

Nom de l'établissement:.....

.....

BILAN
AU.....

en milliers de DH

ACTIF	31/12/N	31/12/N-1
1.Valeurs en caisse, Banques centrales, Trésor public, Service des chèques postaux		
2.Créances sur les établissements de crédit et assimilés		
. A vue		
. A terme		
3.Créances sur la clientèle		
. Crédits et financements participatifs de trésorerie et à la consommation		
. Crédits et financements participatifs à l'équipement		
. Crédits et financements participatifs immobiliers		
. Autres crédits et financements participatifs		
4.Créances acquises par affacturage		
5.Titres de transaction et de placement		
. Bons du Trésor et valeurs assimilées		
. Autres titres de créance		
. Certificats de Sukuk		
. Titres de propriété		
6.Autres actifs		
7.Titres d'investissement		
. Bons du Trésor et valeurs assimilées		
. Autres titres de créance		
. Certificats de Sukuk		
8.Titres de participation et emplois assimilés		
. Participation dans les entreprises liées		
. Autres titres de participation et emplois assimilés		
. Titres de Moudaraba et Moucharaka		
9.Créances subordonnées		
10. Dépôts d'investissement placés		
11.Immobilisations données en crédit-bail et en location		
12.Immobilisations données en Ijara		
13.Immobilisations incorporelles		
14.Immobilisations corporelles		
Total de l'Actif		

Nom de l'établissement:.....

.....

BILAN
AU.....

en milliers de DH

PASSIF	31/12/N	31/12/N-1
1.Banques centrales, Trésor public, Service des chèques postaux		
2.Dettes envers les établissements de crédit et assimilés		
. A vue		
. A terme		
3.Dépôts de la clientèle		
. Comptes à vue créditeurs		
. Comptes d'épargne		
. Dépôts à terme		
. Autres comptes créditeurs		
4.Dettes envers la clientèle sur produits participatifs		
5.Titres de créance émis		
. Titres de créance négociables émis		
. Emprunts obligataires émis		
. Autres titres de créance émis		
6.Autres passifs		
7.Provisions pour risques et charges		
8.Provisions réglementées		
9.Subventions, fonds publics affectés et fonds spéciaux de garantie		
10.Dettes subordonnées		
11. Dépôts d'investissement reçus		
12.Ecarts de réévaluation		
13.Réserves et primes liées au capital		
14.Capital		
15.Actionnaires.Capital non versé (-)		
16.Report à nouveau (+/-)		
17.Résultats nets en instance d'affectation (+/-)		
18.Résultat net de l'exercice (+/-)		
Total du Passif		

Nom de l'établissement:.....

.....

HORS BILAN

AU.....

en milliers de DH

HORS BILAN	31/12/N	31/12/N-1
<u>ENGAGEMENTS DONNES</u> 1. Engagements de financement donnés en faveur d'établissements de crédit et assimilés 2. Engagements de financement donnés en faveur de la clientèle 3. Engagements de garantie d'ordre d'établissements de crédit et assimilés 4. Engagements de garantie d'ordre de la clientèle 5. Titres achetés à réméré 6. Autres titres à livrer <u>ENGAGEMENTS RECUS</u> 7. Engagements de financement reçus d'établissements de crédit et assimilés 8. Engagements de garantie reçus d'établissements de crédit et assimilés 9. Engagements de garantie reçus de l'Etat et d'organismes de garantie divers 10. Titres vendus à réméré 11. Titres de Moucharaka et Moudaraba à recevoir 12. Autres titres à recevoir		

Nom de l'établissement:.....

.....

**COMPTE DE PRODUITS ET CHARGES
DU.....AU.....**

en milliers de DH

	31/12/N	31/12/N-1
I.PRODUITS D'EXPLOITATION BANCAIRE		
1.Intérêts, rémunérations et produits assimilés sur opérations avec les établissements de crédit 2.Intérêts, rémunérations et produits assimilés sur opérations avec la clientèle 3.Intérêts et produits assimilés sur titres de créance 4.Produits sur titres de propriété (1) et certificats de Sukuk 5.Produits sur titres de Moudaraba et Moucharaka 6.Produits sur immobilisations en crédit-bail et en location 7.Produits sur immobilisations données en Ijara 8.Commissions sur prestations de service 9.Autres produits bancaires 10. Transfert de charges sur dépôts d'investissement reçus		
II.CHARGES D'EXPLOITATION BANCAIRE		
11.Intérêts et charges sur opérations avec les établissements de crédit et assimilés 12.Intérêts et charges sur opérations avec la clientèle 13.Intérêts et charges assimilées sur titres de créance émis 14.Charges sur titres de Moudaraba et Moucharaka 15.Charges sur immobilisations en crédit-bail et en location 16.Charges sur immobilisations données en Ijara 17.Autres charges bancaires 18. Transfert de produits sur dépôts d'investissement reçus		
III.PRODUIT NET BANCAIRE		
19.Produits d'exploitation non bancaire		
20.Charges d'exploitation non bancaire		
IV.CHARGES GENERALES D'EXPLOITATION		
21.Charges de personnel 22.Impôts et taxes 23.Charges externes 24.Autres charges générales d'exploitation 25.Dotations aux amortissements et aux provisions des immobilisations incorporelles et corporelles		

(1) autres que Moucharaka et Moudaraba

Nom de l'établissement:.....

.....

COMPTE DE PRODUITS ET CHARGES (suite)
DU.....AU.....

en milliers de DH

	31/12/N	31/12/N-1
V.DOTATIONS AUX PROVISIONS ET PERTES SUR CREANCES IRRECOUVRABLES		
26.Dotations aux provisions pour créances et engagements par signature en souffrance 27.Pertes sur créances irrécouvrables 28.Autres dotations aux provisions		
VI.REPRISES DE PROVISIONS ET RECUPERATIONS SUR CREANCES AMORTIES		
29.Reprises de provisions pour créances et engagements par signature en souffrance 30.Récupérations sur créances amorties 31.Autres reprises de provisions		
VII.RESULTAT COURANT		
32.Produits non courants 33.Charges non courantes		
VIII.RESULTAT AVANT IMPOTS		
34.Impôts sur les résultats		
IX.RESULTAT NET DE L'EXERCICE		
TOTAL PRODUITS		
TOTAL CHARGES		
RESULTAT NET DE L'EXERCICE		

Nom de l'établissement:.....

ETAT DES SOLDES DE GESTION
DU.....AU.....

I - TABLEAU DE FORMATION DES RESULTATS

	en milliers de DH	
	31/12/N	31/12/N-1
1.(+) Intérêts et produits assimilés		
2.(-) Intérêts et charges assimilées		
MARGE D'INTERET		
3.(+) Produits sur financements participatifs		
4.(-) Charges sur financements participatifs		
MARGE SUR FINANCEMENTS PARTICIPATIFS (1)		
5.(+) Produits sur immobilisations en crédit-bail et location		
6.(-) Charges sur immobilisations en crédit-bail et location		
Résultat des opérations de crédit-bail et location		
7.(+) Produits sur immobilisations données en Ijara		
8.(-) Charges sur immobilisations données en Ijara		
Résultat des opérations d'Ijara (1)		
9.(+) Commissions perçues		
10.(-) Commissions servies		
Marge sur commissions (1)		
11.(±) Résultat des opérations sur titres de transaction		
12.(±) Résultat des opérations sur titres de placement		
13.(±) Résultat des opérations de change		
Résultat des opérations de marché (1)		
14.(+/-) Résultat des opérations sur titres de Moudaraba et Moucharaka		
15.(+) Divers autres produits bancaires		
16.(-) Diverses autres charges bancaires		
(+/-) PART DES TITULAIRES DE COMPTES DE DEPÔTS D'INVESTISSEMENT		
PRODUIT NET BANCAIRE		
17.(±) Résultat des opérations sur immobilisations financières (2)		
18.(+) Autres produits d'exploitation non bancaire		
19.(-) Autres charges d'exploitation non bancaire		
20.(-) Charges générales d'exploitation		
RESULTAT BRUT D'EXPLOITATION		
21.(±) Dotations nettes des reprises aux provisions pour créances et engagements par signature en souffrance		
22.(±) Autres dotations nettes de reprises aux provisions		
RESULTAT COURANT		
RESULTAT NON COURANT		
23.(-) Impôts sur les résultats		
RESULTAT NET DE L'EXERCICE		

(1) Ces agrégats s'entendent avant déduction de la quote-part des titulaires de comptes de DI

(2) autres que Moudaraba et Moucharaka

Nom de l'établissement:.....

.....

ETAT DES SOLDES DE GESTION (suite)

DU.....AU.....

II - CAPACITE D'AUTOFINANCEMENT

en milliers de DH

	31/12/N	31/12/N-1
(+) RESULTAT NET DE L'EXERCICE		
24.(+) Dotations aux amortissements et aux provisions des immobilisations incorporelles et corporelles		
25.(+) Dotations aux provisions pour dépréciation des immobilisations financières (1)		
26.(+) Dotations aux provisions pour risques généraux		
27.(+) Dotations aux provisions réglementées		
28.(+) Dotations non courantes		
29.(-) Reprises de provisions (1)		
30.(-) Plus-values de cession des immobilisations incorporelles et corporelles		
31.(+) Moins-values de cession des immobilisations incorporelles et corporelles		
32.(-) Plus-values de cession des immobilisations financières (1)		
33.(+) Moins-values de cession des immobilisations financières (1)		
34.(-) Reprises de subventions d'investissement reçues		
(±) CAPACITE D'AUTOFINANCEMENT		
35.(-) Bénéfices distribués		
(±) AUTOFINANCEMENT		

(1) Autres que celles liées aux titres Moudaraba et Moucharaka

Nom de l'établissement:.....

TABLEAU DES FLUX DE TRESORERIE
DU.....AU.....

en milliers de DH

	31/12/N	31/12/N-1
1.(+) Produits d'exploitation bancaire perçus		
2.(+) Récupérations sur créances amorties		
3.(+) Produits d'exploitation non bancaire perçus		
4.(-) Charges d'exploitation bancaire versées		
5.(-) Charges d'exploitation non bancaire versées		
6.(-) Charges générales d'exploitation versées		
7.(-) Impôts sur les résultats versés		
I.Flux de trésorerie nets provenant du compte de produits et charges		
Variation des :		
8.(±) Créances sur les établissements de crédit et assimilés		
9.(±) Créances sur la clientèle		
10.(±) Titres de transaction et de placement		
11.(±) Autres actifs		
12.(±) Titres Moudaraba et Moucharaka		
13.(±) Immobilisations données en crédit-bail et en location		
14.(±) Immobilisations données en Ijara		
15.(±) Dépôts d'investissement placés auprès des EC et assimilés		
16.(±) Dettes envers les établissements de crédit et assimilés		
17.(±) Dépôts de la clientèle		
18.(±) Dettes envers la clientèle sur produits participatifs		
19.(±) Titres de créance émis		
20.(±) Autres passifs		
II.Solde des variations des actifs et passifs d'exploitation		
III.FLUX DE TRESORERIE NETS PROVENANT DES ACTIVITES		
D'EXPLOITATION (I + II)		

Nom de l'établissement:.....

.....

TABLEAU DES FLUX DE TRESORERIE (suite)
DU.....AU.....

	en milliers de DH	
	31/12/N	31/12/N-1
21.(+) Produit des cessions d'immobilisations financières (1) (4)		
22.(+) Produit des cessions d'immobilisations incorporelles et corporelles (4)		
23.(-) Acquisition d'immobilisations financières (1)		
24.(-) Acquisition d'immobilisations incorporelles et corporelles		
25.(+) Intérêts perçus (4)		
26.(+) Dividendes perçus (4)		
IV.FLUX DE TRESORERIE NETS PROVENANT DES ACTIVITES D'INVESTISSEMENT		
27.(+) Subventions, fonds publics et fonds spéciaux de garantie reçus		
28.(+) Emission de dettes subordonnées		
29.(+) Dépôts d'investissement reçus		
30.(+) Emission d'actions		
31.(-) Remboursement des capitaux propres et assimilés		
32.(-) Dépôts d'investissement remboursés (2)		
33.(-) Intérêts versés (4)		
34.(-) Rémunérations versées sur DI (3) (4)		
35.(-) Dividendes versés		
V.FLUX DE TRESORERIE NETS PROVENANT DES ACTIVITES DE FINANCEMENT		
VI.VARIATION NETTE DE LA TRESORERIE (III+ IV +V)		
VII.TRESORERIE A L'OUVERTURE DE L'EXERCICE		
VIII.TRESORERIE A LA CLOTURE DE L'EXERCICE		

(1) Autres que les titres de Moucharaka et Moudaraba

(2) Y compris IRR utilisées

(3) Y compris PER utilisées

(4) Autres que ceux découlant des flux de trésorerie nets provenant du compte de produits et charges

PRINCIPALES METHODES D'EVALUATION APPLIQUEES

AU.....

INDICATION DES METHODES D'EVALUATION APPLIQUEES PAR L'ETABLISSEMENT

ETAT DES DEROGATIONS

AU.....

INDICATIONS DES DEROGATIONS	JUSTIFICATIONS DES DEROGATIONS	INFLUENCE DES DEROGATIONS SUR LE PATRIMOINE, LA SITUATION FINANCIERE ET LES RESULTATS
I. Dérogations aux principes comptables fondamentaux		
II. Dérogations aux méthodes d'évaluation		
III. Dérogations aux règles d'établissement et de présentation des états de synthèse		

ETAT DES CHANGEMENTS DE METHODES

AU.....

NATURE DES CHANGEMENTS	JUSTIFICATIONS DES CHANGEMENTS	INFLUENCE SUR LE PATRIMOINE, LA SITUATION FINANCIERE ET LES RESULTATS
I. Changements affectant les méthodes d'évaluation - - - - - - - - - -		
II. Changements affectant les règles de présentation - - - - - - - - - -		

CREANCES SUR LES ETABLISSEMENTS DE CREDIT ET ASSIMILES

ETAT B1

AU.....

en milliers de DH

CREANCES	Bank Al-Maghrib, Trésor Public et Service des Chèques Postaux	Banques au Maroc	Autres établissements de crédit et assimilés au Maroc	Etablissements de crédit à l'étranger	Total 31/12/N	Total 31/12/N-1
COMPTES ORDINAIRES DEBITEURS						
VALEURS RECUES EN PENSION						
- au jour le jour						
- à terme						
PRETS DE TRESORERIE						
- au jour le jour						
- à terme						
PRETS FINANCIERS						
CREANCES SUR FINANCEMENTS PARTICIPATIFS						
- Mourabaha						
- Salam						
- Autres financements participatifs						
AUTRES CREANCES (y compris Hamish Al Jiddiya)						
INTERETS COURUS A RECEVOIR						
CREANCES EN SOUFFRANCE						
- Dont créances en souffrance sur financements participatifs						
TOTAL						

Commentaires:

CREANCES SUR LA CLIENTELE

ETAT B2

AU.....

CREANCES	Secteur public	Secteur privé			en milliers de DH	
		Entreprises financières	Entreprises non financières	Autre clientèle	Total 31/12/N	Total 31/12/N-1
CREDITS ET FINANCEMENTS PARTICIPATIFS DE TRESORERIE - Comptes à vue débiteurs - Créances commerciales sur le Maroc - Crédits à l'exportation - Autres crédits de trésorerie - Salam - Autres financements participatifs de trésorerie						
CREDITS ET FINANCEMENTS PARTICIPATIFS A LA CONSOMMATION - Crédits à la consommation - Mourabaha à la consommation - Mourabaha pour donneur d'ordre à la consommation - Autres financements participatifs à la consommation						
CREDITS ET FINANCEMENTS PARTICIPATIFS A L'EQUIPEMENT - Crédits à l'équipement - Mourabaha à l'équipement - Mourabaha pour donneur d'ordre à l'équipement - Autres financements participatifs à l'équipement						
CREDITS ET FINANCEMENTS PARTICIPATIFS IMMOBILIERS - Crédits immobiliers - Mourabaha immobilière - Mourabaha pour donneur d'ordre immobilière - Autres financements participatifs immobiliers						
AUTRES CREDITS ET FINANCEMENTS PARTICIPATIFS						
CREANCES ACQUISES PAR AFFACTURAGE						
INTERETS COURUS A RECEVOIR						
CREANCES EN SOUFFRANCE - Créances pré-douteuses - <i>Dont créances pré-douteuses sur financements participatifs</i> - Créances douteuses - <i>Dont créances douteuses sur financements participatifs</i> - Créances compromises - <i>Dont créances compromises sur financements participatifs</i>						
TOTAL						

Commentaires:

VENTILATION DES TITRES DE TRANSACTION ET DE PLACEMENT ET DES TITRES D'INVESTISSEMENT
PAR CATEGORIE D'EMETTEUR

AU.....

en milliers de DH

TITRES	Etablissements de crédit et assimilés	Emetteurs publics	Emetteurs privés		Total 31/12/N	Total 31/12/N-1
			financiers	non financiers		
TITRES COTES BONS DU TRESOR ET VALEURS ASSIMILEES OBLIGATIONS AUTRES TITRES DE CREANCE CERTIFICATS DE SUKUK TITRES DE PROPRIETE TITRES NON COTES BONS DU TRESOR ET VALEURS ASSIMILEES OBLIGATIONS AUTRES TITRES DE CREANCE CERTIFICATS DE SUKUK TITRES DE PROPRIETE						
TOTAL						

Commentaires:

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

ETAT B 4

AU.....

en milliers de DH

TITRES	Valeur comptable brute	Valeur actuelle	Valeur de remboursement	Plus-values latentes	Moins-values latentes	Provisions
<u>TITRES DE TRANSACTION</u> BONS DU TRESOR ET VALEURS ASSIMILEES OBLIGATIONS AUTRES TITRES DE CREANCE CERTIFICATS DE SUKUK TITRES DE PROPRIETE <u>TITRES DE PLACEMENT</u> BONS DU TRESOR ET VALEURS ASSIMILEES OBLIGATIONS AUTRES TITRES DE CREANCE CERTIFICATS DE SUKUK TITRES DE PROPRIETE <u>TITRES D'INVESTISSEMENT</u> BONS DU TRESOR ET VALEURS ASSIMILEES OBLIGATIONS AUTRES TITRES DE CREANCE CERTIFICATS DE SUKUK						

Commentaires:

TABLEAU DE VARIATION DES BIENS ACQUIS DANS LE CADRE DE FINANCEMENTS PARTICIPATIFS

DU.....AU

en milliers de DH

Biens	Montant brut au début de l'exercice	Montant des acquisitions ou transfert au cours de l'exercice	Montant des cessions au cours de l'exercice		Montant brut à la fin de l'exercice	Provisions					Montant net à la fin de l'exercice
			Exploitation bancaire	Exploitation non bancaire (1)		Montant des provisions au début de l'exercice	Dotation au titre de l'exercice	Montant des reprises sur biens sortis	Montant des reprises sur biens en stocks	Cumul à la fin de l'exercice	
BIENS ACQUIS - MOURABAHA - Biens mobiliers - Biens immobiliers											
BIENS ACQUIS - MOURABAHA POUR DONNEUR D'ORDRE - Biens mobiliers - Biens immobiliers											
BIENS ACQUIS - SALAM											
BIENS ACQUIS - AUTRES FINANCEMENTS PARTICIPATIFS											
TOTAL											

Commentaires:

(1) Biens cédés en dehors des contrats de finance participative dont les produits de cession sont constatés en hors exploitation bancaire dans le compte 7613

TITRES DE PARTICIPATION ET EMPLOIS ASSIMILES

ETAT B 6

AU.....

en milliers de DH

Dénomination de la société émettrice	Secteur d'activité	Capital social	Participation au capital en %	Prix d'acquisition global	Valeur comptable nette	Extrait des derniers états de synthèse de la société émettrice			Produits inscrits au CPC de l'exercice
						Date de clôture de l'exercice	Situation nette	Résultat net	
<u>Participations dans les entreprises liées</u>									
<u>Autres titres de participation et emplois assimilés</u>									
<u>Titres de Moucharaka</u>									
- Moucharaka fixe									
- Moucharaka dégressive									
<u>Titres de Moudaraba</u>									
- Moudaraba restreinte									
- Moudaraba non restreinte									
TOTAL									

Commentaires:

DEPOTS D'INVESTISSEMENT PLACES

ETAT B

AU.....

en milliers de DH

Dénomination de l'établissement de crédit	Montant brut des dépôts placés au début de l'exercice	Placements au cours de l'exercice	Restitutions au cours de l'exercice	Montant brut des dépôts placés à la fin de l'exercice	Provisions pour dépréciation des dépôts d'investissement placés	Montant net des dépôts d'investissement placés	Rémunération reçue au cours de l'exercice	Extrait du dernier relevé de la situation des dépôts chez l'établissement			Échéance
								Réserves pour risques d'investissement	Réserves de péréquation des profits	Reports	
TOTAL											

Commentaires:

IMMOBILISATIONS DONNEES EN CREDIT-BAIL, EN LOCATION AVEC OPTION D'ACHAT ET EN LOCATION SIMPLE

ETAT B8

DUAU

en milliers de DH

Nature	Montant brut au début de l'exercice	Montant des acquisitions au cours de l'exercice	Montant des cessions ou retraits au cours de l'exercice	Montant brut à la fin de l'exercice	Amortissements		Provisions			Montant net à la fin de l'exercice
					Dotation au titre de l'exercice	Cumul des amortissements	Dotation au titre de l'exercice	Reprises de provisions	Cumul des provisions	
IMMOBILISATIONS DONNEES EN CREDIT-BAIL ET EN LOCATION AVEC OPTION D'ACHAT										
CREDIT-BAIL SUR IMMOBILISATIONS INCORPORELLES										
CREDIT-BAIL MOBILIER										
- Crédit-bail mobilier en cours										
- Crédit-bail mobilier loué										
- Crédit-bail mobilier non loué après résiliation										
CREDIT-BAIL IMMOBILIER										
- Crédit-bail immobilier en cours										
- Crédit-bail immobilier loué										
- Crédit-bail immobilier non loué après résiliation										
LOYERS COURUS A RECEVOIR										
LOYERS RESTRUCTURES										
LOYERS IMPAYES										
CREANCES EN SOUFFRANCE										
IMMOBILISATIONS DONNEES EN LOCATION SIMPLE										
BIENS MOBILIERS EN LOCATION SIMPLE										
BIENS IMMOBILIERS EN LOCATION SIMPLE										
LOYERS COURUS A RECEVOIR										
LOYERS RESTRUCTURES										
LOYERS IMPAYES										
LOYERS EN SOUFFRANCE										
TOTAL										

Commentaires:

IMMOBILISATIONS DONNEES EN IJARA

ETAT

DU.....AU

en milliers de DH

Nature	Montant brut au début de l'exercice	Montant des acquisitions au cours de l'exercice	Montant des cessions ou retraits au cours de l'exercice	Montant brut à la fin de l'exercice	Amortissements		Provisions			Montant net à la fin de l'exercice
					Dotation au titre de l'exercice	Cumul des amortissements	Dotation au titre de l'exercice	Reprises de provisions	Cumul des provisions	
IMMOBILISATIONS DONNEES EN IJARA MONTAHIA BI TAMLIK										
BIENS MOBILIERS DONNES EN IJARA MONTAHIA BI-TAMLIK										
- Biens mobiliers donnés en Ijara montahia bi-tamlík en cours										
- Biens mobiliers donnés en Ijara montahia bi-tamlík louée										
- Biens mobiliers donnés en Ijara montahia bi-tamlík non louée après résiliation										
BIENS IMMOBILIERS DONNES EN IJARA MONTAHIA BI-TAMLIK										
- Biens immobiliers donnés en Ijara montahia bi-tamlík en cours										
- Biens immobiliers donnés en Ijara montahia bi-tamlík louée										
- Biens immobiliers donnés en Ijara montahia bi-tamlík non louée après résiliation										
LOYERS COURUS A RECEVOIR										
LOYERS RESTRUCTURES										
LOYERS IMPAYES										
CREANCES EN SOUFFRANCE										
IMMOBILISATIONS DONNEES EN IJARA TACHGHILIA										
BIENS MOBILIERS DONNES EN IJARA tachghilia										
- Biens mobiliers donnés en Ijara tachghilia										
- Biens mobiliers donnés en Ijara tachghilia louée										
- Biens mobiliers donnés en Ijara tachghilia non louée après résiliation										
BIENS IMMOBILIERS DONNES EN IJARA tachghilia										
- Biens immobiliers donnés en Ijara tachghilia										
- Biens immobiliers donnés en Ijara tachghilia louée										
- Biens immobiliers donnés en Ijara tachghilia non louée après résiliation										
LOYERS COURUS A RECEVOIR										
LOYERS RESTRUCTURES										
LOYERS IMPAYES										
CREANCES EN SOUFFRANCE										
TOTAL										

Commentaires:

IMMOBILISATIONS INCORPORELLES ET CORPORELLES

DU.....AU

en milliers de DH

Nature	Montant brut au début de l'exercice	Montant des acquisitions au cours de l'exercice	Montant des cessions ou retraits au cours de l'exercice	Montant brut à la fin de l'exercice	Amortissements et/ou provisions				Montant net à la fin de l'exercice
					Montant des amortissements et/ou provisions au début de l'exercice	Dotation au titre de l'exercice	Montant des amortissements sur immobilisations sorties	Cumul	
<u>IMMOBILISATIONS INCORPORELLES</u> - Droit au bail - Immobilisations en recherche et développement - Autres immobilisations incorporelles d'exploitation - Immobilisations incorporelles hors exploitation									
<u>IMMOBILISATIONS CORPORELLES</u> - Immeubles d'exploitation . Terrain d'exploitation . Immeubles d'exploitation. Bureaux . Immeubles d'exploitation. Logements de fonction - Mobilier et matériel d'exploitation . Mobilier de bureau d'exploitation . Matériel de bureau d'exploitation . Matériel Informatique . Matériel roulant rattaché à l'exploitation . Autres matériels d'exploitation - Autres immobilisations corporelles d'exploitation - Immobilisations corporelles hors exploitation . Terrains hors exploitation . Immeubles hors exploitation . Mobiliers et matériel hors exploitation . Autres immobilisations corporelles hors exploitation									
TOTAL									

Commentaires:

PLUS OU MOINS VALUES SUR CESSIONS OU RETRAITS D'IMMOBILISATIONS

DU.....AU.....

en milliers de DH

Date de cession ou de retrait	Nature	Montant brut	Amortissements cumulés	Valeur comptable nette	Produit de cession	Plus-values de cession	Moins-values de cession

DETTES ENVERS LES ETABLISSEMENTS DE CREDIT ET ASSIMILES

ETAT B10

AU.....

en milliers de DH

DETTES	Etablissements de crédit et assimilés au Maroc			Etablissements de crédit à l'étranger	Total 31/12/N	Total 31/12/N-1
	Bank Al-Maghrib, Trésor Public et Service des Chèques Postaux	Banques au Maroc	Autres établissements de crédit et assimilés au Maroc			
COMPTES ORDINAIRES CREDITEURS						
VALEURS DONNEES EN PENSION						
- au jour le jour						
- à terme						
EMPRUNTS DE TRESORERIE						
- au jour le jour						
- à terme						
EMPRUNTS FINANCIERS						
DETTES SUR FINANCEMENTS PARTICIPATIFS						
- Mourabaha						
- Salam						
- Autres financements participatifs						
AUTRES DETTES (y compris Hamish Al Jiddiya)						
INTERETS COURUS A PAYER						
TOTAL						

Commentaires:

ETAT B11**DEPOTS DE LA CLIENTELE**

AU.....

en milliers de DH

DEPOTS	Secteur public	Secteur privé			Total 31/12/N	Total 31/12/N-1
		Entreprises financières	Entreprises non financières	Autre clientèle		
COMPTES A VUE CREDITEURS						
COMPTES D'EPARGNE						
DEPOTS A TERME						
AUTRES COMPTES CREDITEURS (y compris hamish al jiddiya)						
INTERETS COURUS A PAYER						
TOTAL						

Commentaires:

ETAT B**DETTES ENVERS LA CLIENTELE SUR PRODUITS PARTICIPATIFS**

AU.....

en milliers de DH

DETTES	Secteur public	Secteur privé			Total 31/12/N	Total 31/12/N-1
		Entreprises financières	Entreprises non financières	Autre clientèle		
DETTES ENVERS LA CLIENTELE SUR PRODUITS PARTICIPATIFS - Mourabaha (1) - Salam - Autres financements participatifs						
TOTAL						

Commentaires:

(1) principalement les avances sur Mourabaha

TABLEAU DES MARGES CONSTATEES D'AVANCE SUR MOURABAHA

DU.....AU

Biens	Montant brut au début de l'exercice	Marges sur opérations de l'exercice	Quote-part reprise en compte de résultat	Quote-part constatée en rémunération réservée	Quote-part de marge abandonnée (1)	Montant brut à la fin de l'exercice	Encours des créances Mourabaha à la fin de l'exercice
<u>MARGES CONSTATEES D'AVANCE - MOURABAHA AVEC LES ETABLISSEMENTS DE CREDIT ET ASSIMILES</u> <u>MARGES CONSTATEES D'AVANCE - MOURABAHA AVEC LA CLIENTELE</u> - Mourabaha - Mourabaha pour donneur d'ordre							
TOTAL							

Commentaires:

(1) par remboursement anticipé ou autres

PROVISIONS

DU.....AU.....

PROVISIONS	en milliers de DH				
	Encours 31/12/N-1	Dotations	Reprises	Autres variations	Encours 31/12/N
<u>PROVISIONS, DEDUITES DE L'ACTIF, SUR:</u>					
Créances sur les établissements de crédit et assimilés (y compris FP*) Créances sur la clientèle (y compris FP*) Titres de placement (y compris Certificats de Sukuk) Titres de participation et emplois assimilés Dépôts d'investissements placés Immobilisations en crédit-bail et en location Immobilisations en Ijara Autres actifs					
<u>PROVISIONS INSCRITES AU PASSIF</u>					
Provisions pour risques d'exécution d'engagements par signature Provisions pour risques sur créances sensibles Provisions pour risques de change Provisions pour risques généraux Provisions pour pensions de retraite et obligations similaires Provisions pour autres risques et charges (y compris provision pour risques sur Moudaraba) Provisions réglementées					
<u>TOTAL GENERAL</u>					

* Finance participative

DEPOTS D'INVESTISSEMENTS NON RESTREINTS RECUS
DU.....AU.....

Dépôts d'investissements	Encours 01/01/N	Affectation des résultats	Dépôts collectés	Dépôts restitués	Autres variations*	Encours 31/12/N
Dépôts d'investissement reçus <i>Etablissements de crédit</i> <i>Clientèle</i>						
Réserve de péréquation des profits <i>Etablissements de crédit</i> <i>Clientèle</i>						
Réserves pour risques d'investissements <i>Etablissements de crédit</i> <i>Clientèle</i>						
Rémunération distribuée aux titulaires de comptes <i>Etablissements de crédit</i> <i>Clientèle</i>						
Report sur dépôts d'investissement <i>Etablissements de crédit</i> <i>Clientèle</i>						
Résultats en instance d'affectation (+/-)						
Total						

* A spécifier

CAPITAUX PROPRES**ETAT B17**

DU.....AU.....

en milliers de DH				
CAPITAUX PROPRES	Encours 31/12/N-1	Affectation du résultat	Autres variations	Encours 31/12/N
Ecarts de réévaluation				
Réserves et primes liées au capital				
Réserve légale				
Autres réserves				
Primes d'émission, de fusion et d'apport				
Capital				
Capital appelé				
Capital non appelé				
Certificats d'investissement				
Fonds de dotations				
Actionnaires. Capital non versé				
Report à nouveau (+/-)				
Résultats nets en instance d'affectation (+/-)				
Résultat net de l'exercice (+/-)				
Total				

Commentaires:

ENGAGEMENTS DE FINANCEMENT ET DE GARANTIE
AU.....

ETAT B18

en milliers de DH

ENGAGEMENTS	31/12/N	31/12/N-1
<u>ENGAGEMENTS DE FINANCEMENT ET DE GARANTIE DONNES</u> Engagements de financement en faveur d'établissements de crédit et assimilés Crédits documentaires import Acceptations ou engagements de payer Ouvertures de crédit confirmés Engagements de substitution sur émission de titres Engagements irrévocables de crédit-bail Engagements révocables sur produits participatifs Autres engagements de financement donnés Engagements de financement en faveur de la clientèle Crédits documentaires import Acceptations ou engagements de payer Ouvertures de crédit confirmés Engagements de substitution sur émission de titres Engagements irrévocables de crédit-bail Engagements révocables sur produits participatifs Autres engagements de financement donnés Engagements de garantie d'ordre d'établissements de crédit et assimilés Crédits documentaires export confirmés Acceptations ou engagements de payer Garanties de crédits données Autres cautions, avals et garanties donnés Engagements en souffrance Engagements de garantie d'ordre de la clientèle Garanties de crédits données Cautions et garanties en faveur de l'administration publique Autres cautions et garanties données Engagements en souffrance		
<u>ENGAGEMENTS DE FINANCEMENT ET DE GARANTIE RECUS</u> Engagements de financement reçus d'établissements de crédit et assimilés Ouvertures de crédit confirmés Engagements de substitution sur émission de titres Autres engagements de financement reçus Engagements de garantie reçus d'établissements de crédit et assimilés Garanties de crédits Autres garanties reçues Engagements de garantie reçus de l'Etat et d'organismes de garantie divers Garanties de crédits Autres garanties reçues		

OPERATIONS DE CHANGE A TERME ET ENGAGEMENTS SUR PRODUITS DERIVES

AU.....

en milliers de DH

	Opérations de couverture		Autres opérations	
	31/12/N	31/12/N-1	31/12/N	31/12/N-1
<u>Opérations de change à terme</u>				
Devises à recevoir				
Dirhams à livrer				
Devises à livrer				
Dirhams à recevoir				
Dont swaps financiers de devises				
<u>Engagements sur produits dérivés</u>				
Engagements sur marchés réglementés de taux d'intérêt				
Engagements sur marchés de gré à gré de taux d'intérêt				
Engagements sur marchés réglementés de cours de change				
Engagements sur marchés de gré à gré de cours de change				
Engagements sur marchés réglementés d'autres instruments				
Engagements sur marchés de gré à gré d'autres instruments				

VALEURS ET SURETES RECUES ET DONNEES EN GARANTIE**ETAT B21**

AU.....

en milliers de DH

Valeurs et sûretés reçues en garantie	Valeur comptable nette	Rubriques de l'actif ou du hors bilan enregistrant les créances ou les engagements par signature donnés	Montants des créances et des engagements par signature donnés couverts
Bons du Trésor et valeurs assimilées Certificats de Sukuk Autres titres Hypothèques Autres valeurs et sûretés réelles			
TOTAL			

Valeurs et sûretés données en garantie	Valeur comptable nette	Rubriques du passif ou du hors bilan enregistrant les dettes ou les engagements par signature reçus	Montants des dettes ou des engagements par signature reçus couverts
Bons du Trésor et valeurs assimilées Certificats de Sukuk Autres titres Hypothèques Autres valeurs et sûretés réelles			
TOTAL			

VENTILATION DES EMPLOIS ET DES RESSOURCES SUIVANT LA DUREE RESIDUELLE

AU.....

en milliers de DH

	D ≤ 1 mois	1 mois < D ≤ 3 mois	3 mois < D ≤ 1 an	1 an < D ≤ 5 ans	D > 5 ans	TOTAL
<u>ACTIF</u>						
Créances sur les établissements de crédit et assimilés						
Créances sur la clientèle						
Titres de créance						
Créances subordonnées						
Dépôts d'investissement placés						
Crédit-bail et assimilé						
Ijara						
TOTAL						
<u>PASSIF</u>						
Dettes envers les établissements de crédit et assimilés						
Dettes envers la clientèle						
Titres de créance émis						
Emprunts subordonnés						
Dépôts d'investissement reçus						
TOTAL						

Commentaires:

en milliers de DH

(1) Dans la limite du montant du bénéfice brut fiscal (A)

DETERMINATION DU RESULTAT COURANT APRES IMPOTS

AU.....

en milliers de DH

I.DETERMINATION DU RESULTAT	MONTANT
. Résultat courant d'après le compte de produits et charges
. Réintégrations fiscales sur opérations courantes (+)
. Déductions fiscales sur opérations courantes (-)
. Résultat courant théoriquement imposable (=)
. Impôt théorique sur résultat courant (-)
. Résultat courant après impôts (=)
II. INDICATIONS DU REGIME FISCAL ET DES AVANTAGES OCTROYES PAR LES	
CODES DES INVESTISSEMENTS OU PAR DES DISPOSITIONS LEGALES	
SPECIFIQUES	

DETAIL DE LA TAXE SUR LA VALEUR AJOUTEE**ETAT B34**

DU.....AU.....

en milliers de DH

NATURE	Solde au début de l'exercice 1	Opérations comptables de l'exercice 2	Déclarations TVA de l'exercice 3	Solde fin d'exercice (1+2-3=4)
A. TVA collectée
B. TVA à récupérer
. Sur charges
. Sur immobilisations
C. TVA due ou crédit de TVA = (A-B)

ETAT C1

REPARTITION DU CAPITAL SOCIAL

AU.....

[illegible]

ETAT C2**AFFECTATION DES RESULTATS INTERVENUE AU COURS DE L'EXERCICE**

AU.....

en milliers de DH

	Montants		Montants
A- Origine des résultats affectés Décision du..... Report à nouveau Résultats nets en instance d'affectation Résultat net de l'exercice Prélèvements sur les bénéfices Autres prélèvements		B- Affectation des résultats Réserve légale Dividendes Autres affectations	
TOTAL A		TOTAL B	

RESULTATS ET AUTRES ELEMENTS DES TROIS DERNIERS EXERCICES

AU.....

en milliers de DH

	Exercice N	Exercice N-1	Exercice N-2
CAPITAUX PROPRES ET ASSIMILES			
OPERATIONS ET RESULTATS DE L'EXERCICE			
1- Produit net bancaire			
2- Résultat avant impôts			
3- Impôts sur les résultats			
4- Bénéfices distribués			
5- Résultats non distribués (mis en réserve ou en instance d'affectation)			
RESULTAT PAR TITRE (en dirhams)			
Résultat net par action ou part sociale			
Bénéfice distribué par action ou part sociale			
PERSONNEL			
Montants des rémunérations brutes de l'exercice			
Effectif moyen des salariés employés pendant l'exercice			

. Date de clôture (1)

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

(1) Justification en cas de changement de la date de clôture de l'exercice

(2) Justification en cas de dépassement du délai réglementaire de trois mois prévu pour l'élaboration des états de synthèse.

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

Dates	Indications des événements
	. Favorables
	.Défavorables

EFFECTIFS

AU.....

ETAT C6

EFFECTIFS	(en nombre)	
	31/12/N	31/12/N-1
Effectifs rémunérés		
Effectifs utilisés		
Effectifs équivalent plein temps		
Effectifs administratifs et techniques (équivalent plein temps)		
Effectifs affectés à des tâches bancaires (équivalent plein temps)		
Cadres (équivalent plein temps)		
Employés (équivalent plein temps)		
dont effectifs employés à l'étranger		

TITRES ET AUTRES ACTIFS GERES OU EN DEPOTS

AU.....

TITRES	Nombre de comptes		Montants en milliers de DH	
	31/12/N	31/12/N-1	31/12/N	31/12/N-1
Titres dont l'établissement est dépositaire				
Titres gérés en vertu d'un mandat de gestion				
Titres d'OPCVM dont l'établissement est dépositaire				
Titres d'OPCVM gérés en vertu d'un mandat de gestion				
Autres actifs dont l'établissement est dépositaire				
Autres actifs gérés en vertu d'un mandat de gestion				

RESEAU

ETAT C8

AU.....

(en nombre)

RESEAU	31/12/N	31/12/N-1
Guichets permanents Guichets périodiques Distributeurs automatiques de banque et guichets automatiques de banque Succursales et agences à l'étranger Bureaux de représentation à l'étranger		

ETAT C9**COMPTES DE LA CLIENTELE**

AU.....

(en nombre)

COMPTES DE LA CLIENTELE		
	31/12/N	31/12/N-1
Comptes courants		
Comptes chèques des marocains résidant à l'étranger		
Autres comptes chèques		
Comptes d'affacturage		
Comptes dépôts d'investissement		
Comptes d'épargne		
Comptes à terme		
Comptes de paiement		
Bons de caisse		
Autres comptes de dépôts		

Nom de l'établissement:.....

.....

Actifs et passifs de la fenêtre participative

AU.....

en milliers de DH

ACTIFS		31/12/N	31/12/N-1
1.Valeurs en caisse, Banques centrales, Trésor public, Service des chèques postaux	
2.Créances sur les établissements de crédit et assimilés	
3.Créances sur la clientèle	
. Créances sur Mourabaha	
. Créances sur Salam	
. Créances sur autres financements participatifs	
. Autres créances sur la clientèle	
4.Titres de transaction et de placement	
. dont Certificats de Sukuk			
5. Biens acquis dans le cadre de financements participatifs			
6.Immobilisations données en Ijara			
7.Titres d'investissement titres de participation et emplois divers	
. dont Certificats de Sukuk			
. dont Titres de Moudaraba et Moucharaka			
8. Dépôts d'investissement placés			
9.Autres actifs	
Total des actifs			

Nom de l'établissement:.....

Actifs et passifs de la fenêtre participative
AU.....

PASSIF	en milliers de DH		
	31/12/N	31/12/N	31/12/N-1
1. Banques centrales, Trésor public, Service des chèques postaux	
2. Dettes envers les établissements de crédit et assimilés	
. Dettes sur Mourabaha	
. Dettes sur Salam
. Dettes sur autres financements participatifs
. Autres dettes sur les établissements de crédit et assimilés	
3. Dépôts de la clientèle	
. Comptes à vue créditeurs
. Autres comptes créditeurs
4. Dettes envers la clientèle sur produits participatifs	
. Dettes sur Mourabaha	
. Dettes sur Salam	
. Dettes sur autres financements participatifs	
5. Autres passifs
6. Provisions pour risques et charges	
7. Dépôts d'investissement recus	
164
9. Reports	
10. Résultat de l'exercice	
Total des passifs			

Nom de l'établissement:.....

.....

COMPTE DE PRODUITS ET CHARGES DE LA FENETRE PARTICIPATIVE
DU.....AU.....

en milliers de DH

	31/12/N	31/12/N-1
I.PRODUITS D'EXPLOITATION BANCAIRE		
1.Rémunérations et produits assimilés sur opérations avec les établissements de crédit		
2.Rémunérations et produits assimilés sur opérations avec la clientèle		
3.Produits sur titres de propriété (1) et certificats de Sukuks		
4.Produits sur titres de Moudaraba et Moucharaka		
5.Produits sur immobilisations données en Ijara		
6.Commissions sur prestations de service		
7.Autres produits bancaires		
8. Transfert de charges sur dépôts d'investissement reçus		
II.CHARGES D'EXPLOITATION BANCAIRE		
9.Charges sur opérations avec les établissements de crédit et assimilés		
10. Charges sur opérations avec la clientèle		
11.Charges sur titres de Moudaraba et Moucharaka		
12.Charges sur immobilisations données en Ijara		
13.Autres charges bancaires		
14. Transfert de produits sur dépôts d'investissement reçus		
III.PRODUIT NET BANCAIRE		
15.Produits d'exploitation non bancaire		
16.Charges d'exploitation non bancaire		
IV.CHARGES GENERALES D'EXPLOITATION		
V.DOTATIONS AUX PROVISIONS ET PERTES SUR CREANCES IRRECOURVABLES		
VI.REPRISES DE PROVISIONS ET RECUPERATIONS SUR CREANCES AMORTIES		
VII.RESULTAT COURANT		
VIII.RESULTAT AVANT IMPOTS		
17.Impôts théorique		
IX.RESULTAT APRES IMPOT		

(1) Autres que Moucharaka et Moudaraba