



**AL AKHDAR BANK** poursuit la mise en place de son plan stratégique, s'inscrivant dans une dynamique de croissance soutenue et visant à conforter son positionnement dans le paysage des banques participatives. En terme d'activité et conformément à son Business Plan, la banque améliore progressivement ses performances commerciales, ainsi, l'encours total des financements accordés s'établit au **30 juin 2022 à 2,8 Milliards de dirhams**. Les ressources clientèle ont également enregistré une forte croissance au cours de **1<sup>er</sup> Semestre 2022** pour atteindre près de **855 millions de dirhams**.

## GOVERNANCE ET DISPOSITIF DE GESTION DES RISQUES

### GOVERNANCE

Dans l'objectif d'assurer un suivi régulier et efficace des différentes activités de la banque. Le Conseil d'Administration d'Al Akhdar Bank a mis en place trois comités spécialisés, chargés de l'assister dans différents domaines :

#### Le comité d'audit

Il a pour principales missions de :

- Examiner les comptes annuels et semestriels ;
- Assurer le pilotage du dispositif de contrôle interne ;
- Réaliser le suivi des prévisions et des réalisations budgétaires à la lumière de la stratégie de développement de la banque.

#### Le comité des grands risques

Accompagne le Conseil d'Administration dans le suivi et la gestion des grands risques notamment par l'examen de la politique générale des risques et le suivi du profil de risques de la banque.

#### Le comité des nominations et de rémunérations

Il veille au respect des modalités instaurées par le Conseil d'Administration en matière de recrutement et de nomination des membres des instances dirigeantes.

Par ailleurs, dans l'objectif d'assurer une gestion efficace et transparente de ses lignes de métiers et de ses fonctions de support, la banque prévoit de renforcer davantage son dispositif de gouvernance par l'instauration d'un ensemble de comités de pilotage. Les missions menées dans le cadre de ces comités seront définies en adéquation avec les orientations stratégiques de la banque tout en respectant les exigences réglementaire et chariatique.

## PRINCIPES ET METHODES COMPTABLES APPLIQUES

Les états de synthèse sont établis dans le respect des principes comptables généraux applicables aux établissements de crédit.

La présentation des états de synthèse d'Al Akhdar Bank a été effectuée conformément aux dispositions du Plan Comptable des Etablissements de Crédit en tenant en considération les amendements relatifs aux opérations de finance participative, examinés et approuvés par le comité Permanent du Conseil National de la Comptabilité (CNC), lors de sa réunion, tenue le 6 juin 2017.

### CREANCES SUR LES ETABLISSEMENTS DE CREDIT ET LA CLIENTELE

Les créances sur les établissements de crédit et sur la clientèle sont ventilées selon leur durée initiale ou l'objet économique des concours :

Créances à vue et à terme, pour les établissements de crédit et assimilés,

Financements participatifs de trésorerie, financements participatifs à l'équipement, financements participatifs à la consommation, financements participatifs immobiliers et autres financements participatifs pour la clientèle.

L'encours des créances relatives au financement Mourabaha comprend :

- Les coûts d'acquisition des biens faisant l'objet de la transaction réduits des apports des clients ;
- Les marges ;
- La taxe sur la valeur ajoutée.

Les créances en souffrance sur la clientèle sont comptabilisées et évaluées conformément à la réglementation bancaire en vigueur.

Les principales dispositions appliquées se résument comme suit :

Les créances en souffrance sont, selon le degré de risque, classées en créances pré-douteuses, douteuses ou compromises,

Les créances en souffrance sont, après déduction des quotités de garantie prévues par la réglementation en vigueur, provisionnées à hauteur de:

- 20 % pour les créances pré-douteuses;
- 50 % pour les créances douteuses;
- 100 % pour les créances compromises.

### DETTES ENVERS LES ETABLISSEMENTS DE CREDIT ET LA CLIENTELE

Les dettes envers les établissements de crédit et la clientèle sont présentées dans les états de synthèse selon leur durée initiale ou la nature de ces dettes :

- Dettes à vue et à terme pour les établissements de crédit;
- Comptes à vue créditeurs, autres comptes créditeurs pour la clientèle.

### TITRES DE PLACEMENT

Sont inscrits dans ce portefeuille, les Certificats de Sukuk acquis dans un objectif de détention supérieure à 6 mois. Les titres de placement sont enregistrés à leur prix d'acquisition, frais inclus, coupon couru inclus.

### TITRES D'INVESTISSEMENT

Les titres d'investissement correspondent aux titres acquis avec l'intention de les détenir jusqu'à l'échéance.

### IMMOBILISATIONS INCORPORELLES ET CORPORELLES

Immobilisations	Durée d'amortissement
Logiciels informatiques	5 ans
Matériel de bureau d'exploitation	5 ans
Matériel informatique	5 ans
Agencement, aménagements et installations d'exploitation	10 ans

Les immobilisations incorporelles et corporelles figurent au bilan à la valeur d'acquisition diminuée des amortissements cumulés, calculés selon la méthode linéaire sur les durées de vie estimées. Les immobilisations incorporelles et corporelles sont amorties sur les durées suivantes:

### CHARGES A REPARTIR

Les charges à répartir enregistrent des dépenses qui, eu égard à leur importance et leur nature, sont susceptibles d'être rattachées à plus d'un exercice.

### INTERETS, REMUNERATIONS ET PRODUITS ASSIMILES SUR OPERATIONS AVEC LA CLIENTELE

Cette rubrique comprend exclusivement les rémunérations perçues sur produits participatifs notamment les marges étalées sur Mourabaha.

En milliers de DH

ACTIF	JUIN - 22	DEC - 21
<b>1. Valeurs en caisse, Banques centrales, Trésor public, Service des chèques postaux</b>	<b>207 626</b>	<b>161 064</b>
<b>2. Créances sur les établissements de crédit et assimilés</b>	<b>59 607</b>	<b>68 101</b>
• A vue	59 607	68 101
• A terme		
<b>3. Créances sur la clientèle</b>	<b>2 814 973</b>	<b>2 525 603</b>
• Crédits et financements participatifs de trésorerie et à la consommation	44 383	47 787
• Crédits et financements participatifs à l'équipement	570 910	510 974
• Crédits et financements participatifs immobiliers	2 197 666	1 951 894
• Autres crédits et financements participatifs	2 015	14 948
<b>4. Créances acquises par affacturage</b>		
<b>5. Titres de transaction et de placement</b>		
• Bons du Trésor et valeurs assimilées		
• Autres titres de créance		
• Certificats de Sukuk		
• Titres de propriété		
<b>6. Autres actifs</b>	<b>38 472</b>	<b>34 926</b>
<b>7. Titres d'investissement</b>	<b>21 106</b>	<b>20 887</b>
• Bons du Trésor et valeurs assimilées		
• Autres titres de créance		
• Certificats de Sukuk	21 106	20 887
<b>8. Titres de participation et emplois assimilés</b>	<b>277</b>	<b>277</b>
• Participation dans les entreprises liées		
• Autres titres de participation et emplois assimilés	277	277
• Titres de Moudaraba et Moucharaka		
<b>9. Créances subordonnées</b>		
<b>10. Dépôts d'investissement et Wakala Bil Istithmar placés</b>		
<b>11. Immobilisations données en crédit-bail et en location</b>		
<b>12. Immobilisations données en Ijara</b>		
<b>13. Immobilisations incorporelles</b>	<b>4 029</b>	<b>4 966</b>
<b>14. Immobilisations corporelles</b>	<b>23 955</b>	<b>28 376</b>
<b>Total de l'Actif</b>	<b>3 170 047</b>	<b>2 844 200</b>

En milliers de DH

PASSIF	JUIN - 22	DEC - 21
<b>1. Banques centrales, Trésor public, Service des chèques postaux</b>		
<b>2. Dettes envers les établissements de crédit et assimilés</b>	<b>160 054</b>	<b>83 328</b>
• A vue	160 054	83 328
• A terme		
<b>3. Dépôts de la clientèle</b>	<b>927 230</b>	<b>799 538</b>
• Comptes à vue créditeurs	855 766	755 215
• Comptes d'épargne		
• Dépôts à terme		
• Autres comptes créditeurs	71 464	44 323
<b>4. Dettes envers la clientèle sur produits participatifs</b>	<b>2 328</b>	<b>4 616</b>
<b>5. Titres de créance émis</b>		
• Titres de créance négociables émis		
• Emprunts obligataires émis		
• Autres titres de créance émis		
<b>6. Autres passifs</b>	<b>726 166</b>	<b>707 086</b>
<b>7. Provisions pour risques et charges</b>		
<b>8. Provisions réglementées</b>		
<b>9. Subventions, fonds publics affectés et fonds spéciaux de garantie</b>		
<b>10. Dettes subordonnées</b>		
<b>11. Dépôts d'investissement et Wakala Bil Istithmar reçus</b>	<b>1 142 031</b>	<b>1 034 786</b>
<b>12. Ecarts de réévaluation</b>		
<b>13. Réserves et primes liées au capital</b>		
<b>14. Capital</b>	<b>400 000</b>	<b>400 000</b>
<b>15. Actionnaires Capital non versé (-)</b>		
<b>16. Report à nouveau (+/-)</b>	<b>-185 155</b>	<b>-158 592</b>
<b>17. Résultats nets en instance d'affectation (+/-)</b>		
<b>18. Résultat net de l'exercice (+/-)</b>	<b>-2 607</b>	<b>-26 562</b>
<b>Total du Passif</b>	<b>3 170 047</b>	<b>2 844 200</b>

En milliers de DH

HORS BILAN	JUIN - 22	DEC - 21
<b>ENGAGEMENTS DONNES</b>	<b>184 193</b>	<b>117 012</b>
1. Engagements de financement donnés en faveur d'établissements de crédit et assimilés		
2. Engagements de financement donnés en faveur de la clientèle	184 193	117 012
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		
<b>ENGAGEMENTS RECUS</b>		
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		

**COMPTE DE PRODUITS ET CHARGES**

DU 01 JANVIER AU 30 JUIN 2022

En milliers de DH

	30 JUIN 22	30 JUIN 21
<b>I PRODUITS D'EXPLOITATION BANCAIRE</b>	<b>67 819</b>	<b>52 120</b>
1. Intérêts, rémunérations et produits assimilés sur opérations avec les établissements de crédit		
2. Intérêts, rémunérations et produits assimilés sur opérations avec la clientèle	50 142	37 534
3. Intérêts et produits assimilés sur titres de créance		
4. Produits sur titres de propriété (1) et certificats de Sukuk	273	405
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	1 785	1 046
9. Autres produits bancaires	4 476	5 798
10. Transfert de charges sur dépôts d'investissement et Wakala Bil Istithmar reçus	11 143	7 337
<b>II CHARGES D'EXPLOITATION BANCAIRE</b>	<b>28 192</b>	<b>21 214</b>
11. Intérêts et charges sur opérations avec les établissements de crédit et assimilés		2
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	5 145	4 815
18. Transfert de produits sur dépôts d'investissement et Wakala Bil Istithmar reçus	23 047	16 397
<b>III PRODUIT NET BANCAIRE</b>	<b>39 626</b>	<b>30 906</b>
19. Produits d'exploitation non bancaire	5	5
20. Charges d'exploitation non bancaire		
<b>IV CHARGES GENERALES D'EXPLOITATION</b>	<b>41 971</b>	<b>42 098</b>
21. Charges de personnel	13 364	13 177
22. Impôts et taxes	363	687
23. Charges externes	21 053	20 263
24. Autres charges générales d'exploitation	1 559	2 697
25. Dotations aux amortissements et aux provisions des immobilisations incorporelles et corporelles	5 632	5 274
<b>V DOTATIONS AUX PROVISIONS ET PERTES SUR CREANCES IRRECOUVRABLES</b>	<b>564</b>	<b>158</b>
26. Dotations aux provisions pour créances et engagements par signature en souffrance	564	158
27. Pertes sur créances irrécouvrables		
28. Autres dotations aux provisions		
<b>VI REPRISES DE PROVISIONS ET RECUPERATIONS SUR CREANCES AMORTIES</b>	<b>707</b>	<b>321</b>
29. Reprises de provisions pour créances et engagements par signature en souffrance	707	321
30. Récupérations sur créances amorties		
31. Autres reprises de provisions		
<b>VII RESULTAT COURANT</b>	<b>-2 196</b>	<b>-11 025</b>
32. Produits non courants		553
33. Charges non courantes		
<b>VIII RESULTAT AVANT IMPOTS</b>	<b>-2 196</b>	<b>-10 471</b>
34. Impôts sur les résultats	411	315
<b>IX RESULTAT NET DE L'EXERCICE</b>	<b>-2 607</b>	<b>-10 786</b>
<b>TOTAL PRODUITS</b>	<b>68 531</b>	<b>52 999</b>
<b>TOTAL CHARGES</b>	<b>71 138</b>	<b>63 785</b>
<b>RESULTAT NET DE L'EXERCICE</b>	<b>-2 607</b>	<b>-10 786</b>

# ETAT DES SOLDES DE GESTION

DU 01 JANVIER AU 30 JUIN 2022

En milliers de DH

I TABLEAU DE FORMATION DES RESULTATS	30 JUIN 22	30 JUIN 21
1 (+) Intérêts et produits assimilés		
2 (-) Intérêts et charges assimilés		2
<b>MARGE D'INTERET</b>		<b>-2</b>
3 (+) Produits sur financements participatifs	50 142	37 534
4 (-) Charges sur financements participatifs		
<b>MARGE SUR FINANCEMENTS PARTICIPATIFS</b>	<b>50 142</b>	<b>37 534</b>
5 (+) Produits sur immobilisations en crédit-bail et location		
6 (-) Charges sur immobilisations en crédit-bail et location		
<b>Résultat des opérations de crédit-bail et location</b>		
7 (+) Produits sur immobilisations données en Ijara		
8 (-) Charges sur immobilisations données en Ijara		
<b>Résultat des opérations d'Ijara</b>		
9 (+) Commissions perçues	1 785	1 046
10 (-) Commissions servies		
<b>Marge sur commissions</b>	<b>1 785</b>	<b>1 046</b>
11 (+) Résultat des opérations sur titres de transaction		
12 (+) Résultat des opérations sur titres de placement		
13 (+) Résultat des opérations de change	552	3 049
14 (+) Résultat des opérations sur produits dérivés		
<b>Résultat des opérations de marché</b>	<b>552</b>	<b>3 049</b>
15 (+/-) Résultat des opérations sur titres de Moudaraba et Moucharaka		
16 (+) Divers autres produits bancaires	273	405
17 (-) Diverses autres charges bancaires	1 221	2 066
<b>(+/-) PART DES TITULAIRES DE COMPTES DE DEPOTS D'INVESTISSEMENT ET DES MOUWAKIL</b>	<b>-11 904</b>	<b>-9 060</b>
<b>PRODUIT NET BANCAIRE</b>	<b>39 626</b>	<b>30 906</b>
18 (+) Résultat des opérations sur immobilisations financières		
19 (+) Autres produits d'exploitation non bancaire	5	5
20 (-) Autres charges d'exploitation non bancaire		
21 (-) Charges générales d'exploitation	41 971	42 098
<b>RESULTAT BRUT D'EXPLOITATION</b>	<b>-2 339</b>	<b>-11 188</b>
22 (+) Dotations nettes des reprises aux provisions pour créances et engagements par signature en souffrance	143	163
23 (+) Autres dotations nettes de reprises aux provisions		
<b>RESULTAT COURANT</b>	<b>-2 196</b>	<b>-11 025</b>
<b>RESULTAT NON COURANT</b>		553
24 (-) Impôts sur les résultats	411	315
<b>RESULTAT NET DE L'EXERCICE</b>	<b>-2 607</b>	<b>-10 786</b>
<b>II CAPACITE D'AUTOFINANCEMENT</b>	<b>30 JUIN 22</b>	<b>30 JUIN 21</b>
<b>+/- RESULTAT NET DE L'EXERCICE</b>	<b>-2 607</b>	<b>-10 786</b>
25 (+) Dotations aux amortissements et aux provisions des immobilisations incorporelles et corporelles	5 632	5 274
26 (+) Dotations aux provisions pour dépréciation des immobilisations financières (1)		
27 (+) Dotations aux provisions pour risques généraux		
28 (+) Dotations aux provisions réglementées		
29 (+) Dotations non courantes		
30 (-) Reprises de provisions (1)		
31 (-) Plus-values de cession des immobilisations incorporelles et corporelles		
32 (+) Moins-values de cession des immobilisations incorporelles et corporelles		
33 (-) Plus-values de cession des immobilisations financières (1)		
34 (+) Moins-values de cession des immobilisations financières (1)		
35 (-) Reprises de subventions d'investissement reçues		
<b>+/- CAPACITE D'AUTOFINANCEMENT</b>	<b>3 025</b>	<b>-5 512</b>
36 (-) Bénéfices distribués		
<b>(+) AUTOFINANCEMENT</b>	<b>3 025</b>	<b>-5 512</b>

# DEPOTS DE LA CLIENTELE

AU 30 JUIN 2022

DEPOTS	Secteur public	Secteur privé			Total 30/06/2022	Total 31/12/2021
		Entreprises financières	Entreprises non financières	Autre clientèle		
COMPTES A VUE CREDITEURS	61 012	129	258 136	536 489	855 766	755 215
COMPTES D'EPARGNE						
DEPOTS A TERME						
AUTRES COMPTES CREDITEURS (y compris hamish al jiddiya)				73 792	73 792	48 938
INTERETS COURUS A PAYER						
<b>TOTAL</b>	<b>61 012</b>	<b>129</b>	<b>258 136</b>	<b>610 281</b>	<b>929 558</b>	<b>804 153</b>

# TABEAU DES FLUX DE TRESORERIE

DU 01 JANVIER AU 30 JUIN 2022

En milliers de DH

	30 JUIN 22	31 DEC 21
1. (+) Produits d'exploitation bancaire perçus	67 819	112 065
2. (+) Récupérations sur créances amorties		
3. (+) Produits d'exploitation non bancaire perçus		
4. (-) Charges d'exploitation bancaire versées	28 192	41 574
5. (-) Charges d'exploitation non bancaire versées		
6. (-) Charges générales d'exploitation versées	36 338	84 902
7. (-) Impôts sur les résultats versés		
<b>I Flux de trésorerie nets provenant du compte de produits et charges</b>	<b>3 288</b>	<b>-14 411</b>
<i>Variation des :</i>		
8. (+) Créances sur les établissements de crédit et assimilés	8 494	51 135
9. (+) Créances sur la clientèle	-289 385	-723 008
10. (+) Titres de transaction et de placement	-219	10 038
11. (+) Autres actifs	-3 546	28 725
12. (+) Titres Moudaraba et Moucharaka		
13. (+) Immobilisations données en crédit-bail et en location		
14. (+) Immobilisations données en Ijara		
15. (+) Dépôts d'investissement et Wakala Bil Istithmar placés auprès des EC et assimilés		
16. (+) Dettes envers les établissements de crédit et assimilés	76 726	33 328
17. (+) Dépôts de la clientèle	127 692	201 095
18. (+) Dettes envers la clientèle sur produits participatifs	-2 288	-7 270
19. (+) Titres de créance émis		
20. (+) Autres passifs	19 080	135 310
<b>II Solde des variations des actifs et passifs d'exploitation</b>	<b>-63 447</b>	<b>-270 647</b>
<b>III Flux de Trésorerie Nets Provenant des activités D'exploitation (I + II)</b>	<b>-60 159</b>	<b>-457 702</b>
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)		-277
24. (-) Acquisition d'immobilisations incorporelles et corporelles	-525	-4 453
25. (+) Intérêts perçus (4)		
26. (+) Dividendes perçus (4)		
<b>IV Flux de Trésorerie Nets Provenant des Activités D'investissement</b>	<b>-525</b>	<b>-4 730</b>
27. (+) Subventions, fonds publics et fonds spéciaux de garantie reçus		
28. (+) Emission de dettes subordonnées		
29. (+) Dépôts d'investissement et Wakala Bil Istithmar reçus	107 245	314 359
30. (+) Emissions d'actions		
31. (-) Remboursement des capitaux propres et assimilés		
32. (-) Dépôts d'investissement remboursés (2)		
33. (-) Intérêts versés (4)		
34. (-) Rémunérations versées sur DI et Wakala Bil Istithmar (3) (4)		
35. (-) Dividendes versés		
<b>V FLUX de Trésorerie Nets Provenant des activités de Financement</b>	<b>107 245</b>	<b>314 359</b>
<b>VI Variation Nette de la Trésorerie (III+ IV +V)</b>	<b>46 561</b>	<b>24 571</b>
<b>VII Trésorerie à l'ouverture de l'exercice</b>	<b>161 064</b>	<b>136 493</b>
<b>VIII Trésorerie à la clôture de l'exercice</b>	<b>207 626</b>	<b>161 064</b>

(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

# RESEAU

AU 30 JUIN 2022

En nombre

RESEAU	30 JUIN 22	31 DEC 21
Guichets permanents	23	23
Guichets périodiques		
Distributeurs automatiques de banque et guichets automatiques de banque	25	25
Succursales et agences à l'étranger		
Bureaux de représentation à l'étranger		

# CREANCES SUR LES ETABLISSEMENTS DE CREDIT ET ASSIMILES AU 30 JUIN 2022

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 30/06/2022	Total 31/12/2021
<b>COMPTES ORDINAIRES DEBITEURS</b>	<b>165 609</b>	<b>59 607</b>			<b>225 216</b>	<b>191 567</b>
<b>VALEURS RECUES EN PENSION</b>						
• au jour le jour						
• à terme						
<b>PRETS DE TRESORERIE</b>						
• au jour le jour						
• à terme						
<b>PRETS FINANCIERS</b>						
<b>CREANCES SUR FINANCEMENTS PARTICIPATIFS</b>						
• Mourabaha						
• Salam						
• Autres financements participatifs						
<b>AUTRES CREANCES (y compris Hamish Al Jiddiya)</b>						
<b>INTERETS COURUS A RECEVOIR</b>						
<b>CREANCES EN SOUFFRANCE</b>						
• Dont créances en souffrance sur financements participatifs						
<b>TOTAL</b>	<b>165 609</b>	<b>59 607</b>			<b>225 216</b>	<b>191 567</b>

# CREANCES SUR LA CLIENTELE AU 30 JUIN 2022

En milliers de DH

CREANCES	Secteur public	Secteur privé			Total 30/JUIN/2022	Total 31/12/2021
		Entreprises financières	Entreprises non financières	Autre clientèle		
<b>CREDITS ET FINANCEMENTS PARTICIPATIFS DE TRESORERIE</b>						
• Comptes à vue débiteurs						
• Créances commerciales sur le Maroc						
• Crédits à l'exportation						
• Autres crédits de trésorerie						
• Salam						
• Autres financements participatifs de trésorerie						
<b>CREDITS ET FINANCEMENTS PARTICIPATIFS A LA CONSOMMATION</b>				<b>44 383</b>	<b>44 383</b>	<b>47 787</b>
• Crédits à la consommation						
• Mourabaha à la consommation						
• Mourabaha pour donneur d'ordre à la consommation				44 383	44 383	47 787
• Autres financements participatifs à la consommation						
<b>CREDITS ET FINANCEMENTS PARTICIPATIFS A L'EQUIPEMENT</b>		<b>113</b>	<b>510 199</b>	<b>60 598</b>	<b>570 910</b>	<b>510 974</b>
• Crédits à l'équipement						
• Mourabaha à l'équipement						
• Mourabaha pour donneur d'ordre à l'équipement		113	510 199	60 598	570 910	510 974
• Autres financements participatifs à l'équipement						
<b>CREDITS ET FINANCEMENTS PARTICIPATIFS IMMOBILIERS</b>			<b>280 031</b>	<b>1 917 636</b>	<b>2 197 666</b>	<b>1 951 894</b>
• Crédits immobiliers						
• Mourabaha immobilière						
• Mourabaha pour donneur d'ordre immobilière			280 031	1 917 636	2 197 666	1 951 894
• Autres financements participatifs immobiliers						
<b>AUTRES CREDITS ET FINANCEMENTS PARTICIPATIFS</b>				<b>39</b>	<b>39</b>	<b>54</b>
<b>CREANCES ACQUISES PAR AFFACTURAGE</b>						
<b>INTERETS COURUS A RECEVOIR</b>						
<b>CREANCES EN SOUFFRANCE</b>			<b>84</b>	<b>1 891</b>	<b>1 975</b>	<b>14 894</b>
• Créances pré-douteuses				<b>179</b>	<b>179</b>	3 471
- Dont créances pré-douteuses sur financements participatifs				179	179	3 471
• Créances douteuses				197	197	634
- Dont créances douteuses sur financements participatifs				197	197	634
• Créances compromises			84	1 515	1 599	10 789
- Dont créances compromises sur financements participatifs			84	1 515	1 599	10 789
<b>TOTAL</b>		<b>113</b>	<b>790 314</b>	<b>2 024 546</b>	<b>2 814 973</b>	<b>2 525 603</b>

# DETTES ENVERS LA CLIENTELE SUR PRODUITS PARTICIPATIFS AU 30 JUIN 2022

En milliers de DH

DETTES	Secteur public	Secteur privé			Total 30/06/2022	Total 31/12/2021
		Entreprises financières	Entreprises non financières	Autre clientèle		
<b>DETTES ENVERS LA CLIENTELE SUR PRODUITS PARTICIPATIFS</b>						
• Mourabaha				2 328	2 328	4 616
• Salam						
• Autres financements participatifs						
<b>TOTAL</b>				<b>2 328</b>	<b>2 328</b>	<b>4 616</b>

# DETTES ENVERS LES ETABLISSEMENTS DE CREDIT ET ASSIMILES AU 30 JUIN 2022

En milliers de DH

DETTES	Etablissements de crédit et assimilés au Maroc			Etablissements de crédit à l'étranger	Total 30/06/2022	Total 31/12/2021
	Bank Al-Maghrib, Trésor Public et Service des Chèques Postaux	Banques au Maroc	Autres établissements de crédit et assimilés au Maroc			
COMPTES ORDINAIRES CREDITEURS		160 054			160 054	83 328
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						
<b>TOTAL</b>		<b>160 054</b>			<b>160 054</b>	<b>83 328</b>

# IMMOBILISATIONS INCORPORELLES ET CORPORELLES DU 01 JANVIER AU 30 JUIN 2022

En milliers de DH

IMMOBILISATIONS	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	
<b>IMMOBILISATIONS INCORPORELLES</b>	<b>11 991</b>	<b>282</b>		<b>12 273</b>	<b>7 025</b>	<b>1 219</b>		<b>8 244</b>	<b>4 029</b>
• Droit au bail									
• Immobilisations en recherche et développement									
• Autres immobilisations incorporelles d'exploitation	11 991	282		12 273	7 025	1 219		8 244	4 029
• Immobilisations incorporelles hors exploitation									
<b>IMMOBILISATIONS CORPORELLES</b>	<b>50 038</b>	<b>243</b>		<b>50 281</b>	<b>21 913</b>	<b>4 414</b>		<b>26 327</b>	<b>23 954</b>
• Immeubles d'exploitation									
- Terrain d'exploitation									
- Immeubles d'exploitation Bureaux									
- Immeubles d'exploitation Logements de fonction									
• Mobilier et matériel d'exploitation	37 973	234		38 207	19 686	3 811		23 497	14 710
- Mobilier de bureau d'exploitation	3 738			3 738	1 327	374		1 701	2 037
- Matériel de bureau d'exploitation	7 003			7 003	3 992	701		4 693	2 310
- Matériel Informatique	24 058	23		24 081	12 720	2 408		15 128	8 953
- Matériel roulant rattaché à l'exploitation									
- Autres matériels d'exploitation	3 174	211		3 385	1 647	328		1 975	1 410
• Autres immobilisations corporelles d'exploitation	12 065	9		12 074	2 227	603		2 830	9 244
• Immobilisations corporelles hors exploitation									
- Terrains hors exploitation									
- Immeubles hors exploitation									
- Mobiliers et matériel hors exploitation									
- Autres immobilisations corporelles hors exploitation									
<b>TOTAL</b>	<b>62.029</b>	<b>525</b>		<b>62 554</b>	<b>28 938</b>	<b>5 633</b>		<b>34 571</b>	<b>27 983</b>

# REPARTITION DU CAPITAL SOCIAL AU 30 JUIN 2022

En DH

Montant du capital :	400 000 000
Montant du capital social souscrit et non appelé	
Valeur nominale des titres	100

Nom des principaux actionnaires ou associés	Nombre de titres détenus		Part du capital détenue %
	Exercice précédent	Exercice actuel	
CREDIT AGRICOLE DU MAROC SA	2 040 000	2 040 000	51%
ISLAMIC CORPORATION FOR THE DEVELOPMENT	1 960 000	1 960 000	49%
<b>TOTAL</b>	<b>4 000 000</b>	<b>4 000 000</b>	<b>100%</b>

# TABLEAU DES MARGES CONSTATEES D'AVANCE SUR MOURABAHA

DU 01 JANVIER AU 30 JUIN 2022

(1) par remboursement anticipé ou autres

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 constatée en rémunération réservée	Quote-part de marge abandonnée	Montant brut à la fin de l'exercice	Encours des créances Mourabaha à la fin de l'exercice
<b>MARGES CONSTATEES D'AVANCE - MOURABAHA AVEC LES ETABLISSEMENTS DE CREDIT ET ASSIMILES</b>							
<b>MARGES CONSTATEES D'AVANCE - MOURABAHA AVEC LA CLIENTELE</b>	<b>553 055</b>	<b>119 868</b>	<b>50 142</b>	<b>121</b>		<b>622 660</b>	<b>2 525 547</b>
• Mourabaha							
• Mourabaha pour donneur d'ordre	553 055	119 868	50 142	121		622 660	2 525 547
<b>TOTAL</b>	<b>553 055</b>	<b>119 868</b>	<b>50 142</b>	<b>121</b>		<b>622 660</b>	<b>2 525 547</b>

CAPITAUX PROPRES	Encours 31/12/2021	Affectation du résultat	Autres variations	Encours 30/06/2022
<b>Ecarts de réévaluation</b>				
<b>Réserves et primes liées au capital</b>				
Réserve légale				
Autres réserves				
Primes d'émission, de fusion et d'apport				
<b>Capital</b>	<b>400 000</b>			<b>400 000</b>
Capital appelé	400 000			400 000
Capital non appelé				
Certificats d'investissement				
Fonds de dotations				
<b>Actionnaires. Capital non versé</b>				
<b>Report à nouveau (+/-)</b>	<b>-158 593</b>	<b>-26 562</b>		<b>-185 155</b>
<b>Résultats nets en instance d'affectation (+/-)</b>				
<b>Résultat net de l'exercice (+/-)</b>	<b>-26 562</b>	<b>26 562</b>	<b>-2 607</b>	<b>-2 607</b>
<b>TOTAL</b>	<b>214 845</b>	<b>0</b>	<b>-2 607</b>	<b>212 237</b>

## DEPOTS D'INVESTISSEMENTS NON RESTREINTS ET WAKALA BIL ISTITHMAR RECUS

DU 01 JANVIER AU 30 JUIN 2022

En milliers de DH

DÉPÔTS D'INVESTISSEMENTS	Encours 01/01/2022	Affectation des résultats	Dépôts collectés	Dépôts restitués	Autres variations*	Encours 30/06/2022
<b>Dépôts d'investissement reçus</b>	<b>240 687</b>		<b>237 116</b>	<b>239 744</b>		<b>238 059</b>
Etablissements de crédit						
Clientèle	240 687		237 116	239 744		238 059
<b>Réserve de péréquation des profits</b>						
Etablissements de crédit						
Clientèle						
<b>Réserves pour risques d'investissements</b>						
Etablissements de crédit						
Clientèle						
<b>Rémunération distribuée aux titulaires de comptes</b>		<b>-1 520</b>				<b>-1 520</b>
Etablissements de crédit						
Clientèle		-1 520				-1 520
<b>Report sur dépôts d'investissement</b>						
Etablissements de crédit						
Clientèle						
<b>Résultats en instance d'affectation (+/-)</b>	<b>960</b>	<b>2 267</b>				<b>3 227</b>
<b>TOTAL</b>	<b>241 647</b>	<b>747</b>	<b>237 116</b>	<b>239 744</b>		<b>239 766</b>

WAKALA BIL ISTITHMAR	Encours 01/01/2022	Affectation des résultats	Fonds collectés	Fonds restitués	Autres variations*	Encours 30/06/2022
<b>Wakala Bil Istithmar reçus</b>	<b>780 000</b>		<b>100 000</b>			<b>880 000</b>
Etablissements de crédit	780 000		100 000			880 000
Clientèle						
<b>Rémunération distribuée aux Mouwakils</b>						
Etablissements de crédit						
Clientèle						
<b>Report sur Wakala bil istithmar</b>						
Etablissements de crédit						
Clientèle						
<b>Résultats en instance d'affectation (+/-)</b>	<b>13 140</b>	<b>9 126</b>				<b>22 266</b>
<b>TOTAL</b>	<b>793 140</b>	<b>9 126</b>	<b>100 000</b>			<b>902 266</b>

\* A spécifier

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

DU 01 JANVIER AU 30 JUIN 2022

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	Dotations 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
<b>BIENS ACQUIS - MOURABAHA</b>											
• Biens mobiliers											
• Biens immobiliers											
<b>BIENS ACQUIS - MOURABAHA POUR DONNEUR D'ORDRE</b>		<b>490 645</b>	<b>489 389</b>		<b>1 256</b>						
• Biens mobiliers		182 536	182 536								
• Biens immobiliers		308 109	306 853		1 256						
<b>BIENS ACQUIS - AUTRES FINANCEMENTS PARTICIPATIFS</b>											
<b>TOTAL</b>		<b>490 645</b>	<b>489 389</b>		<b>1 256</b>						

(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

# VENTILATION DES EMPLOIS ET DES RESSOURCES SUIVANT LA DUREE RESIDUELLE

AU 30 JUIN 2022

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
<b>ACTIF</b>						
Créances sur les établissements de crédit et assimilés	59 607					<b>59 607</b>
Créances sur la clientèle	20 703	23 081	187 268	473 855	2 108 052	<b>2 812 959</b>
Titres de créance						
Titres d'investissement				20 791		<b>20 791</b>
Dépôts d'investissement et Wakala Bil Isithmar placés						
<b>TOTAL</b>	<b>80 310</b>	<b>23 081</b>	<b>187 268</b>	<b>494 646</b>	<b>2 108 052</b>	<b>2 893 357</b>
<b>PASSIF</b>						
Dettes envers les établissements de crédit et assimilés	160 054					<b>160 054</b>
Dettes envers la clientèle	855 766					<b>855 766</b>
Titres de créance émis						
Emprunts subordonnés						
Dépôts d'investissement et Wakala Bil Isithmar reçus	42 818	38 235	280 764	780 214		<b>1 142 031</b>
<b>TOTAL</b>	<b>1 058 637</b>	<b>38 235</b>	<b>280 764</b>	<b>780 214</b>		<b>1 922 271</b>

## ENGAGEMENTS DE FINANCEMENT ET DE GARANTIE

AU 30 JUIN 2022

En milliers de DH

ENGAGEMENTS	30 JUIN 22	31 DEC 21
<b>ENGAGEMENTS DE FINANCEMENT ET DE GARANTIE DONNES</b>	<b>184 193</b>	<b>117 012</b>
<b>Engagements de financement en faveur d'établissements de crédit et assimilés</b>		
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		
<b>Engagements de financement en faveur de la clientèle</b>	<b>184 193</b>	<b>117 012</b>
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		
<b>Engagements de garantie d'ordre d'établissements de crédit et assimilés</b>	<b>184 193</b>	<b>117 012</b>
<b>ENGAGEMENTS DE FINANCEMENT ET DE GARANTIE RECUS</b>		
<b>Engagements de financement reçus d'établissements de crédit et assimilés</b>		
<b>Engagements de garantie reçus d'établissements de crédit et assimilés</b>		
<b>Engagements de garantie reçus de l'Etat et d'organismes de garantie divers</b>		

## DATATION ET EVENEMENTS POSTERIEURS

### I DATATION

- Date de clôture 30/06/2022
- Date d'établissement des états de synthèse 26/09/2022

(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 30 JUIN 2022

En nombre

EFFECTIFS	30 JUIN 22	31 DEC 21
Effectifs rémunérés	160	158
Effectifs utilisés	160	158
Effectifs équivalent plein temps	160	158
dont effectifs employés à l'étranger		

## LISTE DES ETATS NEANT AU 30 JUIN 2022

CREANCES SUBORDONNEES
IMMOBILISATIONS DONNEES EN CREDIT-BAI, EN LOCATION AVEC OPTION D'ACHAT ET EN LOCATION SIMPLE
PLUS OU MOINS VALUES SUR CESSIONS OU RETRAITS D'IMMOBILISATION
OPERATIONS DE CHANGE A TERME ET ENGAGEMENTS SUR PRODUITS DERIVES
TITRES ET AUTRES ACTIFS GERES OU EN DEPOTS
SUBVENTIONS, FONDS PUBLICS AFFECTES ET FONDS SPECIAUX DE GARANTIE
PRODUITS SUR TITRES DE PROPRIETE
DEPOTS D'INVESTISSEMENTS ET WAKALA BIL ISTITHMAR PLACES
IMMOBILISATIONS DONNEES EN IJARA
ETAT DES DEROGATIONS

## COMPTES DE LA CLIENTELE

AU 30 JUIN 2022

En nombre

COMPTES DE LA CLIENTELE	30 JUIN 22	31 DEC 21
Comptes courants	1 554	1 313
Comptes chèques des marocains résidant à l'étranger	336	284
Autres comptes chèques	12 251	10 861
Comptes d'affacturage		
Comptes dépôts d'investissement	150	153
Comptes d'épargne		
Comptes à terme		
Bons de caisse		
Autres comptes de dépôts		

## DETAIL DES AUTRES ACTIFS

AU 30 JUIN 2022

En milliers de DH

ACTIF	30 JUIN 22	31 DEC 21
<b>INSTRUMENTS OPTIONNELS ACHETES</b>		
<b>OPERATIONS DIVERSES SUR TITRES</b>		
<b>DEBITEURS DIVERS</b>	<b>19 729</b>	<b>22 900</b>
Sommes dues par l'Etat	19 285	22 299
Sommes dues par les organismes de prévoyance		
Sommes diverses dues par le personnel		
Divers autres débiteurs	444	601
<b>VALEURS ET EMPLOIS DIVERS</b>		
<b>COMPTES DE REGULARISATION</b>	<b>18 743</b>	<b>12 026</b>
Comptes d'ajustement d'opérations de hors bilan		
Comptes d'écart sur devises et titres		
Résultats sur produits dérivés de couverture		
Charges à répartir sur plusieurs exercices	7 383	8 544
Comptes de liaison entre siège, succursales et agences au Maroc		
Produits à recevoir et charges constatées d'avance	641	
Bien Acquis sur opérations Mourabaha	1 256	
Autres comptes de régularisation	9 462	3 482
<b>CREANCES EN SOUFFRANCE SUR OPERATIONS DIVERSES</b>		
<b>TOTAL</b>	<b>38 472</b>	<b>34 926</b>

## DETAIL DES AUTRES PASSIFS

AU 30 JUIN 2022

En milliers de DH

PASSIF	30 JUIN 22	31 DEC 21
<b>INSTRUMENTS OPTIONNELS VENDUS</b>		
<b>OPERATIONS DIVERSES SUR TITRES</b>		
<b>CREDITEURS DIVERS</b>	<b>85 579</b>	<b>146 995</b>
Sommes dues à l'Etat	65 075	59 128
Sommes dues aux organismes de prévoyance	1 074	1 016
Sommes diverses dues au personnel	4 797	4 805
Sommes diverses dues aux actionnaires et associés		
Fournisseurs de biens et services	13 935	81 318
Divers autres créditeurs	699	728
<b>COMPTES DE REGULARISATION</b>	<b>640 588</b>	<b>560 091</b>
Comptes d'ajustement d'opérations de hors bilan		
Comptes d'écart sur devises et titres		
Résultats sur produits dérivés de couverture		
Comptes de liaison entre siège, succursales et agences au Maroc		
Charges à payer et produits constatés d'avance	622 660	553 055
Autres comptes de régularisation	17 928	7 036
<b>CREANCES EN SOUFFRANCE SUR OPERATIONS DIVERSES</b>		
<b>TOTAL</b>	<b>726 166</b>	<b>707 086</b>



7, Boulevard Driss Slaoui  
Casablanca  
Maroc

### COOPERS AUDIT

83, Avenue Hassan II  
20.100 Casablanca  
Maroc

#### AL AKHDAR BANK S.A.

#### ATTESTATION D'EXAMEN LIMITE DES COMMISSAIRES AUX COMPTES SUR LA SITUATION INTERMEDIAIRE DES COMPTES SOCIAUX PERIODE DU 1<sup>er</sup> JANVIER AU 30 JUIN 2022

En exécution de la mission prévue aux articles 73 et 100 du Dahir n°1-14-193 du 24 décembre 2014 portant promulgation de la loi n°103-12, nous avons procédé à un examen limité de la situation intermédiaire d'AL AKHDAR 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 d'états de l'Etat des informations complémentaires (ETIC) relatifs à la période du 1<sup>er</sup> janvier au 30 juin 2022. Cette situation intermédiaire qui fait ressortir un montant de capitaux propres et assimilés totalisant KMAD 212 238, dont une perte nette de KMAD 2 607, relève de la responsabilité des organes de gestion de la banque. Cette situation intermédiaire a été arrêtée par le conseil d'administration le 26 septembre 2022 dans un contexte évolutif de crise sanitaire liée à la pandémie de 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 la situation intermédiaire ne comporte pas d'anomalie significative. Un examen limité comporte essentiellement des entretiens avec le personnel de la banque 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 la situation intermédiaire, ci-jointe, ne donne pas une image fidèle du résultat des opérations de la période écoulée ainsi que de la situation financière et du patrimoine de la société AL AKHDAR BANK S.A. arrêtés au 30 juin 2022, conformément au référentiel comptable admis au Maroc.

Casablanca, le 29 septembre 2022

#### Les Commissaires aux Comptes

#### FIDAROC GRANT THORNTON

FIDAROC GRANT THORNTON  
Membre Réseau Grant Thornton  
Casablanca  
7 Bd. Driss Slaoui - Casablanca  
Tél : 05 22 54 78 00 - Fax : 05 22 29 86 70

Faïçal MEKOUAR  
Associé

#### COOPERS AUDIT MAROC S.A.

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

Abdelaziz ALMECHATT  
Associé

