

CLASSE 6 : COMPTES DE CHARGES ET CLASSE 7 : COMPTES DE PRODUITS

CONTENU DES CLASSES 6 ET 7

Les comptes de la classe 6 enregistrent les charges hors taxe sur la valeur ajoutée déductible. Les comptes de la classe 7 enregistrent les produits hors taxe sur la valeur ajoutée collectée.

Ces comptes sont ventilés selon les rubriques suivantes :

60. Charges sur opérations avec les établissements de crédit et assimilés	70. Produits sur opérations avec les établissements de crédit et assimilés
61. Charges sur opérations avec la clientèle	71. Produits sur opérations avec la clientèle
62. Charges sur opérations sur titres	72. Produits sur opérations sur titres
63. Charges sur immobilisations en crédit-bail, en location et en ijara	73. Produits sur immobilisations en crédit-bail, en location et en ijara
	74. Commissions sur prestations de service
64. Autres charges bancaires	75. Autres produits bancaires
65. Charges d'exploitation non bancaire	76. Produits d'exploitation non bancaire
66. Charges générales d'exploitation	
67. Dotations aux provisions et pertes sur créances irrécouvrables	77. Reprises de provisions et récupérations sur créances amorties
68. Charges non courantes	78. Produits non courants
69. Impôts sur les résultats	

Les principales composantes du résultat sont :

- les charges et les produits bancaires ;
- les charges et les produits d'exploitation non bancaire ;
- les charges générales d'exploitation ;
- les dotations aux provisions et les reprises de provisions ;
- les charges et les produits non courants.

Les charges et produits bancaires sont constitués par les quatre éléments décrits ci-dessous.

1 - Les intérêts qui correspondent principalement à une activité d'intermédiation financière. Ils constituent la rémunération *prorata temporis* des capitaux effectivement prêtés ou empruntés. Entrent, en particulier, dans cette catégorie les revenus des titres de créance et les intérêts sur opérations de pension.

Certaines commissions, qui sont en fait un complément de rémunération des capitaux prêtés ou empruntés, telles les commissions d'endos ou les commissions de découvert, sont considérées comme des intérêts.

2 - Les charges et les produits assimilés à des intérêts qui sont calculés sur une base *prorata temporis* et qui rémunèrent un risque :

- les commissions sur engagements de financement et de garantie ;
- les indemnités de réméré ;
- les différences d'intérêts des opérations à terme réalisées à titre de couverture tels les reports et déports sur les opérations de change à terme et les gains ou pertes sur produits dérivés.

3 - Les commissions qui rémunèrent une prestation de service telles les commissions sur les opérations de Bourse ou d'encaissements de valeurs.

4 - Les résultats consécutifs à des activités de marché, tels que les gains et les pertes sur les titres de transaction, les opérations de change et produits dérivés conclues pour un motif autre que la couverture.

5 – Les charges et produits afférents à des opérations de financement participatif.

Les charges et les produits d'exploitation non bancaire sont ceux qui ne relèvent pas de l'activité propre des établissements de crédit, telles que les plus ou moins-values sur cession d'immobilisations.

Les charges et les produits afférents à des opérations concernant des exercices antérieurs sont comptabilisés dans des comptes spécifiques figurant dans chaque rubrique.

CLASSE 6 : COMPTES DE CHARGES

Comptes de charges	LIBELLE	Comptes de bilan
60	CHARGES SUR OPERATIONS AVEC LES ETABLISSEMENTS DE CREDIT ET ASSIMILES	
601	INTERETS SUR COMPTES DES BANQUES CENTRALES, DU TRÉSOR PUBLIC ET DU SERVICE DES CHÈQUES POSTAUX	11
6011	Intérêts sur compte ordinaire Bank Al-Maghrib	1111
6012	Intérêts sur comptes ordinaires des banques centrales étrangères	1113
6013	Intérêts sur compte ordinaire du Trésor public	1131
6014	Intérêts sur compte ordinaire du Service des chèques postaux	1151
602	INTERETS SUR COMPTES ORDINAIRES ET COMPTES DE CANTONNEMENT DES ETABLISSEMENTS DE CREDIT ET ASSIMILES	12
6021	Intérêts sur comptes ordinaires des banques au Maroc	1211
6022	Intérêts sur comptes ordinaires des sociétés de financement au Maroc	1212
6023	Intérêts sur comptes ordinaires des autres établissements de crédit assimilés au Maroc	1213
6025	Intérêts sur comptes ordinaires des établissements de crédit à l'étranger	1215
6026	Intérêts sur comptes de cantonnement	1221

DEFINITION ET OBSERVATIONS

60 - Cette rubrique enregistre les intérêts et les charges assimilées servis sur les opérations réalisées avec les établissements de crédit et assimilés.

601 - Ce poste enregistre les intérêts servis sur les comptes ordinaires à vue ouverts auprès des banques centrales, du Trésor public et du Service des chèques postaux du ou des pays où se trouve implanté l'établissement.

602 - Ce poste enregistre les intérêts servis sur :

- les soldes créditeurs des comptes ordinaires des établissements de crédit et assimilés ;
- les soldes débiteurs des comptes ordinaires ouverts auprès des établissements de crédit et assimilés ;
- les comptes de cantonnement ouverts auprès des établissements de crédit habilités à recevoir les dépôts à vue.

Comptes de charges	LIBELLE	Comptes de bilan
60	CHARGES SUR OPERATIONS AVEC LES ETABLISSEMENTS DE CREDIT ET ASSIMILES	
604	INTERETS SUR VALEURS DONNEES EN PENSION, EMPRUNTS ET AUTRES COMPTES CREDITEURS	14
6041	Intérêts sur valeurs données en pension au jour le jour à Bank Al-Maghrib	1411
6042	Intérêts sur valeurs données en pension au jour le jour aux établissements de crédit et assimilés	1412
6043	Intérêts sur valeurs données en pension à terme à Bank Al-Maghrib	1421
6044	Intérêts sur valeurs données en pension à terme aux établissements de crédit et assimilés	1422
6045	Intérêts sur emprunts de trésorerie au jour le jour auprès de Bank Al-Maghrib	1431
6046	Intérêts sur emprunts de trésorerie au jour le jour auprès des établissements de crédit et assimilés	1432
6047	Intérêts sur comptes et emprunts de trésorerie à terme auprès des établissements de crédit et assimilés	1441/ 1442
6048	Intérêts sur emprunts financiers	145
6049	Intérêts sur autres comptes créditeurs	146

DEFINITION ET OBSERVATIONS

604 - Ce poste enregistre les intérêts et les charges assimilées servis à des établissements de crédit et assimilés lors d'opérations de pension et d'emprunts et sur autres comptes créditeurs.

Comptes de charges	LIBELLE	Comptes de bilan
60	CHARGES SUR OPERATIONS AVEC LES ETABLISSEMENTS DE CREDIT ET ASSIMILES	
605	INTERETS SUR OPERATIONS INTERNES AU RESEAU DOTE D'UN ORGANE CENTRAL	15
6050	Intérêts sur ressources en provenance du réseau	153
606	INTERETS SUR OPERATIONS AVEC LE SIEGE, LES SUCCURSALES ET LES AGENCES A L'ETRANGER	16
6061	Intérêts sur comptes ordinaires	161
6065	Intérêts sur comptes et emprunts de trésorerie	165
6066	Intérêts sur emprunts financiers	166

DEFINITION ET OBSERVATIONS

605 - Ce poste enregistre les intérêts et les charges assimilées servis à des établissements de crédit appartenant au même réseau que l'établissement.

606 - Ce poste enregistre les intérêts sur opérations avec le siège, les succursales et les agences à l'étranger.

Lors de l'intégration des comptes des succursales et agences à l'étranger dans la comptabilité du siège, les comptes du poste 606 sont éliminés avec les comptes de même nature de ces succursales et agences.

Comptes de charges	LIBELLE	Comptes de bilan
60	CHARGES SUR OPERATIONS AVEC LES ETABLISSEMENTS DE CREDIT ET ASSIMILES	
607	COMMISSIONS SUR ENGAGEMENTS DE FINANCEMENT RECUS D'ETABLISSEMENTS DE CREDIT ET ASSIMILES	811
6073	Commissions sur filets de sécurité	8113
6074	Commissions sur lignes de crédit confirmées	8114
6075	Commissions sur autres ouvertures de crédit confirmées	8115
6076	Commissions sur engagements de substitution sur émission de titres	8116
6079	Commissions sur autres engagements de financement reçus	8119
608	COMMISSIONS SUR ENGAGEMENTS DE GARANTIE RECUS D'ETABLISSEMENTS DE CREDIT ET ASSIMILES	831
6081	Commissions sur contre-garanties de crédits reçues sur crédits par décaissement	8311
6082	Commissions sur contre-garanties de crédits reçues sur engagements par signature	8312
6083	Commissions sur autres cautions et garanties reçues	832

DEFINITION ET OBSERVATIONS

607 - Ce poste enregistre les commissions servies à des établissements de crédit et assimilés sur les engagements de financement reçus : commissions d'engagements, de confirmation, sur ouvertures de crédit confirmées.

608 - Ce poste enregistre les commissions servies à des établissements de crédit et assimilés sur les engagements de garantie reçus : commissions sur cautions, avals, et autres garanties.

Comptes de charges	LIBELLE	Comptes de bilan
60	CHARGES SUR OPERATIONS AVEC LES ETABLISSEMENTS DE CREDIT ET ASSIMILES	
609	AUTRES CHARGES D'INTERETS SUR OPERATIONS AVEC LES ETABLISSEMENTS DE CREDIT ET ASSIMILES	
6091	Indemnités de réméré et assimilées	8417
6092	Report et déport sur opérations de change à terme de couverture	866
6093	Pertes sur produits dérivés de couverture	85/32/384
6098	Charges des exercices antérieurs	1
6099	Diverses autres charges d'intérêts	1

DEFINITION ET OBSERVATIONS

6091 - Ce compte enregistre les indemnités servies à des établissements de crédit lors d'opérations de cession d'éléments d'actif avec faculté de rachat ou de reprise.

6092 - Ce compte enregistre les différentiels d'intérêts (report ou déport) sur les opérations de change à terme conclues à titre de couverture réalisées avec des établissements de crédit.

6093 - Ce compte enregistre les pertes se rapportant à des opérations de couverture au moyen de produits dérivés de taux d'intérêt lorsque ces opérations sont destinées à couvrir des éléments enregistrés dans la classe 1.

6098 - Ce compte enregistre les charges des exercices antérieurs se rapportant à la rubrique 60.

6099 - Ce compte enregistre les intérêts divers qui n'ont pas pu trouver place dans les autres comptes de la rubrique 60 : intérêts sur opérations diverses en instance, etc.

Comptes de charges	LIBELLE	Comptes de bilan
61	CHARGES SUR OPERATIONS AVEC LA CLIENTELE	
610	INTERETS SUR COMPTES A VUE CREDITEURS DE LA CLIENTELE	201/203/ 207/208
6101	Intérêts sur comptes chèques	2011
6102	Intérêts sur comptes courants	2012
6103	Intérêts sur comptes d'affacturage	202
6109	Intérêts sur autres comptes à vue créditeurs de la clientèle	203-207- 208
611	INTERETS SUR COMPTES D'EPARGNE	204
6111	Intérêts sur comptes sur carnets	2041
6112	Intérêts sur comptes d'épargne logement	2042
6113	Intérêts sur plans d'épargne logement	2043
6116	Intérêts sur autres comptes d'épargne	2046
612	INTERETS SUR DEPOTS A TERME	205
6121	Intérêts sur comptes à terme	2051
6125	Intérêts sur bons de caisse	2055

DEFINITION ET OBSERVATIONS

61 - Cette rubrique enregistre les intérêts et les charges assimilées sur les opérations réalisées avec la clientèle.

610 - Ce poste enregistre les intérêts servis sur les soldes créditeurs des comptes à vue ouverts à la clientèle lorsque ces comptes à vue, aux termes des dispositions réglementaires en vigueur, peuvent être rémunérés.

611 - Ce poste enregistre les intérêts servis sur les comptes d'épargne de la clientèle.

612 - Ce poste enregistre les intérêts servis sur comptes à terme et sur bons de caisse de la clientèle.

Comptes de charges	LIBELLE	Comptes de bilan
61	CHARGES SUR OPERATIONS AVEC LA CLIENTELE	
616	INTERETS SUR AUTRES DETTES ENVERS LA CLIENTELE	27
6161	Intérêts sur valeurs données en pension au jour le jour	2711
6162	Intérêts sur valeurs données en pension à terme	2712
6165	Intérêts sur emprunts de trésorerie au jour le jour	2721
6166	Intérêts sur emprunts de trésorerie à terme	2722
6167	Intérêts sur emprunts financiers	2723

DEFINITION ET OBSERVATIONS

616 - Ce poste enregistre les intérêts et les charges assimilées servis lors d'opérations de pension et d'emprunts conclues avec la clientèle.

Comptes de charges	LIBELLE	Comptes de bilan
61	CHARGES SUR OPERATIONS AVEC LA CLIENTELE	
617	COMMISSIONS SUR ENGAGEMENTS DE FINANCEMENT RECUS DE LA CLIENTELE	812
6170	Commissions sur engagements de financement reçus de la clientèle	8120
618	COMMISSIONS SUR ENGAGEMENTS DE GARANTIE RECUS DE LA CLIENTELE	833
6181	Commissions sur garanties de crédits reçues de l'Etat	8331
6182	Commissions sur garanties de crédits reçues d'organismes de garantie divers	8332
6185	Commissions sur garanties de change reçues de l'Etat	8341
6186	Commissions sur garanties de change reçues d'organismes de garantie divers	8342

DEFINITION ET OBSERVATIONS

617 - Ce poste enregistre les commissions sur les engagements de financement reçus de la clientèle.

618 - Ce poste enregistre les commissions sur les engagements de garantie reçus de la clientèle : commissions sur cautions, avals et autres garanties.

Comptes de charges	LIBELLE	Comptes de bilan
61	CHARGES SUR COMPTES D'OPERATIONS AVEC LA CLIENTELE	
619	AUTRES CHARGES D'INTERETS SUR OPERATIONS AVEC LA CLIENTELE	
6191	Indemnités de réméré et assimilées	8417
6192	Report et déport sur opérations de change à terme de couverture	866
6193	Pertes sur produits dérivés de couverture	85/32/384
6198	Charges des exercices antérieurs	2
6199	Diverses autres charges d'intérêts	2

DEFINITION ET OBSERVATIONS

6191 - Ce compte enregistre les indemnités servies à la clientèle lors d'opérations de cession d'éléments d'actif avec faculté de rachat ou de reprise.

6192 - Ce compte enregistre les différentiels d'intérêts (report ou déport) sur les opérations de change à terme conclues à titre de couverture réalisées avec la clientèle.

6193 - Ce compte enregistre les pertes se rapportant à des opérations de couverture au moyen de produits dérivés de taux d'intérêt, lorsque ces opérations sont destinées à couvrir des éléments enregistrés dans la classe 2.

6198 - Ce compte enregistre les charges des exercices antérieurs se rapportant à la rubrique 61.

6199 - Ce compte enregistre les intérêts divers qui n'ont pas pu trouver leur place dans les autres comptes de la rubrique 61 : intérêts sur opérations diverses en instance, etc.

Comptes de charges	LIBELLE	Comptes de bilan
62	CHARGES SUR OPERATIONS SUR TITRES	
621	PERTES SUR TITRES DE TRANSACTION	30
6211	Pertes sur bons du Trésor et valeurs assimilées	301/343
6212	Pertes sur obligations	303/343
6213	Pertes sur certificats de dépôt	303/343
6214	Pertes sur bons de sociétés de financement	303/343
6215	Pertes sur billets de trésorerie	303/343
6216	Pertes sur autres titres de créance	303/343
6217	Pertes sur titres d'OPCVM et d'OPCI	305/343
6218	Pertes sur certificats de Sukuk	304
6219	Pertes sur autres titres de propriété	305/343

DEFINITION ET OBSERVATIONS

62 - Cette rubrique enregistre les charges de l'ensemble des titres détenus par l'établissement ainsi que les charges sur les titres de créance émis, à l'exclusion des moins-values sur les immobilisations financières.

621 - Figurent dans ce poste :

- les pertes réalisées lors de la cession de titres de transaction (y compris les certificats de Sukuk) ;
- les charges sur emprunts de titres ;
- les pertes calculées à chaque arrêté comptable provenant de la réévaluation par référence au cours le plus récent des :
 - titres du portefeuille de transaction (y compris les certificats de Sukuk) ;
 - dettes sur titres ;
 - titres acquis dans le cadre de l'activité de l'établissement sur le marché primaire ou sur le marché gris, lorsque cette activité est réalisée dans une optique de transaction (comptes 8411 et 8412).

Les pertes sont enregistrées dans les comptes du poste 621 en fonction de la catégorie du titre qui a généré lesdites pertes.

Comptes de charges	LIBELLE	Comptes de bilan
62	CHARGES SUR OPERATIONS SUR TITRES	
622	CHARGES SUR TITRES DE PLACEMENT. TITRES DE CREANCE	
6221	Etalement des primes sur bons du Trésor et valeurs assimilées	311
6222	Etalement des primes sur autres titres de créance	313
623	CHARGES SUR TITRES DE PLACEMENT. TITRES DE PROPRIETE	315
6230	Diverses charges sur titres de propriété	315
624	CHARGES SUR TITRES D'INVESTISSEMENT	41
6247	Etalement des primes sur titres d'investissement	41

DEFINITION ET OBSERVATIONS

6221-6222-6247 - Figurent dans ces comptes l'étalement, suivant la méthode linéaire, des primes sur la durée résiduelle des titres. Ces primes sont constatées lorsque le prix d'acquisition, coupon couru exclu, est supérieur au prix de remboursement des titres.

Ces comptes ne sont pas servis lorsque l'étalement des primes est opéré suivant la méthode actuarielle.

Comptes de charges	LIBELLE	Comptes de bilan
62	CHARGES SUR OPERATIONS SUR TITRES	
625	CHARGES SUR TITRES DE CREANCE EMIS	33/3856
6251	Intérêts sur certificats de dépôt émis	331
6252	Intérêts sur bons de sociétés de financement émis	332
6253	Intérêts sur emprunts obligataires émis	333
6254	Intérêts sur autres titres de créance émis	337
6256	Primes d'émission ou de remboursement des titres de créance émis	3856
6259	Autres charges d'intérêts sur titres de créance émis	33

DEFINITION ET OBSERVATIONS

6251-6252-6253-6254 - Ces comptes enregistrent les intérêts et les charges assimilées sur les titres de créance émis par l'établissement.

6256 - Ce compte constate l'amortissement des primes d'émission ou de remboursement des obligations et autres titres de créance émis par l'établissement, lorsque le prix d'émission est inférieur au prix de remboursement.

6259 - Ce compte enregistre, notamment, les charges provenant du remboursement anticipé ou du rachat de titres émis par l'établissement et les commissions versées aux domiciliataires sur les emprunts obligataires.

Comptes de charges	LIBELLE	Comptes de bilan
62	CHARGES SUR OPERATIONS SUR TITRES	
626	CHARGES SUR TITRES DE PLACEMENT.CERTIFICATS DE SUKUK	
6261	Etalement des primes sur certificats de Sukuk	317
6262	Autres charges sur certificats de Sukuk	317
627	MOINS-VALUES DE CESSION SUR TITRES DE PLACEMENT	31
6271	Moins-values de cession sur bons du Trésor et valeurs assimilées	311-312
6273	Moins-values de cession sur autres titres de créance	313-314
6275	Moins-values de cession sur titres d'OPCVM	3151
6276	Moins-values de cession sur titres d'OPCI	3153
6278	Moins-values de cession sur certificats de Sukuk	3171
6279	Moins-values de cession sur autres titres de propriété	3152/ 3156/ 3157
628	CHARGES SUR OPERATIONS MOUDARABA ET MOUCHARAKA	427
6284	Moins-values de cession sur titres de Moucharaka fixe	4271
6285	Moins-values de cession sur titres de Moucharaka dégressive	4272
6286	Moins-values de cession sur titres de Moudaraba	4274/4275
6287	Malis sur Moucharaka	4271/4272
6288	Malis sur Moudaraba	4274/4275
6289	Autres charges sur Moucharaka et Moudaraba	427
629	AUTRES CHARGES D'INTERETS SUR OPERATIONS SUR TITRES	
6293	Pertes sur produits dérivés de taux d'intérêt de couverture	85/32/384
6298	Charges des exercices antérieurs	3
6299	Diverses autres charges d'intérêts sur titres	3

DEFINITION ET OBSERVATIONS

6261 - Ces comptes enregistrent l'étalement des primes sur la durée résiduelle des titres. Ces primes sont constatées lorsque le prix d'acquisition est supérieur au prix de remboursement des titres.

6284-6285-6286 - Ces comptes enregistrent la différence défavorable entre la valeur de cession et la valeur comptable des titres de Moucharaka ou Moudaraba cédés.

6287 - 6288 – Ces comptes enregistrent le mali de liquidation de la société objet du contrat Moucharaka ou Moudaraba.

6293 - Ce compte enregistre les pertes se rapportant à des opérations de couverture au moyen de produits dérivés de taux d'intérêt, lorsque ces opérations sont destinées à couvrir des éléments enregistrés dans la classe 3.

6298 - Ce compte enregistre les charges des exercices antérieurs se rapportant à la rubrique 62.

6299 - Figurent dans ce compte les charges d'intérêts diverses qui n'ont pas pu trouver place dans les autres comptes de la rubrique 62.

Comptes de charges	LIBELLE	Comptes de bilan
63	CHARGES SUR IMMOBILISATIONS DONNEES EN CREDIT-BAIL, EN LOCATION ET EN IJARA	
631	CHARGES SUR IMMOBILISATIONS EN CREDIT-BAIL ET EN LOCATION AVEC OPTION D'ACHAT	43
6311	Dotations aux amortissements des immobilisations en crédit-bail	438
6312	Dotations aux provisions pour dépréciation des immobilisations en crédit-bail	439
6313	Moins-values de cession sur immobilisations en crédit-bail	43
6319	Autres charges sur immobilisations en crédit-bail	43
632	CHARGES SUR IMMOBILISATIONS EN LOCATION SIMPLE	44
6321	Dotations aux amortissements des immobilisations en location simple	448
6322	Dotations aux provisions pour dépréciation des immobilisations en location simple	449
6323	Moins-values de cession sur immobilisations en location simple	44
6329	Autres charges sur immobilisations en location simple	44

DEFINITION ET OBSERVATIONS

63 - Cette rubrique enregistre les charges sur les immobilisations données en crédit-bail, en location avec option d'achat et en location simple ainsi que les immobilisations données en Ijara.

6311-6321 - Ces comptes enregistrent les dotations aux amortissements pratiqués sur les immobilisations données en crédit-bail et en location ou non louées après résiliation des contrats.

6319 - Ce compte enregistre, notamment, les pertes constatées sur la valeur d'un bien, à l'occasion d'une nouvelle location avec option d'achat mise en place après résiliation d'un précédent contrat ou au terme de contrats pour lesquels le locataire n'a pas exercé d'option d'achat.

Comptes de charges	LIBELLE	Comptes de bilan
63	CHARGES SUR IMMOBILISATIONS DONNEES EN CREDIT-BAIL, EN LOCATION ET EN IJARA	
633	CHARGES SUR IMMOBILISATIONS DONNEES EN IJARA MONTAHIA BI-TAMLIK	47
6332	Dotations aux amortissements des immobilisations données en Ijara montahia bi-tamlik	478
6333	Dotations aux provisions pour dépréciation des immobilisations en données en Ijara montahia bi-tamlik	479
6334	Moins-values de cession sur immobilisations données en Ijara montahia bi-tamlik	47
6339	Autres charges sur immobilisations données en Ijara montahia bi-tamlik	47
634	CHARGES SUR IMMOBILISATIONS DONNEES EN IJARA TACHGHILIA	48
6342	Dotations aux amortissements des immobilisations données en Ijara tachghilia	488
6343	Dotations aux provisions pour dépréciation des immobilisations données en Ijara tachghilia	489
6344	Moins-values de cession sur immobilisations données en Ijara tachghilia	48
6349	Autres charges sur immobilisations données en Ijara tachghilia	48

DEFINITION ET OBSERVATIONS

6332-6342 - Ces comptes enregistrent les dotations aux amortissements pratiqués sur les immobilisations données en Ijara ou non louées après résiliation des contrats.

6334-6344 - Ces comptes enregistrent les moins-values réalisées lors de la cession d'immobilisations données en Ijara.

Comptes de charges	LIBELLE	Comptes de bilan
64	AUTRES CHARGES BANCAIRES	
641	CHARGES SUR MOYENS DE PAIEMENT	
6410	Charges sur moyens de paiement	
642	CHARGES SUR DEPOTS D'INVESTISSEMENT	
6422	Transfert de profits sur dépôts d'investissement des établissements de crédit et assimilés	561
6424	Transfert de profits sur dépôts d'investissement de la clientèle	562
6425	Pertes sur dépôts d'investissement auprès des établissements de crédit et assimilés	407
	Autres charges sur dépôts d'investissement	
6428	Dotations aux provisions pour dépréciation des dépôts d'investissement	407
6429	auprès des établissements de crédit et assimilés	
643	AUTRES CHARGES SUR PRESTATIONS DE SERVICE	3
6431	Commissions sur achats et ventes de titres	
6432	Commissions sur droits de garde de titres	
6434	Commissions et courtages sur opérations de marché	33 / 3855
6436	Frais d'émission des emprunts	
6438	Autres charges sur opérations sur titres	
6439	Autres charges sur prestations de service	
644	CHARGES SUR DETTES SUBORDONNEES ET FONDS PUBLICS AFFECTES	525/54
6441	Charges sur fonds publics affectés	525
6445	Charges sur titres subordonnés	5411/ 5421
6446	Charges sur emprunts subordonnés envers les établissements de crédit et assimilés	5412/ 5422
6447	Charges sur emprunts subordonnés envers la clientèle	5419/ 5429

DEFINITION ET OBSERVATIONS

64 - Les autres charges bancaires sont les charges qui se rapportent à des opérations d'exploitation bancaire, mais qui ne peuvent être affectées directement aux trois activités principales précédentes (opérations avec les établissements de crédit, opérations avec la clientèle et opérations sur titres).

641 - Ce poste enregistre les charges relatives à la mise à disposition ou à la gestion des moyens de paiement comprenant notamment :

- les frais de transfert de valeurs ;
- les charges liées au recouvrement de valeurs ;
- les charges de fabrication de carnets de chèques, de cartes de paiement.

6422 - 6424 - Ces comptes enregistrent la quote-part des profits réalisés sur dépôts d'investissement et attribuables aux titulaires de comptes.

6425 - Ce compte enregistre les pertes subies sur dépôts d'investissement placés auprès d'établissements de crédit.

644 - Ce poste enregistre les intérêts et les charges assimilées sur fonds publics affectés et sur les dettes subordonnées de l'établissement.

Comptes de charges	LIBELLE	Comptes de bilan
64	AUTRES CHARGES BANCAIRES	
645	CHARGES SUR ENGAGEMENTS SUR TITRES	84
6451	Pertes sur engagements sur titres	84
6455	Commissions sur engagements sur titres	84
646	CHARGES SUR PRODUITS DERIVES	85/32
6461	Pertes sur produits dérivés de taux d'intérêt	85/32
6462	Pertes sur produits dérivés de cours de change	85/32
6463	Pertes sur produits dérivés d'autres instruments	85/32
6465	Commissions sur produits dérivés	85/32
647	PERTES ET CHARGES SUR FINANCEMENTS PARTICIPATIFS	17 / 21
6471	Pertes et charges sur Mourabaha avec les établissements de crédit et assimilés	
6472	Pertes et charges sur Mourabaha avec la clientèle	
6473	Pertes et charges sur Salam avec les établissements de crédit et assimilés	
6474	Pertes et charges sur Salam avec la clientèle	
6479	Pertes et charges sur autres financements participatifs	
648	CHARGES SUR OPERATIONS DE CHANGE	
6481	Pertes sur opérations de change virement	3811/ 3812
6482	Pertes sur opérations de change billets	3813/ 3814
6485	Commissions sur opérations de change virement	
6486	Commissions sur opérations de change billets	

DEFINITION ET OBSERVATIONS

645 - Ce poste enregistre les commissions et les pertes sur les opérations d'engagement sur titres, effectuées notamment dans le cadre de l'activité sur le marché primaire et le marché gris, à l'exception des opérations de transaction qui sont comptabilisées dans le poste 621.

646 - Ce poste enregistre les commissions et les pertes supportées sur les opérations sur produits dérivés, lorsqu'elles sont réalisées dans un objectif autre que la couverture.

Les pertes sur les opérations de couverture, réalisées à l'aide de produits dérivés de taux d'intérêt, sont enregistrées dans les comptes appropriés rattachés aux catégories d'opérations couvertes : 6093 pour les opérations de trésorerie interbancaires, 6193 pour les opérations avec la clientèle et 6293 pour les titres en portefeuille et les titres émis.

6471- 6472 - Ces comptes enregistrent les pertes sur opérations de Mourabaha ainsi que les charges supportées par les établissements de crédit en tant qu'acheteur de biens en Mourabaha, notamment le coût de financement desdits biens.

6473- 6474 - Ces comptes enregistrent les pertes et charges supportées par les établissements de crédit dans le cadre des contrats Salam, notamment :

- L'écart négatif entre la valeur de marché (ou la juste valeur) de la marchandise reçue et celle de la marchandise initialement convenue dans le contrat (prix payé à l'avance);
- Les pertes subies en cas de livraison partielle (définitive) ;
- Toute autre moins-value constatée sur un contrat de Salam.

648 - Ce poste enregistre les commissions sur opérations de change et d'arbitrage et les pertes résultant :

- d'opérations d'achat ou de vente de devises ;
- de l'évaluation périodique des opérations en devises et des métaux précieux, propriété de l'établissement ;
- de l'évaluation périodique au cours à terme restant à courir des opérations de change dites « à terme sec ».

Les différentiels de taux d'intérêts (reports et déports) sur les opérations de change à terme, réalisées à titre de couverture, sont enregistrées *prorata temporis* dans les comptes 6092 et 6192 en fonction de la contrepartie : établissements de crédit ou clientèle.

Comptes de charges	LIBELLE	Comptes de bilan
64	AUTRES CHARGES BANCAIRES	
649	DIVERSES AUTRES CHARGES BANCAIRES	
6491	Quote-part sur opérations d'exploitation bancaire faites en commun	
6492	Cotisation au fonds de garantie des dépôts	
6493	Produits rétrocédés	
6494	Pertes sur opérations de couverture réalisées à l'aide de produits dérivés de cours de change	
6495	Pertes sur opérations de couverture réalisées à l'aide de produits dérivés d'autres instruments	
6498	Charges des exercices antérieurs	
6499	Diverses autres charges bancaires	

DEFINITION ET OBSERVATIONS

6491 - Ce compte enregistre les charges refacturées à l'établissement dans le cadre d'opérations d'exploitation bancaire effectuées en commun.

6493 - Ce compte enregistre notamment la quote-part des résultats bénéficiaires revenant aux autres partenaires, lorsque l'établissement est gérant des opérations faites en commun.

6494- 6495 - Ce compte abrite les pertes sur produits dérivés de cours de change ou d'autres instruments conclus à titre de couverture.

6498 - Ce compte constate les pertes sur exercices antérieurs des opérations se rapportant à la rubrique 64.

6499 - Ce compte enregistre les diverses autres charges bancaires qui n'ont pu trouver place dans les autres comptes de la rubrique 64.

Comptes de charges	LIBELLE	Comptes de bilan
65	CHARGES D'EXPLOITATION NON BANCAIRE	
651	Charges sur valeurs et emplois divers	371
6511	Charges sur biens immobiliers acquis par voie d'adjudication	3733
6512	Charges sur immobilisations détenues dans le cadre de la promotion immobilière	3714
6513	Charges sur biens détenus dans le cadre des financements participatifs	372
6514	Charges sur biens immobiliers acquis par voie de dation en paiement	3731
6515	Charges sur biens immobiliers acquis par voie de vente à réméré	3732
6519	Autres charges sur valeurs et emplois divers	371
652	MOINS-VALUES DE CESSION SUR IMMOBILISATIONS FINANCIERES	40/41/42
6521	Moins-values de cession sur titres subordonnés	401/402
6522	Moins-values de cession sur titres d'investissement	41
6523	Moins-values de cession sur titres de participation et emplois assimilés	42
653	MOINS-VALUES DE CESSION SUR IMMOBILISATIONS INCORPORELLES ET CORPORELLES	45/46
6531	Moins-values de cession sur immobilisations incorporelles d'exploitation	451
6532	Moins-values de cession sur immobilisations incorporelles hors exploitation	452
6533	Moins-values de cession sur immobilisations corporelles d'exploitation	461 / 464
659	AUTRES CHARGES D'EXPLOITATION NON BANCAIRE	
6590	Autres charges d'exploitation non bancaire	

DEFINITION ET OBSERVATIONS

6511- 6514- 6515 - Ces comptes enregistrent, notamment, les moins-values réalisées sur la vente des biens immobiliers acquis par voie d'adjudication, de dation en paiement ou de vente à réméré.

6512 - Ce compte enregistre toutes les charges afférentes aux opérations de promotion immobilière directe : acquisition du terrain, coût de la construction, frais de commercialisation, etc.

6513 - Ce compte enregistre notamment les ventes à perte, par des contrats autres que participatifs, de bien acquis initialement dans le cadre de financements participatifs. Lorsque ces pertes sont subies dans le cadre d'un contrat Mourabaha, elles sont comptabilisées au débit des comptes 6471 ou 6472.

652-653 - Ces postes constatent les moins-values réalisées lors de la cession des immobilisations.

Comptes de charges	LIBELLE	Comptes de bilan
66	CHARGES GENERALES D'EXPLOITATION	
661	CHARGES DE PERSONNEL	
6611	Salaires et appointements	
6612	Primes et gratifications	
6613	Autres rémunérations du personnel	
6614	Charges d'assurances sociales	
6615	Charges de retraite	
6616	Charges de formation	
6619	Autres charges de personnel	
662	IMPÔTS ET TAXES	
6621	Taxe urbaine et taxe d'édilité	
6622	Patente	
6623	Taxes locales	
6625	Droits d'enregistrement	
6626	Timbres fiscaux et formules timbrées	
6627	Taxe sur les véhicules	
6629	Autres impôts, taxes et droits assimilés	

DEFINITION ET OBSERVATIONS

661 - Ce poste enregistre les salaires, les appointements, les indemnités, les gratifications versées au personnel, les rémunérations des gérants, associés, administrateurs, les charges connexes aux rémunérations : indemnités de préavis et de licenciement, primes de transport, suppléments familiaux. Figurent également dans ce poste les cotisations aux régimes de sécurité sociale, de retraite, de prévoyance ou aux mutuelles et les versements aux œuvres sociales.

662 - Ce poste enregistre tous les impôts et taxes à l'exception :

- des impôts qui, payés par l'établissement, doivent être récupérés sur des tiers (TVA par exemple) ;
- de l'impôt sur les résultats qui est inscrit au poste 690.

Comptes de charges	LIBELLE	Comptes de bilan
66	CHARGES GENERALES D'EXPLOITATION	
663/664	CHARGES EXTERNES	
6631	Loyers de crédit-bail et Ijara Montahia bi tamlik	
6632	Loyers de location simple et Ijara tachghilia	
6633	Frais d'entretien et réparation	
6634	Rémunération du personnel intérimaire	
6635	Rémunération d'intermédiaires et honoraires	
6636	Primes d'assurance	
6637	Frais d'actes et de contentieux	
6638	Frais d'électricité, d'eau, de chauffage et de combustible	
6641	Transport et déplacements	
6642	Mission et réception	
6643	Publicité, publications et relations publiques	
6644	Frais postaux et de télécommunications	
6645	Frais de recherche et de documentation	
6646	Frais de conseil et d'assemblée	
6647	Dons et cotisations	
6648	Fournitures de bureau et imprimés	
6649	Autres charges externes	
<div style="text-align: center;">DEFINITION ET OBSERVATIONS</div> <p>6631-6632 - Ces comptes enregistrent les loyers servis par l'établissement pour l'utilisation des biens mobiliers ou immobiliers faisant l'objet d'un contrat de crédit-bail, de location ou Ijara.</p> <p>6633 - Ce compte comprend notamment les frais d'entretien et réparation des immeubles, de maintenance et de réparation du matériel et des logiciels informatiques.</p> <p>6635 - Ce compte comprend les commissions versées aux apporteurs d'affaires (vendeurs) notamment en matière de crédits à la consommation.</p> <p>6636 - Ce compte comprend notamment les primes d'assurance globale de la banque, pour vols et détournements, incendie et pour véhicules.</p> <p>6641 - Ce compte comprend notamment les frais de transport du personnel, les indemnités d'utilisation de véhicules personnels, les frais de déménagement et de transport de fonds.</p> <p>6643 - Ce compte enregistre notamment les frais d'annonces et insertions publicitaires, de foires et salons, de cadeaux et articles publicitaires.</p> <p>6647 - Ce compte comprend notamment les cotisations versées aux organes professionnels et les dons accordés à des tiers.</p>		

Comptes de charges	LIBELLE	Comptes de bilan
66	CHARGES GENERALES D'EXPLOITATION	
667	AUTRES CHARGES GENERALES D'EXPLOITATION	
6671	Frais préliminaires	3851
6672	Frais d'acquisition des immobilisations	3852
6673	Autres charges réparties sur plusieurs exercices	3859
6674	Pénalités et débits	
6675	Rappels d'impôts autres qu'impôts sur les résultats	
6676	Dons, libéralités et lots	
6677	Subventions d'investissement et d'exploitation accordées	
6678	Charges générales d'exploitation des exercices antérieurs	
6679	Diverses autres charges générales d'exploitation	
669	DOTATIONS AUX AMORTISSEMENTS ET AUX PROVISIONS DES IMMOBILISATIONS INCORPORELLES ET CORPORELLES	
6691	Dotations aux amortissements des immobilisations incorporelles d'exploitation	4581
6692	Dotations aux amortissements des immobilisations incorporelles hors exploitation	4582
6693	Dotations aux amortissements des immobilisations corporelles d'exploitation	4681/ 4682/ 4683
6694	Dotations aux amortissements des immobilisations corporelles hors exploitation	4684/ 4685/ 4686
6695	Dotations aux provisions pour dépréciation des immobilisations incorporelles d'exploitation	4591
6696	Dotations aux provisions pour dépréciation des immobilisations incorporelles hors exploitation	4592
6697	Dotations aux provisions pour dépréciation des immobilisations corporelles d'exploitation	4691
6698	Dotations aux provisions pour dépréciation des immobilisations corporelles hors exploitation	4696

DEFINITION ET OBSERVATIONS

6671-6672-6673 - Ces comptes enregistrent les charges réparties sur plusieurs exercices, figurant au poste 385, à l'exception :

- des primes d'émission ou de remboursement sur les titres émis qui sont imputées dans le compte 6256 ;
- des frais d'émission des emprunts qui sont amortis par le compte 6436.

6677 - Ce compte enregistre les subventions d'exploitation et d'investissement accordées par l'établissement. Les subventions accordées aux associations, clubs et organismes divers, assimilées à du mécénat, doivent figurer dans le compte 6647.

669 - Ce poste enregistre les dotations aux amortissements destinées à constater les effets jugés irréversibles de l'amoindrissement de la valeur des immobilisations et les dotations aux provisions destinées à constater les mêmes effets, mais jugés réversibles.

Comptes de charges	LIBELLE	Comptes de bilan
67	DOTATIONS AUX PROVISIONS ET PERTES SUR CREANCES IRRECOUVRABLES	
671	DOTATIONS AUX PROVISIONS POUR CREANCES EN SOUFFRANCE	
6711	Dotations aux provisions pour créances en souffrance sur les établissements de crédit et assimilés	19
6712	Dotations aux provisions pour créances en souffrance sur la clientèle	29
6713	Dotations aux provisions pour créances en souffrance sur titres de placement	39
6714	Dotations aux provisions pour créances en souffrance sur valeurs immobilisées	49
672	PERTES SUR CREANCES IRRECOUVRABLES	
6721	Pertes sur créances irrécouvrables couvertes par des provisions	
6722	Pertes sur créances irrécouvrables non couvertes par des provisions	

DEFINITION ET OBSERVATIONS

671 - Ce poste constate la dotation de l'exercice aux provisions pour créances en souffrance.

6721 - Ce compte constate les créances, ou fractions de créances qui, antérieurement couvertes par des provisions, ont acquis le caractère d'une perte définitive.

6722 - Ce compte constate les créances, ou fractions de créances, qui ont acquis le caractère d'une perte définitive et qui n'avaient pas fait l'objet d'un provisionnement.

L'annexe « Schémas comptables » précise le fonctionnement de ces comptes.

Comptes de charges	LIBELLE	Comptes de bilan
67	DOTATIONS AUX PROVISIONS ET PERTES SUR CREANCES IRRECouvrables	
673	DOTATIONS AUX PROVISIONS POUR DEPRECIATION DES TITRES DE PLACEMENT	
6731	Dotations aux provisions pour dépréciation des titres de placement	31
674	DOTATIONS AUX PROVISIONS POUR DEPRECIATION DES IMMOBILISATIONS FINANCIERES	
6741	Dotations aux provisions pour dépréciation des titres subordonnés	401/402
6742	Dotations aux provisions pour dépréciation des titres d'investissement	41
6743	Dotations aux provisions pour dépréciation des titres de participation	422
6744	Dotations aux provisions pour dépréciation des participations dans les entreprises liées	423
6745	Dotations aux provisions pour dépréciation des titres de l'activité de portefeuille	424
6747	Dotations aux provisions pour dépréciation des titres de moucharaka et moudaraba	427
6749	Dotations aux provisions pour dépréciation des autres immobilisations financières	425/426

DEFINITION ET OBSERVATIONS

673 - Ce poste enregistre les provisions pour dépréciation des titres de placement.

6742 - Ce compte enregistre les dotations aux provisions pour dépréciation des titres d'investissement. Il est utilisé pour constater les moins-values latentes dans les cas suivants :

- l'établissement a l'intention de revendre le titre durant l'exercice suivant ;
- il existe un risque de défaillance de l'émetteur.

6743-6744-6745-6747 Ces comptes constatent les dotations aux provisions pour dépréciation lorsque la valeur d'usage est inférieure au coût d'acquisition.

Comptes de charges	LIBELLE	Comptes de bilan
67	DOTATIONS AUX PROVISIONS ET PERTES SUR CREANCES IRRECOUVRABLES	
676	DOTATIONS AUX PROVISIONS POUR RISQUES D'EXECUTION D'ENGAGEMENTS PAR SIGNATURE	502
6760	Dotations aux provisions pour risques d'exécution d'engagements par signature	502
677	DOTATIONS AUX PROVISIONS POUR AUTRES RISQUES ET CHARGES	
6773	Dotations aux provisions pour risques sur créances sensibles	503
6774	Dotations aux provisions pour risques de change	504
6775	Dotations aux provisions pour risques généraux	505
6776	Dotations aux provisions pour pensions de retraite et obligations similaires	506
6779	Dotations aux autres provisions pour risques et charges	509
678	DOTATIONS AUX PROVISIONS REGLEMENTEES	51
6781	Dotations aux provisions pour amortissements dérogatoires	511
6786	Dotations aux provisions pour acquisition ou construction de logements destinés au personnel	516
6789	Dotations aux autres provisions réglementées	519
679	DOTATIONS AUX AUTRES PROVISIONS	
6791	Dotations aux provisions pour valeurs et emplois divers	371
6792	Dotations aux provisions sur biens acquis dans le cadre de Mourabaha, Salam et autres financements participatifs	372
6793	Dotations aux provisions sur biens acquis par voie de dation en paiement, de vente à réméré et d'adjudication	373
6799	Autres dotations aux provisions pour dépréciation	321

DEFINITION ET OBSERVATIONS

676 - Ce poste enregistre les provisions, qui ne peuvent être déduites de l'actif, destinées à couvrir les pertes probables sur les engagements par signature.

677 - Ce poste enregistre les dotations aux provisions destinées à couvrir des risques et des charges que des événements survenus, ou en cours, rendent probables et qui sont nettement précisées quant à l'objet, mais dont la réalisation est incertaine.

6773- Ce compte enregistre les dotations aux provisions pour couverture des créances sensibles.

6776 - Ce compte enregistre notamment les provisions pour indemnités de départ à la retraite, pour compléments de retraite, médailles du travail, mutuelle du personnel en retraite.

678 - Ce poste enregistre les dotations de provisions effectuées en application de dispositions législatives ou réglementaires, notamment fiscales.

6792 - Ce compte enregistre les dotations aux provisions pour dépréciation des biens acquis non encore revendus dans le cadre des opérations de Mourabaha, Salam et autres financements participatifs.

6793 - Ce compte enregistre les dotations aux provisions pour dépréciation des biens acquis par voie de dation en paiement, de vente à réméré ou d'adjudication.

Comptes de charges	LIBELLE	Comptes de bilan
68	CHARGES NON COURANTES	
680	CHARGES NON COURANTES	
6801	Dotations non courantes aux amortissements	
6803	Indemnités versées sur financements participatifs	
6802	Dotations non courantes aux provisions	
6809	Autres charges non courantes	
69	IMPOTS SUR LES RESULTATS	
690	IMPOTS SUR LES RESULTATS	
6901	Impôts sur les bénéfices	
6905	Imposition minimale annuelle des sociétés	
6908	Rappels et dégrèvements des impôts sur les résultats	

DEFINITION ET OBSERVATIONS

68 - Cette rubrique enregistre les charges exceptionnelles, non courantes, non récurrentes et qui présentent un caractère significatif tant en valeur absolue qu'en valeur relative. Peuvent, notamment, se ranger dans cette catégorie les charges résultant d'un changement de méthode comptable et les indemnités versées sur financements participatifs.

69 - Cette rubrique enregistre l'impôt sur les résultats de l'exercice.