

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 2018 à 80,8 millions de dirhams. Les dépôts de la clientèle ont également enregistré une forte croissance au cours du 1^{er} semestre 2018 pour atteindre près de 84,4 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.

IMMOBILISATIONS INCORPORELLES ET CORPORELLES

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:

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	5 ans

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.

Le 27/09/2018, le Conseil d'Administration d'Al Akhdar Bank, réuni sous la présidence de Monsieur Tariq SIJLMASSI a examiné l'évolution de l'activité de la Banque et a arrêté les comptes au 30 juin 2018.



BILAN

ACTIF	en milliers de dh	
	30/06/18	31/12/17
1.Valeurs en caisse, Banques centrales, Trésor public, Service des chèques postaux	68.066	3.961
2.Créances sur les établissements de crédit et assimilés	153.691	192.776
. A vue	153.691	192.776
. A terme		
3.Créances sur la clientèle	80.824	
. Financements participatifs de trésorerie et à la consommation	524	
. Financements participatifs à l'équipement	124	
. Financements participatifs immobiliers	80.176	
. Autres 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	15.991	15.450
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	4.945	2.054
14.Immobilisations corporelles	10.755	1.457
Total de l'Actif	334.273	215.697

PASSIF	en milliers de dh	
	30/06/18	31/12/17
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	83.807	2.616
. Comptes à vue créditeurs	80.419	2.590
. Comptes d'épargne		
. Dépôts à terme		
. Autres comptes créditeurs	3.388	26
4.Dettes envers la clientèle sur produits participatifs	595	
5.Titres de créance émis		
. Titres de créance négociables émis		
. Emprunts obligataires		
. Autres titres de créance émis		
6.Autres passifs	47.542	19.291
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	300.000	200.000
15.Actionnaires. Capital non versé (-)	-75.000	
16.Report à nouveau (+/-)	(6.210)	
17.Résultats nets en instance d'affectation (+/-)		
18.Résultat net de l'exercice (+/-)	-16.461	-6.210
TOTAL DU PASSIF	334.273	215.697

HORS BILAN

ENGAGEMENTS DONNES	en milliers de dh	
	30/06/18	31/12/17
1.Engagements de financement donnés en faveur d'établissements de crédit et assimilés	4.480	
2.Engagements de financement donnés en faveur de la clientèle	4.480	
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		
ENGAGEMENTS RECUS		
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

	en milliers de dh	
	30/06/18	30/06/17
I. PRODUITS D'EXPLOITATION BANCAIRE	661	
1. Rémunérations et produits assimilés sur opérations avec les établissements de crédit		
2. Rémunérations et produits assimilés sur opérations avec la clientèle		
3. Rémunérations et produits assimilés sur titres de créance	647	
4. Produits sur titres de propriété 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	15	
9. Autres produits bancaires		
10. Transfert de charges sur dépôts d'investissement reçus		
II. CHARGES D'EXPLOITATION BANCAIRE	-	
11. Charges sur opérations avec les établissements de crédit et assimilés		
12. Charges sur opérations avec la clientèle		
13. 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	661	
19. Produits d'exploitation non bancaire		
20. Charges d'exploitation non bancaire		
IV. CHARGES GENERALES D'EXPLOITATION	17.122	
21. Charges de personnel	3.678	
22. Impôts et taxes	24	
23. Charges externes	11.219	
24. Autres charges générales d'exploitation	1.566	
25. Dotations aux amortissements et aux provisions des immobilisations incorporelles et corporelles	636	
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	-16.461	
32. Produits non courants		
33. Charges non courantes		
VIII. RESULTAT AVANT IMPOTS	-16.461	
34. Impôts sur les résultats		
IX. RESULTAT NET DE L'EXERCICE	-16.461	
TOTAL PRODUITS	661	
TOTAL CHARGES	17.122	
RESULTAT NET DE L'EXERCICE	(16.461)	

ETAT DES SOLDES DE GESTION

TABLEAU DE FORMATION DES RESULTATS	en milliers de dh	
	30/06/18	30/06/17
3.(+) Produits sur financements participatifs	647	
4.(-) Charges sur financements participatifs	-	
MARGE SUR FINANCEMENTS PARTICIPATIFS	647	
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		
9.(+) Commissions perçues	15	
10.(-) Commissions servies		
Marge sur commissions	15	
11.(+) Résultat des opérations sur titres de transaction		
12.(+) Résultat des opérations sur titres de placement		
13.(+) Résultat des opérations de change		
14.(+) Résultat des opérations sur produits dérivés		
Résultat des opérations de marché (1)		
15.(+/-) Résultat des opérations sur titres de Moudaraba et Moucharaka		
16.(+) Divers autres produits bancaires		
17.(-) Diverses autres charges bancaires		
(+/-) PART DES TITULAIRES DE COMPTES DE DEPÔTS D'INVESTISSEMENT		
PRODUIT NET BANCAIRE	661	
18.(+) Résultat des opérations sur immobilisations financières		
19.(+) Autres produits d'exploitation non bancaire		
20.(-) Autres charges d'exploitation non bancaire		
21.(-) Charges générales d'exploitation	17.122	
RESULTAT BRUT D'EXPLOITATION	-16.461	
22.(+) Dotations nettes des reprises aux provisions pour créances et engagements par signature en souffrance		
23.(+) Autres dotations nettes de reprises aux provisions		
RESULTAT COURANT	-16.461	
RESULTAT NON COURANT	-	
24.(-) Impôts sur les résultats	-	
RESULTAT NET DE L'EXERCICE	-16.461	
II - CAPACITE D'AUTOFINANCEMENT		
+/- RESULTAT NET DE L' EXERCICE	(16.461)	
25.(+) Dotations aux amortissements et aux provisions des immobilisations incorporelles et corporelles	636	
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		
+/- CAPACITE D'AUTOFINANCEMENT	-15.825	
36.(-) Bénéfices distribués	-	
+/- AUTOFINANCEMENT	-15.825	

TABLEAU DES FLUX DE TRÉSORERIE

	en milliers de dh	
	30/06/18	31/12/17
1.(+) Produits d'exploitation bancaire perçus	661	
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	16.485	(3.134)
7.(-) Impôts sur les résultats versés		
I. Flux de trésorerie nets provenant du compte de produits et charges :	(15.824)	3.134
Variation des :		
8.(+) Créances sur les établissements de crédit et assimilés	(64.105)	(3.263)
9.(+) Créances sur la clientèle	(66.409)	
10.(+) Titres de transaction et de placement		
11.(+) Autres actifs	542	(15.450)
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	81.191	2.616
18.(+) Dettes envers la clientèle sur produits participatifs	595	
19.(+) Titres de créance émis		
20.(+) Autres passifs	26.835	19.804
II. Solde des variations des actifs et passifs d'exploitation	(21.351)	3.707
III. Flux de Trésorerie Nets Provenant des activités D'exploitation (I + II)	(37.175)	6.841
21.(+) Produit des cessions d'immobilisations financières (4) (1)		
22.(+) Produit des cessions d'immobilisations incorporelles et corporelles (4)		
23.(-) Acquisition d'immobilisations financières (1)		
24.(-) Acquisition d'immobilisations incorporelles et corporelles	12.825	3.578
25.(+) Rémunérations perçues		
26.(+) Dividendes perçus (4)		
IV. Flux de Trésorerie Nets Provenant des Activités D'investissement	(12.825)	(3.578)
27.(+) Subventions, fonds publics et fonds spéciaux de garantie reçus		
28.(+) Emission de dettes subordonnées		
29.(+) Dépôts d'investissement reçus		
30.(+) Emission d'actions	25.000	
31.(-) Remboursement des capitaux propres et assimilés		
32.(-) Dépôts d'investissement remboursés (2)		
33.(-) Charges versées		
34.(-) Rémunérations versées sur DI (4) (3)		
35.(-) Dividendes versés		
V. FLUX de Trésorerie Nets Provenant des activités de Financement	25.000	-
VI. Variation Nette de la Trésorerie (III+ IV +V)	(25.000)	3.263
VII. Trésorerie à l'ouverture de l'exercice	196.737	200.000
VIII. Trésorerie à la clôture de l'exercice	221.759	196.737

CREANCES SUR LES ETABLISSEMENTS DE CREDIT ET ASSIMILES

CREANCES	en milliers de dh					
	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 30/06/2018	Total 31/12/2017
COMPTES ORDINAIRES DEBITEURS	63.634	153.691			217.325	195.968
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)						
CREANCES EN SOUFFRANCE						
- Dont créances en souffrance sur financements participatifs						
TOTAL	63.634	153.691			217.325	195.968

CREANCES SUR LA CLIENTELE

en milliers de dh

CREANCES	Secteur public	Secteur privé			Total 30/06/2018	Total 31/12/2017
		Entreprises financières	Entreprises non financières	"Autre clientèle"		
CREDITS ET FINANCEMENTS PARTICIPATIFS DE TRESORERIE						
- Salam						
- Autres financements participatifs de trésorerie						
CREDITS ET FINANCEMENTS PARTICIPATIFS A LA CONSOMMATION				524	524	
- Mourabaha pour donneur d'ordre à la consommation				524	524	
- Autres financements participatifs à la consommation						
CREDITS ET FINANCEMENTS PARTICIPATIFS A L'EQUIPEMENT			124		124	
- Mourabaha pour donneur d'ordre à l'équipement			124		124	
- Autres financements participatifs à l'équipement						
CREDITS ET FINANCEMENTS PARTICIPATIFS IMMOBILIERS				80.176	80.176	
- Mourabaha pour donneur d'ordre immobilière				80.176	80.176	
- Autres financements participatifs immobiliers						
AUTRES CREDITS ET FINANCEMENTS PARTICIPATIFS						
CREANCES ACQUISES PAR AFFECTURAGE						
CREANCES EN SOUFFRANCE						
- Créances pré-douteuses						
Dont créances pré-douteuses sur financements participatifs						
- Créances douteuses						
Dont créances douteuses sur financements participatifs						
- Créances compromises						
Dont créances compromises sur financements participatifs						
TOTAL			124	80.700	80.824	

IMMOBILISATIONS INCORPORELLES ET CORPORELLES

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	Reclassements	Montant brut 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	Montant net à la fin de l'exercice
IMMOBILISATIONS INCORPORELLES	2.089	3.426	-	-	5.515	35	534	-	570	4.945
- Droit au bail										
- Immobilisations en recherche et développement										
- Autres immobilisations incorporelles d'exploitation	2.089	3.426			5.515	35	534		570	4.945
- Immobilisations incorporelles hors exploitation										
IMMOBILISATIONS CORPORELLES	765	10.123	-	-	10.888	31	101		133	10.755
- Immeubles d'exploitation										
. Terrain d'exploitation										
. Immeubles d'exploitation. Bureaux										
. Immeubles d'exploitation. Logements de fonction										
- Mobilier et matériel d'exploitation	765	10.123			10.888	31	101		133	10.755
. Mobilier de bureau d'exploitation										
. Matériel de bureau d'exploitation	84	62			146	1	11		12	134
. Matériel Informatique	585	9.638			10.223	29	67		97	10.126
. Matériel roulant rattaché à l'exploitation										
. Autres matériels d'exploitation	96	423			519	1	23		24	495
- 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	2.854	13.549	-	-	16.403	61	642	-	703	15.700

DEPOTS DE LA CLIENTELE

en milliers de dh

DEPÔTS	Secteur public	Secteur privé			Total 30/06/2018	Total 31/12/2017
		Entreprises Financières	Entreprises non Financières	Autre clientèle		
COMPTES A VUE CREDITEURS	3.485		1.444	75.490	80.419	2.590
COMPTE D'EPARGNE						
DEPOTS A TERME						
AUTRES COMPTES CREDITEURS (y compris hamish al jiddiya)				3.983	3.983	26
TOTAL	3.485		1.444	79.473	84.402	2.616

CAPITAUX PROPRES

en milliers de dh

CAPITAUX PROPRES	«Encours 31/12/2017»	Affectation du résultat	Autres variations	«Encours 30/06/2018»
Écarts de réévaluation	-			
Réserves et primes liées au capital				
Réserve légale	-			
Autres réserves	-			
Primes d'émission, de fusion et d'apport	-			
Capital	200.000	-	100.000	300.000
Capital appelé	200.000		100.000	300.000
Capital non appelé				
Certificats d'investissement				
Fonds de dotations				
Actionnaires. Capital non versé	-	-	(75.000)	(75.000)
Report à nouveau (+/-)	-	(6.210)		(6.210)
Résultats nets en instance d'affectation (+/-)				
Résultat net de l'exercice (+/-)	(6.210)	6.210	(16.461)	(16.461)
TOTAL	193.790	-	8.539	202.329

DETERMINATION DU RESULTAT COURANT APRES IMPOTS AU 30/06/2018

en milliers de dh

I. DETERMINATION DU RESULTAT	Montant
. Résultat courant d'après le compte de produits et charges	-16.461
. Réintégrations fiscales (+)	
. Déductions fiscales (-)	
. Résultat courant théoriquement imposable (=)	-16.461
. Impôt théorique sur résultat courant (-)	
. Résultat courant après impôts (=)	-16.461
II. INDICATIONS DU REGIME FISCAL ET DES AVANTAGES OCTROYES PAR LES CODES DES INVESTISSEMENTS OU PAR DES DISPOSITIONS LEGALES SPECIFIQUES	

AFFECTATION DES RESULTATS INTERVENUE AU COURS DE L'EXERCICE

en milliers de dh

	Montants	Montants
A- Origine des résultats affectés 25/06/2018		B- Affectation des résultats
Report à nouveau		Réserve légale
Résultats nets en instance d'affectation	(6.210)	Dividendes
Résultat net de l'exercice		Report à nouveau
Prélèvement sur les bénéfices		Résultats nets en instance d'affectation
Autres prélèvements		
TOTAL A	(6.210)	TOTAL B
		-6.210

PASSAGE DU RESULTAT NET COMPTABLE AU RESULTAT NET FISCAL

en milliers de dh

INTITULES	MONTANTS
I - RESULTAT NET COMPTABLE	(16.461)
. Bénéfice net	
. Perte nette	(16.461)
II - REINTEGRATIONS FISCALES	
1- Courantes	
2- Non courantes	
III - DEDUCTIONS FISCALES	
1- Courantes	
2- Non courantes	
IV - RESULTAT BRUT FISCAL	16.461
. Bénéfice brut si T1 → T2 (A)	
. Déficit brut fiscal si T2 → T1 (B)	(16.461)
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)	(16.461)
VII - CUMUL DES AMORTISSEMENTS FISCALEMENT DIFFERES	
VIII - CUMUL DES DEFICITS FISCAUX RESTANT A REPORTER	(6.210)
. Exercice n-4	
. Exercice n-3	
. Exercice n-2	
. Exercice n-1	(6.210)

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

DÉTAIL DE LA TAXE SUR LA VALEUR AJOUTÉE

en milliers de dh

CAPITAUX PROPRES	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. T.V.A. Facturée	-	1.390	75	1.315
B. T.V.A. Récupérable	3.250	1.250	2.260	2.240
. sur charge				
. sur immobilisations				
. sur opérations bancaires				
C. T.V.A. due ou crédit de T.V.A = (A-B)	(3.250)	140	(2.185)	(925)

REPARTITION DU CAPITAL SOCIAL

en milliers de dh

Montant du capital :	300.000
Montant du capital social souscrit et non appelé	-
Valeur nominale des titres	100
Nom des principaux actionnaires ou associés	Nombre de titres détenus Exercice précédent Exercice actuel Part du capital détenue %
GRUPE CREDIT AGRICOLE DU MAROC	102.000 153.000 51%
ISLAMIC CORPORATION FOR THE DEVELOPEMENT	98.000 147.000 49%
	200.000 300.000 100%

EFFECTIFS

(en nombre)

	30/06/18	31/12/17
Effectifs rémunérés	79	44
Effectifs utilisés	79	44
Effectifs équivalent plein temps	78	43
Effectifs administratifs et techniques (équivalent plein temps)	54	24
Effectifs affectés à des tâches bancaires (équivalent plein temps)	24	
Cadres (équivalent plein temps)	50	8
Employés (équivalent plein temps)		
Dont effectifs employés à l'étranger	-	-

ÉTAT DES DÉROGATIONS AU 30/06/2018

INDICATIONS DES DÉROGATIONS	JUSTIFICATION DES DÉROGATIONS	INFLUENCE DES DÉROGATION SUR LE PATRIMOINE, LA SITUATION FINANCIÈRE ET LES RÉSULTATS
I. Dérogations aux principes comptables fondamentaux	Néant	Néant
II. Dérogations aux méthodes d'évaluation	Néant	Néant
III. Dérogations aux règles d'établissement présentation des états de synthèse	Pour refléter l'image fidèle de l'activité participative de la banque, les libellés des rubriques des tableaux suivants ont été modifiés : Bilan : B111, B112, B113, B119 CPC : P100, P200, P310, C100, C200, C300 ESG : P011, C011 TFT : P055, C055	Néant

DETAIL DES AUTRES PASSIFS

en milliers de dh

	30/06/18	31/12/17
INSTRUMENTS OPTIONNELS VENDUS		
OPERATIONS DIVERSES SUR TITRES		
CREDITEURS DIVERS	34.994	18.778
Sommes dûes à l'Etat	2.632	952
Sommes dûes aux organismes de prévoyance	373	40
Sommes diverses dûes au personnel		
Sommes diverses dûes au actionnaires et associés		
Fournisseurs de biens et services	31.989	17.785
Divers autres créditeurs		
COMPTES DE REGULARISATION	12.548	513
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		
Autres comptes de régularisation		513
Marges constatées d'avance	12.548	
CREANCES EN SOUFFRANCE SUR OPERATIONS DIVERSES		
TOTAL	47.542	19.291

LISTE DES ETATS NEANT AU 30/06/2018

Code état	Etat	
B3	VENTILATION DES TITRES DE TRANSACTION ET DE PLACEMENT ET DES TITRES D'INVESTISSEMENT PAR CATEGORIE D'EMETTEUR	Néant
B4	VALEURS DES TITRES DE TRANSACTION ET DE PLACEMENT ET DES TITRES D'INVESTISSEMENT	Néant
B6	TITRES DE PARTICIPATION ET EMPLOIS ASSIMILES	Néant
B8	IMMOBILISATIONS DONNEES EN CREDIT-BAI, EN LOCATION AVEC OPTION D'ACHAT ET EN LOCATION SIMPLE	Néant
B9 Bis	PLUS OU MOINS VALUES SUR CESSIONS OU RETRAITS D'IMMOBILISATION	Néant
B10	DETTES ENVERS LES ETABLISSEMENTS DE CREDIT ET ASSIMILES	Néant
B20	OPERATIONS DE CHANGE A TERME ET ENGAGEMENTS SUR PRODUITS DERIVES	Néant
C7	TITRES ET AUTRES ACTIFS GERES OU EN DEPOTS	Néant
B15	SUBVENTIONS, FONDS PUBLICS AFFECTES ET FONDS SPECIAUX DE GARANTIE	Néant
B24	VENTILATION DU TOTAL DE L'ACTIF, DU PASSIF ET DE L'HORS	Néant
B26	PRODUITS SUR TITRES DE PROPRIETE	Néant
B28	RESULTAT DES OPERATIONS DE MARCHE	Néant
B30	AUTRES PRODUITS ET CHARGES	Néant

RESEAU

(en nombre)

	30/06/18	31/12/17
Guichets permanents	5	1
Guichets périodiques		
Guichets automatiques de la banque	6	1
Succursales & agences à l'étranger		
Réseaux de représentation à l'étranger		

DETAIL DES AUTRES ACTIFS

en milliers de dh

	30/06/18	31/12/17
INSTRUMENTS OPTIONNELS ACHETES		
OPERATIONS DIVERSES SUR TITRES		
DEBITEURS DIVERS	4.800	3.284
Sommes dûes par l'Etat	4.500	3.284
Sommes dûes par les organismes de prévoyance		
Sommes diverses dûes par le personnel		
Divers autres débiteurs	300	
VALEURS ET EMPLOIS DIVERS		
COMPTES DE REGULARISATION	11.191	12.165
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	11.173	12.165
Comptes de liaison entre siège, succursales et agences au Maroc		
Produits à recevoir et charges constatées d'avance		
Autres comptes de régularisation	18	
CREANCES EN SOUFFRANCE SUR OPERATIONS DIVERSES		
TOTAL	15.991	15.450

CHARGES GENERALES D'EXPLOITATION

en milliers de dh

CHARGES	30/06/18	30/06/17
CHARGES DE PERSONNEL	3.678	-
Dont salaires & appointements	2.398	-
Dont autres rémunération du personnel	385	-
dont charges d'assurances sociales	395	-
dont charges de retraite	235	-
dont charges de formation	150	-
dont autres charges de personnel	115	-
IMPOTS ET TAXES	24	-
Taxes urbaines & taxes d'élidité	18	-
Taxes locales	2	-
Droits d'enregistrement	1	-
Timbres fiscaux et formules timbrées	3	-
Autres impôts & taxes	1	-
CHARGES EXTERNES	11.219	-
- loyers de location simple	1.186	-
- Frais d'entretien et de réparation		
- Rémunérations d'intermédiaires et honoraires	219	-
- Frais d'électricité, d'eau	59	-
- Transports et déplacements	39	-
- Mission et réception	37	-
- Publicité, publications et relations publiques	199	-
- Frais postaux et télécommunication	418	-
- Frais de conseil et d'assemblée	179	-
- Fournitures de bureau et imprimés	27	-
- Autres charges externes	8.854	-
AUTRES CHARGES GÉNÉRALE D'EXPLOITATION	1.566	-
DOTATIONS AUX AMORTISS. ET AUX PROVISIONS DES IMMOB. INCORPORELLES ET CORPORELLES	636	-
TOTAL DES CHARGES GÉNÉRALES D'EXPLOITATION	17.122	-

VENTILATION DES RÉSULTATS PAR MÉTIERS OU PÔLE D'ACTIVITÉ ET PAR ZONE GÉOGRAPHIQUE

en milliers de dh

	Maroc 31/12/17	Maroc 31/12/16	Maroc 31/12/15
Produit Net Bancaire	(1)	-	-
Résultat Brut d'exploitation	(6.210)	-	-
Résultat avant impôt	(6.210)	-	-

DATATION ET EVENEMENTS POSTERIEURS

I. DATATION

- Date de clôture (1) 30/06/2018
- Date d'établissement des états de synthèse (2) 27/09/2018

(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 EVENEMENTS

- Favorables
- Défavorable

 <p style="font-size: small;">47, rue Allal Ben Abdellah 20 000 Casablanca Maroc</p>	 <p style="font-size: small;">83, Avenue Hassan II 20 100 Casablanca Maroc</p>
<p>AL AKHDAR BANK S.A</p> <p>ATTESTATION D'EXAMEN LIMITE DES COMMISSAIRES AUX COMPTES SUR LA SITUATION INTERMEDIAIRE DES COMPTES SOCIAUX</p> <p>PERIODE DU 1^{er} JANVIER AU 30 JUIN 2018</p>	
<p>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, tel que modifié et complété, 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 de l'état des informations complémentaires (ETIC) relatifs à la période du 1er janvier au 30 juin 2018. Cette situation intermédiaire qui fait ressortir un montant de capitaux propres et assimilés totalisant KMAD 202.329, dont une perte nette de KMAD 16.461, relève de la responsabilité des organes de gestion de la banque.</p> <p>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.</p> <p>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 du semestre écoulé ainsi que de la situation financière et du patrimoine d'Al Akhdar Bank S.A arrêtés au 30 juin 2018, conformément au référentiel comptable admis au Maroc.</p> <p>Casablanca, le 27 septembre 2018</p>	
<p>Les Commissaires aux Comptes</p>	
<p>FIDAROC GRANT THORNTON</p>  <p>Faïçal MEKOUAR Associé</p>	<p>COOPERS AUDIT MAROC</p>  <p>COOPERS AUDIT MAROC Siège: 83 Avenue Hassan II Abdelaziz ALMECHATT Bureau: 50 - 62, Bd Abdelatif Benkadour Associé CASABLANCA Tel 0522 42 11 90 - Fax 0522 27 47 34</p>

AL AKHDAR BANK



الأخضر بنك

