

## **SECTION 7 : OPERATIONS DE FINANCE PARTICIPATIVE**

- 1 - OPERATIONS DE MOURABAHA**
- 2 - OPERATIONS D'IJARA**
- 3 - OPERATIONS DE MOUCHARAKA**
- 4 - OPERATIONS DE MOUDARABA**
- 5 - OPERATIONS DE SALAM**
- 6 - DEPOTS D'INVESTISSEMENT**

## **SECTION 7 : OPERATIONS DE FINANCE PARTICIPATIVE**

Les banques participatives, les fenêtres participatives des banques conventionnelles et les sociétés de financement disposant d'un agrément pour exercer les activités visées au titre III de la loi 103.12 sont tenus de comptabiliser et d'évaluer les opérations de Mourabaha, Ijara, Moudaraba, Moucharaka, Salam, les fonds recueillis sous forme de dépôts d'investissement suivant les dispositions prévues par la présente section.

### **1- OPERATIONS DE MOURABAHA**

#### **1.1 - DEFINITIONS**

La Mourabaha est tout contrat par lequel un établissement vend à son client un bien meuble ou immeuble propriété de cet établissement à son coût d'acquisition, augmenté d'une marge bénéficiaire, convenus d'avance.

Le coût d'acquisition est défini comme étant le prix d'achat du bien par l'établissement, augmenté du total des frais payés en relation avec l'opération d'achat réalisée par l'établissement précité.

Le coût d'acquisition et la marge bénéficiaire ainsi définis constituent le prix de vente du bien que le client peut payer en une seule fois ou en plusieurs versements, selon les conditions et les modalités convenues entre les parties au contrat.

#### **1.2 - COMPTABILISATION DES OPERATIONS DE MOURABAHA**

##### **1.2.1 - COMPTABILISATION DE HAMISH AL JIDDIYA**

Lorsque l'opération Mourabaha prévoit, pour garantir l'exécution de la promesse d'achat du client, le versement d'un montant en numéraire appelé « hamish al jiddiya », ce dernier est comptabilisé au passif dans un compte créditeur dédié et l'établissement ne peut en disposer.

Le montant total de "Hamish Al Jiddiya" est restitué sur le compte courant du client en cas de désistement de l'établissement bailleur, de non-respect des conditions fixées (échéance modalités et caractéristiques) ou encore à la conclusion du contrat.

Si le client n'honore pas son engagement, l'établissement peut prélever de hamish al jiddiya un montant ne dépassant pas le préjudice réel subi résultant de cette inexécution. La partie conservée par l'établissement est comptabilisée en produits et le reliquat est remboursé au client.

##### **1.2.2 - COMPTABILISATION DES ENGAGEMENTS HORS BILAN**

Les engagements révocables, donnés ou reçus par l'établissement afférents, aux contrats Mourabaha sont inscrits en hors bilan dès la signature du contrat par les parties contractantes. Ces engagements sont annulés au moment de la comptabilisation de l'opération au bilan.

### **1.2.3 - COMPTABILISATION DES GARANTIES RECUES**

Lorsque le contrat de Mourabaha est assorti de garanties au profit de l'établissement, comme l'hypothèque ou le cautionnement ou toute autre garantie prévue par les textes en vigueur, ces garanties doivent être comptabilisées selon leur nature dans les comptes appropriés de la classe 8.

### **1.2.4 - COMPTABILISATION DES BIENS ACQUIS**

Les biens acquis dans le cadre des opérations de Mourabaha en vue d'être cédés sont comptabilisés à leur coût d'acquisition soit le prix d'achat majoré des frais d'acquisition, dans les comptes de la rubrique « 37 - Valeurs et emplois divers » dédiés aux opérations de Mourabaha.

Les biens non encore revendus ne font pas l'objet d'amortissement chez l'établissement. Ce dernier doit toutefois s'assurer à la date de clôture, que ces biens n'ont pas subi de dépréciation, auquel cas une provision pour dépréciation est à constituer et ce, en respect du principe de prudence.

### **1.2.5 - COMPTABILISATION DES PRODUITS DE MOURABAHA**

A la revente du bien au client, l'établissement constate en produits la marge réalisée sur l'opération Mourabaha. Cette marge est transférée au compte approprié de la rubrique 38 « comptes de régularisation » et fait l'objet d'un étalement au prorata temporis sur la durée du contrat. Ainsi, à chaque clôture comptable ultérieure, l'établissement comptabilise en produits la quote-part de la marge afférente à l'exercice (ou la période) comptable, prélevée sur le compte de régularisation susmentionné.

Le mode d'étalement de la marge est précisé dans l'ETIC.

### **1.2.6 - COMPTABILISATION DES REMBOURSEMENTS ANTICIPES**

Si le client procède au remboursement total ou partiel par anticipation de la créance restant due et que l'établissement renonce à une partie de la marge bénéficiaire à son profit, cette quote-part vient en diminution de la marge constatée dans les comptes de régularisation en contrepartie de la créance Mourabaha.

## **1.3 - COMPTABILISATION DES IMMOBILISATIONS ACQUISES PAR MOURABAHA**

Les immobilisations acquises par un contrat de Mourabaha sont comptabilisées dans les comptes appropriés de la rubrique 46 « Immobilisations corporelles » à leur coût d'acquisition par l'établissement vendeur.

Le coût de financement du bien pour l'établissement acheteur, représenté par la marge sur Mourabaha chez l'établissement vendeur, est inscrit dans un compte dédié du poste 385 - Charges à répartir sur plusieurs exercices. Ce coût est amorti sur la durée du contrat.

## **1.4 - SCHEMA COMPTABLE**

Les établissements de crédit doivent comptabiliser les opérations de Mourabaha conformément aux dispositions énoncées en annexes.

## **2- OPERATIONS IJARA**

### **2.1 – DEFINITIONS**

Une opération Ijara est tout contrat par lequel un établissement met à titre locatif, un bien meuble ou immeuble propriété de cet établissement, à la disposition d'un client pour un usage autorisé par la loi.

L'opération Ijara prend l'une des deux formes suivantes :

- Ijara Montahia bi tamlik, lorsqu'au terme de la location, la propriété du bien, meuble ou immeuble, loué est transférée au client en vertu d'un contrat distinct de celui de Ijara ;
- Ijara tachghilia, lorsqu'il s'agit d'une location simple.

#### **2.1.1 - OPERATIONS IJARA MONTAHIA BI-TAMLIK**

On distingue deux types d'opérations Ijara Montahia bi-tamlik :

- les opérations portant sur des biens mobiliers : il s'agit des opérations Ijara de biens d'équipement ou de matériel et d'outillage qui, quelle que soit leur qualification, donnent au locataire la possibilité d'acquérir à la fin du contrat Ijara, tout ou partie des biens loués ;
- les opérations portant sur des biens immobiliers : il s'agit des opérations par lesquelles l'établissement donne en Ijara des biens immobiliers, achetés par lui ou construits pour son compte, lorsque ces opérations permettent au locataire de devenir propriétaire de tout ou partie des biens loués à l'expiration du contrat Ijara.

#### **2.1.2 OPERATIONS IJARA TACHGHILIA**

Le contrat Ijara tachghilia se distingue du contrat Ijara Montahia bi-tamlik par l'absence de transfert de propriété en fin de contrat. Il concerne les biens mobiliers et immobiliers acquis en vue de la location y compris ceux qui n'ont pas été livrés et ceux qui sont en cours.

## **2.2- COMPTABILISATION DES OPERATIONS IJARA**

### **2.2.1 COMPTABILISATION DE HAMISH AL JIDDIYA**

Lorsque l'opération Ijara prévoit, pour garantir l'exécution de la promesse de location du client, le versement d'un montant en numéraire appelé « Hamish Al Jiddiya », ce dernier doit être comptabilisé au passif dans un compte créateur dédié et l'établissement ne peut en disposer.

Le montant total de "Hamish Al Jiddiya" est restitué sur le compte courant du client en cas de désistement de l'établissement bailleur, de non-respect des conditions fixées (échéance modalités et caractéristiques) ou encore à la conclusion du contrat.

Si le client n'honore pas sa promesse de location, l'établissement peut prélever de Hamish Al Jiddiya un montant qui ne dépasse pas le préjudice réel subi résultant de cette inexécution. La partie conservée par l'établissement bailleur est comptabilisée en produits et le reliquat est remboursé au client.

### **2.2.2 COMPTABILISATION DES IMMOBILISATIONS DONNEES EN IJARA**

Le contrat Ijara prend effet à partir de la date à laquelle le bien est mis à la disposition du client, conformément aux conditions du contrat.

Les immobilisations effectivement louées, les immobilisations en cours et les immobilisations non louées après résiliation sont inscrites à leur coût d'acquisition, à savoir le prix d'achat majoré des frais d'acquisition parmi les immobilisations du bailleur, puisqu'il en est propriétaire. Les frais engagés lors de la conclusion du contrat Ijara, autres que ceux inclus dans le coût d'acquisition de l'immobilisation, sont comptabilisés parmi les charges de l'exercice.

Les immobilisations dont le contrat Ijara est résilié ou arrive à terme sont transférées dans le compte « Immobilisations non louées après résiliation ». Lorsque l'établissement considère que ces immobilisations ne peuvent plus faire l'objet de nouveaux contrats, elles doivent être suivies sous la rubrique 45 « Immobilisations incorporelles » ou sous la rubrique 46 « Immobilisations corporelles ».

Les engagements révocables donnés par l'établissement afférents aux opérations Ijara sont inscrits en hors bilan dès la signature du contrat par les parties. Ces engagements sont annulés au moment de la comptabilisation de l'opération au bilan.

Les amortissements appliqués aux immobilisations sont calculés, selon les règles usuelles, de façon individuelle, selon le mode linéaire ou dégressif. Ils peuvent se faire par famille de biens raisonnablement identifiables.

La date de début des amortissements des immobilisations données en Ijara correspond à la date de début de la facturation des loyers.

Les loyers sont comptabilisés en respectant le principe de spécialisation des exercices.

Les établissements, qui ne procèdent pas à l'étalement du premier loyer majoré, doivent prévoir lors des arrêtés comptables le provisionnement de la réserve latente, si elle est globalement négative.

Les moins-values latentes relatives aux opérations Ijara sur biens immobiliers générées par la différence entre la valeur résiduelle et la valeur des terrains, font l'objet d'une provision étalée sur la durée du contrat.

En fin de contrat, trois cas peuvent se présenter :

- l'immobilisation est cédée au locataire et une plus ou moins-value est constatée le cas échéant ;
- l'immobilisation n'est pas acquise par le locataire et ne peut plus être louée, elle est enregistrée dans ce cas dans la rubrique 45 « Immobilisations incorporelles » ou 46 « Immobilisations corporelles » ;
- l'immobilisation est donnée en location dans le cadre d'un nouveau contrat, elle est inscrite dans ce cas parmi les immobilisations en Ijara pour la valeur résultant du nouveau contrat et une perte ou un gain éventuel est constaté sur la valeur du bien.

### **2.2.3 COMPTABILISATION DES FRAIS D'ENTRETIEN ET DE REPARATION**

Lorsque les frais d'entretien et de réparation sont à la charge du propriétaire, ils sont soit constatés parmi les charges de l'exercice en cas de frais de faible valeur soit réparties sur plusieurs exercices s'il s'agit de charges importantes.

Dans le cas où des réparations importantes sont récurrentes, des provisions pour grosses réparations peuvent être constituées.

### **2.2.4 COMPTABILISATION DES GARANTIES RECUES**

Si le contrat Ijara est assorti de garanties au profit de l'établissement, comme l'hypothèque ou le cautionnement ou toute autre garantie prévue par les textes en vigueur, ces garanties doivent être comptabilisées dans les comptes appropriés de la classe 8 selon leur nature.

## **2.3- COMPTABILISATION DES IMMOBILISATIONS PRISES EN IJARA**

L'établissement preneur comptabilise les loyers parmi les charges d'exploitation non bancaires. Il signale, dans l'état des informations complémentaires, les informations sur les opérations en cours, dans la mesure où elles présentent un caractère significatif.

## **2.4- SCHEMA COMPTABLE**

Les établissements de crédit doivent comptabiliser les opérations Ijara conformément aux dispositions énoncées en annexes.

## **3- OPERATIONS DE MOUCHARAKA**

### **3.1 - DEFINITIONS**

La Moucharaka est tout contrat de société ayant pour objet la participation d'un établissement dans le capital d'un projet nouveau ou existant en vue de réaliser un profit. Les parties partagent les profits et supportent les pertes proportionnellement à leur part dans le capital de la société, sauf dispositions contraires convenues entre les parties en ce qui concerne le partage des profits, dans l'intérêt de la société.

La Moucharaka peut revêtir deux formes :

- Moucharaka Tabita (fixe) : la participation des parties au projet demeure jusqu'au terme du contrat les liant ;
- Moucharaka Moutanakissa (dégressive) : l'établissement se retire progressivement du projet conformément aux stipulations du contrat.

Il n'est pas nécessaire que la Moucharaka dégressive pour le financement de biens immeubles prenne la forme d'un contrat de société.

### **3.2 - COMPTABILISATION DES OPERATIONS DE MOUCHARAKA<sup>1</sup>**

#### **3.2.1 - COMPTABILISATION DES ENGAGEMENTS SUR TITRES**

Entre la date de conclusion du contrat Moucharaka et la date de règlement ou de livraison, l'engagement d'achat ou de vente est inscrit en hors bilan dans les comptes appropriés prévus par le plan de comptes.

Les titres à recevoir, inscrits en hors bilan, sont évalués, à chaque arrêté comptable, conformément aux règles applicables aux titres de participation.

Ces engagements sur titres à recevoir sont annulés dès que les titres sont comptabilisés au bilan.

#### **3.2.2 - COMPTABILISATION DES GARANTIES RECUES**

Les garanties affectées par le cocontractant au profit de l'établissement, en couverture de la bonne exécution des dispositions contractuelles de Moucharaka, sont comptabilisées dans les comptes appropriés des rubriques « 83 – Engagements de garantie reçus » et « 87 – Valeurs et sûretés données ou reçues en garantie ».

#### **3.2.3 - COMPTABILISATION DES TITRES MOUCHARAKA**

Les titres détenus dans le cadre des opérations de Moucharaka sont inscrits dans la rubrique « 42 - Titres de participation et emplois assimilés », à la valeur d'apport dans la société que ce dernier soit nature ou en numéraire. Lorsqu'il s'agit de sociétés déjà existantes, les titres sont comptabilisés au prix d'achat.

---

<sup>1</sup> Sous forme de société

Les dépenses et charges préalables au contrat Moucharaka (les études de faisabilité du projet par exemple) ne sont pas incluses dans le coût d'acquisition des titres et doivent être comptabilisées parmi les charges de l'exercice, à moins que ce ne soit convenu autrement entre les parties ou explicitement prévu dans le contrat.

A la date de clôture, la valeur actuelle des titres est comparée à leur valeur comptable, seules les moins-values dégagées de cette comparaison sont inscrites en comptabilité sous forme de provisions pour dépréciation, et ce en respect du principe de prudence.

Les dividendes perçus sur titres de Moucharaka sont comptabilisés selon les règles usuelles relatives aux titres de participation.

### **3.2.4 - SORTIE DES TITRES MOUCHARAKA**

Lorsque le contrat de Moucharaka fixe prend fin, les titres sont sortis du bilan de l'établissement, les actifs reçus et les passifs assumés par ce dernier sont comptabilisés en les affectant, selon leur nature, aux comptes correspondants. Le Mali ou boni dégagé par la dissolution de la société est porté au compte de résultat.

Dans le cadre de la Moucharaka dégressive, la sortie des titres est comptabilisée comme des cessions partielles effectuées de manière progressive selon l'échéancier défini par le contrat.

En cas de liquidation d'une opération de Moucharaka dégressive avant transfert complet au client, la différence entre le montant de liquidation et le coût historique des titres doit être portée au compte de résultat.

En outre, l'établissement procède à la reprise totale ou partielle, selon le cas, des provisions éventuelles antérieurement constatées sur les titres de Moucharaka sortis de son actif.

### **3.3 - SCHEMA COMPTABLE**

Les établissements de crédit doivent comptabiliser les opérations de Moucharaka conformément aux dispositions énoncées en annexes.

## **4 - OPERATIONS DE MOUDARABA**

### **4.1 - DEFINITIONS**

La Moudaraba est tout contrat de société mettant en relation un ou plusieurs établissements (Rab el Mal) qui fournissent le capital en numéraire et/ou en nature et un ou plusieurs entrepreneurs (Moudarib) qui fournissent leur travail en vue de réaliser un projet.

La responsabilité de la gestion du projet incombe entièrement au(x) entrepreneur(s).

Les bénéfices réalisés sont partagés selon une répartition convenue entre les parties. Les pertes sont, quant à elles, assumées exclusivement par Rab el Mal, sauf en cas de négligence, de mauvaise gestion, de fraude ou de violation des stipulations au contrat par le Moudarib.

Le contrat de Moudaraba peut prendre l'une des deux formes suivantes :

- La Moudaraba restreinte, en vertu de laquelle les parties au contrat, à savoir Rab el Mal et le Moudarib, conviennent de déterminer l'objet de la Moudaraba, notamment les modalités et conditions d'investissement du capital de la Moudaraba ;
- La Moudaraba non restreinte, en vertu de laquelle Rab el Mal permet au Moudarib d'investir le capital de la Moudaraba sans aucune restriction.

## **4.2 - COMPTABILISATION DES OPERATIONS DE MOUDARABA**

### **4.2.1 - COMPTABILISATION DES ENGAGEMENTS SUR TITRES**

Entre la date de conclusion du contrat Moudaraba et la date de règlement ou de livraison, l'engagement d'achat ou de vente est inscrit en hors bilan dans les comptes appropriés prévus par le plan de comptes.

Les titres à recevoir, inscrits en hors bilan, sont évalués, à chaque arrêté comptable, conformément aux règles applicables aux titres de participation.

Ces engagements sur titres à recevoir sont annulés dès que les titres sont comptabilisés au bilan.

### **4.2.2 - COMPTABILISATION DES GARANTIES RECUES**

Les garanties affectées par le cocontractant au profit de l'établissement, en couverture de la bonne exécution des dispositions contractuelles de Moudaraba, sont comptabilisées dans les comptes appropriés des rubriques « 83 – Engagements de garantie reçus » et « 87 – Valeurs et sûretés données ou reçues en garantie ».

### **4.2.3 - COMPTABILISATION DES TITRES MOUDARABA**

Les titres détenus dans le cadre des opérations de Moudaraba sont inscrits dans la rubrique « 42 – Titres de participation et emplois assimilés », à la valeur d'apport dans la société quel que ce dernier soit en nature ou en numéraire. Lorsqu'il s'agit de sociétés déjà existantes, les titres sont comptabilisés au prix d'achat.

Les frais préalables au contrat Moudaraba ne peuvent être déduits de la valeur d'apport et doivent être à la charge de chaque partie concernée sauf accord préalable. Pour l'établissement, ces frais doivent être comptabilisés parmi les charges de l'exercice.

A la date de clôture, la valeur actuelle des titres est comparée à leur valeur comptable, seules les moins-values dégagées de cette comparaison sont inscrites en comptabilité sous forme de provisions pour dépréciation, et ce en respect du principe de prudence.

Les dividendes perçus sur titres de Moudaraba sont comptabilisés selon les règles usuelles relatives aux titres de participation.

### **4.2.4 - SORTIE DES TITRES MOUDARABA**

Lorsque l'opération de Moudaraba prend fin par la dissolution de la société, les titres sont sortis du bilan de l'établissement, les actifs reçus et les passifs assumés par ce dernier sont comptabilisés en les affectant, selon leur nature, aux comptes correspondants. Le Mali ou boni dégagé par la dissolution de la société est porté au compte de résultat.

Lorsque les titres de Moudaraba sont cédés, la différence entre le prix de cession et le coût historique des titres cédés constituant une plus ou moins-value de cession est portée au compte de résultat.

En outre, l'établissement procède à la reprise totale ou partielle, selon le cas, des provisions éventuelles antérieurement constatées sur les titres de Moudaraba sortis de son actif.

### **4.2.5 - COMPTABILISATION DES PROVISIONS POUR RISQUES ET CHARGES**

En sus des provisions pour dépréciation des titres détenus dans le cadre des opérations de Moudaraba, l'établissement « Rab Al Mal » constitue à la date de clôture, une provision pour risques et charges aux fins de couvrir le cas échéant la quote-part de pertes relative aux titres détenus par le Moudarib, qu'il devra supporter, conformément aux dispositions légales et réglementaires.



### **4.3 - SCHEMA COMPTABLE**

Les établissements de crédit doivent comptabiliser les opérations de Moudaraba conformément aux dispositions énoncées en annexes.

## **5 - OPERATIONS DE SALAM**

### **5.1 - DEFINITIONS**

Salam est tout contrat en vertu duquel l'une des deux parties (l'acheteur), établissement ou client, verse d'avance le prix intégral d'une marchandise dont les caractéristiques sont définies au contrat, à l'autre partie (le vendeur) qui s'engage à livrer une quantité déterminée de ladite marchandise dans un délai convenu.

### **5.2 - COMPTABILISATION DES OPERATIONS DE SALAM**

#### **5.2.1 - COMPTABILISATION DE L'AVANCE**

A la conclusion du contrat Salam, l'établissement verse ou reçoit intégralement le prix convenu contre la livraison future de la marchandise désignée, selon qu'il soit acheteur ou vendeur au titre dudit contrat. Ces avances sont comptabilisées dans les comptes débiteurs ou créditeurs dédiés aux opérations de Salam, dans les rubriques « 17 - Créances et dettes sur financements participatifs avec les établissements de crédit et assimilés » et « 21 - Créances et dettes sur financements participatifs avec la clientèle ».

Si le contrat Salam est résilié par accord des parties ou en cas d'indisponibilité de la marchandise, l'avance sur Salam est intégralement restituée à l'acheteur et l'écriture d'avance versée ou reçue est extournée par l'établissement.

#### **5.2.2 - COMPTABILISATION DES GARANTIES**

Si le contrat Salam est assorti de garanties au profit de l'acheteur, comme l'hypothèque ou le cautionnement ou toute autre garantie prévue par les textes en vigueur, ces garanties doivent être comptabilisées selon leur nature dans les comptes appropriés de la classe 8.

Si la mise en jeu des garanties ne permet pas de couvrir le montant de l'avance comptabilisée et non restituée à l'établissement, la différence entre le montant récupéré et l'avance versée est une perte à comptabiliser. Cette perte est inscrite au débit des comptes appropriés du poste 672 - Pertes sur créances irrécouvrables (selon que cette créance soit couverte ou non par des provisions).

Si la mise en jeu des garanties octroyées par l'établissement apparaît probable, les engagements y afférents sont classés dans la rubrique 89 – Engagements par signature en souffrance et font l'objet d'un provisionnement pour risques d'exécution d'engagements par signature.

#### **5.2.3 - COMPTABILISATION DE LA MARCHANDISE**

Les biens acquis dans le cadre des opérations de Salam sont comptabilisés à leur coût d'acquisition dans les comptes de la rubrique 37 – « Valeurs et emplois divers » dédiés aux opérations Salam.

Dans le cas où la valeur de marché de la marchandise reçue (ou sa juste valeur en l'absence de cette dernière) est supérieure ou égale à la valeur de la marchandise telle que définie par le contrat, la marchandise reçue est comptabilisée à son coût historique.

Dans le cas où la valeur de marché (ou la juste valeur) de la marchandise reçue est inférieure à celle de la marchandise initialement convenue ou en cas de livraison partielle (définitive), la marchandise reçue est comptabilisée à sa valeur de marché (juste valeur) à la date de livraison et la différence entre les deux valeurs est comptabilisée en pertes. Ce traitement est également à appliquer en cas de substitution de la marchandise.

L'établissement s'assure à chaque date de clôture, en respect du principe de prudence, que les biens acquis et non encore revendus dans le cadre des opérations de Salam n'ont pas subi de dépréciation, auquel cas une provision pour dépréciation est à constituer.

A l'échéance du contrat, les biens acquis par Salam et/ou en vue d'être cédés dans un Salam sont sortis de l'actif de l'établissement et les plus ou moins-values réalisées sont constatées dans le compte de résultat, respectivement aux comptes de produits et charges dédiés aux contrats Salam.

### **5.3- SCHEMA COMPTABLE**

Les établissements de crédit doivent comptabiliser les opérations de Salam conformément aux dispositions énoncées en annexes.

## **6 - DEPOTS D'INVESTISSEMENT**

### **6.1 - DEFINITIONS**

Les dépôts d'investissement sont les fonds recueillis par les établissements auprès de leurs clientèles en vue de leur placement dans des projets et selon des modalités convenues entre les parties.

Les dépôts d'investissement peuvent prendre deux formes :

- Les dépôts d'investissement « restreints » pour lesquels l'établissement est tenu de respecter des conditions particulières quant au placement des fonds collectés, telles que convenues dans les contrats. Ces conditions peuvent notamment porter sur l'objet de l'investissement, le secteur d'activité ou la zone géographique ;
- Les dépôts d'investissement « non-restreints » qui ne sont pas assortis de telles conditions.

La présente sous-section traite exclusivement des dépôts d'investissement non restreints désignés ci-après « Dépôts d'investissement ». Le traitement comptable des dépôts d'investissements restreints dépend des dispositions convenues entre les parties au contrat (mandat privé, fonds d'investissement...).

### **6.2 - COMPTABILISATION DES DEPOTS D'INVESTISSEMENT RECUS**

#### **6.2.1 - COMPTABILISATION DES FONDS COLLECTES**

Les dépôts d'investissement collectés sont comptabilisés dans une rubrique distincte entre les capitaux propres de l'établissement et les autres éléments du Passif « 56 - Dépôts d'investissement ».

Les résultats réalisés sur les portefeuilles financés par les dépôts d'investissement et attribuables aux titulaires de ces dépôts sont prélevés depuis le compte de résultat de l'établissement à travers des transferts de profits ou de charges, selon qu'il s'agisse respectivement d'un bénéfice ou d'une perte. Ces résultats sont enregistrés dans la rubrique 56 susmentionnée dans l'attente de leur affectation conformément aux termes du contrat.

La quote part des profits réalisés, qu'il a été convenu de distribuer, est transférée vers les comptes de rémunération à payer et versée aux titulaires des dépôts d'investissement conformément aux modalités de distribution des profits prévues par le contrat.

Les pertes constatées sur les portefeuilles financés par les dépôts d'investissement et attribuables aux titulaires des comptes sont, quant à elles, inscrites dans le compte de report prévu à cet effet dans la rubrique 56. Le compte de report enregistre également la quote part des profits servant exclusivement à l'absorption des pertes précédemment subies, le cas échéant.

Si l'établissement perçoit une commission fixe, cette commission vient en diminution du transfert de profits ou en augmentation du transfert de charges attribuables aux titulaires des dépôts, et apparaît distinctement dans un compte de commission sur dépôts d'investissement reçus, tel que prévu par le plan de comptes.

#### **6.2.2 - COMPTABILISATION DES RESERVES DE PEREQUATION DES PROFITS**

Les réserves de péréquation de profits, visant à compenser, ou atténuer d'éventuelles baisses des profits réalisés, sont dotées à partir des résultats en instance d'affectation attribuables aux titulaires des dépôts et enregistrées dans les comptes appropriés de la rubrique « 56 - Dépôts d'investissement ».

Pour équilibrer les profits à distribuer sur une période future, les réserves de péréquation des profits sont transférées vers les comptes de rémunération à payer.

#### **6.2.3 - COMPTABILISATION DES RESERVES POUR RISQUE D'INVESTISSEMENT**

Les réserves pour risque d'investissement, visant à couvrir ou atténuer d'éventuelles pertes futures en capital pour les titulaires des dépôts d'investissement, sont dotées à partir des résultats en instance d'affectation attribuables aux titulaires de dépôts et enregistrées dans les comptes appropriés de la rubriques « 56 - Dépôts d'investissement ».

La quote part de ces réserves servant à absorber une perte dans le capital lors des périodes futures est transférée vers les comptes de report.

#### **6.2.4 - COMPTABILISATION DES REMBOURSEMENTS DE DEPOTS D'INVESTISSEMENT**

A l'échéance du contrat ou en cas de remboursement anticipé, l'établissement procède :

- à la constatation du résultat réalisé sur les dépôts d'investissement pour la période concernée, en utilisant les comptes de transfert de profits ou de charges tels que définis par le plan de comptes ;
- à la restitution du solde net (si positif) des comptes de dépôts d'investissement y compris la part des titulaires dans les réserves de péréquation de profits et dans les réserves pour risque d'investissement.

### **6.3 – COMPTABILISATION DES DEPOTS D'INVESTISSEMENT PLACES :**

Les dépôts d'investissement placés auprès d'autres établissements sont comptabilisés dans la rubrique « 40 - Créances subordonnées, dépôts d'investissement » pour le montant initialement investi.

A la date de clôture, l'établissement doit s'assurer que ces dépôts n'ont pas connu de dépréciation, auquel cas une provision pour dépréciation est à constituer et ce, en respect du principe de prudence.

A l'échéance du contrat ou en cas de remboursement anticipé, l'établissement procède à la reprise totale ou partielle, selon le cas, des provisions éventuelles antérieurement constatées sur les dépôts d'investissement restitués. La différence entre le montant restitué et le montant initialement placé est une perte à comptabiliser dans les comptes de charges dédiés aux dépôts d'investissement dans le plan de comptes.

#### **6.4 - SCHEMA COMPTABLE**

Les établissements de crédit doivent comptabiliser les dépôts d'investissement conformément aux dispositions énoncées en annexes.

## **ANNEXES**

- 1 - SCHEMA COMPTABLE OPERATIONS DE MOURABAHA**
- 2 - SCHEMA COMPTABLE OPERATIONS D'IJARA**
- 3 - SCHEMA COMPTABLE OPERATIONS DE MOUCHARAKA**
- 4 - SCHEMA COMPTABLE OPERATIONS DE MOUDARABA**
- 5 - SCHEMA COMPTABLE OPERATIONS DE SALAM**
- 6 - SCHEMA COMPTABLE DEPOTS D'INVESTISSEMENT**

## 1 – SCHEMA COMPTABLE OPERATIONS DE MOURABAHA

	Comptabilisation de la Mourabaha	
	Chez l'établissement vendeur	Chez l'établissement acheteur
<b>Engagement révocable sur opérations de Mourabaha</b>	<p>Les engagements de financement révocables donnés par l'établissement afférents aux contrats Mourabaha sont inscrits dans les comptes de hors bilan suivants :</p> <p><b>Débit :</b> 8018 - Engagement révocable sur produits participatifs (avec les établissements de crédit) ou 8028 - Engagement révocable sur produits participatifs (avec la clientèle)</p> <p><b>Crédit :</b> « 8090 - Compte de contrepartie des engagements de financement donnés »</p> <p>Ces engagements sont annulés dès la comptabilisation de l'opération au bilan.</p>	<p>Les engagements de financement reçus par l'établissement acheteur sur les contrats Mourabaha sont inscrits dans les comptes de hors bilan suivants :</p> <p><b>Débit :</b> « 8190 - Compte de contrepartie des engagements de financement reçus »</p> <p><b>Crédit :</b> « 8118 - Engagement révocable sur produits participatifs »</p> <p>Ces engagements sont annulés dès la comptabilisation de l'opération au bilan.</p>
<b>Versement de Hamish al jiddiya (HJ)</b>	<p>Hamish al Jiddiya (HJ) reçus par l'établissement vendeur en garantie de la promesse d'achat donnée par le client (établissement ou clientèle) sont comptabilisés comme suit :</p> <p>- <u>Etablissements</u> :</p> <p><b>Débit :</b> 121 – Comptes ordinaires ou un compte de trésorerie</p> <p><b>Crédit :</b> 1467 – Hamish Al Jiddiya reçu sur Mourabaha, Ijara et autres financements participatifs avec les établissements de crédit et assimilés</p>	<p>Hamish al Jiddiya versés par l'établissement acheteur en garantie de la promesse d'achat donnée à l'établissement vendeur sont comptabilisés comme suit :</p> <p><b>Débit :</b> 1367 – Hamish Al Jiddiya versé sur Mourabaha, Ijara et autres financements participatifs avec les établissements de crédit et assimilés</p> <p><b>Crédit :</b> 121 – Comptes ordinaires ou un compte de trésorerie</p>

	Comptabilisation de la Mourabaha	
	Chez l'établissement vendeur	Chez l'établissement acheteur
	<p>- <u>Clientèle</u> :</p> <p><b>Débit</b> : 2011/2012 – Comptes courants ou un compte de trésorerie</p> <p><b>Crédit</b> : 2087- Hamish Al Jiddiya reçu sur Mourabaha, Ijara et autres financements participatifs avec la clientèle</p>	
<p><b>Récupération de HJ au moment de la revente du bien ou en cas de désistement de l'établissement vendeur</b></p>	<p>Au moment de la revente du bien au client ou en cas de désistement de l'établissement vendeur, HJ est restitué en totalité au client. La restitution de HJ est comptabilisée comme suit :</p> <p>- <u>Etablissements</u> :</p> <p><b>Débit</b> : 1467 – Hamish Al Jiddiya reçu sur Mourabaha, Ijara et autres financements participatifs avec les établissements de crédit et assimilés</p> <p><b>Crédit</b> : 121 – Comptes ordinaires ou compte de trésorerie</p> <p>- <u>Clientèle</u> :</p> <p><b>Débit</b> : 2087- Hamish Al Jiddiya reçu sur Mourabaha, Ijara et autres financements participatifs avec la clientèle</p> <p><b>Crédit</b> : 2011/2012 – Comptes courants ou compte de trésorerie</p>	<p>A l'achat du bien ou en cas de désistement de l'établissement vendeur, HJ décaissé initialement est récupéré en totalité par l'établissement acheteur. Cette opération se traduit en comptabilité par l'écriture suivante :</p> <p><b>Débit</b> : 121 – Comptes ordinaires ou compte de trésorerie</p> <p><b>Crédit</b> : 1367 – Hamish Al Jiddiya versé sur Mourabaha, Ijara et autres financements participatifs avec les établissements de crédit et assimilés</p>

	Comptabilisation de la Mourabaha	
	Chez l'établissement vendeur	Chez l'établissement acheteur
<b>Traitement de HJ en cas de rétractation du client et non réalisation de la vente</b>	<p>L'établissement vendeur peut prélever de HJ le montant de l'indemnisation du préjudice réel qu'il a subi suite à la rétractation du client. Si le préjudice est supérieur à HJ, l'établissement peut réclamer le reliquat au client :</p> <p><b>Si Hamish Al jiddiya est supérieur au préjudice subi :</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- <u>Etablissements</u> :</li> </ul> <p><b>Débit :</b> 1467 – Hamish Al Jiddiya reçu sur Mourabaha, Ijara et autres financements participatifs avec les établissements de crédit et assimilés</p> <p><b>Crédit :</b> 7531 – Produits de Mourabaha avec les établissements de crédit et assimilés</p> <p><b>Crédit :</b> 121 – Comptes ordinaires ou compte de trésorerie</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- <u>Clientèle</u> :</li> </ul> <p><b>Débit :</b> 2087- Hamish Al Jiddiya reçu sur Mourabaha, Ijara et autres financements participatifs avec la clientèle</p> <p><b>Crédit :</b> 7532 – Produits de Mourabaha avec la clientèle</p> <p><b>Crédit :</b> 2011/2012 – Comptes courants ou un compte de trésorerie</p>	<p>La quote-part de HJ non restituée à l'établissement acheteur est une perte à comptabiliser en compte de résultat :</p> <p><b>Si Hamish Al jiddiya est supérieur au préjudice subi :</b></p> <p><b>Débit :</b> 6471 – Pertes et charges sur Mourabaha avec les établissements de crédit et assimilés</p> <p><b>Crédit :</b> 1367 – Hamish Al Jiddiya versé sur Mourabaha, Ijara et autres financements participatifs avec les établissements de crédit et assimilés</p> <p><b>Débit :</b> 121 – <i>Comptes ordinaires ou compte de trésorerie</i></p> <p><b>Si Hamish Al jiddiya est inférieur au préjudice subi :</b></p> <p><b>Débit :</b> 6471 – Pertes et charges sur Mourabaha avec les établissements de crédit et assimilés</p> <p><b>Crédit :</b> 1367 – Hamish Al Jiddiya versé sur Mourabaha, Ijara et autres financements participatifs avec les établissements de crédit et assimilés</p> <p><b>Crédit :</b> 1781 - <i>Dettes et avances reçues sur Mourabaha</i></p>



	Comptabilisation de la Mourabaha	
	Chez l'établissement vendeur	Chez l'établissement acheteur
	<p><b>Si Hamish Al jiddiya est inférieur au préjudice subi :</b></p> <p>- <u>Etablissements :</u></p> <p><b>Débit :</b> 1467 – Hamish Al Jiddiya reçu sur Mourabaha, Ijara et autres financements participatifs avec les établissements de crédit et assimilés</p> <p><b>Crédit :</b> 7531 – Produits de Mourabaha avec les établissements de crédit et assimilés</p> <p><b>Débit :</b> 1771 Créances et avances versées sur Mourabaha</p> <p>- <u>Clientèle :</u></p> <p><b>Débit :</b> 2087- Hamish Al Jiddiya reçu sur Mourabaha, Ijara et autres financements participatifs avec la clientèle</p> <p><b>Crédit :</b> 7532 – Produits de Mourabaha avec la clientèle</p> <p><b>Débit :</b> 2111/2112/2121/2122/2131/2132/2141/2142/21512152 – Créances sur Mourabaha / Mourabaha pour donneur d'ordre avec la clientèle</p>	
<b>Acquisition du bien</b>	<p>Les biens acquis par l'établissement vendeur dans le cadre des contrats Mourabaha sont comptabilisés selon leur nature dans les comptes suivants :</p> <p><b>Débit :</b> 3721 – Biens mobiliers acquis - Mourabaha</p> <p>Ou 3722 – Biens immobiliers acquis - Mourabaha ».</p>	Aucune écriture comptable n'est à prévoir par l'établissement acheteur.

	Comptabilisation de la Mourabaha	
	Chez l'établissement vendeur	Chez l'établissement acheteur
	<b>Crédit :</b> Compte de trésorerie	
<b>Revente du bien</b>	<p>A la revente du bien au client, ce dernier est sorti du bilan de l'établissement vendeur. La marge et la créance sur l'opération de Mourabaha sont constatées :</p> <p>- <u>Etablissements :</u></p> <p><b>Crédit :</b> 3721 – Biens mobiliers acquis – Mourabaha ou 3722 – Biens immobiliers acquis – Mourabaha</p> <p><b>Crédit :</b> 7531 – Produits de Mourabaha avec les établissements de crédit et assimilés [à hauteur de la marge]</p> <p><b>Débit :</b> 1771 – Créances et avances versées sur Mourabaha avec les établissements de crédit et assimilés [à hauteur du prix de vente]</p> <p>- <u>Clientèle :</u></p> <p><b>Crédit :</b> 3721 – Biens mobiliers acquis – Mourabaha ou 3722 – Biens immobiliers acquis – Mourabaha</p> <p><b>Crédit :</b> 7532 – Produits de Mourabaha avec la clientèle [à hauteur de la marge]</p> <p><b>Débit :</b> 2111 / 2121 / 2131 / 2141 / 2151 – Créances sur Mourabaha avec la clientèle [à hauteur du prix de</p>	<p>Le bien acquis en Mourabaha est comptabilisé à l'actif selon l'intention de son utilisation par l'établissement. Le coût de financement correspondant à la marge chez l'établissement vendeur est porté en compte de résultat sur la durée du contrat :</p> <p><b>Débit :</b> Comptabilisation du bien au coût d'acquisition initial par l'établissement vendeur selon sa nature et l'intention de son utilisation</p> <p><b>Débit :</b> 3857 – Charges à répartir sur produits participatifs [pour le coût du financement correspondant à la marge de l'établissement vendeur sur la Mourabaha]</p> <p><b>Crédit :</b> 1781 – Dettes et avances reçues sur Mourabaha avec les établissements de crédit et assimilés [à hauteur du prix d'acquisition initial]</p>

	Comptabilisation de la Mourabaha	
	Chez l'établissement vendeur	Chez l'établissement acheteur
	<p>vente]</p> <p>Ou 2112/ 2122 / 2132 / 2142 / 2152 - Créances sur Mourabaha pour donneur d'ordre avec la clientèle [à hauteur du prix de vente]</p>	
<b>Versements des clients à l'échéance</b>	<p>Le paiement des échéances par les clients est comptabilisé comme suit :</p> <p>- <u>Etablissements</u> :</p> <p><b>Débit</b> : 121 – Comptes ordinaires ou compte de trésorerie</p> <p><b>Crédit</b> : 1771 – Créances et avances versées sur Mourabaha avec les établissements de crédit et assimilés</p> <p>- <u>Clientèle</u> :</p> <p><b>Débit</b> : 2011/2012 – Comptes courants ou un compte de trésorerie (le cas échéant)</p> <p><b>Crédit</b> : 2111 / 2121 / 2131 / 2141 / 2151 - Créances sur Mourabaha avec la clientèle</p> <p>Ou 2112/ 2122 / 2132 / 2142 / 2152 - Créances sur Mourabaha pour donneur d'ordre avec la clientèle</p>	<p><b>Débit</b> : 1781 – Dettes et avances reçues sur Mourabaha avec les établissements de crédit et assimilés</p> <p><b>Crédit</b> : 121 – Comptes ordinaires ou compte de trésorerie</p>
<b>Étalement de la marge/amortissement</b>	La marge constatée par l'établissement vendeur est transférée dans un compte de régularisation en maintenant en compte de	La quote-part du coût de financement sur opération de Mourabaha afférente à chaque exercice (ou période) comptable est

	Comptabilisation de la Mourabaha	
	Chez l'établissement vendeur	Chez l'établissement acheteur
<b>des charges à répartir</b>	<p>résultat la quote-part relative à la période comptable de réalisation de l'opération :</p> <p>- <u>Etablissements</u> :</p> <p><b>Débit</b> : 7531 – Produits de Mourabaha avec les établissements de crédit et assimilés</p> <p><b>Crédit</b> : 3875 – Marges constatées d'avance – Mourabaha</p> <p>- <u>Clientèle</u> :</p> <p><b>Débit</b> : 7532 – Produits de Mourabaha avec la clientèle</p> <p><b>Crédit</b> : 3875 – Marges constatées d'avance – Mourabaha</p> <p>Lors de chaque arrêté comptable ultérieur, l'établissement comptabilise dans les comptes de produits susvisés, la quote-part de la marge afférente à l'exercice (ou la période) comptable concernée.</p>	<p>portée en compte de résultat par l'écriture comptable suivant :</p> <p><b>Débit</b> : 6471 – Pertes et charges sur Mourabaha avec les établissements de crédit et assimilés</p> <p><b>Crédit</b> : 3857 – Charges à répartir sur produits participatifs (pour la quote-part de la période)</p>
<b>Dépréciation du bien acquis (avant la re-vente)</b>	<p>A chaque arrêté comptable, l'établissement, en respect du principe de prudence, doit s'assurer s'il n'y a pas lieu de déprécier les biens acquis et non encore revendus dans le cadre des opérations de Mourabaha.</p>	<p>Aucune écriture comptable n'est à prévoir pour l'établissement acheteur.</p>

	Comptabilisation de la Mourabaha	
	Chez l'établissement vendeur	Chez l'établissement acheteur
	<p>La provision, le cas échéant, devrait être comptabilisée au crédit du compte 3729 – Provisions pour dépréciation en contrepartie du débit du compte 6792 – Dotations aux provisions sur biens acquis dans le cadre de Mourabaha, Salam et autres financements participatifs.</p> <p>Un sous compte peut être créé pour distinguer les dépréciations relatives aux biens acquis dans le cadre des opérations de Mourabaha.</p>	
<b>Créances en souffrance</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Reclassement de la créance dans un compte de créances en souffrance approprié et comptabilisation de la provision y afférente ;</li> <li>- Comptabilisation des marges réservées dans les postes 197 pour les créances avec les établissements de crédit et assimilés et 297 pour les créances avec la clientèle</li> </ul>	Aucune écriture comptable n'est à prévoir pour l'établissement acheteur.
<b>Remboursement anticipé</b>	<p>En cas de remboursement anticipé et de renonciation à une quote-part de la marge par l'établissement vendeur au profit de son client, les écritures suivantes sont à prévoir :</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- <u>Etablissements</u> :</li> </ul> <p><b>Débit :</b> 121 – Comptes ordinaires ou compte de trésorerie</p> <p><b>Crédit :</b> 1771 – Créances et avances versées sur Mourabaha</p>	<p>En cas de remboursement anticipé, les écritures suivantes sont à prévoir par l'établissement acheteur :</p> <p><b>Débit :</b> 1781 – Dettes et avances reçues sur Mourabaha avec les établissements de crédit et assimilés</p> <p><b>Crédit :</b> 121 – Comptes ordinaires ou compte de trésorerie</p>

Comptabilisation de la Mourabaha		
	Chez l'établissement vendeur	Chez l'établissement acheteur
	<p>avec les établissements de crédit et assimilés</p> <p><i>Renonciation à une quote part de la marge :</i></p> <p><b>Débit :</b> 3875 – Marges constatées d'avance – Mourabaha</p> <p><b>Crédit :</b> 1771 – Créances et avances versées sur Mourabaha avec les établissements de crédit et assimilés</p> <p>- <u>Clientèle :</u></p> <p><b>Débit :</b> 2011/2012 – Comptes courants ou un compte de trésorerie (le cas échéant)</p> <p><b>Crédit :</b> 2111 / 2121 / 2131 / 2141 / 2151 - Créances sur Mourabaha avec la clientèle</p> <p>Ou 2112/ 2122 / 2132 / 2142 / 2152 - Créances sur Mourabaha pour donneur d'ordre avec la clientèle</p> <p><i>Renonciation à une quote part de la marge :</i></p> <p><b>Débit :</b> 3875 – Marges constatées d'avance – Mourabaha</p> <p><b>Crédit :</b> 2111 / 2121 / 2131 / 2141 / 2151 - Créances sur Mourabaha avec la clientèle</p> <p>Ou 2112/ 2122 / 2132 / 2142 / 2152 - Créances sur Mourabaha pour donneur d'ordre avec la clientèle</p>	<p><u>Récupération d'une quote part du coût de financement</u></p> <p><b>Débit :</b> 1781 – Dettes et avances reçues sur Mourabaha avec les établissements de crédit et assimilés</p> <p><b>Crédit :</b> 3857 – Charges à répartir sur produits participatifs</p>

## 2 – SCHEMA COMPTABLE OPERATIONS D'IJARA

	Comptabilisation d'Ijara	
	Chez l'établissement bailleur	Chez l'établissement preneur
<b>Engagement révo- cable sur opéra- tions d'Ijara</b>	<p>Les engagements de financement révocables donnés par l'établissement afférents aux contrats Ijara sont inscrits dans les comptes de hors bilan suivants :</p> <p><b>Débit :</b> 8018 - Engagement révocable sur produits participatifs (avec les Établissements de crédit) ou 8028 - Engagement révocable sur produits participatifs (avec la clientèle)</p> <p><b>Crédit :</b> « 8090 - Compte de contrepartie des engagements de financement donnés »</p> <p>Ces engagements sont annulés dès la comptabilisation de l'opération au bilan.</p>	<p>Les engagements de financement reçus par l'établissement acheteur sur les contrats Mourabaha sont inscrits dans les comptes de hors bilan suivants :</p> <p><b>Débit :</b> « 8190 - Compte de contrepartie des engagements de financement reçus »</p> <p><b>Crédit :</b> « 8118 - Engagement révocable sur produits participatifs »</p> <p>Ces engagements sont annulés dès la comptabilisation de l'opération au bilan.</p>
<b>Versement de Hamish al jiddiya (HJ)</b>	<p>Hamish al Jiddiya (HJ) reçus par l'établissement en garantie de la promesse de location donnée par le client (établissement ou clientèle) sont comptabilisés comme suit :</p> <p>- <u>Etablissements :</u></p> <p><b>Débit :</b> 121 – Comptes ordinaires ou compte de trésorerie</p> <p><b>Crédit :</b> 1467 – Hamish Al Jiddiya reçu sur Mourabaha, Ijara et autres financements participatifs avec les Établissements de crédit et assimilés</p>	<p>Hamish al Jiddiya versés par l'établissement preneur en garantie de la promesse de location donnée à l'établissement bailleur sont comptabilisés comme suit :</p> <p><b>Débit :</b> 1367 – Hamish Al Jiddiya versé sur Mourabaha, Ijara et autres financements participatifs avec les Établissements de crédit et assimilés</p> <p><b>Crédit :</b> 121 – Comptes ordinaires ou compte de trésorerie</p>

	Comptabilisation d'Ijara	
	Chez l'établissement bailleur	Chez l'établissement preneur
	<p>- <u>Clientèle</u> :</p> <p><b>Débit</b> : 2011/2012 – Comptes courants ou un compte de trésorerie</p> <p><b>Crédit</b> : 2087- Hamish Al Jiddiya reçu sur Mourabaha, Ijara et autres financements participatifs avec la clientèle</p>	
<b>Récupération de HJ par le preneur</b>	<p>Le montant total de HJ est restitué sur le compte du client (établissement ou clientèle) en cas de désistement de l'établissement bailleur, non-respect des conditions fixées par le contrat ou encore à la conclusion du contrat.</p> <p>La restitution de HJ est comptabilisée comme suit :</p> <p>- <u>Etablissements</u> :</p> <p><b>Débit</b> : 1467 – Hamish Al Jiddiya reçu sur Mourabaha, Ijara et autres financements participatifs avec les Établissements de crédit et assimilés</p> <p><b>Crédit</b> : 121 – Comptes ordinaires ou compte de trésorerie</p> <p>- <u>Clientèle</u> :</p> <p><b>Débit</b> : 2087- Hamish Al Jiddiya reçu sur Mourabaha, Ijara et</p>	<p>Le montant de HJ décaissé initialement par l'établissement preneur et récupéré suite à la conclusion du contrat, au désistement de l'établissement bailleur ou encore en cas de non-respect des conditions fixées dans le contrat est comptabilisé comme suit :</p> <p><b>Débit</b> : 121 – Comptes ordinaires ou compte de trésorerie</p> <p><b>Crédit</b> : 1367 – Hamish Al Jiddiya versé sur Mourabaha, Ijara et autres financements participatifs avec les Établissements de crédit et assimilés</p>



	Comptabilisation d'Ijara	
	Chez l'établissement bailleur	Chez l'établissement preneur
	autres financements participatifs avec la clientèle <b>Crédit :</b> 2011/2012 – Comptes courants ou compte de trésorerie	
<b>Traitement de HJ en cas de rétractation du client</b>	<p>Si le client n'honore pas sa promesse de location, l'établissement bailleur peut prélever de HJ le montant de l'indemnisation du préjudice réel qu'il a subi suite à la rétractation du client. Si le préjudice est supérieur à HJ, l'établissement peut réclamer le reliquat au client :</p> <p><b>Si Hamish Al jiddiya est supérieur au préjudice subi :</b></p> <p>- <u>Etablissements :</u></p> <p><b>Débit :</b> 1467 – 'Hamish Al Jiddiya reçu sur Mourabaha, Ijara et autres financements participatifs avec les Établissements de crédit et assimilés</p> <p><b>Crédit :</b> 7339 – Autres produits sur immobilisations données en Ijara montahia bi-tamlik</p> <p>Ou</p> <p>7349 – Autres produits sur immobilisations données en Ijara tachghilia</p> <p><b>Crédit :</b> 121 – Comptes ordinaires ou compte de trésorerie</p>	<p>La quote-part de HJ non restituée à l'établissement preneur est une charge à comptabiliser en compte de résultat :</p> <p><b>Si Hamish Al jiddiya est supérieur au préjudice subi :</b></p> <p><b>Débit :</b> 6649 – Autres charges externes</p> <p><b>Crédit :</b> 1367 – Hamish Al Jiddiya versé sur Mourabaha, Ijara et autres financements participatifs avec les Établissements de crédit et assimilés</p> <p><b>Débit :</b> 121 – Comptes ordinaires ou compte de trésorerie</p> <p><b>Si Hamish Al jiddiya est inférieur au préjudice subi :</b></p> <p><b>Débit :</b> 6649 – Autres charges externes</p> <p><b>Crédit :</b> 1367 – Hamish Al Jiddiya versé sur Mourabaha, Ijara et autres financements participatifs avec les Établissements de crédit et assimilés</p>

Comptabilisation d'Ijara		
	Chez l'établissement bailleur	Chez l'établissement preneur
	<p>- <u>Clientèle</u> :</p> <p><b>Débit</b> : 2087- Hamish Al Jiddiya reçu sur Mourabaha, Ijara et autres financements participatifs avec la clientèle</p> <p><b>Crédit</b> : 7339 – Autres produits sur immobilisations données en Ijara montahia bi-tamlik</p> <p>Ou</p> <p>7349 – Autres produits sur immobilisations données en Ijara tachghilia</p> <p><b>Crédit</b> : 2011/2012 – Comptes courants ou compte de trésorerie</p> <p><b>Si Hamish Al jiddiya est inférieur au préjudice subi :</b></p> <p>- <u>Etablissements</u> :</p> <p><b>Débit</b> : 1467 – 'Hamish Al Jiddiya reçu sur Mourabaha, Ijara et autres financements participatifs avec les Établissements de crédit et assimilés</p> <p><b>Crédit</b> : 7339 – Autres produits sur immobilisations données en Ijara montahia bi-tamlik</p> <p>Ou</p> <p>7349 – Autres produits sur immobilisations données en Ijara tachghilia</p> <p><b>Débit</b> : 1366 – Divers autres comptes débiteurs</p>	<p><b>Crédit</b> : 1466 – Divers autres comptes créditeurs</p>

	Comptabilisation d'Ijara	
	Chez l'établissement bailleur	Chez l'établissement preneur
	<p>- <u>Clientèle</u> :</p> <p><b>Débit</b> : 2087- Hamish Al Jiddiya reçu sur Mourabaha, Ijara et autres financements participatifs avec la clientèle</p> <p><b>Crédit</b> : 7339 – Autres produits sur immobilisations données en Ijara montahia bi-tamlik</p> <p>Ou</p> <p>7349 – Autres produits sur immobilisations données en Ijara tachghilia</p> <p><b>Débit</b> : 3599 – Divers autres débiteurs</p>	
<b>Conclusion du contrat</b>	<p>Les frais engagés lors de la conclusion du contrat d'Ijara, autres que ceux inclus dans le coût d'acquisition de l'immobilisation, sont comptabilisés au débit des comptes suivants :</p> <p>6339 – Autres charges sur Immobilisations données en Ijara montahia bi-tamlik</p> <p>Ou</p> <p>6349 – Autres charges sur Immobilisations données en Ijara tachghilia</p>	<p>Si des frais engagés lors de la conclusion du contrat d'Ijara sont à la charge de l'établissement preneur, ces derniers sont comptabilisés au débit du compte 6649 – Autres charges externes.</p>
<b>Comptabilisation de l'immobilisation</b>	<p>Les biens acquis en vue d'être exploités dans le cadre des opérations d'Ijara tachghilia et d'Ijara montahia bi-tamlik sont inscrits parmi les immobilisations de l'établissement bailleur et sont comptabilisés au débit du compte approprié des rubriques suivantes :</p>	<p>Le bien n'étant pas inscrit chez l'établissement preneur, aucune écriture comptable n'est à prévoir.</p>

	Comptabilisation d'Ijara	
	Chez l'établissement bailleur	Chez l'établissement preneur
	<p>47 – Immobilisations données en Ijara montahia bi-tamlik ;</p> <p>48 – Immobilisations données en Ijara tachghilia</p> <p>Ces immobilisations font l'objet d'amortissement et de dépréciation selon les règles prévues par la Section 7 – Opérations de finance participative.</p> <p>Ces amortissements et provisions sont comptabilisés aux débits respectifs des comptes</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- 6332 – Dotations aux amortissements des immobilisations données en Ijara montahia bi-tamlik Ou 6342 – Dotations aux amortissements des immobilisations données en Ijara tachghilia</li> <li>- 6333 – Dotations aux provisions pour dépréciation des immobilisations données en Ijara montahia bi-tamlik Ou 6343 – Dotations aux provisions pour dépréciation des immobilisations données en Ijara tachghilia</li> </ul>	
<b>Versements des loyers</b>	Les loyers perçus par l'établissement bailleur sont comptabilisés au crédit des comptes suivants :	Les loyers versés par l'établissement preneur sont comptabilisés au crédit des comptes suivants :

	Comptabilisation d'Ijara	
	Chez l'établissement bailleur	Chez l'établissement preneur
	<p>7331 – Loyers sur immobilisations données en Ijara montahia bi-tamlik</p> <p>Ou</p> <p>7341 – Loyers sur immobilisations données en Ijara tachghilia</p>	<p>6631 – Loyers de crédit-bail et Ijara Montahia bitamlik</p> <p>Ou</p> <p>6632 – Loyers de location simple et Ijara tachghilia</p>
<b>Frais d'entretien et de réparation des biens</b>	<p>Si les frais d'entretien et de réparation des biens donnés en Ijara sont à la charge du propriétaire, ces derniers sont comptabilisés, selon leur importance, dans les comptes suivants :</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- <u>Si les frais de réparation sont de faible valeur</u> : ils sont comptabilisés dans les comptes suivants :</li> </ul> <p>6339 – Autres charges sur immobilisations données en Ijara montahia bi-tamlik</p> <p>Ou</p> <p>6349 – Autres charges sur immobilisations données en Ijara tachghilia</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- <u>S'il s'agit de charges importantes</u> : ces dernières peuvent être réparties sur plusieurs exercices en utilisant les comptes suivants :</li> </ul>	<p>Si les frais d'entretien et de réparation sont à la charge de l'établissement preneur, ces derniers sont comptabilisés, selon leur importance, dans les comptes suivants :</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- <u>Si les frais de réparation sont de faible valeur</u> : ils sont comptabilisés dans les comptes suivants :</li> </ul> <p>6633 – Frais d'entretien et réparation</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- <u>S'il s'agit de charges importantes</u> : ces dernières peuvent être réparties sur plusieurs exercices en utilisant les comptes suivants :</li> </ul> <p><b>Crédit</b> : 3859 – Autres charges à répartir</p> <p><b>Débit</b> : 6633 – Frais d'entretien et réparation</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- <u>Dans le cas où ces réparations importantes sont ré-</u></li> </ul>

Comptabilisation d'Ijara		
	Chez l'établissement bailleur	Chez l'établissement preneur
	<p><b><u>Constitution</u></b></p> <p><b><u>Débit :</u></b> 3857 – Charges à répartir sur produits participatifs  <b><u>Crédit :</u></b> 6339 - Autres charges sur immobilisations données en Ijara montahia bi-tamlik</p> <p>Ou</p> <p>6349 – Autres charges sur immobilisations données en Ijara tachghilia</p> <p><b><u>Etalement</u></b></p> <p><b><u>Crédit :</u></b> 3857 – Charges à répartir sur produits participatifs  <b><u>Débit :</u></b> 6339 - Autres charges sur immobilisations données en Ijara montahia bi-tamlik</p> <p>Ou</p> <p>6349 – Autres charges sur immobilisations données en Ijara tachghilia</p> <p>- <u>Dans le cas où ces réparations importantes sont récurrentes,</u> des provisions pour grosses réparations peuvent être constituées en vue de faire face à ces charges futures :</p>	<p><u>currentes,</u> des provisions pour grosses réparations peuvent être constituées en vue de faire face à ces charges futures :</p> <p><b><u>Débit :</u></b> 6779 – Dotations aux autres provisions pour risques et charges  <b><u>Crédit :</u></b> 5093 – Provisions pour charges à répartir sur plusieurs exercices</p>

	Comptabilisation d'Ijara	
	Chez l'établissement bailleur	Chez l'établissement preneur
	<p><b><u>Constitution</u></b></p> <p><b><u>Débit</u></b> : 6779 – Dotations aux autres provisions pour risques et charges</p> <p><b><u>Crédit</u></b> : 5093 – Provisions pour charges à répartir sur plusieurs exercices</p> <p><b><u>Utilisation</u></b></p> <p><b><u>Débit</u></b> : 5093 – Provisions pour charges à répartir sur plusieurs exercices</p> <p><b><u>Crédit</u></b> : 7779 – Reprises des autres provisions pour risques et charges</p>	
<b>Loyers perçus/versés d'avance</b>	<p>A l'arrêté comptable, l'établissement procède aux régularisations comptables relatives aux loyers perçus d'avance pour ne rattacher à l'exercice comptable que les produits qui s'y rapportent, et ce, par le biais du compte :</p> <p>3872 - Produits constatés d'avance</p>	<p>A l'arrêté comptable, l'établissement procède aux régularisations comptables relatives aux loyers versés d'avance pour ne rattacher à l'exercice comptable que les charges qui s'y rapportent, et ce, par le biais du compte :</p> <p>3882 - Charges constatées d'avance</p>
<b>Loyers à recevoir/à verser</b>	<p>Les loyers dus et non encore perçus ou facturés par l'établissement bailleur sont comptabilisés au débit des comptes suivants :</p>	<p>Les loyers dus et non encore versés par l'établissement preneur sont comptabilisés au crédit du compte suivant :</p>

	<b>Comptabilisation d'Ijara</b>	
	<b>Chez l'établissement bailleur</b>	<b>Chez l'établissement preneur</b>
	<p>« 4760 – Loyers courus à recevoir » (opération Ijara Montahia bi Tamlik)</p> <p>Ou</p> <p>« 4860 - Loyers courus à recevoir » (opération d'Ijara tachghilia),</p>	« 3871 – Charges à payer »
<b>Créances en souffrance</b>	<p>En cas de défaut de paiement par le client, les créances Ijara sont reclassées dans la rubrique 49 et des provisions pour créances en souffrance sont constituées en utilisant les comptes suivants :</p> <p>4918 – Créances en souffrance sur opérations d'Ijara</p> <p>4958 – Loyers réservés sur opérations d'Ijara</p> <p>4998 – Provisions sur opérations d'Ijara</p>	Aucune écriture comptable n'est à prévoir chez l'établissement preneur.
<b>Résiliation du contrat/non renouvellement du contrat</b>	<p>En cas de résiliation du contrat, le bien initialement donné en Ijara est reclassé dans un compte spécifique permettant de l'identifier en tant que tel et ce, en utilisant le compte suivant :</p> <p>- Ijara montahia bi-tamlik :</p> <p>4713 – Biens incorporels donnés en Ijara montahia bi-tamlik</p>	La comptabilisation des obligations du preneur en cas de résiliation du contrat dépend des clauses contractuelles.



	Comptabilisation d'Ijara	
	Chez l'établissement bailleur	Chez l'établissement preneur
	<p>non loués après résiliation</p> <p>4723 – Biens mobiliers donnés en Ijara montahia bi-tamlik non loués après résiliation</p> <p>4733 – Biens immobiliers donnés en Ijara montahia bi-tamlik non loués après résiliation</p> <p>- Ijara tachghilia :</p> <p>4813 – Biens incorporels donnés en Ijara tachghilia non loués après résiliation</p> <p>4823 – Biens mobiliers donnés en Ijara tachghilia non loués après résiliation</p> <p>4833 – Biens immobiliers donnés en Ijara tachghilia non loués après résiliation</p>	
<b>Cession du bien au preneur</b>	<p>Si le bien objet du contrat est cédé par le propriétaire au locataire, la cession est comptabilisée selon les modalités prévues par la Section 7 – Opérations de finance participative.</p> <p>Les résultats de cession sont comptabilisés, selon le cas, dans les comptes suivants :</p> <p>- <u>Plus-values de cession</u></p> <p>7333 – Plus-values de cession sur immobilisations données en Ijara montahia bi-tamlik</p>	<p>Le bien acquis est comptabilisé au coût d'acquisition selon sa nature et/ou l'intention de son utilisation par l'établissement et selon les modalités applicables aux acquisitions d'immobilisations prévues par le PCEC.</p>

	Comptabilisation d'Ijara	
	Chez l'établissement bailleur	Chez l'établissement preneur
	<p>Ou</p> <p>7343 – Plus-values de cession sur immobilisations données en Ijara tachghilia</p> <p>- <u>Moins-values de cession</u></p> <p>6334 – Moins-values de cession sur immobilisations données en Ijara montahia bi-tamlik</p> <p>Ou</p> <p>6344 – Moins-values de cession sur immobilisations données en Ijara tachghilia</p>	

### 3 - SCHEMA COMPTABLE OPERATIONS DE MOUCHARAKA

Comptabilisation de la Moucharaka	
<b>Engagements hors bilan</b>	<p>Les titres à recevoir sur les opérations de Moucharaka sont constatés à leur valeur d'apport ou d'acquisition convenue et ce, au débit des comptes de hors bilan suivants :</p> <p>8415 – Titres à recevoir – Moucharaka fixe Ou 8416 – Titres à recevoir – Moucharaka dégressive</p> <p>Ces comptes sont soldés lors de la comptabilisation des titres au bilan.</p>
<b>Comptabilisation des titres</b>	<p>Les titres détenus dans le cadre des opérations de Moucharaka sont inscrits à la valeur d'apport dans la société en création ou au prix d'achat s'il s'agit d'une société existante au débit des comptes suivants :</p> <p>4271 – Titres de Moucharaka fixe Ou 4272 – Titres de Moucharaka dégressive</p> <p>Les dépenses et charges préalables au contrat Moucharaka sont comptabilisées au débit du compte :</p> <p>6289 – Autres charges sur Moucharaka et Moudaraba</p>
<b>Dividendes perçus</b>	<p>Les dividendes perçus sur les titres de Moucharaka sont comptabilisés au crédit des comptes :</p>

<b>Comptabilisation de la Moucharaka</b>	
	<p>7281 – Dividendes perçus sur Moucharaka fixe »</p> <p>Ou</p> <p>7282 – Dividendes perçus sur Moucharaka dégressive</p>
<b>Arrêté comptable</b>	<p>A chaque arrêté comptable, la valeur actuelle des titres est comparée à leur valeur comptable. Seules les moins-values dégagées de cette comparaison sont inscrites en comptabilité sous forme de provisions pour dépréciation dans les comptes suivants :</p> <p><b><u>Débit</u></b> : 6747 – Dotations aux provisions pour dépréciation des titres de moucharaka et moudaraba</p> <p><b><u>Crédit</u></b> : 4279 – Provisions pour dépréciation</p> <p>Les reprises ultérieures sur les provisions constituées sont comptabilisées au crédit du compte 7747 – Reprises de provisions pour dépréciation des titres de moucharaka et moudaraba.</p>
<b>Dénouement du contrat</b>	<p><b><u>Dénouement du contrat par dissolution de la société objet du contrat Moucharaka :</u></b></p> <p>Les titres sont sortis de l'actif de l'établissement, les actifs reçus et les passifs assumés par l'établissement sont comptabilisés au bilan de ce dernier en les affectant, selon leur nature, aux comptes correspondants. L'impact net est comptabilisé comme suit :</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- Si l'impact est favorable, le boni dégagé est comptabilisé au crédit du compte : 7287 – Bonis sur Moucharaka</li> <li>- Si l'impact est défavorable, le mali dégagé est comptabilisé au débit du compte : 6287 – Malis sur Moucharaka</li> </ul> <p><b><u>Dénouement du contrat par cession des titres de la Moucharaka:</u></b></p> <p><b><i>Cas de la Moucharaka fixe</i></b></p>

### Comptabilisation de la Moucharaka

La cession est comptabilisée comme suit :

- Réalisation d'une plus-value :

**Débit :** Compte de trésorerie [à hauteur du montant de la cession]

**Crédit :** 4271 - Titres de Moucharaka fixe

**Crédit :** 7284 - Plus-values de cession sur titres de Moucharaka fixe [à hauteur de la différence entre la valeur de cession et la valeur comptable des titres cédés]

- Constatation d'une moins-value :

**Débit :** Compte de trésorerie [à hauteur du montant de la cession]

**Crédit :** 4271 - Titres de Moucharaka fixe

**Débit :** 6284 - Moins-values de cession sur titres de Moucharaka dégressive [à hauteur de la différence entre la valeur de cession et la valeur comptable des titres cédés]

En outre, l'établissement procède à la reprise, selon le cas, des provisions éventuelles antérieurement constatées sur les titres.

#### ***Cas de la Moucharaka dégressive***

La sortie des titres est comptabilisée comme des cessions partielles effectuées de manière progressive selon l'échéancier prévu par le contrat.

- Réalisation d'une plus-value :

### Comptabilisation de la Moucharaka

<p><b><u>Débit</u></b> : Compte de trésorerie [à hauteur du montant de la cession]</p> <p><b><u>Crédit</u></b> : 4272 - Titres de Moucharaka dégressive [à hauteur de la valeur comptable des titres cédés]</p> <p><b><u>Crédit</u></b> : 7285 - Plus-values de cession sur titres de Moucharaka dégressive [à hauteur de la différence entre la valeur de cession et la valeur comptable des titres cédés]</p> <p>- <u>Constatation d'une moins-value</u> :</p> <p><b><u>Débit</u></b> : Compte de trésorerie [à hauteur du montant de la cession]</p> <p><b><u>Crédit</u></b> : 4272 - Titres de Moucharaka dégressive [à hauteur de la valeur comptable des titres cédés]</p> <p><b><u>Débit</u></b> : 6285 - Moins-values de cession sur titres de Moucharaka dégressive [à hauteur de la différence entre la valeur de cession et la valeur comptable des titres cédés]</p> <p>En outre, l'établissement procède à la reprise totale ou partielle, selon le cas, des provisions éventuelles antérieurement constatées sur les titres.</p>
--

## 4 - SCHEMA COMPTABLE OPERATIONS DE MOUDARABA

Comptabilisation de la Moudaraba	
<b>Engagements hors bilan</b>	<p>Les titres à recevoir sur les opérations de Moudaraba sont constatés à leur valeur d'apport ou d'acquisition convenue et ce, au débit des comptes de hors bilan suivants :</p> <p style="padding-left: 40px;">8418 – Titres à recevoir – Moudaraba</p> <p>Ce compte est soldé lors de la comptabilisation des titres au bilan.</p>
<b>Comptabilisation des titres</b>	<p>Les titres détenus dans le cadre des opérations de Moudaraba sont inscrits à la valeur d'apport dans la société en création ou au prix d'achat s'il s'agit d'une société existante au débit des comptes suivants :</p> <p style="padding-left: 40px;">4274 – Titres de Moudaraba restreinte</p> <p style="padding-left: 40px;">Ou</p> <p style="padding-left: 40px;">4275 – Titres de Moudaraba non restreinte</p> <p>Les frais préalables au contrat Moudaraba sont comptabilisés au débit du compte :</p> <p style="padding-left: 40px;">6289 – Autres charges sur Moucharaka et Moudaraba</p>
<b>Dividendes perçus</b>	<p>Les dividendes perçus sur les titres de Moudaraba sont comptabilisés au crédit du compte :</p> <p style="padding-left: 40px;">7283 – Dividendes perçus sur Moudaraba</p> <p>Les autres prestations de services que l'établissement peut offrir à la société objet du contrat Moudaraba en dehors de ce dernier sont à inscrire dans les autres comptes de produits selon leur nature.</p>
<b>Arrêté comptable</b>	<p>A chaque arrêté comptable, la valeur actuelle des titres est comparée à leur valeur comptable. Seules les moins-values dégagées de cette comparaison sont inscrites en comptabilité sous forme de provisions pour dépréciation dans les comptes suivants :</p> <p style="padding-left: 40px;"><b><u>Débit</u></b> : 6747 – Dotations aux provisions pour dépréciation des titres de moucharaka et moudaraba</p> <p style="padding-left: 40px;"><b><u>Crédit</u></b> : 4279 – Provisions pour dépréciation</p>

### Comptabilisation de la Moudaraba

	<p>Les reprises ultérieures sur les provisions constituées sont comptabilisées au crédit du compte 7747 – Reprises de provisions pour dépréciation des titres de moucharaka et moudaraba.</p> <p>En plus des provisions pour dépréciation des titres détenus dans le cadre des opérations Moudaraba sus exposées, l'établissement « Rab Al Mal » dans le cadre d'un contrat Moudaraba comptabilise une provision pour risques et charges aux fins de couvrir la quote-part de pertes relative aux titres détenus par le Moudarib, qu'il devra supporter le cas échéant.</p> <p>Ces provisions seront comptabilisées comme suit :</p> <p style="padding-left: 40px;"><b><u>Crédit</u></b> : 5096 – Provisions pour risques sur Moudaraba</p> <p style="padding-left: 40px;"><b><u>Débit</u></b> : 6779 - Dotations aux autres provisions pour risques et charges</p>
<b>Dénouement du contrat</b>	<p><b><u>Dénouement du contrat par dissolution de la société objet du contrat Moudaraba :</u></b></p> <p>Les titres sont sortis de l'actif de l'établissement, les actifs reçus et les passifs assumés par l'établissement sont comptabilisés au bilan de ce dernier en les affectant, selon leur nature, aux comptes correspondants. L'impact net est comptabilisé comme suit :</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- Si l'impact est favorable, le boni dégagé est comptabilisé au crédit du compte : 7288 – Bonis sur Moudaraba</li> <li>- Si l'impact est défavorable, le mali dégagé est comptabilisé au débit du compte : 6288 – Malis sur Moudaraba</li> </ul> <p><b><u>Dénouement du contrat par cession des titres de Moudaraba :</u></b></p> <p>La cession des titres Moudaraba est comptabilisée comme suit :</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- <u>Réalisation d'une plus-value</u> :</li> </ul> <p><b><u>Débit</u></b> : Compte de trésorerie [à hauteur du montant de la cession]</p> <p><b><u>Crédit</u></b> : 4274 - Titres de Moudaraba restreinte [à hauteur de la valeur comptable des titres cédés]</p> <p style="padding-left: 40px;">Ou 4275 - Titres de Moudaraba non restreinte</p>



### Comptabilisation de la Moudaraba

**Crédit :** 7286 - Plus-values de cession sur titres de Moudaraba [à hauteur de la différence entre la valeur de cession et la valeur comptable des titres cédés]

- Constatation d'une moins-value :

**Débit :** Compte de trésorerie [à hauteur du montant de la cession]

**Crédit :** 4274 - Titres de Moudaraba restreinte [à hauteur de la valeur comptable des titres cédés]

Ou 4275 - Titres de Moudaraba non restreinte

**Débit :** 6286 - Moins-values de cession sur titres Moudaraba [à hauteur de la différence entre la valeur de cession et la valeur comptable des titres cédés]

En outre, l'établissement procède à la reprise des provisions éventuelles antérieurement constatées sur les titres cédés.

## 5 - SCHEMA COMPTABLE OPERATIONS DE SALAM

	Comptabilisation du Salam	
	Chez l'établissement acheteur	Chez l'établissement vendeur
<b>Conclusion du contrat et comptabilisation de l'avance reçue/versée</b>	<p>Le prix intégral versé par l'établissement acheteur contre la livraison future, par le vendeur (établissement ou clientèle), de la marchandise désignée dans le contrat Salam est comptabilisé comme suit :</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- <u>Etablissements</u> :  <b>Débit</b> : 1772 – Avances versées sur Salam avec les établissements de crédit et assimilés  <b>Crédit</b> : Compte de trésorerie</li> <li>- <u>Clientèle</u> :  <b>Débit</b> : 2114 - Avances versées sur Salam avec la clientèle  <b>Crédit</b> : Compte de trésorerie</li> </ul>	<p>Le prix intégral reçu par l'établissement vendeur contre la livraison future, à son client (établissement ou clientèle), de la marchandise désignée dans le contrat Salam est comptabilisé comme suit :</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- <u>Etablissements</u> :  <b>Crédit</b> : 1782 – Avances reçues sur Salam avec les établissements de crédit et assimilés  <b>Débit</b> : Compte de trésorerie</li> <li>- <u>Clientèle</u> :  <b>Crédit</b> : 2183 - Avances reçues sur Salam avec la clientèle  <b>Débit</b> : Compte de trésorerie</li> </ul>
<b>Résiliation du contrat</b>	<p>Dans le cas où le contrat Salam est résilié par accord des parties ou en cas d'indisponibilité de la marchandise, l'avance versée sur Salam est restituée à l'établissement acheteur par le vendeur qu'il soit établissement ou clientèle.</p> <p>Ainsi, les comptes 1772 – Avances versées sur Salam avec les établissements de crédit et assimilés ou 2114 - Avances versées sur Salam avec la clientèle selon le cas, sont soldés par le débit d'un compte de trésorerie.</p>	<p>Si le contrat Salam est résilié par accord des parties ou en cas d'indisponibilité de la marchandise, l'avance sur Salam est restituée au client (établissement ou clientèle).</p> <p>Les comptes 1782 – Avances reçues sur Salam avec les établissements de crédit et assimilés ou 2183 - Avances reçues sur Salam avec la clientèle selon le cas, sont ainsi soldés par le crédit d'un compte de trésorerie.</p>

	Comptabilisation du Salam	
	Chez l'établissement acheteur	Chez l'établissement vendeur
<b>Garanties re-çues/octroyées</b>	<p>Les garanties reçues dans le cadre du contrat Salam sont comptabilisées dans les comptes appropriés de la classe 8 selon leur nature.</p> <p>Si la mise en jeu de ces garanties ne permet pas de couvrir le montant de l'avance comptabilisée et non restituée à l'établissement, le cas échéant, la différence entre le montant récupéré et l'avance versée est comptabilisée au débit des comptes appropriés du poste 672 Pertes sur créances irrécouvrables.</p>	<p>Les garanties données dans le cadre du contrat Salam sont comptabilisées dans les comptes appropriés de la classe 8 selon leur nature.</p> <p>Si la mise en jeu de ces garanties apparaît probable, les engagements ainsi comptabilisés sont déclassés dans la rubrique 89 – Engagements par signature en souffrance et font l'objet d'un provisionnement pour risques d'exécution d'engagements par signature.</p>
<b>Réception/achat de la marchandise</b>	<p><b><u>Réception de la marchandise convenue dans le contrat Salam</u></b></p> <p>Les biens acquis par contrat Salam avec établissements de crédit ou clientèle, sont comptabilisés dans les comptes suivants :</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- <u>Etablissements</u> :</li> </ul> <p><b><u>Débit</u></b> : 3723 – Biens acquis – Salam</p> <p><b><u>Crédit</u></b> : 1772 – Avances versées sur Salam avec les EC et assimilés</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- <u>Clientèle</u> :</li> </ul> <p><b><u>Débit</u></b> : 3723 – Biens acquis – Salam</p>	<p><b><u>Acquisition de la marchandise (sur le marché par exemple) pour la revendre dans le cadre de Salam</u></b></p> <p>Les biens acquis par l'établissement, par un contrat autre que Salam, en vue d'être cédés dans le cadre d'un contrat Salam sont comptabilisés comme suit :</p> <p><b><u>Débit</u></b> : « 3723 – Biens acquis – Salam »</p> <p><b><u>Crédit</u></b> : Compte de trésorerie</p>

	Comptabilisation du Salam	
	Chez l'établissement acheteur	Chez l'établissement vendeur
	<p><b>Crédit :</b> 2114 - Avances versées sur Salam avec la clientèle pour solde</p> <p>Cette écriture comptable est préconisée si la valeur de la marchandise reçue est supérieure ou égale à la valeur de la marchandise définie par le contrat (comptabilisation de la marchandise au coût historique).</p> <p>Dans le cas où la valeur de marché (ou la juste valeur) de la marchandise reçue est inférieure à celle de la marchandise initialement convenue ou en cas de livraison partielle (définitive), la marchandise reçue est comptabilisée à sa valeur de marché (juste valeur) à la date de livraison et la différence entre les deux valeurs est comptabilisée en pertes en débitant les comptes :</p> <p>6473 – Pertes et charges sur Salam avec les établissements de crédit et assimilés</p> <p>Ou</p> <p>6474 – Pertes et charges sur Salam avec la clientèle</p>	<p>Le compte de trésorerie pourrait éventuellement être substitué par un autre compte créditeur dépendamment du contrat par lequel les biens ont été acquis.</p>
<b>Provision créances en pour souf-france</b>	<p>En cas de non réception ou de réception partielle du bien auprès du vendeur (ou s'il est probable que le vendeur ne livre pas en partie ou en totalité la marchandise convenue dans le contrat), l'avance (ou fraction d'avance) devient exigible et en cas de non remboursement par ce dernier, cette avance (fraction d'avance) est reclassée dans les comptes appropriés des rubriques :</p>	<p>Aucune écriture comptable n'est à prévoir par l'établissement vendeur.</p>

	Comptabilisation du Salam	
	Chez l'établissement acheteur	Chez l'établissement vendeur
	<p>19 - Créances en souffrance sur les établissements de crédit et assimilés. Provisions</p> <p>Ou</p> <p>29 - Créances en souffrance sur la clientèle. Provisions</p> <p>De même, la provision relative au montant susvisé est comptabilisée dans un compte de provision pour créances en souffrance (pré-douteuses, douteuses, compromises) prévu dans les rubriques susmentionnées.</p>	
<b>Arrêté comptable</b>	<p>A chaque arrêté comptable, l'établissement comptabilise, en respect du principe de prudence, la dépréciation éventuelle subie par les biens acquis et non encore revendus dans le cadre des opérations de Salam à travers les écritures suivantes :</p> <p><b><u>Débit</u></b> : 3729 - Provisions pour dépréciation</p> <p><b><u>Crédit</u></b> : 6792 - Dotations aux provisions sur biens acquis dans le cadre de Mourabaha, Salam et autres financements participatifs</p>	

	Comptabilisation du Salam	
	Chez l'établissement acheteur	Chez l'établissement vendeur
Revente des biens acquis par Salam/Dénouement du contrat Salam	<p>Les biens acquis par Salam et revendus par un contrat autre que Salam sont sortis de l'actif de l'établissement et les plus ou moins-values réalisées constatées en compte de résultat :</p> <p>- <u>Etablissements</u> :</p> <p><b>Crédit</b> : 3723 – Biens acquis – Salam</p> <p><b>Crédit</b> : 7533 – <i>Produits de Salam avec les établissements de crédit et assimilés [à hauteur de la plus-value réalisée par l'établissement]</i></p> <p>Ou</p> <p><b>Débit</b> : 6473 – <i>Pertes et charges sur Salam avec les établissements de crédit et assimilés [à hauteur de la moins-value réalisée par l'établissement]</i></p> <p><b>Débit</b> : Trésorerie</p>	<p>A l'échéance du contrat Salam, les biens sont sortis de l'actif de l'établissement et les plus ou moins-values réalisées constatées en compte de résultat :</p> <p>- <u>Etablissements</u> :</p> <p><b>Crédit</b> : 3723 – Biens acquis – Salam</p> <p><b>Crédit</b> : 7533 – <i>Produits de Salam avec les établissements de crédit et assimilés [à hauteur de la plus-value réalisée par l'établissement]</i></p> <p>Ou</p> <p><b>Débit</b> : 6473 – <i>Pertes et charges sur Salam avec les établissements de crédit et assimilés [à hauteur de la moins-value réalisée par l'établissement]</i></p> <p><b>Débit</b> : 1782 – Avances reçues sur Salam avec les établissements de crédit et assimilés</p>

	Comptabilisation du Salam	
	Chez l'établissement acheteur	Chez l'établissement vendeur
	<p>- <u>Clientèle</u> :</p> <p><b><u>Crédit</u></b> : 3723 – Biens acquis – Salam</p> <p><b><u>Crédit</u></b> : 7534 – Produits de Salam avec la clientèle [à hauteur de la plus-value réalisée par l'établissement]</p> <p>Ou</p> <p><b><u>Débit</u></b> : 6474 – Pertes et charges sur Salam avec la clientèle [à hauteur de la moins-value réalisée par l'établissement]</p> <p><b><u>Débit</u></b> : Trésorerie</p>	<p>- <u>Clientèle</u> :</p> <p><b><u>Crédit</u></b> : 3723 – Biens acquis – Salam</p> <p><b><u>Crédit</u></b> : 7534 – Produits de Salam avec la clientèle [à hauteur de la plus-value réalisée par l'établissement]</p> <p>Ou</p> <p><b><u>Débit</u></b> : 6474 – Pertes et charges sur Salam avec la clientèle [à hauteur de la moins-value réalisée par l'établissement]</p> <p><b><u>Débit</u></b> : 2183 - Avances reçues sur Salam avec la clientèle</p>

## 6 - SCHEMA COMPTABLE DEPOTS D'INVESTISSEMENT

	Comptabilisation des dépôts d'investissement	
	Chez l'établissement recevant les dépôts	Chez l'établissement plaçant les dépôts
<b>Conclusion du contrat</b>	<p>Les dépôts d'investissement non restreints collectés auprès des établissements de crédit ou de la clientèle sont comptabilisés dans les comptes suivants :</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- <u>Etablissements</u> :</li> </ul> <p><b>Débit</b> : Compte de trésorerie  <b>Crédit</b> : 5611 – Dépôts d'investissement reçus</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- <u>Clientèle</u> :</li> </ul> <p><b>Débit</b> : Compte de trésorerie  <b>Crédit</b> : 5621 – Dépôts d'investissement reçus</p>	<p>Les dépôts d'investissement non restreints placés auprès d'autres établissements de crédit sont comptabilisés dans les comptes suivants :</p> <p><b>Débit</b> : 4071 – Dépôts d'investissement auprès des établissements de crédit et assimilés  <b>Crédit</b> : Compte de trésorerie</p>
<b>Non réalisation du contrat</b>	<p>En cas de résiliation du contrat, les dépôts reçus sont transférés à des comptes transitoires dans l'attente de leur reversement aux clients concernés :</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- <u>Etablissements</u> : 1881 – Dépôts d'investissement des établissements de crédit et assimilés en attente de restitution</li> <li>- <u>Clientèle</u> : 2871 – Dépôts d'investissement de la clientèle en attente de restitution</li> </ul> <p>Ces comptes sont soldés par des comptes de trésorerie au moment de la restitution des fonds.</p>	<p>La restitution des dépôts d'investissement à l'établissement se traduit par l'extourne de l'écriture initialement constatée :</p> <p><b>Débit</b> : Compte de trésorerie  <b>Crédit</b> : 4071 – Dépôts d'investissement auprès des établissements de crédit et assimilés</p>



		Comptabilisation des dépôts d'investissement	
		Chez l'établissement recevant les dépôts	Chez l'établissement plaçant les dépôts
Profits et pertes réa- lisées	Constatation du Résultat attribuable aux titulaires de comptes	<p>Les résultats réalisés sur les dépôts d'investissement attribuables aux titulaires des comptes sont comptabilisés dans les comptes suivants :</p> <p><b><u>En cas de bénéfices :</u></b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- <u>Etablissements :</u></li> </ul> <p><b><u>Crédit :</u></b> 5612 – Résultats en instance d'affectation sur Dépôts d'investissement des établissements de crédit et assimilés</p> <p><b><u>Débit :</u></b> 6422 – Transfert de profits sur dépôts d'investissement des établissements de crédit et assimilés</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- <u>Clientèle :</u></li> </ul> <p><b><u>Crédit :</u></b> 5622 – Résultats en instance d'affectation sur Dépôts d'investissement de la clientèle</p> <p><b><u>Débit :</u></b> 6424 – Transfert de profits sur dépôts d'investissement de la clientèle</p> <p><b><u>En cas de pertes:</u></b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- <u>Etablissements :</u></li> </ul> <p><b><u>Débit :</u></b> 5612 – Résultats en instance d'affectation sur Dépôts d'investissement des établissements de crédit et assimilés</p> <p><b><u>Crédit :</u></b> 7522 – Transfert de charges sur dépôts</p>	<p><b><u>Rémunération attribuable à l'établissement plaçant les dépôts d'investissement :</u></b></p> <p>La rémunération perçue par l'établissement est comptabilisée dans les comptes suivants :</p> <p><b><u>Crédit:</u></b> 7511 – Rémunération sur dépôts d'investissement auprès des EC et assimilés</p> <p><b><u>Débit :</u></b> 4072 – Rémunération sur dépôts d'investissement auprès des établissements de crédit et assimilés</p> <p>Ce compte est soldé en contrepartie d'un compte de trésorerie au moment de la réception des fonds.</p> <p><b><u>Arrêté comptable</u></b></p> <p>A chaque arrêté comptable, l'établissement, en respect du principe de prudence, doit s'assurer s'il n'y a pas lieu de déprécier les dépôts d'investissement comptabilisés (notamment si les comptes chez l'établissement auprès duquel ils ont été placés présentent un solde net inférieur au placement initial à la date de clôture).</p> <p>La provision, le cas échéant, devrait être comptabilisée comme suit :</p>

		Comptabilisation des dépôts d'investissement	
		Chez l'établissement recevant les dépôts	Chez l'établissement plaçant les dépôts
		<p>d'investissement des établissements de crédit et assimilés»</p> <p>- <u>Clientèle</u> :</p> <p><b>Débit</b> : 5622 – Résultats en instance d'affectation sur Dépôts d'investissement de la clientèle</p> <p><b>Crédit</b> : 7524 – Transfert de charges sur dépôts d'investissement de la clientèle</p> <p>Si l'établissement perçoit une commission fixe (en cas de perte ou de profit), cette commission est transférée, via les comptes de transfert de profits susmentionnés, vers les comptes suivants :</p> <p>- <u>Etablissements</u> :</p> <p><b>Débit</b> : 6422 – Transfert de profits sur dépôts d'investissement des établissements de crédit et assimilés</p> <p><b>Crédit</b> : 7525 – Commission perçue sur dépôts d'investissement des établissements de crédit et assimilés</p> <p>- <u>Clientèle</u> :</p> <p><b>Débit</b> : 6424 – Transfert de profits sur dépôts d'investissement de la clientèle</p> <p><b>Crédit</b> : 7526 – Commission perçue sur dépôts d'investissement de la clientèle</p>	<p><b>Débit</b> : 6429 – Dotations aux provisions pour dépréciation des dépôts d'investissement auprès des établissements de crédit et assimilés.</p> <p><b>Crédit</b> : 4079 - Provisions pour dépréciation des dépôts d'investissement auprès des établissements de crédit et assimilés</p> <p>En cas d'amélioration, à des dates d'arrêté futures, du solde net des dépôts d'investissement placés, une reprise de provisions est à constater au crédit du compte 7519 – Reprises des provisions pour dépréciation des dépôts d'investissement auprès des établissements et assimilés.</p>

Comptabilisation des dépôts d'investissement		
	Chez l'établissement recevant les dépôts	Chez l'établissement plaçant les dépôts
<i>Constatation de la rémunération distribuée au profit des titulaires de comptes</i>	<p>La quote part des profits réalisés, attribuable aux titulaires des comptes, qu'il a été convenu de distribuer, est débitée des comptes de résultats en instance d'affectation par le crédit des comptes :</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- <u>Etablissements</u> : 5613 – Rémunération à payer sur Dépôts d'investissement des établissements de crédit et assimilés ;</li> <li>- <u>Clientèle</u> : 5623 – Rémunération à payer sur Dépôts d'investissement de la clientèle</li> </ul> <p>avant d'être transférée respectivement aux comptes 1882 – Rémunération en instance de versement sur Dépôts d'investissement des établissements de crédit et assimilés ou 2872 – Rémunération en instance de versement sur Dépôts d'investissement de la clientèle pour règlement.</p>	
<i>Constatation des Reports</i>	<p>Les pertes (quote part de pertes) liées aux portefeuilles attribuables aux titulaires des dépôts d'investissement ainsi que la quote part des profits servant exclusivement à l'absorption de ces pertes sont affectées au débit du compte:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- <u>Etablissements</u> : 5614 – Report sur dépôts d'investissement des établissements de crédit et assimilés</li> <li>- <u>Clientèle</u> : 5624- Report sur dépôts d'investissement de la clientèle</li> </ul>	

Comptabilisation des dépôts d'investissement		
	Chez l'établissement recevant les dépôts	Chez l'établissement plaçant les dépôts
	Dans ce compte, l'établissement devra créer des sous comptes pour distinguer les profits non distribués des pertes subies par les titulaires de comptes.	
Réserves de péréquation des profits	<p>Les dotations à ces réserves sont comptabilisées comme suit :</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- <u>Etablissements</u> :</li> </ul> <p><b>Crédit :</b> 5616 – Réserves de péréquation des profits</p> <p><b>Débit :</b> 5612 – Résultats en instance d'affectation sur Dépôts d'investissement des établissements de crédit et assimilés</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- <u>Clientèle</u> :</li> </ul> <p><b>Crédit :</b> 5626 – Réserves de péréquation des profits</p> <p><b>Débit :</b> 5622 – Résultats en instance d'affectation sur Dépôts d'investissement de la clientèle</p> <p>Pour équilibrer les profits à distribuer sur une période donnée, les réserves de péréquation des profits sont transférées vers les comptes de rémunération à payer :</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- <u>Etablissements</u></li> </ul>	

	Comptabilisation des dépôts d'investissement	
	Chez l'établissement recevant les dépôts	Chez l'établissement plaçant les dépôts
	<p><b>Débit :</b> 5616 – Réserves de péréquation des profits</p> <p><b>Crédit :</b> 5613 – Rémunération à payer sur Dépôts d'investissement des établissements de crédit et assimilés</p> <p>- <u>Clientèle :</u></p> <p><b>Débit :</b> 5626 – Réserves de péréquation des profits</p> <p><b>Crédit :</b> 5623 – Rémunération à payer sur Dépôts d'investissement de la clientèle</p>	
Réserves pour risques d'investissement	<p>Les dotations à ces réserves sont comptabilisées comme suit :</p> <p>- <u>Etablissements :</u></p> <p><b>Crédit :</b> 5615 – Réserves pour risque d'investissement</p> <p><b>Débit :</b> 5612 – Résultats en instance d'affectation sur Dépôts d'investissement des établissements de crédit et assimilés</p> <p>- <u>Clientèle :</u></p> <p><b>Crédit :</b> 5625 – Réserves pour risque d'investissement</p> <p><b>Débit :</b> 5622 – Résultats en instance d'affectation sur Dépôts d'investissement de la clientèle</p> <p>La quote part de ces réserves servant à absorber une perte dans le capital lors de périodes futures est traitée comptablement comme suit :</p>	

	Comptabilisation des dépôts d'investissement	
	Chez l'établissement recevant les dépôts	Chez l'établissement plaçant les dépôts
	<p>- <u>Etablissements</u> :</p> <p><b>Débit</b> : 5615 – Réserves pour risque d'investissement</p> <p><b>Crédit</b> : 5614 – Report sur dépôts d'investissement des établissements de crédit et assimilés</p> <p>- <u>Clientèle</u> :</p> <p><b>Débit</b> : 5625 – Réserves pour risque d'investissement</p> <p><b>Crédit</b> : 5624 – Report sur dépôts d'investissement de la clientèle</p>	
<b>Dénouement du contrat</b>	<p>A l'échéance du contrat (ou en cas de remboursement anticipé), les écritures comptables suivantes sont à prévoir :</p> <p>- Constatation du résultat de la période sur les dépôts d'investissement (conformément aux écritures « Pertes et profits réalisés » sus exposées).</p> <p>- Restitution du solde net des dépôts d'investissement (si positif) :</p> <p>- <u>Etablissements</u> :</p> <p>5611 – Dépôts d'investissement reçus</p> <p>5613 – Rémunération à payer sur dépôts d'investissement des établissements de crédit et assimilés</p> <p>5614 – Report sur dépôts d'investissement des établissements de crédit et assimilés</p> <p>5615 – Réserves pour risque d'investissement des établis-</p>	<p>A l'échéance du contrat (ou en cas de remboursement anticipé), les écritures comptables suivantes sont à prévoir :</p> <p>- Reprise des provisions pour dépréciations des dépôts d'investissement auprès des établissements de crédit et assimilés, le cas échéant ;</p> <p>- Constatation, le cas échéant, de la rémunération de la période conformément aux schémas détaillés ci-dessus ;</p> <p>- Constatation des profits ou pertes réalisés sur l'opération:</p> <p><u>En cas de gains</u> :</p> <p><b>Crédit</b>: 7513 – Gains réalisés sur dépôts d'investissement auprès des établissements de crédit et assimilés</p> <p><b>Débit</b> : 4078 – Autres créances à recevoir sur dépôts</p>

	Comptabilisation des dépôts d'investissement	
	Chez l'établissement recevant les dépôts	Chez l'établissement plaçant les dépôts
	<p>sements de crédit et assimilés</p> <p>5616 – Réserves de péréquation des profits des établissements de crédit et assimilés</p> <p>- <u>Clientèle</u> :</p> <p>5621 – Dépôts d'investissement reçus</p> <p>5623 – Rémunération à payer sur dépôts d'investissement de la clientèle</p> <p>5624 – Report sur dépôts d'investissement de la clientèle</p> <p>5625 – Réserves pour risque d'investissement de la clientèle</p> <p>5626 – Réserves de péréquation des profits de la clientèle</p> <p>Par un compte de dettes en instance avant de le solder par un compte trésorerie au moment du versement des fonds.</p>	<p>d'investissement auprès des EC et assimilés</p> <p><u>En cas de pertes</u> :</p> <p><b>Débit</b> : 6425 – Pertes sur dépôts d'investissement auprès des établissements de crédit et assimilés</p> <p><b>Crédit</b> : 4071 – Dépôts d'investissement auprès des établissements de crédit et assimilés</p> <p>- Solder les comptes de dépôts d'investissement (si positif) :</p> <p>4071 – Dépôts d'investissement auprès des établissements de crédit et assimilés</p> <p>4072 – Rémunération sur dépôts d'investissement auprès des établissements de crédit et assimilés</p> <p>4078 – Autres créances à recevoir sur dépôts d'investissement auprès des EC et assimilés</p> <p>en contrepartie d'un compte de trésorerie au moment de la réception des fonds.</p>