	20%	5,00	0,00	9.200,00	
HABILLAGES	20/02/2013	5.580,00		5.580,00	20%	5,00	0,00	5.580,00	
HABILLAGES	20/02/2013	9.720,00		9.720,00	20%	5,00	0,00	9.720,00	
HABILLAGES	20/02/2013	16.200,00		16.200,00	20%	5,00	0,00	16.200,00	
HABILLAGES	20/02/2013	17.010,00		17.010,00	20%	5,00	0,00	17.010,00	
HABILLAGES	20/02/2013	22.680,00		22.680,00	20%	5,00	0,00	22.680,00	
HABILLAGES	20/02/2013	24.300,00		24.300,00	20%	5,00	0,00	24.300,00	
HABILLAGES	20/02/2013	38.340,00		38.340,00	20%	5,00	0,00	38.340,00	
HABILLAGES	20/02/2013	69.133,50		69.133,50	20%	5,00	0,00	69.133,50	
DIVERS AMENAGEMENTS	28/02/2013	26.700,00		26.700,00	20%	5,00	0,00	26.700,00	
DIVERS AMENAGEMENTS	28/02/2013	1.450,00		1.450,00	20%	5,00	0,00	1.450,00	
DIVERS AMENAGEMENTS	28/02/2013	5.200,00		5.200,00	20%	5,00	0,00	5.200,00	
DIVERS AMENAGEMENTS	28/02/2013	9.000,00		9.000,00	20%	5,00	0,00	9.000,00	
DIVERS AMENAGEMENTS	28/02/2013	36.600,00		36.600,00	20%	5,00	0,00	36.600,00	
DIVERS AMENAGEMENTS	28/02/2013	37.520,00		37.520,00	20%	5,00	0,00	37.520,00	
DIVERS AMENAGEMENTS	01/03/2013	5.134,53		5.134,53	20%	5,00	0,00	5.134,53	
DIVERS AMENAGEMENTS	01/03/2013	22.393,47		22.393,47	20%	5,00	0,00	22.393,47	
TRAVAUX DIVERS	01/03/2013	70.000,00		70.000,00	20%	5,00	0,00	70.000,00	
DIVERS AMENAGEMENTS	01/03/2013	11.185,11		11.185,11	20%	5,00	0,00	11.185,11	
DIVERS AMENAGEMENTS	01/03/2013	25.091,40		25.091,40	20%	5,00	0,00	25.091,40	
DIVERS AMENAGEMENTS	01/03/2013	25.830,75		25.830,75	20%	5,00	0,00	25.830,75	
DIVERS AMENAGEMENTS	01/03/2013	27.157,86		27.157,86	20%	5,00	0,00	27.157,86	
DIVERS AMENAGEMENTS	01/03/2013	31.405,17		31.405,17	20%	5,00	0,00	31.405,17	
DIVERS AMENAGEMENTS	01/04/2013	208,33		208,33	20%	5,00	0,00	208,33	
DIVERS AMENAGEMENTS	01/04/2013	500,00		500,00	20%	5,00	0,00	500,00	
DIVERS AMENAGEMENTS	01/04/2013	66,67		66,67	20%	5,00	0,00	66,67	

DIVERS AMENAGEMENTS	01/04/2013	66.67		66.67	20%	5.00	0.00	66.67
DIVERS AMENAGEMENTS	01/04/2013	141.67		141.67	20%	5.00	0.00	141.67
DIVERS AMENAGEMENTS	01/04/2013	266.67		266.67	20%	5.00	0.00	266.67
DIVERS AMENAGEMENTS	01/04/2013	750.00		750.00	20%	5.00	0.00	750.00
DIVERS AMENAGEMENTS	01/04/2013	1 541.67		1 541.67	20%	5.00	0.00	1 541.67
DIVERS AMENAGEMENTS	01/04/2013	3 083.33		3 083.33	20%	5.00	0.00	3 083.33
TRAVAUX DIVERS	01/04/2013	8 000.00		8 000.00	20%	5.00	0.00	8 000.00
DIVERS AMENAGEMENTS	15/04/2013	2 530.00		2 530.00	20%	5.00	0.00	2 530.00
DIVERS AMENAGEMENTS	16/04/2013	2 530.00		2 530.00	20%	5.00	0.00	2 530.00
TRAVAUX DIVERS	01/05/2013	3 000.00		3 000.00	20%	5.00	0.00	3 000.00
TRAVAUX DIVERS	01/05/2013	4 500.00		4 500.00	20%	5.00	0.00	4 500.00
TRAVAUX DIVERS	01/05/2013	4 500.00		4 500.00	20%	5.00	0.00	4 500.00
TRAVAUX DIVERS	27/05/2013	5 750.00		5 750.00	20%	5.00	0.00	5 750.00
TRAVAUX ELECTRICITE	08/07/2013	1 280.00		1 280.00	20%	5.00	0.00	1 280.00
TRAVAUX ELECTRICITE	08/07/2013	2 550.00		2 550.00	20%	5.00	0.00	2 550.00
TRAVAUX ELECTRICITE	08/07/2013	2 660.00		2 660.00	20%	5.00	0.00	2 660.00
TRAVAUX ELECTRICITE	08/07/2013	2 800.00		2 800.00	20%	5.00	0.00	2 800.00
TRAVAUX ELECTRICITE	26/08/2013	1 920.00		1 920.00	20%	5.00	0.00	1 920.00
TRAVAUX ELECTRICITE	26/08/2013	170.00		170.00	20%	5.00	0.00	170.00
TRAVAUX ELECTRICITE	26/08/2013	200.00		200.00	20%	5.00	0.00	200.00
TRAVAUX ELECTRICITE	26/08/2013	300.00		300.00	20%	5.00	0.00	300.00
TRAVAUX ELECTRICITE	26/08/2013	550.00		550.00	20%	5.00	0.00	550.00
TRAVAUX ELECTRICITE	26/08/2013	720.00		720.00	20%	5.00	0.00	720.00
TRAVAUX ELECTRICITE	26/08/2013	2 100.00		2 100.00	20%	5.00	0.00	2 100.00
TRAVAUX ELECTRICITE	26/08/2013	2 800.00		2 800.00	20%	5.00	0.00	2 800.00
TRAVAUX CABLAGE	26/08/2013	3 900.00		3 900.00	20%	5.00	0.00	3 900.00
TRAVAUX ELECTRICITE	26/08/2013	5 300.00		5 300.00	20%	5.00	0.00	5 300.00
TRAVAUX ELECTRICITE	26/08/2013	5 365.00		5 365.00	20%	5.00	0.00	5 365.00
TRAVAUX ELECTRICITE	26/08/2013	8 500.00		8 500.00	20%	5.00	0.00	8 500.00
DIVERS AMENAGEMENTS	11/09/2013	9 150.00		9 150.00	20%	5.00	0.00	9 150.00
TRAVAUX DIVERS	03/10/2013	650.00		650.00	20%	5.00	0.00	650.00
TRAVAUX DIVERS	03/10/2013	650.00		650.00	20%	5.00	0.00	650.00
TRAVAUX DIVERS	03/10/2013	7 500.00		7 500.00	20%	5.00	0.00	7 500.00
TRAVAUX DIVERS	03/10/2013	7 500.00		7 500.00	20%	5.00	0.00	7 500.00
TRAVAUX ELECTRICITE	11/10/2013	70.00		70.00	20%	5.00	0.00	70.00
TRAVAUX ELECTRICITE	11/10/2013	10.00		10.00	20%	5.00	0.00	10.00
TRAVAUX ELECTRICITE	11/10/2013	56.01		56.01	20%	5.00	0.00	56.01
TRAVAUX ELECTRICITE	11/10/2013	190.66		190.66	20%	5.00	0.00	190.66
TRAVAUX ELECTRICITE	11/10/2013	1 340.00		1 340.00	20%	5.00	0.00	1 340.00
TRAVAUX DIVERS	28/10/2013	7 000.88		7 000.88	20%	5.00	0.00	7 000.88
TRAVAUX DIVERS	28/10/2013	9 000.00		9 000.00	20%	5.00	0.00	9 000.00
TRAVAUX DIVERS	28/10/2013	7 500.00		7 500.00	20%	5.00	0.00	7 500.00
TRAVAUX DIVERS	28/10/2013	3 150.00		3 150.00	20%	5.00	0.00	3 150.00
TRAVAUX DIVERS	28/10/2013	3 850.00		3 850.00	20%	5.00	0.00	3 850.00
TRAVAUX DIVERS	28/10/2013	600.00		600.00	20%	5.00	0.00	600.00
TRAVAUX DIVERS	28/10/2013	2 800.00		2 800.00	20%	5.00	0.00	2 800.00
TRAVAUX DIVERS	29/10/2013	7 000.00		7 000.00	20%	5.00	0.00	7 000.00
TRAVAUX DIVERS	30/10/2013	21 631.50		21 631.50	20%	5.00	0.00	21 631.50
DIVERS AMENAGEMENTS	31/10/2013	15 650.00		15 650.00	20%	5.00	0.00	15 650.00
TRAVAUX DIVERS	31/10/2013	6 113.25		6 113.25	20%	5.00	0.00	6 113.25
TRAVAUX DIVERS	04/11/2013	11 995.00		11 995.00	20%	5.00	0.00	11 995.00
HABILLAGES	01/12/2013	70 861.50		70 861.50	20%	5.00	0.00	70 861.50
HABILLAGES	01/12/2013	47 763.00		47 763.00	20%	5.00	0.00	47 763.00
DIVERS AMENAGEMENTS	12/12/2013	666.67		666.67	20%	5.00	0.00	666.67
DIVERS AMENAGEMENTS	12/12/2013	666.67		666.67	20%	5.00	0.00	666.67
DIVERS AMENAGEMENTS	12/12/2013	666.67		666.67	20%	5.00	0.00	666.67
DIVERS AMENAGEMENTS	12/12/2013	666.67		666.67	20%	5.00	0.00	666.67
DIVERS AMENAGEMENTS	12/12/2013	666.67		666.67	20%	5.00	0.00	666.67
DIVERS AMENAGEMENTS	12/12/2013	666.67		666.67	20%	5.00	0.00	666.67
DIVERS AMENAGEMENTS	01/02/2014	2 999.16		2 999.16	20%	5.00	0.00	2 999.16

DIVERS AMENAGEMENTS	01/02/2014	991.67		991.67	20%	5.00	0.00	991.67
DIVERS AMENAGEMENTS	01/02/2014	2 660.00		2 660.00	20%	5.00	0.00	2 660.00
DIVERS AMENAGEMENTS	01/02/2014	950.00		950.00	20%	5.00	0.00	950.00
DIVERS AMENAGEMENTS	01/02/2014	39 140.00		39 140.00	20%	5.00	0.00	39 140.00
DIVERS AMENAGEMENTS	01/02/2014	5 082.50		5 082.50	20%	5.00	0.00	5 082.50
DIVERS AMENAGEMENTS	01/02/2014	5 082.50		5 082.50	20%	5.00	0.00	5 082.50
DIVERS AMENAGEMENTS	01/02/2014	12 445.00		12 445.00	20%	5.00	0.00	12 445.00
DIVERS AMENAGEMENTS	01/02/2014	3 040.00		3 040.00	20%	5.00	0.00	3 040.00
DIVERS AMENAGEMENTS	01/02/2014	3 040.00		3 040.00	20%	5.00	0.00	3 040.00
DIVERS AMENAGEMENTS	01/02/2014	1 045.00		1 045.00	20%	5.00	0.00	1 045.00
HABILLAGES	01/02/2014	4 680.00		4 680.00	20%	5.00	0.00	4 680.00
DIVERS AMENAGEMENTS	01/02/2014	1 140.00		1 140.00	20%	5.00	0.00	1 140.00
DIVERS AMENAGEMENTS	01/02/2014	9 975.00		9 975.00	20%	5.00	0.00	9 975.00
TRAVAUX DIVERS	01/04/2014	4 550.00		4 550.00	20%	5.00	0.00	4 550.00
TRAVAUX DIVERS	01/04/2014	12 800.00		12 800.00	20%	5.00	0.00	12 800.00
TRAVAUX DIVERS	01/04/2014	2 000.00		2 000.00	20%	5.00	0.00	2 000.00
TRAVAUX DIVERS	01/04/2014	1 600.00		1 600.00	20%	5.00	0.00	1 600.00
DIVERS AMENAGEMENTS	01/04/2014	19 750.00		19 750.00	20%	5.00	0.00	19 750.00
TRAVAUX DIVERS	01/04/2014	8 125.00		8 125.00	20%	5.00	0.00	8 125.00
DIVERS AMENAGEMENTS	01/04/2014	19 750.00		19 750.00	20%	5.00	0.00	19 750.00
DIVERS AMENAGEMENTS	01/06/2014	5 400.00		5 400.00	20%	5.00	0.00	5 400.00
DIVERS AMENAGEMENTS	01/09/2014	5 700.00		5 700.00	20%	5.00	0.00	5 700.00
DIVERS AMENAGEMENTS	01/11/2014	5 082.50		5 082.50	20%	5.00	0.00	5 082.50
CLOISONS	01/05/2015	5 800.00		5 800.00	20%	5.00	0.00	5 800.00
ENSEIGNE BANDEAU (AGADIR)	01/11/2015	17 400.00		17 400.00	20%	5.00	0.00	17 400.00
ENSEIGNE DRAPEAU	01/11/2015	11 100.00		11 100.00	20%	5.00	0.00	11 100.00
STORE MONOBLOC L350 X H240	01/11/2015	7 550.00		7 550.00	20%	5.00	0.00	7 550.00
STORE MONOBLOC L247 X H240	01/11/2015	7 150.00		7 150.00	20%	5.00	0.00	7 150.00
STORE MONOBLOC L380 X H 240	01/11/2015	7 750.00		7 750.00	20%	5.00	0.00	7 750.00
TELECOMMANDE STORES	01/11/2015	1 800.00		1 800.00	20%	5.00	0.00	1 800.00
EXTINCTEURS 6 LT EAU	01/11/2015	7 740.00		7 740.00	20%	5.00	0.00	7 740.00
EXTICTEURS CO2 5 KG	01/11/2015	2 250.00		2 250.00	20%	5.00	0.00	2 250.00
ENSEIGNE DRAPEAU TANGER	01/12/2015	11 180.00		11 180.00	20%	5.00	0.00	11 180.00
DIVERS AMENAGEMENTS	01/12/2015	11 950.00		11 950.00	20%	5.00	0.00	11 950.00
EXTINCTEUR CO2 2KG	01/03/2016	500.00		500.00	20%	5.00	0.00	500.00
EXTINCTEURS 6LT EAU	01/03/2016	430.00		430.00	20%	5.00	0.00	430.00
GRILLES DE DEFFENSES	01/06/2016	10 400.00		10 400.00	20%	5.00	0.00	10 400.00
PORTE SIMPLE VANTAIL	01/06/2016	4 300.00		4 300.00	20%	5.00	0.00	4 300.00
TRVX PEINTURE SITE RN	01/08/2016	5 500.00		5 500.00	20%	5.00	0.00	5 500.00
CABLAGE AGCE RABAT	01/10/2017	4 860.00		4 860.00	20%	5.00	0.00	4 860.00
AMNGT CABALAGE SIEGE	01/10/2017	18 550.00		18 549.99	20%	5.00	0.01	18 550.00
AMNGMT ELECTR. SIEGE	01/11/2017	39 686.80		39 686.80	20%	5.00	0.00	39 686.80
AMNGMT ELECTR. SIEGE	01/11/2017	6 624.00		6 624.00	20%	5.00	0.00	6 624.00
AMENGMT 3EME ETAGE	01/12/2017	30 028.20		30 028.20	20%	5.00	0.00	30 028.20
STORE L181 X H232	01/12/2017	1 373.00		1 373.00	20%	5.00	0.00	1 373.00
STORE L178 X H232	01/12/2017	2 702.00		2 702.00	20%	5.00	0.00	2 702.00
STORE L174 X H232	01/12/2017	1 322.00		1 322.00	20%	5.00	0.00	1 322.00
STORE L072 X H232	01/12/2017	576.00		576.00	20%	5.00	0.00	576.00
STORE L073 X H232	01/12/2017	583.00		583.00	20%	5.00	0.00	583.00
STORE L078 X H232	01/12/2017	620.00		620.00	20%	5.00	0.00	620.00
AMENGMT 2EME ETAGE	01/12/2017	53 579.00		53 579.00	20%	5.00	0.00	53 579.00
HABILLAGE CLOISON VITREE	01/02/2018	31 800.00		31 259.84	20%	5.00	540.16	31 800.00
DEPOSE ET REPOSE CLOISONS	01/02/2018	165 402.20		162 592.63	20%	5.00	2 809.57	165 402.20
PEINTURE 1ER-2EME	01/02/2018	21 026.06		20 668.90	20%	5.00	357.16	21 026.06
AMNGMT CABLAGE(RDC+1ER+2EME)	01/03/2018	95 403.75		92 319.46	20%	5.00	3 084.30	95 403.76
STORE L095XH247	01/04/2018	821.00		780.51	20%	5.00	40.49	821.00
STOTRE L175.5XH247	01/04/2018	4 551.00		4 326.57	20%	5.00	224.43	4 551.00
STORE L175X247	01/04/2018	4 551.00		4 326.57	20%	5.00	224.43	4 551.00
STORE L073XH247	01/04/2018	631.00		599.88	20%	5.00	31.12	631.00
STORE L070XH230	01/04/2018	563.00		535.24	20%	5.00	27.76	563.00

SUPPORT INOX	01/06/2018	1.416,67		1.299,45	20%	5,00	117,22	1.416,67
PANEAU STATIONNEMENT INTERDIT	01/11/2018	2.800,00		2.333,59	20%	5,00	466,41	2.800,00
POSE CLOISON RDC-1ER-2EME	01/11/2018	56.692,40		47.248,84	20%	5,00	9.443,56	56.692,40
STORE (1ER ETAGE)	01/05/2019	664,20		487,69	20%	5,00	132,84	620,53
STORE (1ER ETAGE)	01/05/2019	2.597,76		1.907,39	20%	5,00	519,55	2.426,95
STORE (1ER ETAGE)	01/05/2019	2.627,28		1.929,07	20%	5,00	525,46	2.454,53
STORE (1ER ETAGE)	01/05/2019	2.642,04		1.939,91	20%	5,00	528,41	2.468,31
STORE (1ER ETAGE)	01/05/2019	538,74		395,57	20%	5,00	107,75	503,31
STORE (1ER ETAGE)	01/05/2019	503,70		369,84	20%	5,00	100,74	470,58
STORE (1ER ETAGE)	01/05/2019	451,95		331,84	20%	5,00	90,39	422,23
STORE (SI)	01/06/2019	4.910,40		3.522,03	20%	5,00	982,08	4.504,11
STORE (SI)	01/06/2019	1.278,00		916,66	20%	5,00	255,60	1.172,26
STORE (SI)	01/06/2019	1.044,00		748,82	20%	5,00	208,80	957,62
STORE (SI)	01/06/2019	450,00		322,77	20%	5,00	90,00	412,77
TRVX AMENAGMT ELECTR.	01/12/2019	41.700,00		25.728,33	20%	5,00	8.340,00	34.068,33
WSHAM ISOLOIR	01/06/2021	1.100,00		403,32	20%	5,00	220,00	623,32
GENERAL VERRE INSTAL. PORTES SIEGE	01/11/2021	37.481,42		8.745,66	20%	5,00	7.496,28	16.241,95
VENTEC FOURNITURE ET POSE ONDULEUR	01/12/2021	127.900,00		27.711,67	20%	5,00	25.580,00	53.291,67
AMENAGEMENT NOUVEAU SIEGE WBAIL	20/12/2021	91.364,10		19.795,56	20%	5,00	18.272,82	38.068,38
LUX LOGE TRAVAUX DAL KIT 31-01-2022	31/01/2022	19.000,00		6.966,70	20%	5,00	3.800,00	10.766,70
OM VERRE PORTE EN ALUMINIUM	16/05/2022	12.500,00		1.666,67	20%	5,00	2.500,00	4.166,67
ILUXPLO TRAVAUX DE PEINTURE DU 31/03/2023	01/04/2023	6.250,00		0,00	20%	5,00	945,21	945,21
SOFAGOU FRAIS DE BRANCHEMENT ELECTRICITE	01/06/2023	7.300,00		0,00	20%	5,00	1.200,00	1.200,00
INTELLIGENCE BUSINES FRAIS DE BRANCHEMENT	01/06/2023	4.481,61		0,00	20%	5,00	729,34	729,34
OMAD TRADERS FOURNITURE ET POSE PORTE VIT	01/06/2023	27.000,00		0,00	20%	5,00	4.615,89	4.615,89
R-VERRE REPARATION MIROIR MZZANIN ET 2EME	01/06/2023	2.116,67		0,00	20%	5,00	305,03	305,03
LUXPLO TRAVAUX DE PEINTURE 4 EME ETAGE 12/4	01/06/2023	4.000,00		0,00	20%	5,00	578,63	578,63
FIRST INFORMATIQUE ACHAT MULTIPRISE ET CABL	01/11/2023	1.510,00		0,00	20%	5,00	50,47	50,47
CLOISALU AMENAGEMENT DU 3EME ETAGE	20/10/2023	98.555,00		0,00	20%	5,00	3.942,20	3.942,20
TOTAL		2.412.471,00	0,00	1.999.027,01			99.484,10	2.098.511,11

Raison social WAFABAIL SA. à Directoire et Conseil de Surveillance
 Adresse : 39-41 Angle bid Mly Youssef et Mazini-Casablanca

**ETAT DE DOTATIONS AUX AMORTISSEMENTS
 RELATIFS AUX IMMOBILISATIONS**

Tableau n°16

1	Montant global		9.954.726,77 DH						
2	Détail : cf. feuillets annexes, au nombre de 1								
Il convient d'établir autant de feuillets annexes qu'il existe de groupes d'éléments de même nature amortissables au même taux. Modèle de feuillet annexe 1									
Feuillet n°	Amortissements de l'exercice allant du 01/01/2023 au 31/12/2023			AUTRES IMMO INCORPORELLES			(Fonds de commerce)		
		Valeur à amortir		Amortissements antérieurs (3)	Amortissements déduits du			Total des amortissements à la fin de l'exercice (col.4 + col.7) 8	observations (5) 9
	Date d'entrée (1) 1	Prix d'acquisition (2) 2	Valeur comptable après - réévaluation 3		Taux 5	Durée (4) 6	Amortissements normaux ou accélérés de l'exercice 7		
		9.954.726,77		0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	
	Totaux	9.954.726,77		0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	

(1) Pour les acquisitions de l'exercice, indiquer le mois d'entrée dans l'actif ; pour les acquisitions antérieures, indiquer seulement l'année d'entrée dans l'actif.
 En cas de réévaluation, c'est l'année de réévaluation des éléments qui constitue leur date d'entrée (col.1.). Le montant de la dotation est au maximum égal au rapport de la valeur comptable (col.3) sur la durée probable d'utilisation (col.6).

(2) Le prix d'acquisition est égal au prix de revient diminué, le cas échéant, de la TC. ouvrant droit à déduction dont, le montant doit figurer (col.9).

(3) Dans le tableau correspondant à l'exercice de réévaluation, les amortissements antérieurs figurent pour 0(zéro)

(4) Indiquer la durée d'utilisation en années

(5) Frais figurer notamment dans cette colonne toutes explications utiles concernant la justification des taux majorés, par exemple, matériel à usure rapide, amortissements accélérés.