

COMMUNICATION FINANCIÈRE Exercice 2021

**Communication
financière**
Exercice 2021



COMPTES SOCIAUX AU 31 DÉCEMBRE 2021

Bilan 31 DÉCEMBRE 2021

en milliers de Dh

ACTIF	31/12/2021	31/12/2020
Valeurs en caisse, Banques centrales, Trésor public, Service des chèques postaux	516.867	410.214
Créances sur les établissements de crédit et assimilés	5.356	59.050
. A vue	5.356	59.050
. A terme	-	-
Créances sur la clientèle	4.803.432	3.264.002
. Crédits et financements participatifs de trésorerie et à la consommation	523.349	404.458
. Crédits et financements participatifs à l'équipement	270.806	115.473
. Crédits de financements participatifs immobiliers	3.964.029	2.734.794
. Autres crédits et financements participatifs	45.249	9.277
Créances acquises par affacturage	-	-
Titres de transaction et de placement	45.419	111.530
. Bons du Trésor et valeurs assimilées	-	-
. Autres titres de créance	-	-
. Certificats de Sukuk	45.419	111.530
. Titres de propriété	-	-
Autres actifs	153.888	246.584
Titres d'investissement	-	-
. Bons du Trésor et valeurs assimilées	-	-
. Autres titres de créance	-	-
. Certificats de Sukuk	-	-
Titres de participation et emplois assimilés	277	-
Créances subordonnées	-	-
Dépôts d'investissement et Wakala Bil Istitmar placés	-	-
Immobilisations données en crédit-bail et en location	-	-
Immobilisations données en IJARA	-	-
Immobilisations incorporelles	32.171	36.673
Immobilisations corporelles	66.048	57.935
Total de l'Actif	5.623.459	4.185.988

en milliers de Dh

PASSIF	31/12/2021	31/12/2020
Banques centrales, Trésor public, Service des chèques postaux	-	-
Dettes envers les établissements de crédit et assimilés	-	-
. A vue	-	-
. A terme	-	-
. Autres dettes financements participatifs	-	-
Dépôts de la clientèle	2.021.362	1.366.786
. Comptes à vue créditeurs	1.825.018	1.298.306
. Comptes d'épargne	-	-
. Dépôts à terme	-	-
. Autres comptes créditeurs	196.344	68.480
Dettes envers la clientèle sur produits participatifs	-	-
Titres de créance émis	-	-
. Titres de créance négociables	-	-
. Emprunts obligataires	-	-
. Autres titres de créance émis	-	-
Autres passifs	1.445.824	1.173.612
Provisions pour risques et charges	20.572	13.873
Provisions réglementées	-	-
Subventions, fonds publics affectés et fonds spéciaux de garantie	-	-
Dettes subordonnées	-	-
Dépôts d'investissements et Wakala bil istitamar reçus	1.762.144	1.177.492
Ecart de réévaluation	-	-
Réserves et primes liées au capital	-	-
Capital	1.100.000	1.100.000
Actionnaires. Capital non versé (-)	-200.000	-200.000
Report à nouveau (+/-)	-445.775	-335.764
Résultats nets en instance d'affectation (+/-)	-	-
Résultat net de l'exercice (+/-)	-80.668	-110.012
Total du Passif	5.623.459	4.185.988

Hors bilan au 31 DÉCEMBRE 2021

en milliers de Dh

HORS BILAN	31/12/2021	31/12/2020
ENGAGEMENTS DONNES	170.934	157.631
Engagements de financement donnés en faveur d'établissements de crédit et assimilés	-	-
Engagements de financement donnés en faveur de la clientèle	170.934	157.631
Engagements de garantie d'ordre d'établissements de crédit et assimilés	-	-
Engagements de garantie d'ordre de la clientèle	-	-
Titres achetés à réméré	-	-
Autres titres à livrer	-	-
ENGAGEMENTS RECUS	-	-
Engagements de financement reçus d'établissements de crédit et assimilés	-	-
Engagements de garantie reçus d'établissements de crédit et assimilés	-	-
Engagements de garantie reçus de l'Etat et d'organismes de garantie divers	-	-
Titres vendus à réméré	-	-
Titres de Moucharaka et Moudaraba à recevoir	-	-
Autres titres à recevoir	-	-

ETAT DES SOLDES DE GESTION du 01/01/2021 au 31/12/2021

en milliers de Dh

I- Tableau de formation des résultats

	31/12/2021	31/12/2020
+ Intérêts et produits assimilés	-	-
- Intérêts et charges assimilées	-	-
MARGE D'INTERET	-	-
+ Produits sur financements participatifs	168.180	114.816
- Charges sur financements participatifs	3.593	-
MARGE SUR FINANCEMENTS PARTICIPATIFS (1)	164.588	114.816
+ Produits sur immobilisations en crédit-bail et en location	-	-
- Charges sur immobilisations en crédit-bail et en location	-	-
Résultat des opérations de crédit-bail et de location	-	-
+ Produits sur immobilisations données en IJARA	-	-
- Charges sur immobilisations données en IJARA	-	-
Résultat des opérations d' IJARA	-	-
+ Commissions perçues	12.875	8.341
- Commissions servies	1.397	42
Marge sur commissions	11.478	8.299
(+/-) Résultat des opérations sur titres de transaction	-	-
(+/-) Résultat des opérations sur titres de placement	1.254	-
(+/-) Résultat des opérations de change	537	76
(+/-) Résultat des opérations sur produits dérivés	-	-
Résultat des opérations de marché	1.792	76
+ Divers autres produits bancaires	4.648	3.653
- Diverses autres charges bancaires	4.460	3.688
(+/-) PART DES TITULAIRES DE COMPTES DE DEPÔTS D'INVESTISSEMENT ET DES MOUWAKILS	-33.089	-31.576
PRODUIT NET BANCAIRE	144.956	91.579
(+/-) Résultat des opérations sur immobilisations financières	-	-
+ Autres produits d'exploitation non bancaire	1.779	158
- Autres charges d'exploitation non bancaire	-	-
- Charges générales d'exploitation	219.657	189.330
RESULTAT BRUT D'EXPLOITATION	-72.921	-97.593
(+/-) Dotations nettes des reprises aux provisions pour créances et engagements par signature en souffrance	346	-4.274
(+/-) Autres dotations nettes de reprises aux provisions	-6699	-7382
RESULTAT COURANT	-79.274	-109.249
RESULTAT NON COURANT	-244	18
- Impôts sur les résultats	1.150	781
RESULTAT NET DE L'EXERCICE	-80.668	-110.012

II- Capacité d'autofinancement

en milliers de Dh

	31/12/2021	31/12/2020
(+/-) RESULTAT NET DE L'EXERCICE	-80.668	-110.012
(+) Dotations aux amortissements et aux provisions des immobilisations incorporelles et corporelles	24.994	20.823
(+) Dotations aux provisions pour dépréciation des immobilisations financières (1)	-	-
(+) Dotations aux provisions pour risques généraux	4.707	7.106
(+) Dotations aux provisions réglementées	-	-
(+) Dotations non courantes	-	-
(-) Reprises de provisions (1)	-	223
(-) Plus-values de cession des immobilisations incorporelles et corporelles	-	-
(+) Moins-values de cession des immobilisations incorporelles et corporelles	-	-
(-) Plus-values de cession des immobilisations financières	-	-
(+) Moins-values de cession des immobilisations financières	-	-
(-) Reprises de subventions d'investissement reçues	-	-
(+/-) CAPACITE D'AUTOFINANCEMENT	-50.966	-82.307
- Bénéfices distribués	-	-
(+/-) AUTOFINANCEMENT	-50.966	-82.307

COMPTES SOCIAUX AU 31 DÉCEMBRE 2021

COMPTE DE PRODUITS ET CHARGES
du 01/01/2021 au 31/12/2021

	en milliers de Dh	
	31/12/2021	31/12/2020
PRODUITS D'EXPLOITATION BANCAIRE	189.776	129.770
Rémunération et produits assimilés sur opérations avec la clientèle	171.087	114.816
Intérêts et produits assimilés sur titres de créance	-	-
Produits sur titres de propriété (1) et certificats de Sukuks	1.620	3.653
Produits sur titres de Moudaraba et Moucharaka	-	-
Produits sur immobilisations en crédit-bail et en location	-	-
Produits sur immobilisations données en Ijara	-	-
Commissions sur prestations de service	12.875	8.341
Autres produits bancaires	1.913	303
Transfert de charges sur dépôts d'investissement reçus	2.281	2.657
CHARGES D'EXPLOITATION BANCAIRE	44.820	38.191
Intérêts et charges assimilées sur opérations avec les établissements	-	-
Intérêts et charges assimilées sur opérations avec la clientèle	-	-
Intérêts et charges assimilées sur titres de créance émis	-	-
Charges sur titres de Moudaraba et Moucharaka	-	-
Charges sur immobilisations en crédit-bail et en location	-	-
Charges sur immobilisations données en Ijara	-	-
Autres charges bancaires	9.450	3.958
Transfert de produits sur dépôts d'investissements et wakala bil istitmar reçus	35.369	34.233
PRODUIT NET BANCAIRE	144.956	91.579
Produits d'exploitation non bancaire	1.779	158
Charges d'exploitation non bancaire	-	-
CHARGES GÉNÉRALES D'EXPLOITATION	219.657	189.330
Charges de personnel	83.956	72.072
Impôts et taxes	8.323	2.087
Charges externes	85.601	72.763
Autres charges générales d'exploitation	16.782	21.585
Dotations aux amortissements et aux provisions des immobilisations	24.994	20.823
DOTATIONS AUX PROVISIONS ET PERTES SUR CRÉANCES IRRECOURVABLES	9.237	11.883
Dotations aux provisions pour créances et engagements par signature en	2.538	4.278
Pertes sur créances irrécouvrables	-	-
Autres dotations aux provisions	6.699	7.606
REPRISES DE PROVISIONS ET RECUPERATIONS SUR CRÉANCES AMORTIES	2.884	228
Reprises de provisions pour créances et engagements par signature en	2.884	4
Récupérations sur créances amorties	-	-
Autres reprises de provisions	-	223
RESULTAT COURANT	-79.274	-109.249
Produits non courants	137	203
Charges non courantes	381	185
RESULTAT AVANT IMPÔTS SUR LES RESULTATS	-79.518	-109.231
Impôts sur les résultats	1.150	781
RESULTAT NET DE L'EXERCICE	-80.668	-110.012

ÉTAT DES CRÉANCES EN SOUFFRANCE ET DES PROVISIONS
CORRESPONDANTES AU 31 DÉCEMBRE 2021

	en milliers de Dh			
	31/12/2021		31/12/2020	
	Créances	Provisions (*)	Créances	Provisions (*)
Créances pré-douteuses	8.183	3.307	1.826	633
Créances douteuses	790	441	1.795	1.304
Créances compromises	5.365	4.611	7.235	5.830

(*) y compris agios réservés

ÉTAT A1 - PRINCIPALES MÉTHODES D'ÉVALUATION APPLIQUÉES
AU 31 DÉCEMBRE 2021

INDICATION DES METHODES D'ÉVALUATION APPLIQUÉES PAR L'ÉTABLISSEMENT
Application des méthodes d'évaluation prévues par le plan comptable des établissements de crédit (P.C.E.C) entré en vigueur depuis le 01/01/2000. Les états de synthèse sont présentés conformément aux dispositions du P.C.E.C.

ÉTAT A2 - ÉTAT DES DÉROGATIONS AU 31 DÉCEMBRE 2021

Indications des dérogations	Justifications des dérogations	Influence des dérogations sur le patrimoine, la situation financière et les résultats
I. Dérogations aux principes comptables fondamentaux	NEANT	NEANT
II. Dérogations aux méthodes d'évaluation	NEANT	NEANT
III. Dérogations aux règles d'établissement et de présentation des états de synthèse	NEANT	NEANT

TABLEAU DES FLUX DE TRESORERIE
du 01/01/2021 au 31/12/2021

	en milliers de Dh	
	31/12/2021	31/12/2020
1.(+) Produits d'exploitation bancaire perçus	189.776	129.770
2.(+) Récupérations sur créances amorties	-	-
3.(+) Produits d'exploitation non bancaire perçus	1.779	158
4.(-) Charges d'exploitation bancaire versées	44.820	38.191
5.(-) Charges d'exploitation non bancaire versées	381	185
6.(-) Charges générales d'exploitation versées	194.662	168.507
7.(-) Impôts sur les résultats versés	586	275
I.Flux de trésorerie nets provenant du compte de produits et charges	-48.893	-77.231
Variation des :		
8.(+) Créances sur les établissements de crédit et assimilés	53.694	-23.121
9.(+) Créances sur la clientèle	-1.539.430	-1.275.731
10.(+) Titres de transaction et de placement	66.111	34.946
11.(+) Autres actifs	92.696	103.552
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	-	-7
17.(+) Dépôts de la clientèle	654.576	256.952
18.(+) Dettes envers la clientèle sur produits participatifs	-	-
19.(+) Titres de créance émis	-	-
20.(+) Autres passifs	271.790	519.248
II.Solde des variations des actifs et passifs d'exploitation	-400.564	-384.162
III.FLUX DE TRESORERIE NETS PROVENANT DES ACTIVITES D'EXPLOITATION (I + II)	-449.457	-461.393
21.(+) Produit des cessions d'immobilisations financières	-	-
22.(+) Produit des cessions d'immobilisations incorporelles et corporelles	-	-
23.(-) Acquisition d'immobilisations financières	-	-
24.(-) Acquisition d'immobilisations incorporelles et corporelles	28.542	22.460
25.(+) Intérêts perçus	-	-
26.(+) Dividendes perçus	-	-
IV.FLUX DE TRESORERIE NETS PROVENANT DES ACTIVITES D'INVESTISSEMENT	-28.542	-22.460
27.(+) Subventions, fonds publics et fonds spéciaux de garantie reçus	-	-
28.(+) Emission de dettes subordonnées	-	-
29.(+) Dépôts d'investissement reçus	584.652	201.506
30.(+) Emission d'actions	-	300.000
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	584.652	501.506
VI.VARIATION NETTE DE LA TRESORERIE (III+ IV +V)	106.653	17.653
VII.TRESORERIE A L'OUVERTURE DE L'EXERCICE	410.214	392.561
VIII.TRESORERIE A LA CLOTURE DE L'EXERCICE	516.867	410.214

(1) Autres que les titres de Moucharaka et Moudaraba

(2) Y compris IRR utilisés

(3) Y compris PER utilisés

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

ÉTAT A3 - ÉTAT DES CHANGEMENTS DE MÉTHODES
AU 31 DÉCEMBRE 2021

Indications des dérogations	Justifications des changements	Influence sur le patrimoine, la situation financière et les résultats
I. Changements affectant les méthodes d'évaluation	NEANT	NEANT
II. Changements affectant les règles de présentation	NEANT	NEANT

CHIFFRE D'AFFAIRES HORS TAXES
AU 31 DÉCEMBRE 2021

en milliers de Dh		
2021	2020	2019
189.776	129.770	75.672

COMPTES SOCIAUX AU 31 DÉCEMBRE 2021

ETAT B1 - CRÉANCES SUR LES ÉTABLISSEMENTS DE CRÉDIT ET ASSIMILÉS AU 31 DÉCEMBRE 2021

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 31/12/2021	Total 31/12/2020
COMPTES ORDINAIRES DEBITEURS	355.221	5.356	-	-	360.577	421.317
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	355.221	5.356			360.577	421.317

ETAT B2 - CRÉANCES SUR LA CLIENTÈLE AU 31 DÉCEMBRE 2021

en milliers de Dh

CREANCES	Secteur public	Secteur privé			31/12/2021	31/12/2020
		Entreprises financières	Entreprises non financières	Autre clientèle		
CREDITS ET FINANCEMENTS PARTICIPATIFS DE TRESORERIE	-	-	-	631	631	2.312
- Comptes à vue débiteurs	-	-	-	631	631	2.312
- 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	-	-	-	522.718	522.718	402.146
- Crédits à la consommation	-	-	-	-	-	-
- Mourabaha à la consommation	-	-	-	-	-	-
- Mourabaha pour donneur d'ordre à la consommation	-	-	-	522.718	522.718	402.146
- Autres financements participatifs à la consommation	-	-	-	-	-	-
CREDITS ET FINANCEMENTS PARTICIPATIFS A L'EQUIPEMENT	-	-	270.806	-	270.806	115.473
- Crédits à l'équipement	-	-	-	-	-	-
- Mourabaha à l'équipement	-	-	-	-	-	-
- Mourabaha pour donneur d'ordre à l'équipement	-	-	270.806	-	270.806	115.473
- Autres financements participatifs à l'équipement	-	-	-	-	-	-
CREDITS ET FINANCEMENTS PARTICIPATIFS IMMOBILIERS	-	-	-	3.964.029	3.964.029	2.734.794
- Crédits immobiliers	-	-	-	-	-	-
- Mourabaha immobilière	-	-	-	3.964.029	3.964.029	2.733.678
- Mourabaha pour donneur d'ordre immobilière	-	-	-	-	-	-
- Autres financements participatifs immobiliers	-	-	-	-	-	1.115.934
AUTRES CREDITS ET FINANCEMENTS PARTICIPATIFS	-	-	-	35.167	35.167	3.024
CREANCES ACQUISES PAR AFFACTURAGE	-	-	-	-	-	-
INTERETS COURUS A RECEVOIR	-	-	-	-	-	-
CREANCES EN SOUFFRANCE	-	-	-	10.082	10.082	6.253
- créances pré-douteuses	-	-	-	-	-	-
- Dont créances pré-douteuses sur financements participatifs	-	-	-	7.159	7.159	1.612
- Créances douteuses	-	-	-	-	-	-
- Dont créances douteuses sur financements participatifs	-	-	-	579	579	1.061
- Créances compromises	-	-	-	-	-	-
- Dont créances compromises sur financements participatifs	-	-	-	2.344	2.344	3.580
TOTAL	-	-	270.806	4.532.627	4.803.432	3.264.002

COMPTES SOCIAUX AU 31 DÉCEMBRE 2021

ETAT B3 - VENTILATION DES TITRES DE TRANSACTION ET DE PLACEMENT ET DES TITRES D'INVESTISSEMENT PAR CATÉGORIE D'ÉMETTEUR AU 31 DÉCEMBRE 2021

en milliers de Dh

Titres	Etablissement de crédit	Emetteur public	Emetteurs privés		31/12/2021	31/12/2020
			Financiers	Non financières		
TITRES COTÉS	-	45.419	-	-	45.419	111.530
. Bons du Trésor et valeurs assimilées	-	-	-	-	-	-
. Autres titres de créance	-	-	-	-	-	-
. Certificats de Sukuk	-	45.419	-	-	45.419	111.530
. Titres de propriété	-	-	-	-	-	-
TITRES NON COTÉS	-	-	-	-	-	-
. Bons du Trésor et valeurs assimilées	-	-	-	-	-	-
. Autres titres de créance	-	-	-	-	-	-
. Certificats de Sukuk	-	-	-	-	-	-
. Titres de propriété	-	-	-	-	-	-
TOTAL	-	45.419	-	-	45.419	111.530

ETAT B4 - VALEURS DES TITRES DE TRANSACTION DE PLACEMENT ET D'INVESTISSEMENT AU 31 DÉCEMBRE 2021

en milliers de Dh

Titres	Valeur comptable Brut	Valeur actuelle	Valeur de remboursement	Plus values latentes	Moins values latentes	Provisions
TITRES DE TRANSACTION						
. Bons du Trésor et valeurs assimilées						
. Autres titres de créance						
. Certificats de Sukuk						
. Titres de propriété						
TITRES DE PLACEMENT	45.419	45.419	45.419	-	-	-
. Bons du Trésor et valeurs assimilées						
. Autres titres de créance						
. Certificats de Sukuk	45.419	45.419	45.419	-	-	-
. Titres de propriété						
TITRES D'INVESTISSEMENT						
. Bons du Trésor et valeurs assimilées						
. Autres titres de créance						
. Certificats de Sukuk						
. Titres de propriété						
TOTAL	45.419	45.419	45.419	-	-	-

ETAT B5 - DÉTAIL DES AUTRES ACTIFS AU 31 DÉCEMBRE 2021

en milliers de Dh

AUTRES ACTIF	31/12/2021	31/12/2020
TITRES DE TRANSACTION	-	-
OPERATIONS DIVERSES SUR TITRES	-	-
DEBITEURS DIVERS	-	-
. Sommes dues par l'État	48.440	60.833
. Sommes dues par les organismes de prévoyance	-	-
. Sommes diverses dues par le personnel	-	-
. Comptes clients de prestations non bancaires	-	-
. Divers autres débiteurs	80.594	98.233
VALEURS ET EMPLOIS DIVERS	126	49.903
COMPTES DE REGULARISATION	-	-
Comptes d'ajustement des opérations de hors bilan	-	-
Comptes d'écarts sur devises et titres	-	-
Résultats sur produits dérivés de couverture	-	-
Charges à répartir sur plusieurs exercices	253	10.927
Comptes de liaison entre siège, succursales et agences au Maroc	-	-
Produits à recevoir et charges constatées d'avance	1.040	2.262
Autres comptes de régularisation	23.435	24.427
CREANCES EN SOUFFRANCE SUR OPERATIONS DIVERSES	-	-
TOTAL	153.888	246.584

COMPTES SOCIAUX AU 31 DÉCEMBRE 2021

ETAT B6 - TITRES DE PARTICIPATION ET EMPLOIS ASSIMILÉS AU 31 DÉCEMBRE 2021

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	
Participations dans les entreprises liées									
Autres titres de participation et emplois assimilés: SGFG société marocaine de gestion des fonds de garantie des dépôts bancaires	Gestion du Fonds Collectif de Garantie des dépôts bancaires	3.380	0,59%	277	277	-	-	-	-
TOTAL				277	277				

ETAT B8 - IMMOBILISATIONS DONNEES EN CREDIT-BAIL, EN LOCATION AVEC OPTION D'ACHAT ET EN LOCATION SIMPLE DU 01/01/2021 AU 31/12/2021

en milliers de Dh

Dénomination de la société émettrice	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 de la société émettrice		Amortissements			Montant net à la fin de l'exercice
					Dotations au titre de l'exercice	Cumul des amortissements	Dotations au titre de l'exercice	Reprises de provisions	Cumul des provisions	
IMMOBILISATIONS DONNEES EN EN LOCATION AVEC OPTION D'ACHAT										
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										
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										

COMPTES SOCIAUX AU 31 DÉCEMBRE 2021

ETAT B9 - IMMOBILISATIONS INCORPORELLES ET CORPORELLES Au 31 DÉCEMBRE 2021

en milliers de Dh

Nature	Montant brut au début de l'exercice	Montant des acquisitions au cours de l'exercice	Montant des cessions ou retrait au cours de l'exercice	Montant brut à la fin de l'exercice	Amortissements et/ou provisions en milliers de Dh				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	
IMMOBILISATIONS INCORPORELLES	71.132	9.067	-	80.199	34.459	13.569	-	48.029	32.171
- Droit au bail	8.866	4.150	-	13.016	-	-	-	-	13.016
- Immobilisations en recherche et développement	1.285	-	-	1.285	-	-	-	-	1.285
- Autres immobilisations incorporelles d'exploitation	60.781	4.917	-	65.698	34.459	13.569	-	48.029	17.670
- Immobilisations incorporelles hors exploitation	200	-	-	200	-	-	-	-	200
IMMOBILISATIONS CORPORELLES	81.310	19.475	-	100.784	23.366	11.425	54	34.736	66.048
IMMEUBLES D'EXPLOITATION	15.625	4.000	-	19.625	1.677	926	-	2.603	17.022
. Terrain d'exploitation	-	-	-	-	-	-	-	-	-
. Immeubles d'exploitation. Bureaux	15.625	4.000	-	19.625	1.677	926	-	2.603	17.022
. Immeubles d'exploitation. Logements de fonction	-	-	-	-	-	-	-	-	-
MOBILIER ET MATÉRIEL D'EXPLOITATION	35.399	3.986	-	39.385	15.681	6.995	-	22.676	16.709
. Mobilier de bureau d'exploitation	7.682	938	-	8.619	2.378	1.165	-	3.543	5.076
. Matériel de bureau d'exploitation	2.289	6	-	2.295	1.011	458	-	1.469	825
. Matériel Informatique	25.160	3.043	-	28.203	12.144	5.318	-	17.462	10.741
. Matériel roulant rattaché à l'exploitation	-	-	-	-	-	-	-	-	-
. Autres matériels d'exploitation	268	-	-	268	148	54	-	202	66
AUTRES IMMOBILISATIONS CORPORELLES D'EXPLOITATION	30.064	11.401	-	41.465	5.977	3.473	54	9.395	32.070
IMMOBILISATIONS CORPORELLES HORS EXPLOITATION	222	87	-	309	31	31	-	62	247
. Terrains hors exploitation	-	-	-	-	-	-	-	-	-
. Immeubles hors exploitation	-	-	-	-	-	-	-	-	-
. Mobiliers et matériel hors exploitation	-	72	-	72	-	14	-	14	57
. Autres immobilisations corporelles hors exploitation	222	15	-	237	31	17	-	48	189
TOTAL	152.442	28.542	-	180.984	57.825	24.994	54	82.765	98.219

ETAT B9 - Bis - PLUS OU MOINS VALUES SUR CESSIONS OU RETRAITS D'IMMOBILISATIONS DU 01 JANVIER 2021 AU 31 DÉCEMBRE 2021

en milliers de Dh

Libelle rubrique	Montant brut	Amortissements cummulés	Valeur comptable Nette	Produits de cession	Plus value de cession	Moins value ou perte de cession
A - Immobilisations Incorporelles	-	-	-	-	-	-
B - Immobilisations corporelles	-	-	-	-	-	-
- Mobilier et matériel d'exploitation						
. Mobilier de bureau d'exploitation						
. Matériel Informatique						
TOTAL	-	-	-	-	-	-

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

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	49.903	2.134.569	2.184.346	-	126	-	-	-	-	-	126
- Biens immobiliers	39.771	1.807.581	1.847.352	-	-	-	-	-	-	-	-
- Biens mobiliers	10.132	326.988	336.994	-	126	-	-	-	-	-	126
BIENS ACQUIS - SALAM											
BIENS ACQUIS - AUTRES FINANCEMENTS PARTICIPATIFS											
TOTAL	49.903	2.134.569	2.184.346	-	126	-	-	-	-	-	126

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.

COMPTES SOCIAUX AU 31 DÉCEMBRE 2021

ETAT B10 - DETTES ENVERS LES ETABLISSEMENTS DE CREDIT ET ASSIMILES AU 31 DÉCEMBRE 2021

en milliers de Dh

DETTES	Etablissements de crédit et assimilés au Maroc			Etablissements de crédit à l'étranger	Total 31/12/2021	Total 31/12/2020
	Bank Al-Maghrib, Trésor Public et Service des Chèques Postaux	Banques au Maroc	Autres établissements de crédit et assimilés au Maroc			
COMPTES ORDINAIRES CREDITEURS	-	-	-	-	-	7
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	-	-	-	-	-	7

ETAT B11 - DEPOTS DE LA CLIENTELE AU 31 DÉCEMBRE 2021

en milliers de Dh

DEPÔTS	Secteur public	Etablissements de crédit et assimilés au Maroc			Total 31/12/2021	Total 31/12/2020
		Entreprises financières	Entreprises non financières	Autre clientèle		
COMPTES A VUE CREDITEURS	-	-	-	1.825.018	1.825.018	1.298.306
COMPTES D'EPARGNE						
DEPOTS A TERME						
AUTRES COMPTES CREDITEURS(y compris hamish al jiddiya)	-	-	-	196.344	196.344	68.480
INTERETS COURUS A PAYER	-	-	-	-	-	-
DETTES ENVERS LA CLIENTELE SUR PRODUITS PARTICIPATIFS	-	-	-	-	-	-
- Mourabaha (1)						
- Salam						
- Autres financements participatifs						
TOTAL	-	-	-	2.021.362	2.021.362	1.366.786

Commentaires:

DETTES ENVERS LA CLIENTELE SUR PRODUITS PARTICIPATIFS AU 31 DÉCEMBRE 2021

en milliers de Dh

DETTES	Secteur public	Secteur privé			Total 31/12/2021	Total 31/12/2020
		Entreprises financières	Entreprises non financières	Autre clientèle		
DETTES ENVERS LA CLIENTELE SUR PRODUITS						
- Mourabaha (1)	-	-	-	-	-	-
- Salam	-	-	-	-	-	-
- Autres financements participatifs	-	-	-	-	-	-
TOTAL	-	-	-	-	-	-

Commentaires:

(1) principalement les avances sur Mourabaha.

COMPTES SOCIAUX AU 31 DÉCEMBRE 2021

ETAT B13 - DÉTAIL DES AUTRES PASSIFS AU 31 DÉCEMBRE 2021

en milliers de Dh

	31/12/2021	31/12/2020
INSTRUMENTS OPTIONNELS VENDUS	-	-
OPERATIONS DIVERSES SUR TITRES	-	-
CREDITEURS DIVERS	232.739	289.869
Sommes dues à l'Etat	122.034	94.251
Sommes dues aux organismes de prévoyance	5.855	4.540
Sommes diverses dues au personnel	1.449	1.016
Sommes diverses dues aux actionnaires et associés	-	-
Fournisseurs de biens et services	8.993	61.522
Divers autres créditeurs	94.408	128.539
COMPTES DE REGULARISATION	1.213.085	883.743
Comptes d'ajustement des opérations de hors bilan	-	-
Comptes d'écarts sur devises et titres	-	-
Résultats sur produits dérivés de couverture	-	-
Comptes de liaison entre siège, succursales et agences au Maroc	-	2.273
Charges à payer et produits constatés d'avance	1.203.748	846.191
Autres comptes de régularisation	9.337	35.280
TOTAL	1.445.824	1.173.612

ETAT B14 - PROVISIONS DU 01/01/2021 AU 31/12/2021

en milliers de Dh

PROVISIONS	Encours 31/12/2020	Dotations	Reprises	Autres variations	Encours 31/12/2021
PROVISIONS, DEDUITES DE L'ACTIF, SUR:	4.604	2.538	2.884	-	4.257
Créances sur les établissements de crédit et assimilés (y compris FP*)	-	-	-	-	-
Créances sur la clientèle (y compris FP*)	4.604	2.538	2.884	-	4.257
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	-	-	-	-	-
PROVISIONS INSCRITES AU PASSIF	13.873	6.699	-	-	20.572
Provisions pour risques d'exécution d'engagements par signature	-	-	-	-	-
Provisions pour risques sur créances sensibles	-	1.338	-	-	1.338
Provisions pour risques de change	-	-	-	-	-
Provisions pour risques généraux	13.366	3.369	-	-	16.735
Provisions pour pensions de retraite et obligations similaires	-	-	-	-	-
Provisions pour autres risques et charges (y compris provision pour risques sur Mourabaha)	507	1.992	-	-	2.499
Provisions réglementées	-	-	-	-	-
TOTAL GENERAL	18.476	9.237	2.884	-	24.829

TABLEAU DES MARGES CONSTATEES D'AVANCE SUR MOURABAHA AU 31 DÉCEMBRE 2021

en milliers de Dh

Biens	Montant brut au début de l'exercice	Marges sur opérations de l'exercice	Quote-part reprise en compte de résultat	Quote-part reprise en compte de résultat	Quote-part de marge abandonnée (1)	Montant brut à la fin de l'exercice	Encours des créances Mourabaha à la fin de l'exercice
MARGES CONSTATEES D'AVANCE - MOURABAHA AVEC LES ETABLISSEMENTS DE CREDIT ET ASSIMILES							
MARGES CONSTATEES D'AVANCE - MOURABAHA AVEC la CLIENTELE							
- Mourabaha							
- Mourabaha pour donneur d'ordre	806.207	505.628	171.087	-	-	1.140.748	4.803.432
TOTAL	806.207	505.628	171.087	-	-	1.140.748	4.803.432

COMPTES SOCIAUX AU 31 DÉCEMBRE 2021

DEPOTS D'INVESTISSEMENTS NON RESTREINTS ET WAKALA BIL ISTITMAR RECUS AU 31/12/2021

en milliers de Dh

DÉPÔTS D'INVESTISSEMENTS	Encours 01/01/2021	Affectation des résultats	Dépôts collectés	Dépôts restitués	Autres variations*	Encours 31/12/2021
DÉPÔTS D'INVESTISSEMENT ET WAKALA BIL ISTITMAR REÇUS	528.360		431.191	-		959.551
Etablissements de crédit	-	-	-	-	-	-
Clientèle	528.360	-	431.191	-	-	959.551
RÉSERVE DE PÉRÉQUATION DES PROFITS	-	-	-	-	-	-
Etablissements de crédit	-	-	-	-	-	-
Clientèle	-	-	-	-	-	-
RÉSERVE DE PÉRÉQUATION DES PROFITS	-	-	-	-	-	-
Etablissements de crédit	-	-	-	-	-	-
Clientèle	-	-	-	-	-	-
RÉMUNÉRATION DISTRIBUÉE AUX TITULAIRES DE COMPTES	4.811	2.982	-	-	-	7.792
Etablissements de crédit	-	-	-	-	-	-
Clientèle	4.811	2.982	-	-	-	7.792
RÉMUNÉRATION DISTRIBUÉE AUX TITULAIRES DE COMPTES	-	-	-	-	-	-
Etablissements de crédit	-	-	-	-	-	-
Clientèle	-	-	-	-	-	-
RÉSULTATS EN INSTANCE D'AFFECTATION (+/-)	-	-	-	-	-	-
TOTAL	533.171	2.982	431.191	-	-	967.343

WAKALA BIL ISTITMAR	Encours 01/01/2021	Affectation des résultats	Fonds collectés	Fonds restitués	Autres variations*	Encours 31/12/2021
WAKALA BIL ISTITMAR REÇUS	640.000		150.000	-		790.000
Etablissements de crédit	640.000	-	150.000	-	-	790.000
Clientèle	-	-	-	-	-	-
RÉMUNÉRATION DISTRIBUÉE AUX MOUWAKILS	4.322	479	-	-	-	4.801
Etablissements de crédit	4.322	479	-	-	-	4.801
Clientèle	-	-	-	-	-	-
REPORT SUR WAKALA BIL ISTITMAR	-	-	-	-	-	-
Etablissements de crédit	-	-	-	-	-	-
Clientèle	-	-	-	-	-	-
RÉSULTATS EN INSTANCE D'AFFECTATION (+/-)	-	-	-	-	-	-
TOTAL	644.322	479	150.000	-	-	794.801

ETAT B16 - DETTES SUBORDONNÉES AU 31 DÉCEMBRE 2021

en milliers de Dh

Monnaie de l'emprunt	Montant en monnaie de l'emprunt	Cours	Taux	Durée	Condition de remboursement anticipé, subordination et convertibilité	Montant de l'emprunt en monnaie nationale (ou contrevalet en KDH)	dont entreprises liées		dont autres apparentés	
							Montant N	Montant N-1	Montant N	Montant N-1
NEANT										
TOTAL										

ETAT B17 - CAPITAUX PROPRES DU 01/01/2021 AU 31/12/2021

en milliers de Dh

CAPITAUX PROPRES	Encours 31/12/2020	Affectation du résultat	Autres variations	Encours 31/12/2021
ECARTS DE RÉÉVALUATION	-	-	-	-
RÉSERVES ET PRIMES LIÉES AU CAPITAL	-	-	-	-
Réserve légale	-	-	-	-
Autres réserves	-	-	-	-
Primes d'émission, de fusion et d'apport	-	-	-	-
CAPITAL	1.100.000	-	-	1.100.000
Capital appelé	1.100.000	-	-	1.100.000
Capital non appelé	-	-	-	-
Certificats d'investissement	-	-	-	-
Fonds de dotations	-	-	-	-
ACTIONNAIRES. CAPITAL NON VERSÉ	-200.000	-	-	-200.000
REPORT À NOUVEAU (+/-)	-335.764	-110.012	-	-445.775
RÉSULTATS NETS EN INSTANCE D'AFFECTATION (+/-)	-	-	-	-
RÉSULTAT NET DE L'EXERCICE (+/-)	-110.012	110.012	-80.668	-80.668
TOTAL	454.225	-	-80.668	373.557

COMPTES SOCIAUX AU 31 DÉCEMBRE 2021

ETAT B18 - ENGAGEMENTS DE FINANCEMENT ET DE GARANTIE AU 31 DÉCEMBRE 2021

en milliers de Dh

ENGAGEMENTS	31/12/2021	31/12/2020
ENGAGEMENTS DE FINANCEMENT ET DE GARANTIE DONNES	170.934	157.631
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	170.934	157.631
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	170.934	157.631
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 donnés	-	-
Autres cautions, avals et garanties donnés	-	-
Engagements en souffrance	-	-
Engagements de garantie d'ordre de la clientèle	-	-
Garanties de crédits donnés	-	-
Cautions et garanties en faveur de l'administration publique	-	-
Autres cautions et garanties donnés	-	-
Engagements en souffrance	-	-
ENGAGEMENTS DE FINANCEMENT ET DE GARANTIE RECUS	-	-
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	-	-

ETAT B20 - OPERATIONS DE CHANGE A TERME ET ENGAGEMENTS SUR PRODUITS DERIVES AU 31 DÉCEMBRE 2021

en milliers de Dh

	Opérations de couverture		Autres opérations	
	31/12/2021	31/12/2020	31/12/2021	31/12/2020
Opérations de change à terme				
Devises à recevoir				
Dirhams à livrer				
Devises à livrer				
Dirhams à recevoir				
Dont swaps financiers de devises				
Engagements sur produits dérivés				
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				

NEANT

ETAT B21 - VALEURS ET SURETES RECUES ET DONNEES EN GARANTIE AU 31 DÉCEMBRE 2021

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	734.732	-	-
Autres valeurs et sûretés réelles	-	-	-
TOTAL	734.732	-	-

Valeurs et sûretés reçues 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	-	-	-

ETAT B22 - VENTILATION DES EMPLOIS ET DES RESSOURCES SUIVANT LA DUREE RESIDUELLE AU 31 DÉCEMBRE 2021

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
ACTIF						
Créances sur les établissements de crédit et assimilés	5.356	-	-	-	-	5.356
Créances sur la clientèle	2.112	10.431	17.620	698.828	4.074.441	4.803.432
Titres de créance	-	-	-	45.419	-	45.419
Créances subordonnées	-	-	-	-	-	-
Dépôts d'investissement placés	-	-	-	-	-	-
Crédit-bail et assimilés	-	-	-	-	-	-
Ijara	-	-	-	-	-	-
TOTAL	7.468	10.431	17.620	744.247	4.074.441	4.854.207
PASSIF						
Dettes envers les établissements de crédit et assimilés	-	-	-	-	-	-
Dettes envers la clientèle	2.021.362	-	-	-	-	2.021.362
Titres de créance émis	-	-	-	-	-	-
Emprunts subordonnés	-	-	-	-	-	-
Dépôts d'investissement et wakala bil istitmar reçus	252.765	334.783	384.596	-	790.000	1.762.144
TOTAL	2.274.127	334.783	384.596	-	790.000	3.783.506

Commentaires:

COMPTES SOCIAUX AU 31 DÉCEMBRE 2021

ETAT B24 - VENTILATION DU TOTAL DE L'ACTIF, DU PASSIF ET DE L'HORS BILAN EN MONNAIE ÉTRANGÈRE AU 31 DÉCEMBRE 2021

en milliers de Dh

ENGAGEMENTS	31/12/2021	31/12/2020
ACTIF	13.331	1.176
Valeurs en caisse, Banques centrales, Trésor public, Sce des chèques postaux	7.479	1.176
Créances sur les établissements de crédit et assimilés	5.853	
Créances sur la clientèle		
Titres de transaction, de placement et d'investissement		
Autres actifs		
Titres de participation et emplois assimilés		
Créances subordonnées		
Immobilisations données en crédit-bail et en location		
Immobilisations incorporelles et corporelles		
PASSIF	13.331	1.176
Banques centrales, Trésor public, Service des chèques postaux	-	-
Dettes envers les établissements de crédit et assimilés	-	-
Dépôts de la clientèle	7.001	1.130
Titres de créance émis	-	-
Autres passifs	6.330	46
Provisions pour risques et charges	-	-
Subventions, fonds publics affectés et fonds spéciaux de garantie	-	-
Dettes subordonnées	-	-
ENGAGEMENTS	31/12/2021	31/12/2020
Engagements donnés	-	-
Engagements reçus	-	-

ETAT B26 - PRODUIT SUR TITRES DE PROPRIÉTÉ AU 31 DÉCEMBRE 2021

en milliers de Dh

ENGAGEMENTS	31/12/2021	31/12/2020
Titres de placement et certificat Sukuk	1.620	3.653
Titres de participation	-	-
Participations dans les entreprises liées	-	-
Titres de l'activité de portefeuille	-	-
Emplois assimilés	-	-
TOTAL	1.620	3.653

ETAT B27 - COMMISSIONS AU 31 DÉCEMBRE 2021

en milliers de Dh

	31/12/2021	31/12/2020
COMMISSIONS PERÇUES	12.875	8.341
sur opérations avec les établissements de crédit	-	-
sur opérations avec la clientèle	7.652	4.984
sur opérations de change	-	-
relatives aux interventions sur les marchés primaires de titres	-	-
sur produits dérivés	-	-
sur opérations sur titres en gestion et en dépôt	-	-
sur moyens de paiement	3.891	2.205
sur activités de conseil et d'assistance	-	-
sur ventes de produits d'assurances	-	-
sur autres prestations de service	1.332	1.152
COMMISSIONS VERSÉES	1.397	42.191
sur opérations avec les établissements de crédit	-	-
sur opérations avec la clientèle	-	-
sur opérations de change	5	-
relatives aux interventions sur les marchés primaires de titres	-	-
sur produits dérivés	-	-
sur opérations sur titres en gestion et en dépôt	-	-
sur moyens de paiement	54	42
sur activités de conseil et d'assistance	-	-
sur ventes de produits d'assurances	-	-
sur autres prestations de service	1.338	-
MARGE SUR COMMISSIONS	11.478	8.299

ETAT B28 - RÉSULTAT DES OPÉRATIONS DE MARCHÉ AU 31 DÉCEMBRE 2021

en milliers de Dh

RUBRIQUES	31/12/2021	31/12/2020
+ Gains sur titres de transaction	-	-
- Pertes sur titres de transaction	-	-
Résultat des opérations sur titres de transaction	-	-
+ Plus-values sur cessions des titres de placement	-	-
+ Reprises de prov. pour dépréciation des titres de placement	-	-
- Moins-values de cession sur titres de placement	-	-
- Dotations de prov. pour dépréciation des titres de placement	-	-
Résultat des opérations sur titres de placement	-	-
+ Gains sur opérations de change	537	76
- Pertes sur opérations de change	-	-
Résultat des opérations de change	537	76
+ Gains sur produits dérivés	-	-
- Pertes sur produits dérivés	-	-
Résultat des opérations sur produits dérivés	-	-
RÉSULTAT GLOBAL	537	76

ETAT B29 - CHARGES GÉNÉRALES D'EXPLOITATION AU 31 DÉCEMBRE 2021

en milliers de Dh

RUBRIQUES	31/12/2021	31/12/2020
Charges de personnel	83.956	72.072
Impôts et taxes	8.323	2.087
Charges externes	85.601	72.763
Autres charges générales d'exploitation	16.782	21.585
Dotations aux amortissements et aux provisions des immobilisations corporelles et incorporelles	24.994	20.823
TOTAL	219.657	189.330

ETAT B30 - AUTRES PRODUITS ET CHARGES AU 31 DÉCEMBRE 2021

en milliers de Dh

	31/12/2021	31/12/2020
Autres produits bancaires	189.776	129.770
Autres charges bancaires	44.820	38.191
AUTRES PRODUITS ET CHARGES BANCAIRES	144.956	91.579
Produits d'exploitation non bancaires	1.779	158
Charges d'exploitation non bancaires	-	-
PRODUITS ET CHARGES D'EXPLOITATION NON BANCAIRES	1.779	158
Dotations aux provisions pour créances et engagements par signature	2.538	4.278
Pertes sur créances irrécouvrables	-	-
Autres dotations aux provisions	6.699	7.606
DOTATIONS AUX PROVISIONS ET PERTES SUR CRÉANCES IRRECOURVABLES	9.237	11.883
Reprises de provisions pour créances et engagements par signature	-	-
Récupérations sur créances amorties	-	-
Autres reprises de provisions	-	-
REPRISES DE PROVISIONS ET RÉCUPÉRATIONS SUR CRÉANCES AMORTIES	-	-
Produits non courants	137	203
Charges non courantes	381	185
PRODUITS ET CHARGES NON COURANTS	-244	18

COMPTES SOCIAUX AU 31 DÉCEMBRE 2021

ETAT B32 - PASSAGE DU RÉSULTAT NET COMPTABLE AU RÉSULTAT NET FISCAL AU 31 DÉCEMBRE 2021

en milliers de Dh

INTITULES	MONTANTS	MONTANTS
I - RESULTAT NET COMPTABLE		
. Bénéfice net		
. Perte nette		80.668
II - REINTEGRATIONS FISCALES	10.569	
1- Courantes	7.517	
- Cadeaux	138	
- Charges des exercices antérieurs	1.063	
- Droit au congé N	2.483	
- Provisions non déductible	3.832	
2- Non courantes	3.052	
- Contribution FOND COVID 19	-	
- Dons	220	
- Cotisation minimale	3	
- Pénalités et amendes	1.150	
- Amortissement ex antérieur	1.679	
III - DEDUCTIONS FISCALES		1.604
1- Courantes		
- Droit au congé N-1		1.604
- Reprise prov/risques génégaux		-
2- Non courantes		
Engagements reçus		-
TOTAL	10.569	82.272
IV - RESULTAT BRUT FISCAL		-
. Bénéfice brut si T1 > T2 (A)		
. Déficit brut fiscal si T2 > T1 (B)		71.703
V - REPORTS DEFICITAIRES IMPUTES (C) (1)		
. Exercice n-4		
. Exercice n-3		
. Exercice n-2		
. Exercice n-1		
VI - RESULTAT NET FISCAL		
. Bénéfice net fiscal (A - C)		
OU		
. Déficit net fiscal (B)		71.703
VII - CUMUL DES AMORTISSEMENTS FISCALEMENT DIFFERES	58.983	
. Exercice n-4	5.667	
. Exercice n-3	14.749	
. Exercice n-2	17.745	
. Exercice n-1	20.823	
VIII - CUMUL DES DEFICITS FISCAUX RESTANT A REPORTER	397.866	
. Exercice n-4	68.540	
. Exercice n-3	106.846	
. Exercice n-2	121.752	
. Exercice n-1	100.728	

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

ETAT B33 - DETERMINATION DU RESULTAT COURANT APRES IMPOTS AU 31 DÉCEMBRE 2021

en milliers de Dh

I.DETERMINATION DU RESULTAT	MONTANT
. Résultat courant d'après le compte de produits et charges (+ ou -)	-79.274
. Réintégrations fiscales sur opérations courantes (+)	10.569
. Déductions fiscales sur opérations courantes (-)	1.604
. Résultat courant théoriquement imposable (=)	-70.309
. Résultat courant après impôts (=)	-
. Résultat courant après impôts (=)	-79.274
II. INDICATIONS DU REGIME FISCAL ET DES AVANTAGES OCTROYES PAR LES CODES DES INVESTISSEMENTS OU PAR DES DISPOSITIONS LEGALES SPECIFIQUES	

ETAT B34 - DETAIL DE LA TAXE SUR LA VALEUR AJOUTEE DU 01/01/2021 AU 31/12/2021

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	89.224	45.478	18.479	116.222
B. TVA à récupérer	10.508	5.546	12.812	3.242
. Sur charges	6.180	5.776	10.050	1.907
. Sur immobilisations	4.328	-231	2.762	1.335
C. TVA due ou crédit de TVA = (A-B)	48.330	389	5.668	43.051

ETAT C1 - REPARTITION DU CAPITAL SOCIAL AU 31/12/2021

Montant du capital:	1.100.000.000
Montant du capital social souscrit et non appelé	
Valeur nominale des titres	100

Nom des principaux actionnaires ou associés	Adresse	Nombre de titres détenus		Part du capital détenue %
		Exercice précédent	Exercice actuel	
QATAR INTERNATIONAL ISLAMIC BANK	Avenue Hamad Al Kabir, Doha, QATAR	4.399.998	4.399.998	40%
CIH BANK	87, Avenue Hassan II, Casablanca Maroc	4.399.997	4.399.997	40%
CAISSE DE DEPOT ET DE GESTION	Place Moulay Al Hassan (Ex Pietri), Rabat Maroc	2.199.999	2.199.999	20%
Autres		6	6	0%
TOTAL		11.000.000,00	11.000.000,00	100%

COMPTES SOCIAUX AU 31 DÉCEMBRE 2021

ETAT C2 - AFFECTATION DES RESULTATS INTERVENUE AU COURS DE L'EXERCICE AU 31 DÉCEMBRE 2021

en milliers de Dh

MONTANTS		MONTANTS	
A- Origine des résultats affectés Décision du 20/05/2021		B- Affectation des résultats	
Report à nouveau		Réserve légale	
Résultats nets en instance d'affectation		Dividendes	
Résultat net de l'exercice	-110.012	Autres affectations (RAN)	-110.012
Prélèvements sur les bénéfices			
Autres prélèvements			
TOTAL A	-110.012	TOTAL B	-110.012

ETAT C6 - EFFECTIFS AU 31 DÉCEMBRE 2021

(en nombre)

EFFECTIFS	31/12/2021	31/12/2020
Effectifs rémunérés	282	245
Effectifs utilisés	282	245
Effectifs équivalent plein temps	282	245
Effectifs administratifs et techniques (équivalent plein temps)		
Effectifs affectés à des tâches bancaires (équivalent plein temps)		
Cadres (équivalent plein temps)	128	106
Employés (équivalent plein temps)	154	139
dont effectifs employés à l'étranger	-	-

ETAT C3 - RESULTATS ET AUTRES ELEMENTS DES TROIS DERNIERS EXERCICES

en milliers de Dh

	Exercice 2021	Exercice 2020	Exercice 2019
CAPITAUX PROPRES ET ASSIMILES	373.557	454.225	264.236
OPERATIONS ET RESULTATS DE L'EXERCICE	-	-	-
1- Produit net bancaire	144.956	91.579	51.069
2- Résultat avant impôts	-79.274	-109.231	-130.708
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	-7,33	-9,93	-21,78
Bénéfice distribué par action ou part sociale	-	-	-
PERSONNEL	-	-	-
Montants des rémunérations brutes de l'exercice	55.012	47.830	46.012
Effectif moyen des salariés employés pendant l'exercice	282	245	224

ETAT C7 - TITRES ET AUTRES ACTIFS GERES OU EN DEPOTS AU 31 DÉCEMBRE 2021

TITRES	Nombre de comptes		Montants	
	31/12/2021	31/12/2020	31/12/2021	31/12/2020
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				

ETAT C8 - RESEAU AU 31 DÉCEMBRE 2021

(en nombre)

RESEAU	31/12/2021	31/12/2020
Guichets permanents	46	38
Guichets périodiques	-	-
Distributeurs automatiques de banque et guichets automatiques de banque	46	38
Succursales et agences à l'étranger	-	-
Bureaux de représentation à l'étranger	-	-

ETAT C4 - DATATION ET EVENEMENTS POSTERIEURS

I. DATATION
. Date de clôture (1) 31/12/2021
. Date d'établissement des états de synthèse (2) 31/01/2022
Nom de l'établissement: UMNIA BANK
(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
	NEANT

ETAT C9 - COMPTES DE LA CLIENTELE AU 31 DÉCEMBRE 2021

(en nombre)

RESEAU	31/12/2021	31/12/2020
Comptes courants	2.489	1.681
Comptes chèques des marocains résidant à l'étranger	1.497	1.049
Autres comptes chèques	50.595	27.913
Comptes d'affacturage	-	-
Comptes dépôts d'investissement	2.056	1.411
Comptes d'épargne	-	-
Comptes à terme	-	-
Bons de caisse	-	-
Autres comptes de dépôts	-	-

Deloitte.

Deloitte Audit
Boulevard Sidi Mohammed Benabdellah
Tour Ivoire III, étage 3
Casablanca (Marina)

COOPERS AUDIT

Coopers Audit Maroc SA
83, Avenue Hassan II
Casablanca

UMNIA BANK S.A

ATTESTATION DES COMMISSAIRES AUX COMPTES

EXERCICE DU 1^{ER} JANVIER AU 31 DECEMBRE 2021

Nous avons procédé à un examen limité des états de synthèse d'UMNIA BANK S.A comprenant le bilan, le compte de produits et charges, l'état des soldes de gestion, le tableau des flux de trésorerie et une sélection des états des informations complémentaires (ETIC) relatifs à l'exercice clos le 31 décembre 2021. Ces états de synthèse qui font ressortir un montant de capitaux propres et assimilés totalisant KMAD 373 557 dont une perte nette de KMAD 80 668, relèvent de la responsabilité des organes de gestion de la banque.

Ces états de synthèse ont été arrêtés par le Directoire en date du 31 janvier 2022, dans un contexte évolutif de crise liée à la Covid-19 sur la base des éléments disponibles à cette date.

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

Sur la base de notre examen limité, nous n'avons pas relevé de faits qui nous laissent penser que les états de synthèse, ci-joints, ne donnent pas une image fidèle du résultat des opérations de la période écoulée ainsi que de la situation financière et du patrimoine d'UMNIA BANK S.A arrêtés au 31 décembre 2021, conformément au référentiel comptable admis au Maroc.

Casablanca, le 25 mars 2022

Les Commissaires aux Comptes

Deloitte Audit



Sakina BENSOUA KORACHI
Associée

Sakina BENSOUA KORACHI
Associée

Coopers Audit Maroc SA



COOPERS AUDIT MAROC
Siège Social: 83 Avenue Hassan II
Casablanca
Tél: 0522 42 11 90 - Fax: 0522 27 47 34

Abdelaziz ALMECHATT
Associé