



Sa majesté le ROI MOHAMMED VI
QUE DIEU L'assiste.



Par le talent
CONSTRUISONS
UNE VIE MEILLEURE

TABLE DES MATIÈRES

MOT DU PRÉSIDENT	04
PRÉSENTATION	07
GOVERNANCE	09
Organes de gouvernance	10
Organisation	12
OFFRE DE PRODUITS ET SERVICES	14
Produits de microcrédit	14
Nouveaux produits destinés à la TPE	15
Produits de diversification	16
ÉVOLUTION DU SECTEUR DU MICROCRÉDIT	18
Effectif	18
Encours de crédit	18
Clients actifs	19
Portefeuille à risque	19
Al Amana dans le secteur	19
ÉVOLUTION DE L'ACTIVITÉ	20
Activité de microcrédit	20
Activité de diversification	24
Performance sociale	26
Services non-financiers	29
RESSOURCES ET MOYENS	32
Réseau de Distribution	32
Ressources Humaines	32
Systèmes D'information et Réingénierie des Processus	35
Communication Digitale	39
ÉVÉNEMENTS DE L'ANNÉE	40
Al Amana Microfinance renouvelle sa certification ISO 9001V2015 !	40
Signature d'une convention de partenariat entre le groupe Attijariwafa bank et Al Amana Microfinance	40
Al Amana Microfinance renforce son dispositif LBCFT	41
SITUATION FINANCIÈRE ET COMPTABLE	42
Comptes de produits et charges	42
Comptes du bilan	43
Opinion des commissaires aux comptes	46
PARTENAIRES	47
CARTE D'IMPLANTATION D'AL AMANA MICROFINANCE	48

MOT DU PRÉSIDENT



En 2021, le Secteur du microcrédit a entamé sa convalescence d'une crise inédite de notre histoire contemporaine.

En effet, le confinement consécutif à la propagation du virus Covid 19 en Mars 2020 , qui a duré près de trois mois , avait entraîné un gel quasi-total des déboursements et des remboursements . En dépit de l'assouplissement du provisionnement autorisé par Bank Al Maghrib , le Secteur avait terminé l'année 2020 en rouge avec un portefeuille détérioré partiellement et surtout des reports ainsi que des rééchelonnements massifs .

À partir de Janvier 2021 on assiste au dénouement progressif de ces restructurations et au reflet réel de l'impact de la crise sur les microentrepreneurs.

La même année on a aussi vécu des vagues de restrictions majeures, des contaminations en hausse et ce n'est qu'à partir du second semestre

que l'étau se desserre progressivement, permettant aux activités de proximité de reprendre leur cours. Malheureusement les activités connexes aux loisirs et surtout le tourisme, l'hôtellerie, l'artisanat demeurent handicapées par la fermeture des frontières du pays jusqu'à la fin de l'année. A cela s'est ajoutée une sécheresse devenue chronique impactant les cours d'intrants pour les éleveurs et les obligeant à vendre sans marge ou à perte.

Au niveau international, les données partagées avec les pairs au travers de colloques ou d'études transverses montrent que la solvabilité de près de 50% des IMF est sérieusement compromise avec une nécessité d'apport d'argent frais, pour 30% une perte problématique et enfin 20%, un choc en voie d'absorption .



La leçon principale est la nécessité de disposer de fonds propres suffisants, d'une relation privilégiée avec les clients la plus personnalisée possible et d'une gouvernance saine.

Dans cette perspective les IMF Marocaines connaissent un dénouement plutôt favorable et permettent d'affirmer que le secteur, grâce essentiellement aux liens privilégiés unissant le personnel et les populations cibles a fait preuve de résilience.

En parallèle à ces nécessités opérationnelles , la collaboration entre la FNAM et la tutelle a été fructueuse : déploiement progressif d'un fonds AGR Informelles comme garantie des prêts de restructuration apportés aux clients touchés par le confinement , accélération de la promulgation de la Loi de microfinance 50-20 du 29.07.2021 , nombreuses discussions de fond dans le cadre de la stratégie nationale d'Inclusion financière . Le Secteur est reconnu plus que jamais comme un pilier de la stratégie de réduction des inégalités ; que son savoir faire et son expérience accumulée est une fierté pour notre Pays. Ainsi la prise de conscience de donner au secteur les moyens d'une ambition plus forte est là.

S'agissant de notre organisation, on peut affirmer qu'elle s'est distinguée en 2021 en recouvrant la quasi-totalité des pertes enregistrées l'année de confinement, en dépit d'un portefeuille productif plus restreint et des phénomènes adverses mentionnés. Al Amana finit l'exercice avec

près de 87MDHS d'excédents et a retrouvé ses fondamentaux opérationnels notamment ses fonds propres d'avant crise.

Notons aussi que Al Amana a lancé le dernier trimestre 2021 une offre envers le marché de la TPE (mésfinance) qui connaît des débuts prometteurs et comble de vrais besoins insatisfaits d'inclusion financière et sociale. La TPE est pourvoyeuse d'emploi stable et d'heures de travail rémunérées.

Instruite des enseignements de cette crise, plus que jamais renforcée dans sa mission d'inclusion financière et sociale, notre Institution s'apprête aussi à saisir l'opportunité de la nouvelle Loi pour étendre ses horizons. Le Conseil d'administration après avoir mesuré précisément l'impact de la transformation sur le service aux clients, les fondamentaux de l'Institution et sur son personnel devrait prendre sa décision, en concertation avec sa tutelle.

Je tiens pour conclure à remercier l'ensemble des collaborateurs de notre institution dont la mobilisation au jour le jour n'a pas fait défaut durant ces longs mois difficiles, ainsi que les Membres de notre Conseil d'administration qui ont accompagné cette transition.

Ahmed Ghazali

Président du Conseil d'Administration



alAmana
MICROFINANCE



الأمانة
للتطوير الأصغر

PRÉSENTATION

AL AMANA MICROFINANCE



IDENTITÉ

Al Amana Microfinance est une organisation régie par le dahir du 15/11/1958 et les lois 18/97 et 58/03 relatives à l'exercice de l'activité du micro-crédit. Elle a été créée le 13 février 1997 et agréée en tant qu'association de microcrédit par le Ministère des Finances le 31 mars 2000.

Al Amana Microfinance déploie ses services à fin 2021 à travers un réseau de plus de 570 agences physiques et 86 agences mobiles couvrant l'ensemble du territoire national.



MISSION

La Mission d'Al Amana Microfinance est de contribuer au développement économique et social de notre pays à travers l'inclusion financière des populations exclues du système financier classique.



VISION

La vision d'Al Amana Microfinance est d'être l'institution de référence en microfinance, préférée par ses clients, desservant le plus grand nombre de bénéficiaires, offrant des services diversifiés et innovants, performante financièrement et ayant un fort impact social.

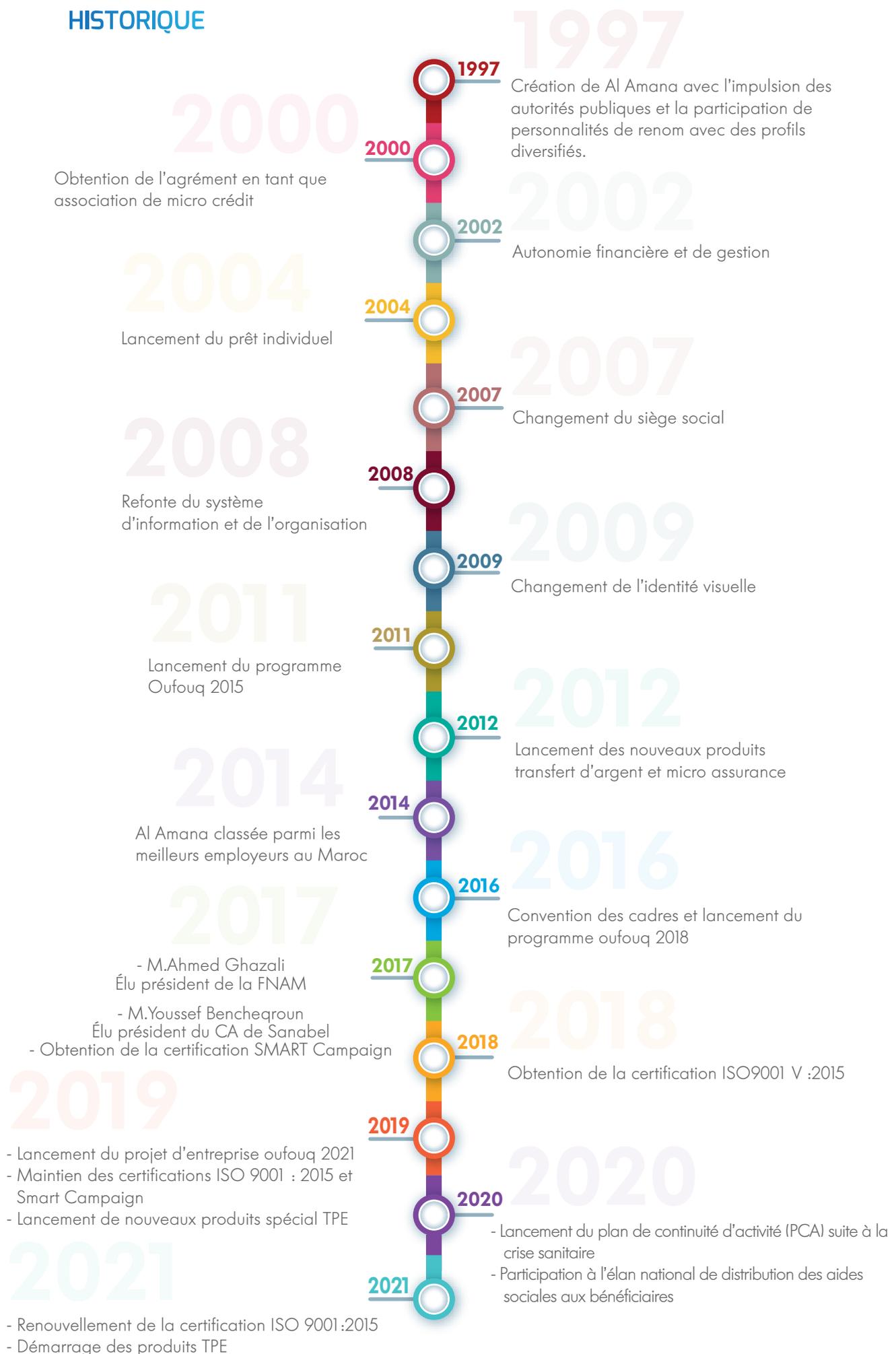


VALEURS

Les valeurs de Al Amana Microfinance reposent sur quatre groupes :

- **Valeurs fondamentales** : l'intégrité ; la transparence et la responsabilité.
- **Valeurs de progrès** : le goût de la persévérance et du succès ; la rigueur ; l'engagement et l'altruisme.
- **Valeurs professionnelles** : la performance et le sens de l'innovation.
- **Valeurs collectives** : l'appartenance et l'équité.

HISTORIQUE



GOVERNANCE



Le dispositif de gouvernance de Al Amana Microfinance repose sur une séparation entre l'organe d'administration et l'organe de gestion conformément aux bonnes pratiques et à la réglementation des établissements de crédit.

Le Conseil d'Administration, compte actuellement 19 membres, sa principale mission consiste à se prononcer sur l'ensemble des décisions relatives aux grandes orientations stratégiques, économiques, sociales, financières ou technologiques de l'institution et veille à leur mise en œuvre par la Direction Générale placée sous le contrôle du Bureau Exécutif.

Le Bureau Exécutif dispose de tous les pouvoirs nécessaires à la bonne marche de l'institution.

Il est notamment chargé d'ordonner les audits, de préparer les travaux du Conseil d'Administration, de l'assister dans sa réflexion, dans ses décisions, et dans la mise en œuvre des orientations stratégiques.

Les Comités spécialisés sont des instances de gouvernance placées sous l'autorité du Conseil d'Administration auquel elles rendent compte de leurs travaux et de leurs recommandations.

Les comités ont pour mission de faciliter et d'accompagner l'exercice par le Conseil d'Administration de sa gouvernance globale.

ORGANES DE GOUVERNANCE



M. Driss JETTOU

Président d'honneur

- Ancien 1^{er} Ministre
- Industriel



M. Ahmed GHAZALI

Président du Conseil d'Administration

- Membre du Conseil Supérieur du Pouvoir Judiciaire
- Ancien Président de la HACA
- Professeur émérite de l'enseignement supérieur
- Membre du comité Stratégie et Utilité Sociale
- Membre du comité Système d'Information et Digitalisation



Mme. Marie Thérèse Dilami

Ancienne - Directrice des rédactions de l'Economiste

- Vice-présidente
- Membre du comité Ressources Humaines



M. Thami GHORFI

Président Directeur Général de l'ESCA Ecole de Management

- Vice-président
- Président du comité Audit



Mme. Meriem OTHMANI

Chef d'Entreprise
Présidente de l'association INSAF Militante associative

- Assesseur
- Présidente du comité Stratégie et Utilité Sociale



M. Mourad Hamayet

Consultant

- Trésorier
- Président du comité Ressources Humaines



M. Lahcen Agnaou

Ancien Président de Creative Technologies et chargé de mission à CDG Développement

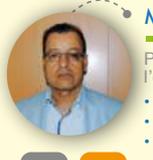
- Assesseur
- Président du comité Système d'Information et Digitalisation
- Membre du comité Audit



Mme. Mounia BOUCETTA

Directrice chargée de mission au cabinet du Président Directeur Général de l'OCP

- Assesseur
- Membre du comité Stratégie et Utilité Sociale



M. Med FOUZI MOURJI

Professeur de l'enseignement supérieur

- Assesseur
- Membre du comité Audit
- Membre du comité Système d'Information et Digitalisation



M. Abderrahmane Zahi

Secrétaire Général de la Fondation Hassan II des Marocains Résidents à l'Etranger

- Assesseur
- Membre du comité Stratégie et Utilité Sociale



M. M'hamed Sedrati

Président de l'Association Nationale de la Production Animale (ANPA).

- Assesseur
- Membre du comité Stratégie et Utilité Sociale



M. Mhamed ELLATIFY

Président de l'association nationale des commerçants en produits alimentaires gros et détail

- Assesseur
- Membre du comité Stratégie et Utilité Sociale



M. Younes SLAOUI

Directeur Général de l'Ecole Française Internationale

- Secrétaire Général
- Membre du comité Audit



M. Mustapha BOUJRAD

Directeur de Cabinet de Consulting

- Assesseur
- Membre du comité Ressources Humaines



Mme. Khadija EL BAKRI

Chef d'Entreprise

- Assesseur



M. Mohammed KABBAJ

Industriel
Ancien Ministre, Ancien conseiller de Sa Majesté Le Roi

- Assesseur



M. Jean Marie Prevost

Représentant de la SIDI

- Assesseur



M. Driss Khrouz

Professeur de sciences économiques
Ancien Directeur de la bibliothèque nationale

- Assesseur
- Membre du comité Stratégie et Utilité Sociale



M. Younes Benakki

Secrétaire Général du Conseil Economique, social et environnemental (CESE)

- Assesseur

Comité Audit

Comité Ressources Humaines

Comité Stratégie et Utilité Sociale

Comité Système d'information et digitalisation



Ci après un zoom sur les attributions ainsi que la composition des comités spécialisés de gouvernance :

COMITÉS SPÉCIALISÉS DE GOUVERNANCE			
	Attributions	Président	Membres
Comité Ressources Humaines	<ul style="list-style-type: none"> Superviser la situation de l'organisation et de la gestion des Ressources Humaines en examinant et en apportant des avis au management, au Bureau Exécutif et au Conseil d'Administration quant à : la situation des effectifs, des recrutements, des plans de formation, des plans de développement, de l'évolution de l'organisation 	M.Mourad Hamayet	Mme.Nadia Salah Dilami M.Mustapha Boujrad
Comité Audit	<ul style="list-style-type: none"> Assurer la surveillance et l'évaluation de la mise en œuvre du dispositif du contrôle interne, de la gestion des risques et de la conduite de l'activité de l'audit. Concourir efficacement à la préparation des décisions stratégiques du Conseil d'Administration et à l'exercice de son devoir de surveillance. Réaliser sa mission en s'assurant que les organes, dispositifs, mécanismes et outils de management et de contrôle interne et externe fonctionnent normalement et disposent des habilités, compétences et moyens requis pour garantir la gestion optimale de l'organisation. 	M.Thami GHORFI	M.Mohamed Fouzi Mourji M.Younes Saloui M.Lahcen Agnaou
Comité Stratégie et Utilité Sociale	<ul style="list-style-type: none"> Examiner et donner son avis sur les grandes orientations stratégiques de l'institution, en particulier sur : le référentiel stratégique, la politique commerciale, les accords stratégiques, les alliances et partenariats, les projets de croissance externe et interne ou de cession devant être autorisés par le Conseil d'Administration, ainsi que l'impact de l'Association sur son environnement. 	Mme.Meriem Othmani	M.Ahmed Ghazali Mme Mounia Boucetta M. M'hmaed Sedrati M.Abderrahmane Zahi M.M'hamed Ellatify
Comité Système d'Information et Digitalisation	<ul style="list-style-type: none"> Examiner le plan de développement SI, les indicateurs de la qualité SI ainsi que la stratégie de Digitalisation. 	M.Lahcen Agnaou	M.Ahmed Ghazali M.Mohamed Fouzi Mourji

ORGANISATION

ORGANIGRAMME CENTRAL



● Instances de gouvernance

● Départements

● Direction Générale/pôles

● Services



COMITÉ EXECUTIF



M. Hicham TALIB
Directeur de pôle
Ressources et Moyens



M. Youssef BENCHEQROUN
Directeur Général



M. Badie EL HIRACHE
Directeur de pôle
Exploitation

RESPONSABLES DES DÉPARTEMENTS



**Mme Fatima Zahra
ZAIM IDRISSE**
Risques



**Mme N'sira
FOFANA**
Marketing
& Performance Sociale



**Mme Hanane
ELBOUHACHEMI**
Organisation, AMO
et qualité



**M. Abdelmoula
ESSALHI**
Comptabilité



**Wadii
HOURRI**
Finances



**M. Otmane
CHEBIHI**
Capital Humain



**M. El Mehdi
HOUACHI**
Développement



**M. Abdellah
AKHIAT**
Systèmes
d'information



**M. Younes
LATRACHE**
Audit interne

DIRECTEURS RÉGIONAUX



**M. Hicham
BAHIJ**
Casa



**M. Kamal
IDRISSE YOUSSEF**
Rabat



**M. Mohammed
TADDIST**
Marrakech



**M. Boubker
MOHAMED**
Tanger



**M. Driss
FERNANE**
Fès



**M. Othmane
JORTI**
Agadir



**M. Abdelhamid
ARIANI**
Oujda



**M. Mohamed
BENCHEKROUN
LAHSSIB**
El-Jadida



OFFRE DE PRODUITS ET SERVICES

PRODUITS DE MICROCRÉDIT

Dans le cadre du développement économique et social des populations fragiles exclues de l'accès au financement classique, al Amana Microfinance offre des services financiers et non financiers aux personnes ayant une activité génératrice de revenus, aux microentreprises et ménages.

Parmi les populations visées les jeunes, les femmes, le rural et les vulnérables économiquement au sens large.



PRÊTS SOLIDAIRES (PS)

Prêts octroyés à des groupes de 5 personnes maximum engagées à développer leurs activités génératrices de revenu et à se cautionner mutuellement pour le remboursement de leurs prêts.

Les montants de ces prêts peuvent atteindre 50 000 DH remboursables par échéances bimensuelles ou mensuelles.



PRÊTS INDIVIDUELS AU LOGEMENT (PIL)

Prêts octroyés aux personnes désirant acquérir, construire ou améliorer leur logement ou se doter d'installations électriques ou d'alimentation en eau potable.

Les montants de ces prêts peuvent atteindre 50 000 DH remboursables par échéances bimensuelles ou mensuelles.



PRÊTS INDIVIDUELS À L'ENTREPRISE (PIE)

Prêts accordés aux micros entrepreneurs désirant développer leur activité de production ou de service.

Les montants de ces prêts peuvent atteindre 50 000 DH remboursables par échéances bimensuelles ou mensuelles.



PRÊTS IDMAJ

Prêts accordés aux jeunes micros-entrepreneurs, dont l'âge est compris entre 18 et 35 ans, désirant développer leur activité de production ou de service.

Les montants de ces prêts sont compris entre 1 000 et 50 000 DH remboursables par échéances bimensuelles ou mensuelles.



TAMWIL MOUMTAZ

Tamwil Moumtaz s'adresse à toute TPE ou auto-entrepreneur désireux de développer leurs activités et dont le besoin de financement est compris entre 10 000DH et 50 000DH.

Ce prêt remboursable via échéances mensuelles sur une durée de 1 à 5ans est accessible aux personnes répondant au moins à l'une des conditions d'éligibilités ci après :

- ✓ Être inscrit au registre de commerce;
- ✓ Disposer du statut d'auto-entrepreneur;
- ✓ Être assujetti à la taxe professionnelle;
- ✓ Être inscrit dans des registres professionnels gérés par des instances gouvernementales ou des instances indépendantes reconnues par les autorités;
- ✓ Disposer d'une autorisation d'exercer ou d'un agrément professionnel octroyé par une autorité gouvernementale ou locale reconnue.



NOUVEAUX PRODUITS DESTINÉS À LA TPE

Pour accompagner les besoins aussi grandissants que diversifiés des Très Petites Entreprises (TPE), al Amana Microfinance s'est lancée dans une nouvelle gamme de produits spécial TPE.

Ainsi, son offre a été élargie à trois nouveaux produits destinés à financer les besoins d'exploitation et de trésorerie des TPE.



TAMWIL OTO

Tamwil OTO est un prêt destiné au financement de l'acquisition d'un véhicule utilitaire neuf nécessaire à l'exercice des activités professionnelles de l'entreprise. Un prêt dont le montant est compris entre 10 000 Dhs et 150 000 Dhs avec des mensualités allant de 6 mois à 5 ans.

Ce nouveau produit propose une tarification adaptée, des frais de dossier forfaitaires et aussi des garanties allégées selon la situation professionnelle du client.



TAMWIL MILKIA

Prêt destiné à financer l'acquisition d'un lot de terrain, d'un logement ou d'un local commercial pour tout client ayant un besoin d'accès à la propriété dont le montant est compris entre 10 000 DH et 150 000 DH avec des mensualités allant de 1 an à 8 ans.



TAMWIL TANMIYA

Prêt destiné au financement des investissements ou le besoin d'exploitation de la TPE pour tout client dont le besoin de financement est compris entre 50 000DH et 150 000DH avec des mensualités allant de 1 an à 7 ans.

PRODUITS DE DIVERSIFICATION

TAYSSIR AL AMANA



Service d'assistance médicale, assuré en partenariat avec un partenaire spécialisé. Il couvre les clients d'AL Amana, ainsi que leurs conjoints et enfants pendant toute la durée de leurs prêts.

L'assistance médicale couvre toutes les étapes de la vie du client et de sa famille depuis la naissance jusqu'au décès, en prenant en compte les urgences médicales, telles que : le transport ambulatoire, l'hospitalisation et le forfait d'assistance pour le premier diagnostic d'une maladie grave. Le coût de la prestation famille est de 10DH par mois.

Le système d'indemnisation est simple et s'effectue sur déclaration par appel d'un plateau d'assistance et un forfait est attribué à chaque prestation. La prestation est disponible sur l'ensemble du territoire national.

PRODUITS DOMESTIQUES



Al Amana Microfinance a initié une offre de services domestiques qu'elle continue d'étoffer pour élargir sa gamme des services de proximité à sa clientèle.

TRANSFERT D'ARGENT



Service lancé en 2012 en partenariat avec un opérateur spécialisé. Il intègre les services de transfert d'argent domestique (Cash Express) et de transfert d'argent international (Western Union et Money Gram).

HISSAB BIKHIR



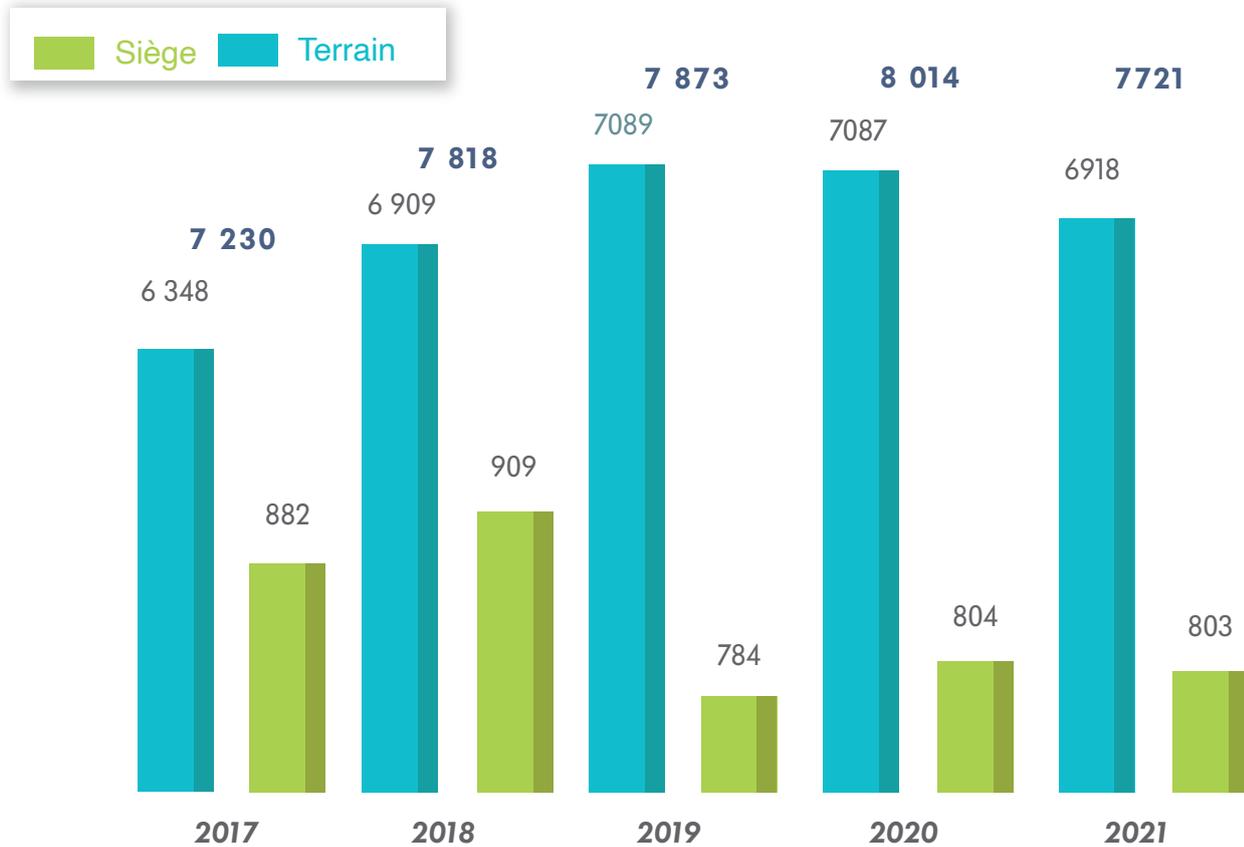
C'est un compte de dépôt et de retrait, lancé en mai 2014 en partenariat avec un opérateur de transfert d'argent de premier plan.

En plus de l'ouverture de compte, le client peut être équipé d'une carte monétique qui lui permet de faire d'une part, des opérations de retrait d'espèces auprès des guichets du réseau bancaire et d'autre part, des paiements auprès des commerces physiques possédant un TPE (terminal de paiement électronique).



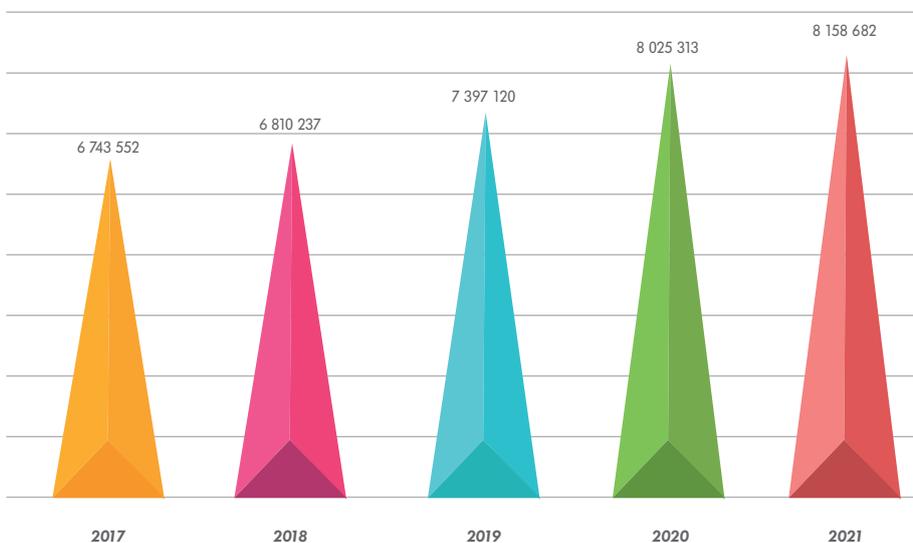
ÉVOLUTION DU SECTEUR DU MICROCRÉDIT

EFFECTIF



L'effectif global du secteur a connu une baisse de l'ordre de 3.79% par rapport à l'année précédente, passant de 8014 employés à fin 2020 à 7721 à fin 2021.

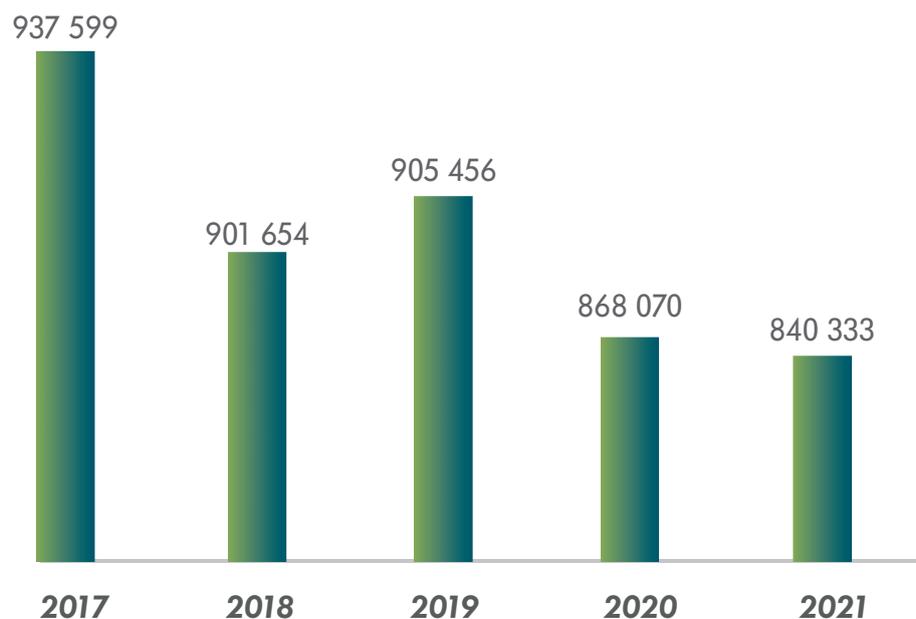
ENCOURS DE CRÉDIT



L'encours* des prêts a enregistré à fin 2021 une évolution de l'ordre de 1.66% par rapport à fin 2020, il s'est établi à 8,158 milliards de dirhams.

*Encours en milliers de dirhams

CLIENTS ACTIFS



Le nombre de clients actifs a connu une diminution de l'ordre 3.20% à fin 2021 , comparativement à l'exercice 2020.

PORTEFEUILLE À RISQUE "PAR À 30 JOURS"



Le montant du PAR sectoriel à 30 jours a connu une hausse de l'ordre de 27% à fin 2021, par rapport à l'exercice précédent.

AL AMANA DANS LE SECTEUR

Indicateurs d'activité	Secteur 2021	Al Amana microfinance	Part Al Amana
Effectifs total du personnel	7721	2416	31%
Nombre d'agences	1620	530	33%
Nombre de guichets mobiles	125	86	69%
Clients actifs	840 333	311 103	37%
Prêts débloqués de l'année (en Nombre)	508 394	195 671	38%
Prêts débloqués de l'année (montants en milliers de DHs)	7 176 881	2 265 648	32%
Encours brut en milliers de Dh	8 158 682	2 608 860	32%
Nombre de clients bénéficiaires de la Micro-assurance	ND*	230 993	-
Nombre d'ouvertures de comptes bancaires	ND*	12 127	-

*Données non disponibles

ÉVOLUTION DE L'ACTIVITÉ

ACTIVITÉ DE MICROCREDIT

Al Amana a clôturé l'année 2021 avec un bénéfice net comptable de 48,5 millions de DHs, un portefeuille dépassant les 311 000 prêts actifs, et un encours brut de 2 608 860 dhs.

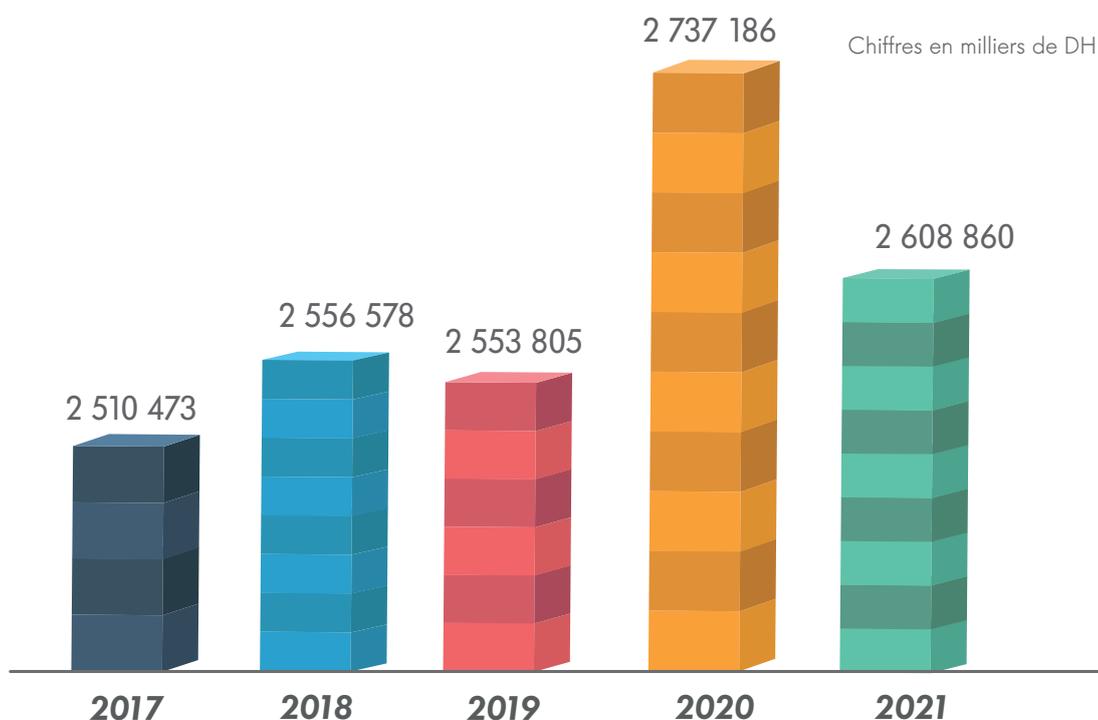
Al Amana maintient sa position de leader du secteur en matière de nombre de clients actifs avec une part de marché de 37%.

Pour mieux accompagner le développement de notre institution, l'organisation du réseau a été consolidée autour de 8 régions, 29 succursales, 616 agences dont 86 véhicules guichets, soit 35% du potentiel du secteur.

Les fonds propres comptables se sont renforcés de 6% toute en absorbant l'impact de la crise sanitaire, en s'établissant à 1 497 millions de DH contre 1 409 MDH à fin 2020.

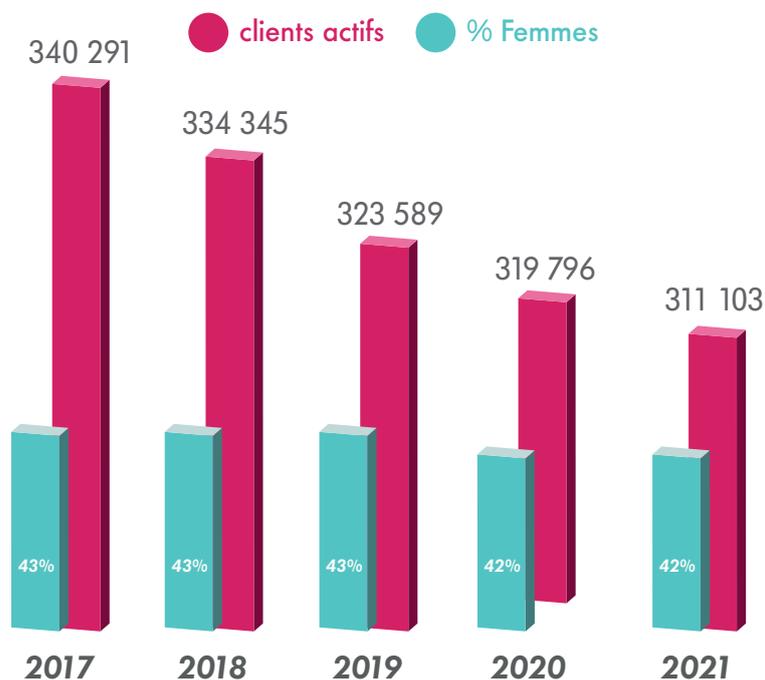


L'ENCOURS

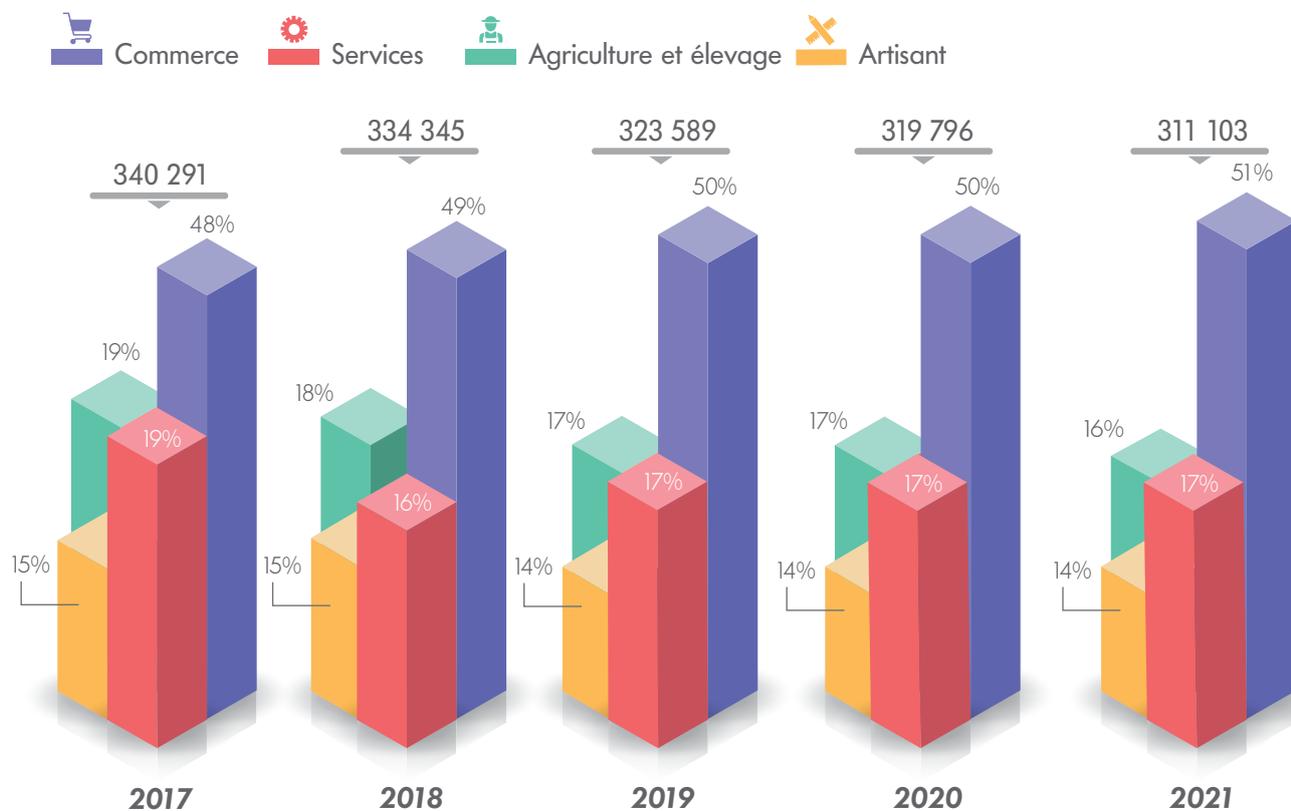


A fin 2021, l'encours des prêts après radiation a connu une baisse de l'ordre de 5 % par rapport à l'exercice précédent.

CLIENTS ACTIFS

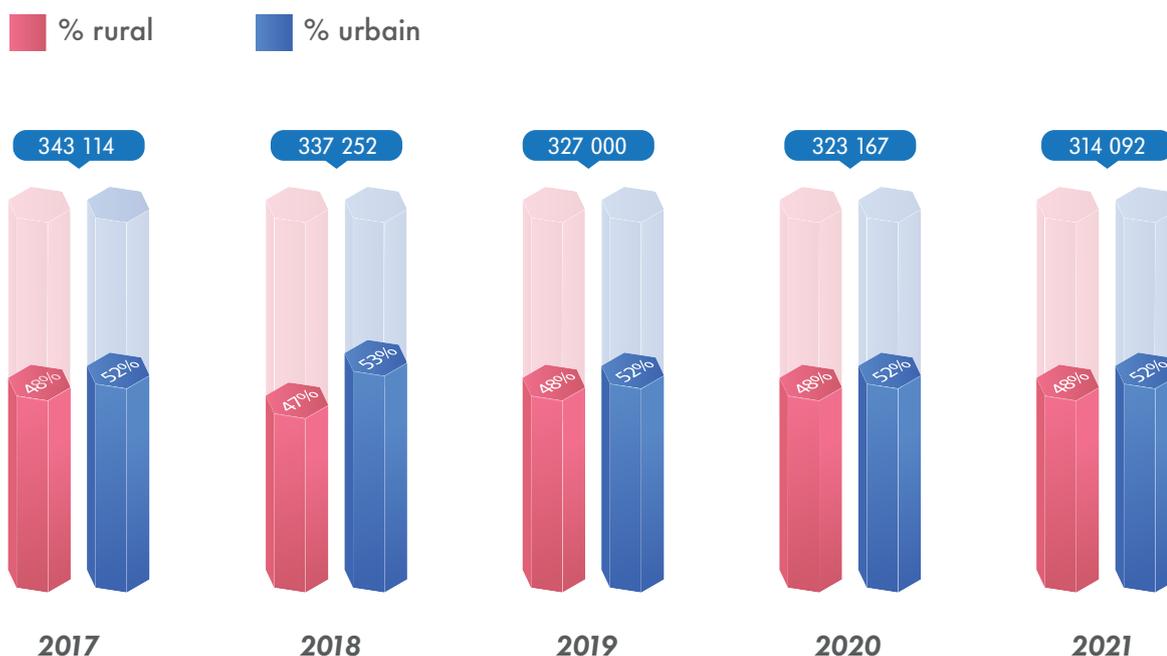


ÉVOLUTION DES CLIENTS ACTIFS PAR SECTEUR D'ACTIVITÉ



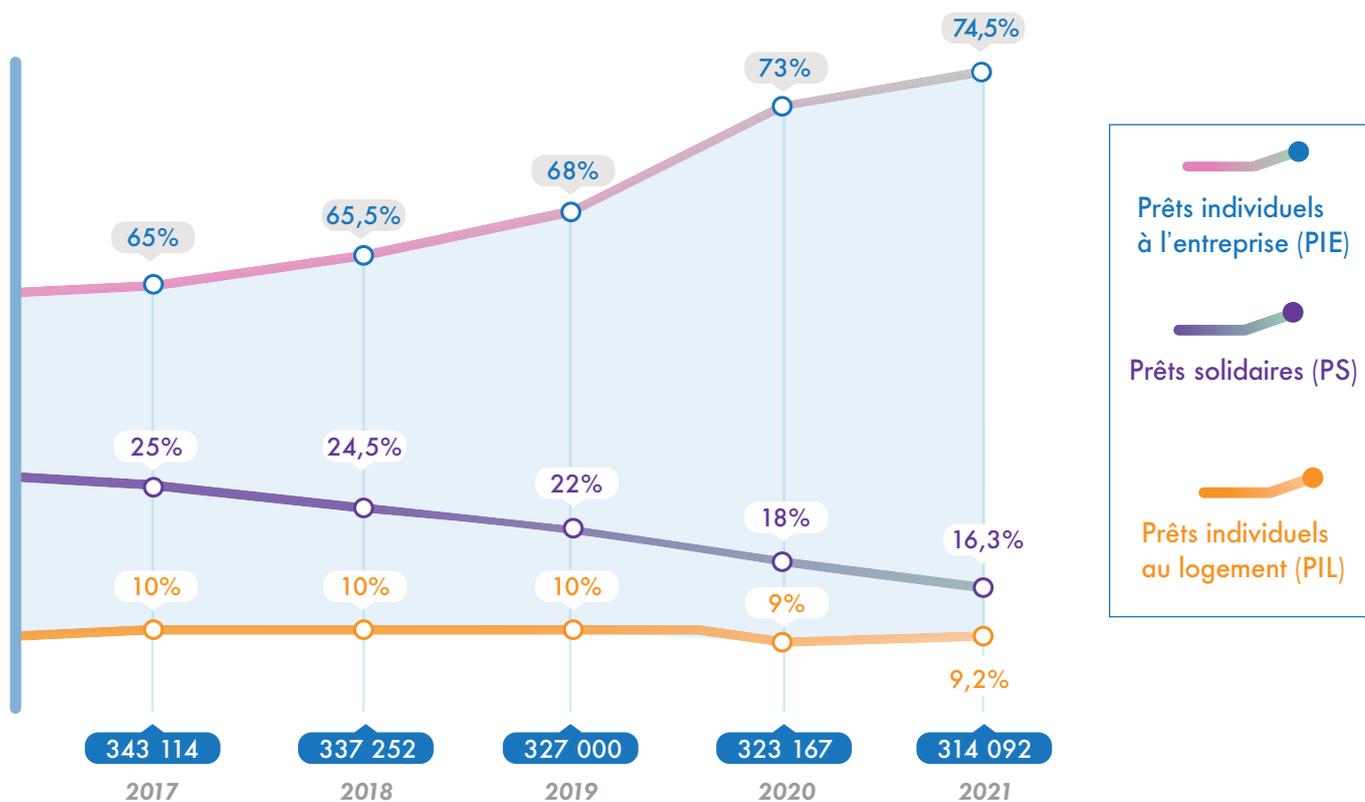
En 2021, 51% des clients actifs d'al Amana exercent le commerce, soit une légère augmentation par rapport à l'exercice précédent.

PRÊT ACTIFS



En 2021, le nombre des prêts actifs a régressé de 2,80 % par rapport à l'année 2020. Ces prêts représentent 52% en milieu urbain contre 48% au rural.

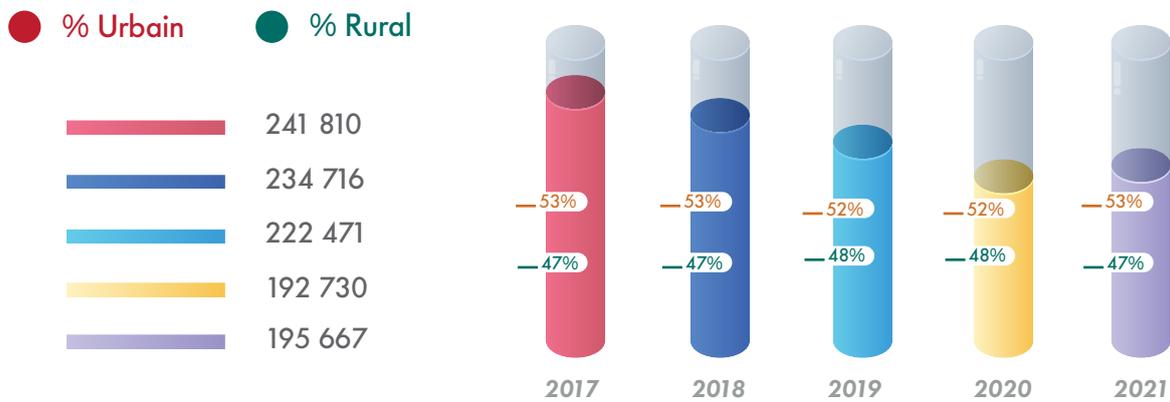
ÉVOLUTION DES PRÊTS ACTIFS PAR TYPE DE PRODUIT



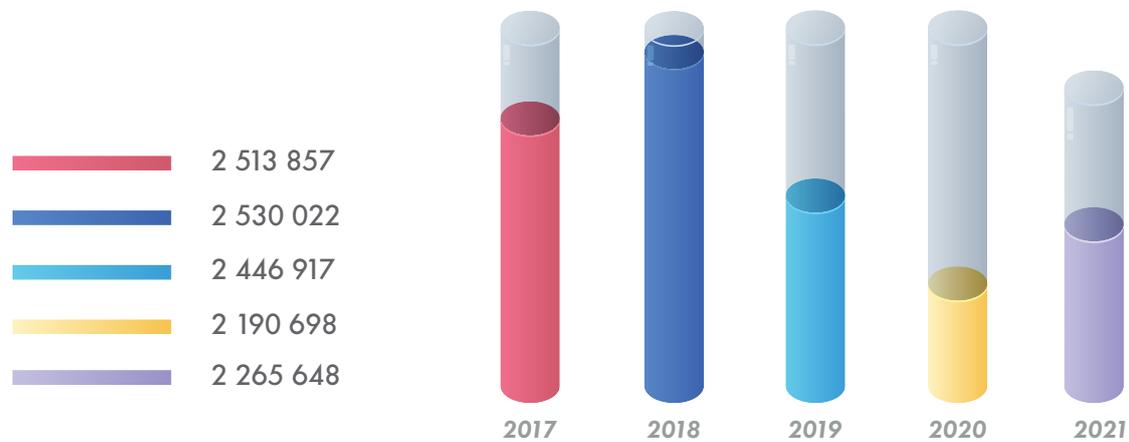
Les prêts individuels à l'entreprise représentent 74,5% du nombre total des prêts actifs, à fin 2021, s'inscrivant toujours dans une tendance haussière par rapport aux exercices précédents.

PRÊTS DÉBLOQUÉS

NOMBRE DE PRÊTS DÉBLOQUÉS

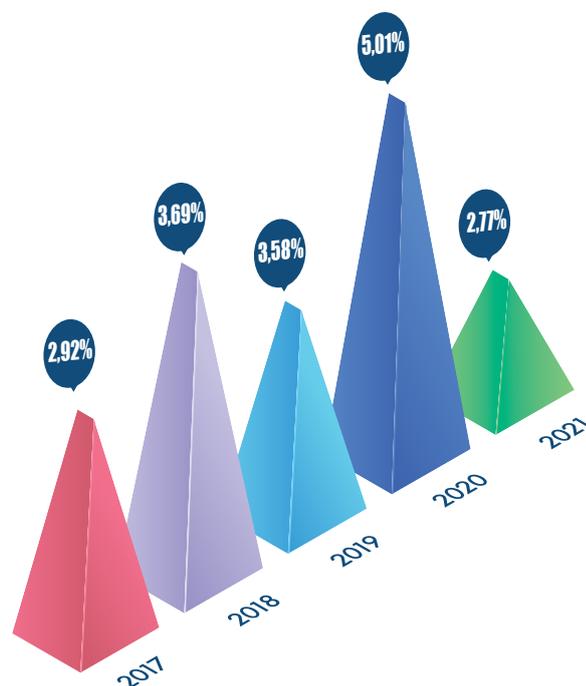


VOLUME DE PRÊTS DÉBLOQUÉS EN KDH



A fin 2021, le nombre de prêts débloqués a progressé de l'ordre de 1,52% comparativement à l'exercice 2020. Le volume des prêts débloqués s'est inscrit dans la même tendance haussière avec une progression de l'ordre 3,42% comparativement à l'exercice 2020.

COÛT DU RISQUE



En 2021, Le coût du risque s'est établi à 2,77% contre 5,01% à fin 2020.

ACTIVITE DE DIVERSIFICATION

MICRO-ASSISTANCE "TAYSSIR AL AMANA "

Produit de micro-assistance "TAYSSIR Al Amana" lancé en 2012.

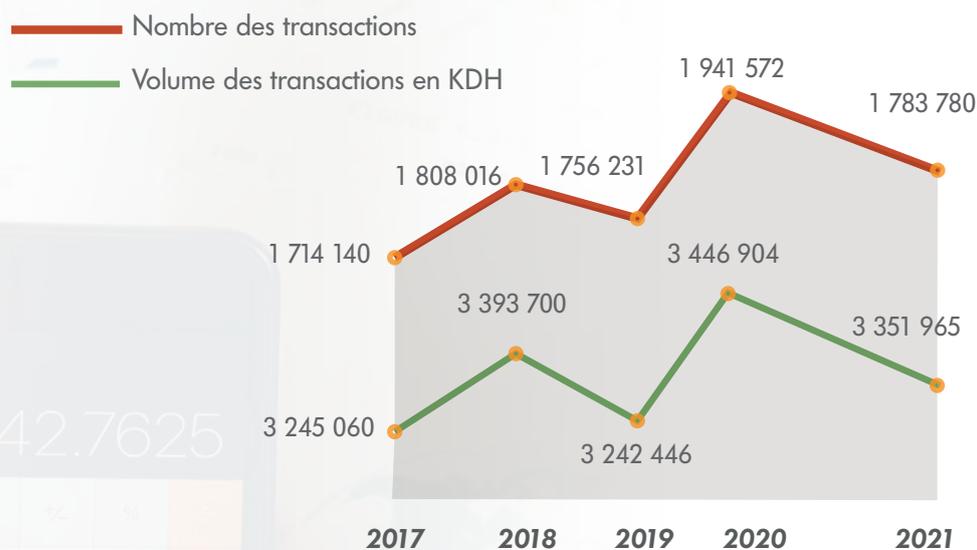
"TAYSSIR Al Amana" permet de couvrir les sinistres liés aux urgences médicales avec en plus les cas de naissance, et de décès.

	2017	2018	2019	2020	2021
Nombre de clients couverts (avec membres de famille)	324 533	319 412	306 418	251 783	230 993
Nombre de personnes assurées (avec membres de famille)	1 313 521	1 295 712	1 418 255	1 020 183	934 909
Nombre de prestations servies	16 010	14 465	15 669	11 885	15 432
→ Forfait Naissance	8 807	9150	8571	5 507	5795
→ Participation aux frais d'hospitalisation	5 060	2911	4724	4 490	7173
→ Transport Ambulatoire	589	613	509	430	288
→ Participation aux frais funéraires	1 335	1506	1386	1 117	1444
→ Forfait Invalidité	177	234	438	306	682
→ Transport funèbre	42	51	41	35	50

Le nombre de prestations servies au profit des clients "Tayssir Al Amana" a considérablement augmenté passant de 11 885 en 2020 à 15 432 en 2021, soit une progression de l'ordre 30% par rapport à l'exercice précédent.

Le nombre de bénéficiaires "Tayssir Al Amana" (membres de famille compris) a connu une baisse de 8% par rapport à l'exercice 2020.

TRANSFERT D'ARGENT



En matière de transfert d'argent, le nombre des transactions effectuées en 2021 ainsi que leur volume ont baissés respectivement de 8% et 3% par rapport à l'année 2020.

COMPTE DE DÉPÔT ET DE RETRAIT «HISSAB BIKHIR»

Service de dépôt et de retrait avec carte monétique lancé en mai 2014

	2017	2018	2019	2020	2021
Nombre de comptes ouverts	61 270	46 647	30 794	11 943	12 137
Nombre de cartes vendues	15 866	7 430	4 727	1 927	2 084
Volume de versements (en dhs)	113 646 053	103 776 092	85 620 447	56 966 794	57 791 929
Volume de retraits (en dhs)	114 966 168	116 375 708	106 644 592	104 195 470	101 262 864

En 2021, 12 137 comptes Hissab Bikhir ont été ouverts contre 11 943 en 2020. Quant aux cartes bancaires vendues, leur nombre a connu une progression de l'ordre de 8,14% durant la même période.

Le volume des versements réalisés s'est élevé à 57 millions de dirhams enregistrant une hausse de 1,44% par rapport à l'exercice 2020.

Le volume des retraits en 2021 a atteint les 101 millions de dirhams contre 104 millions de dirhams en 2020, soit une régression de 3%.



PERFORMANCE SOCIALE

SOUCI PERMANENT DE LA DOUBLE PERFORMANCE SOCIALE ET FINANCIÈRE

INDICATEURS FINANCIERS 2021

109,29 %

OSS

autosuffisance
opérationnelle

ROE

retour sur fonds propres*

3,44 %

1,65 %

ROA

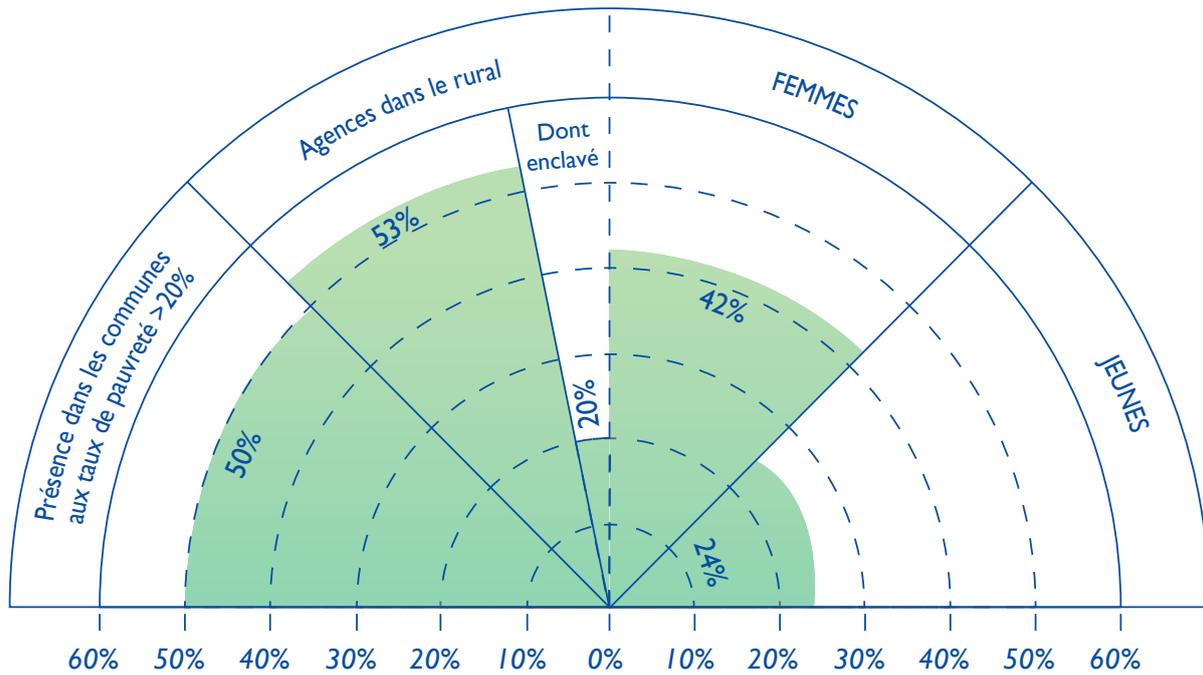
retour sur actifs*

*Ratios hors provisions pour risques généraux

INDICATEURS SOCIAUX 2021

	2017	2018	2019	2020	2021
% prêts de montant ≤30% du PIB/habitant (9000dh)	60%	58%	57%	66%	63%
% prêts dont traites ≤ 1% du PIB/ habitant (300dh)	8.4%	10%	8%	18%	20%
Croissance du patrimoine moyen des clients	6,17%	4,27%	4%	3.2%	3.2%
Traite moyenne rapprochée à la marge client	15,13%	14,08%	14%	14,1%	14,1%

INCLUSION FINANCIÈRE ÉTENDUE AUX PLUS VULNÉRABLES



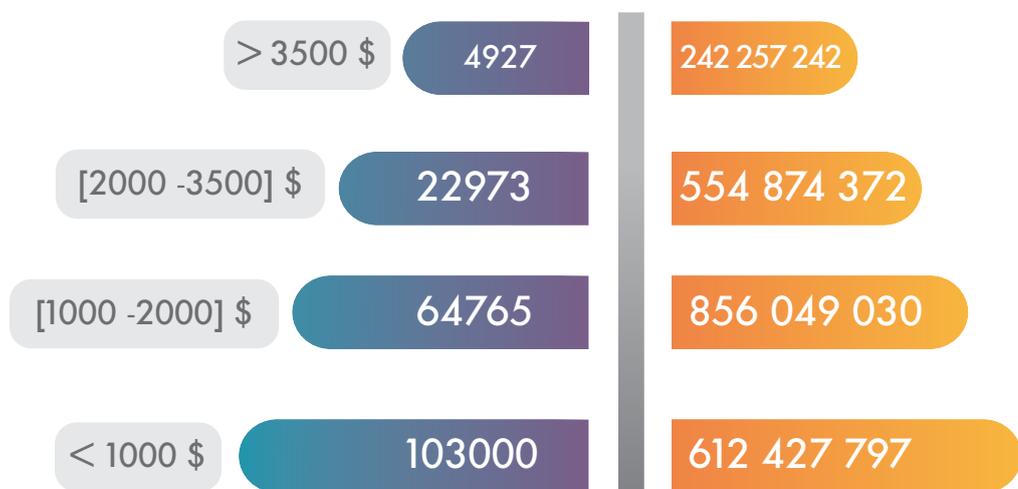
Le réseau de distribution d'al Amana Microfinance est constitué à hauteur de 53% d'agences situées au milieu rural, dont 20% au rural enclavé.

al Amana est présente dans 50% des communes à taux de pauvreté supérieur à 20%.

Les femmes représentent 42 % de la clientèle d'al Amana, alors que les jeunes y représentent 24%.

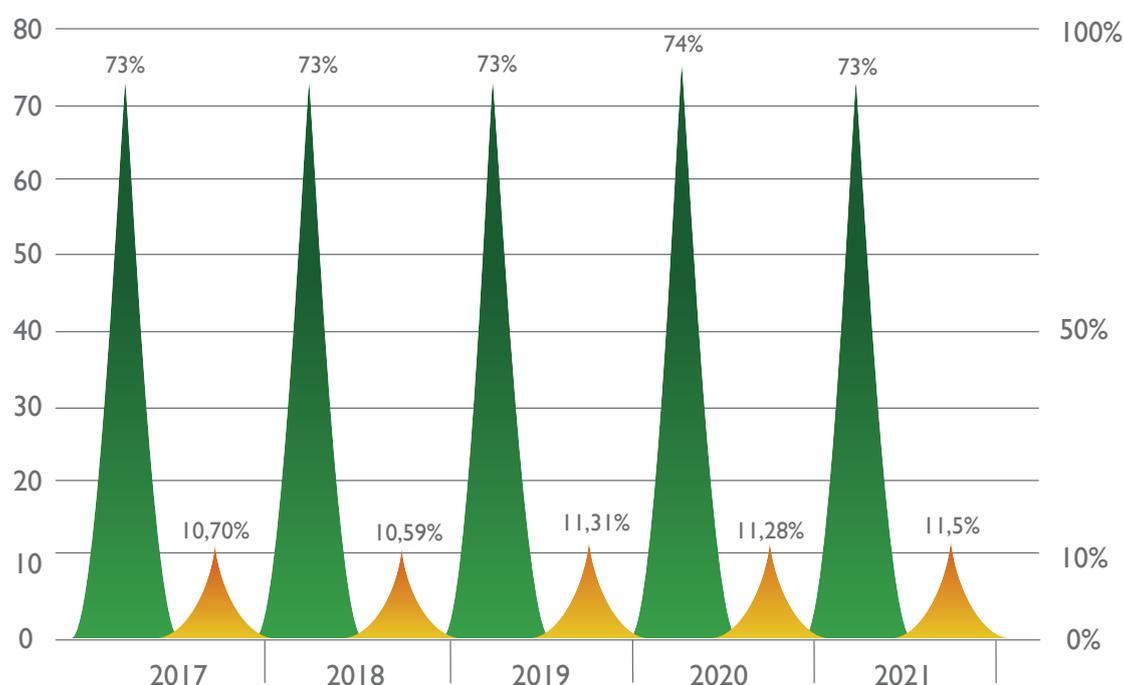
ACCESSIBILITÉ AU MICROCRÉDIT

- Nombre de prêts déboursés en 2021
- Montant déboursé en 2021



FIDÉLISATION ET PROTECTION DES CLIENTS

- Taux de rétention des clients (renouvelants/Sortants)
- Taux d'endettement croisé (Nombre de clients ayant des prêts auprès de plus d'1 AMC/Nombre global des clients)



A fin 2021, Le taux de rétention des clients a légèrement baissé par rapport à l'exercice 2020, tandis que le taux d'endettement croisé a connu une légère hausse passant de 11,28% à 11,5% à fin 2021.

SUIVI DE L'IMPACT QUALITATIF ET DE LA SATISFACTION CLIENT

S'inscrivant dans une logique de suivi d'impact de ses produits et services sur les bénéficiaires et regardante à la satisfaction de sa clientèle Al Amana Microfinance a systématisé le suivi certains indicateurs sociaux. Ces indicateurs sont remontés de façon systématique par ses contrôleurs permanents suite aux visites périodiques effectuées aux clients.

Les résultats remontés suite aux visites effectuées en 2021 auprès d'un échantillon de 2062 clients, se présentent ainsi :

Transformation au secteur formel	203 clients, soit 10% de l'échantillon des 2062 clients sondés.
Passage au système bancaire	708 clients, soit 34% de l'échantillon des 2062 clients sondés.
Nombre d'emplois créés après avoir contracté le prêt	198 clients, soit 9,60 % de l'échantillon des 2062 clients sondés.
Taux de satisfaction des clients	2026 clients, soit 98 % de l'échantillon des 2062 clients sondés.

SERVICES NON FINANCIERS

Al Amana Microfinance a un souci permanent de sa double performance et du développement des outils de suivi et d'amélioration de l'impact du microcrédit sur les bénéficiaires, cela se traduit par : les formations prodiguées à ses clients ainsi que la valorisation et l'appui à la commercialisation de leurs produits.

ACCOMPAGNEMENT & FORMATION



Au vu de son rôle capital dans l'amélioration des capacités entrepreneuriales et managériales des bénéficiaires, la composante formation revêt d'une grande importance pour l'institution.

Ainsi, nos agents de crédit ont déployé 32 717 formations de base, en matière d'éducation financière, au profit des bénéficiaires avant le déblocage des prêts et leur ont prodigué conseil et orientation en fonction de leurs situations et de leurs difficultés.

Grâce à ses différents partenariats, Al Amana a élargi son catalogue de formation avec des modules portant sur : l'éducation financière, le développement entrepreneurial, le développement Humain, des formations métiers, en techniques de vente et diagnostic de l'entreprise. Ces formations, ont touchées près de 2051 bénéficiaires.

A travers son partenariat avec la fondation qatarie Silatech, al Amana Microfinance continue d'œuvrer pour promouvoir le développement de l'entrepreneuriat et l'inclusion financière des jeunes, et ce via le développement d'un éventail de services financiers et non financiers particulièrement dédiés aux jeunes Marocains de 18-35 ans.

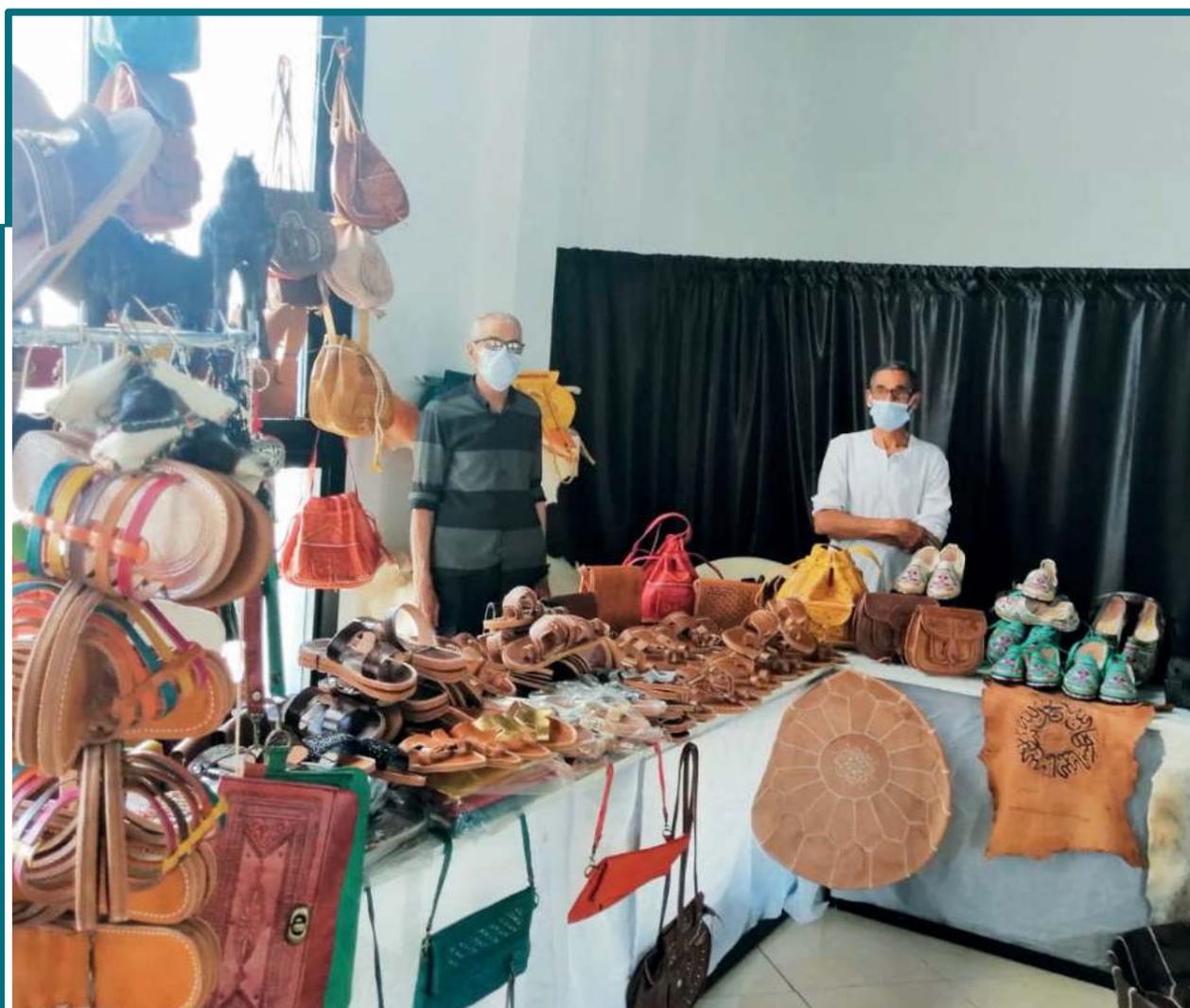
Notre partenariat avec la Fondation Marocaine de l'Education Financière vient renforcer nos engagements d'accompagnement et d'amélioration des capacités managériales de nos clients, via un programme complet sur l'Education Financière. Compte tenu de la conjoncture actuelle, la majorité des sessions de formation ont été déployées en distanciel et ont été pour l'essentiel réalisées par le corps de formateurs internes d'Al Amana.

APPUI À LA COMMERCIALISATION

Dans le cadre de sa mission sociale, Al Amana œuvre pour appuyer ses clients en matière de commercialisation. C'est ainsi que l'institution offre chaque année à plusieurs d'entre eux la possibilité de prendre part à plusieurs évènements d'aide à la promotion et la commercialisation de leurs produits dans les espaces d'exposition, foires, bazars, ... et aussi à concourir pour remporter des prix ou bénéficier de subventions dans le cadre de rendez vous organisés par ces partenaires de choix.

Dans cette optique, Al Amana a pris part au « Bazar Solidaire », organisé à M'diq par le Centre Mohammed VI de Soutien à la Microfinance Solidaire (CMS) en partenariat avec la filière de la CDG "Foncière Chellah" du 01 Juillet au 30 Septembre 2021 .

38 clients de l'institution issus de différentes régions du Royaume et dont les activités touchent principalement au terroir et à l'artisanat ont prit part à cet évènement d'exposition. Ces derniers ont bénéficié de sessions de formation et d'encadrement.



VALORISATION DES CLIENTS



Dans une optique de soutien de la participation de ses clientEs aux programmes dédiés à la promotion des micro-entreprises jeunes, al Amana microfinance a participé au Programme d'accompagnement et d'appui de la Fondation Mohamed V pour la Solidarité au profit, des micro-entrepreneurs AGRs ou des coopératives dans les régions de Casablanca & El Jadida.

Ce programme qui concède un appui financier couvrant le besoin en équipement adéquat à l'activité du micro-entrepreneur et assure une formation personnalisée a bénéficié à 10 clientEs de l'institution ayant été qualifiéEs parmi les bénéficiaires de ce don.

En outre, l'institution a également offert à ses clients l'opportunité de présenter leurs candidatures au Programme d'appui aux AGRs 2021 organisé par la Fondation CDG (en partenariat avec CMS, Jaida, FNAM).

Rappelons que ce programme vise à faciliter l'insertion et l'autonomie économique des jeunes micro-entrepreneurs (Femmes/Hommes) servis par les Associations de Microcrédit et les accompagner à évoluer vers la TPE structurée : 46 lauréatEs clientes d'al Amana ont été honorées par la subvention des aides financières octroyées par la FCDG.

Un autre concours vient ainsi rendre hommage aux bénéficiaires du microcrédit dans sa 8ème édition. Il s'agit du Prix National du meilleur Micro-entrepreneur (PNME) qui s'est tenu à Fès le 19 Novembre 2021 ; à l'initiative du Centre Mohammed VI de soutien à la microfinance solidaire (CMS) et de la Fédération nationale des associations de microcrédit (FNAM).

Neuf catégories de récompenses ont été décernées : elles concernent le prix spécial CMS pour la formalisation, le développement humain, la micro-entreprise innovatrice, féminine, jeune, le tourisme responsable, la réinsertion, l'économie verte et le prix d'encouragement. La cérémonie a été marquée également par la remise des trophées et des attestations aux vainqueurs.

M. Ahmed Ghazali, Président du Conseil d'administration de l'institution et M. Youssef Bencheqroun en sa qualité de Directeur Général, ont pris part à cet évènement et ont félicité nos six (6) lauréatEs en leur souhaitant de réussite et d'accomplissement.

RESSOURCES ET MOYENS

RÉSEAU DE DISTRIBUTION

Al Amana Microfinance maintient sa politique d'extension du réseau pour offrir ses services de proximité à large étendue territoriale.

	2017	2018	2019	2020	2021
RÉSEAU GLOBAL	643	646	650	646	616
Dont Rural	299	301	298	302	287
Dont Urbain	258	259	266	263	243
Dont unités mobiles	86	86	86	86	86

En 2021, le réseau de distribution a connu une légère baisse, passant de 646 à 616 agences, avec maintien de la tendance de rééquilibrage de l'exposition Urbain/Rural.

RESSOURCES HUMAINES

EFFECTIF GLOBAL

	2017	2018	2019	2020	2021
EFFECTIF GLOBAL	2463	2459	2433	2422	2416
% Réseau	92%	92%	91,90%	91,17%	91,26%
% Siège	8%	8%	8,09%	8 ,38%	9,56%
% Femmes dans l'effectif global	50%	51%	50,18%	50%	48,71%
% Femmes dans l'encadrement et le top management	33%	33%	32,93%	33 %	33%

En 2021, l'effectif global de l'institution a connu une légère baisse, de l'ordre de 0,24%, par rapport à l'exercice 2020.

En 2021, les femmes représentent 48% de l'effectif global et 33 % du staff d'encadrement et du top management.

FORMATION ET RENFORCEMENT DES COMPÉTENCES

Réalisations de la formation au 31/12/2021

Courant l'exercice 2021, l'institution a continué de favoriser le digital en tant que principal canal de formation et ce via :

- L'administration de nouveaux parcours de formation, métier et transverse, en mode e-learning ;
- Le déploiement de certains modules de formation, en mode visioconférence ;
- lutte anti blanchiment et financement du terrorisme en l'occurrence ;
- le lancement de la formation « Digitalisation du parcours de l'AC » ;
- La mise en place des parcours de formation et de professionnalisation pour les catégories :

Parcours Nouvelles recrues renforçant le dispositif de formation insertion alliant formation à distance (e-Learning et visioconférence) pour une intégration fluide des :

> Agent de crédit et chargé(e) de clientèle ;

- ✓ Parcours Agent de crédit : au profit des chargés(e) de clientèle promulés ;
- ✓ Parcours responsable agence au profit des chefs d'agences, des gestionnaires et agents de crédit à haut potentiel ;
- ✓ Parcours directeur manager au profit des directeurs régionaux et directeurs de succursales.

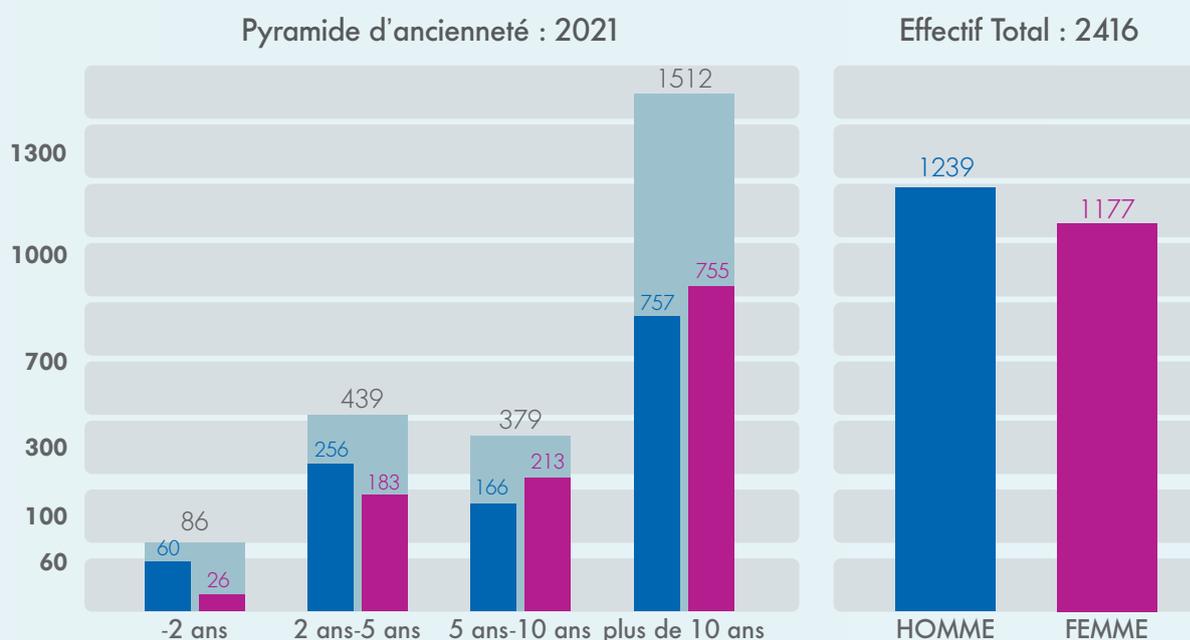
Le tableau ci-après regroupe les principaux indicateurs de l'activité, courant l'année 2021, et met en lumière l'effort institutionnel en matière de renforcement et développement des compétences de son capital humain.

RÉALISATIONS : FORMATION CONTINUE ET SÉMINAIRES

Canal	Effectif	Nombre de Jours
E-Learning (modules finalisés)	3350	3350
Visioconférence	550	682
Présentiel	19	80
Total jours Homme /formation	3919	4112
Nombre moyen de jours Homme / formation		1,7
Effectif al Amana au 31/09/2021		2412
Effectif ayant achevé au moins un module e-E-learning		1819

NB: 01 jour formation = 01 module achevé

ENGAGEMENT ET LOYAUTÉ DU PERSONNEL



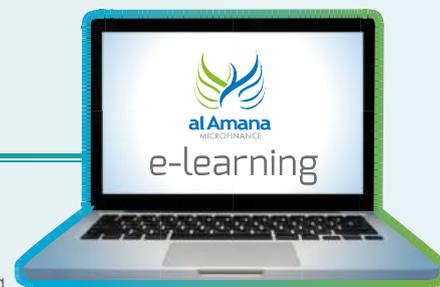
• En 2021, 63% du personnel de l'Institution a une ancienneté de plus de 10 ans. Ceci s'explique par la capacité de l'institution à fidéliser ses collaborateurs se traduisant par la maîtrise des taux de départ et du turn over.

ÉVOLUTION TAUX DE DÉPART ET TURN OVER

	Évolution taux de départ	Évolution turn over
2021	4,92%	4,48%
2020	5,30%	4,79%
2019	8,70%	8,38%
2018	9,72%	10,88%
2017	7,36%	10,70%

- ✓ Le taux de départ a connu une baisse, passant de 5,30% à 4,92% fin en 2021.
- ✓ Le taux de turn-over a baissé de 7% en 2021 comparativement à l'exercice 2020. Il demeure, acceptable par rapport aux standards du marché.

FORMATION À DISTANCE (E-LEARNING)



La formation à distance e-Learning, initiée depuis 2016 par al Amana, est devenue un canal incontournable et évolutif. A l'avènement de la crise pandémique, al Amana a opté pour la formation en mode visioconférence, favorisant ainsi :

- ✓ L'accès du personnel à la formation à distance
- ✓ L'accompagnement de la stratégie du développement des compétences du Capital Humain de l'institution.
- ✓ L'accompagnement de plusieurs projets structurants par la formation ; en mode visioconférence, notamment :
 - Le dispositif Lutte anti blanchiment/Financement du terrorisme ;
 - La digitalisation du parcours de l'agent de crédit ;
 - Le modèle agence :
 - La TPE.

Ce mode d'apprentissage, déployé pour sa troisième année consécutive, a permis de :

- ✓ Favoriser un accès fluide et flexible à la formation à toutes les catégories du personnel ;
- ✓ Apporter une meilleure réponse aux besoins, pressants, en formation transverse et/ou métier;
- ✓ Favoriser l'innovation en matière d'acquisition et développement des compétences.

A fin 2021, les collaborateurs de l'institution ont bénéficié de 4126 Jours Homme /Formation, dispensés via e-learning visioconférence et présentiel, soit un nombre moyen de 1,7 Jour formation/ collaborateur.

BILAN DES COMPÉTENCES

En 2021, la deuxième opération du bilan de compétences relative au personnel Réseau pour la catégorie des agents de terrain : Agents de crédit et chargés de clientèle, a été réalisé.

L'opération avait pour objet de faire le point sur les niveaux de maîtrise des compétences professionnelles exigées par le Référentiel des Emplois et des Compétences dans un objectif d'évolution et d'accompagnement des collaborateurs et s'est déroulée selon les trois phases suivantes :

PHASE 1 : Evaluation diagnostique via un Questionnaire à Choix Multiples (QCM) administré en ligne afin de mesurer le niveau d'appropriation des connaissances, et des processus et à la réalisation des responsabilités du poste de travail.

PHASE 2 : Entretien individuel (One to One) orienté compétences transversales et savoir-faire pour valider le niveau d'appropriation pratique des compétences mesurées lors de l'évaluation diagnostique.

PHASE 3 : Ateliers d'observation in vivo par le biais d'une mise en situation et des jeux de rôles afin de confirmer les données collectées pendant les deux phases précédentes et niveau d'appropriation des évalués et valider le niveau acquis de leurs compétences en matière d'encadrement des équipes, de leur mobilisation, et d'optimisation des ressources.

Il convient de préciser que le bilan de compétences, qui demeure un levier incontournable pour la gestion de carrière, permettra désormais de combler les écarts constatés et d'anticiper les besoins actuels et futurs en ressources dans les différents volets RH : Recrutement, formation, mobilité fonctionnelle, ...

SYSTÈMES D'INFORMATION ET RÉINGÉNIERIE DES PROCESSUS

MAINTENANCE DU SYSTÈME DE MANAGEMENT DE LA QUALITÉ (SMQ) :

Dans le cadre de sa deuxième ère allant de 2021 à 2024, et après l'audit tenu sur site par l'organisme bureau veritas, la certification ISO 9001 : 2105 obtenue en 2018 par Al amana Micro-finance pour le périmètre du microcrédit a été renouvelée.

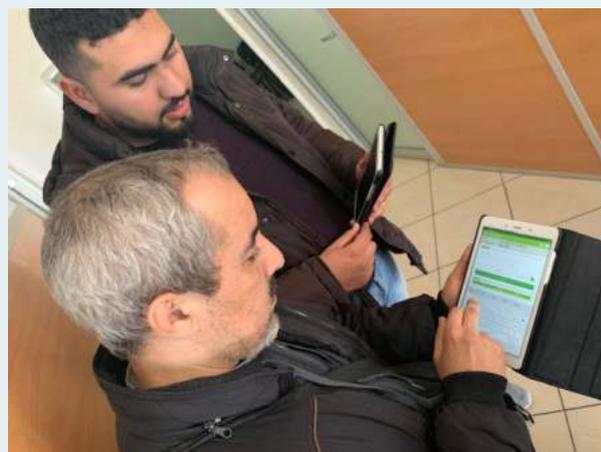
Imprégnés de la culture qualité aussi bien à titre individuel que collectif, les acteurs du SMQ notamment le management interne et les opérationnels assurent, chacun de son côté un rôle pilier dans la réalisation du programme annuel de la maintenance, la tenue des rendez qualité avec ponctualité, rigueur mais aussi avec un vrai goût à l'excellence. Rappelons que l'institution a mis en place un programme de maintenance du SMQ en ligne avec les exigences de la norme ISO 9001 sous sa version 2015, reposant sur :

- Audits Qualité Interne semestriels.
- Revues de Processus semestrielles.
- Revues de Direction semestrielles.
- Formation et Sensibilisation continue.
- Communication interne.
- Groupes d'amélioration de la Qualité de service, animés par les pilotes des processus.

L'année 2021 s'est caractérisée par la tenue :des revues des 9 Processus, de l'audit de qualité interne, des revue de direction en plus de l'audit annuel externe tenu ,par bureau veritas, au niveau du siège de l'institution et d' un échantillon d'agences et ayant conduit au renouvellement de la certification.



PARCOURS DIGITALISÉ AGENT DE CRÉDIT



Comme stipulé dans le cadre du projet d'entreprise oufouq 2021 et au niveau de la stratégie digitale innovante, adoptée par l'institution, le premier projet inhérent à la digitalisation du Parcours Agent de Crédit a été mis en place. Ce projet matérialisé par l'implémentation de l'application «Alamana mobile», permet de :

- Fluidifier le parcours de l'Agent de Crédit et augmenter son efficacité opérationnelle.
- Améliorer son autonomie en matière de données.
- Optimiser les délais de traitement et l'appréciation des demandes de crédit.
- Et consolider de la data permettant une meilleure connaissance du client.

Après le déploiement du projet dans une trentaine d'agences des succursales Rabat et Kenitra , les efforts sont maintenus en matière d' :

- ✓ Équipement des Agents de Crédits par de tablettes Connectées .
- ✓ Initiation à l'usage de l'application «Alamana mobile» via des formations courtes et à distance.
- ✓ L'accompagnement à la conduite de changement pour permettre aux Agents de Crédits et à leur encadrement de tirer le meilleur profit de ce dispositif et de garantir à la clientèle les meilleurs standards de qualité requis.

L'objectif étant d'équiper tout les agents de crédits des tablettes connectées à l'horizon 2022 et leur garantir un parcours digitalisé et fluidifié, permettant de :

- ✓ Travailler en nomade: recevoir son planning de prospection validé, saisir sur son équipement mobile les informations nécessaires à un prêt et faire un scoring en direct à ses clients ;
- ✓ Gérer en ligne les dossiers clients digitalisés.
- ✓ Se libérer partiellement des tâches administratives et se focaliser davantage sur son cœur de métier.
- ✓ Jouir d'une étroite proximité de ses clients.

Visant à renforcer la mission de l'institution, à l'horizon 2023, à travers le digital, rappelons que la stratégie digitale d'al Amana micro-finance s'articule autour de quatre orientations stratégiques clés, à savoir :

1. Une Expérience client sociale et digitale ;
2. Un Parcours agent digitalisé et fluidifié ;
3. Une Distribution maximisée ;
4. Une Organisation agile et culture de l'innovation.



ORGANISATION ET GESTION DE CONNAISSANCES

Visant à préserver et mettre à profit le capital immatériel constitué des connaissances et savoirs faire, la gestion des connaissances a toujours occupé une place capitale au sein d'Al Amana Microfinance.

Considérée comme étant un vrai catalyseur de performance, cette composante vise principalement à :

- Améliorer la prise de décision ;
- Gagner en productivité avec une réduction significative du temps de recherche des informations ;
- Prodiguer plus d'autonomie aux collaborateurs grâce à des informations plus facilement accessibles ;
- Accélérer et optimiser l'apprentissage des nouveaux arrivants ;
- favoriser l'innovation grâce à la fluidification du travail collaboratif et au partage de l'expérience et des savoirs.

Dans cette optique, la maintenance et l'enrichissement du référentiel procédural ont été assurés pour répondre aux besoins :

- ✓ D'actualisation des procédures au vue des nouveautés et des adaptations nécessaires à l'accompagnement des processus et des systèmes opérants de l'institution ;
- ✓ De mise en place de nouvelles procédures pour accompagner les nouveaux projets ou projets ayant trait à l'amélioration continue, l'excellence opérationnelle et le renforcement du Contrôle interne.

Le bilan de l'année 2021 enrichie le référentiel par des procédures couvrant les familles des processus : Support, Réalisation et Management.

Mise en Place des Produits TPE :

L'entrée en vigueur des trois nouveaux produits destinés à la TPE, s'est matérialisée par l'intégration de ces produits au niveau du système d'information Evolan.



COMMUNICATION DIGITALE

AL AMANA MAINTIENT SES EFFORTS EN MATIÈRE DE COMMUNICATION DIGITALE :



Al Amana Microfinance continue de miser sur le canal digital comme nouveau levier de distribution de ses produits et services.

Courant l'exercice 2021, la campagne digitale lancée par l'institution s'est accompagnée par la mise en place d'une interface informatisée de gestion des demandes de crédit issues des réseaux sociaux et du site web institutionnel. L'objectif étant de :

- Jouir d'une présence forte et assumée sur les plateformes numériques permettant à l'institution de gagner davantage en visibilité et notoriété ;
- User de ce canal pour se rapprocher davantage de sa communauté, comprendre ses comportements, ses attentes et ses motivations et lui offrir une expérience client réussie ;
- Inspirer confiance et générer des prescripteurs de la marque ;
- Développer l'affect client et transformer les prospects en clients définitifs ;
- Veiller sur la E-réputation institutionnelle;
- Capitaliser sur le succès des précédentes campagnes qui, rappelons-le, sont aujourd'hui riches d'une audience de plus de 31.000 internautes.



EVENEMENTS DE L'ANNÉE

AL AMANA MICROFINANCE RENOUVELLE SA CERTIFICATION ISO 9001V2015 !



Après la première certification de son système de Management de la Qualité (SMQ) conformément à la norme ISO 9001 :2015, obtenue en 2018, al Amana Microfinance renouvèle sa certification, suite à l'audit mené par le Bureau Veritas prouvant l'efficacité continue de son Système de Management de la Qualité ainsi que sa conformité aux meilleurs standards internationaux.

Au terme de l'audit de renouvellement, tenu sur site, ayant porté sur l'ensemble des activités et fonctions support de l'institution, la décision a été favorable quant au renouvellement de la certification d'al Amana selon la norme ISO 9001: 2015 pour son activité de microcrédit.

Pour rappel, la norme ISO 9001 : 2015 est une référence mondiale de Système de management de la Qualité, basée sur le principe de l'amélioration continue, la satisfaction client et l'implication de l'ensemble de l'institution et de ses collaborateurs dans une approche basée sur les processus.

Toujours dans cette optique, l'institution a renforcé le dispositif LBCFT par la mise en place d'une application informatique de profilage et de filtrage des clients en guise de prévention contre le risque d'entrée en relation avec les clients à profil risqué.

Signature d'une convention de partenariat entre le groupe Attijariwafa bank et Al Amana Microfinance

Le PDG du groupe Attijariwafa bank, Mohammed Kettani, et le président d'al Amana Microfinance, Ahmed Ghazali ont conclu une convention de partenariat le 26 Mai 2021 .

Fidèles à leur vocation d'acteurs sociétaux de référence engagés dans le renforcement de l'accès aux services financiers et le financement volontariste des TPE et porteurs de projets, les deux signataires ont uni leurs efforts pour proposer une panoplie de solutions de microfinance pour les besoins d'investissement et de trésorerie, en vue d'accompagner le développement des TPE, autoentrepreneurs et porteurs de projets.

Ce partenariat s'inscrit dans une vision de contribution au renforcement de l'inclusion financière qui s'impose comme une des priorités nationales et qui mobilise d'ores et déjà toutes les parties prenantes en vue de promouvoir, soutenir et accompagner l'entrepreneuriat sous toutes ses formes.

À ce titre, le levier principal de cette démarche commune consiste à favoriser l'accès au financement du plus grand nombre (porteurs de projets, auto-entrepreneurs et petites entreprises) en vue de leur permettre de s'engager dans l'entrepreneuriat ou de développer leur activité dans les meilleures conditions.

Attijariwafa bank et Al Amana Microfinance ne ménageront aucun effort et déploieront toutes les synergies qui permettront de faire de ce partenariat une véritable réussite à long terme, et ce, pour consolider leur soutien aux entrepreneurs dans la réalisation de leurs ambitions.

AL AMANA MICROFINANCE RENFORCE SON DISPOSITIF LBCFT

Conformément au cadre légal, réglementaire et normes applicables aux AMC^s en matière de lutte anti blanchiment des capitaux et financement du terrorisme (LBCFT), al Amana Microfinance a mis en place un dispositif de lutte contre le blanchiment de capitaux et le financement du terrorisme.

Rappelons, qu'à travers ce dispositif axé principalement sur la vigilance et la veille interne, al Amana vise : la mesure, la maîtrise et la surveillance du risque de blanchiment de capitaux et de financement de terrorisme en s'appuyant entre autres sur :

- ✓ L'ensemble de manuels et procédures de gestion associés au dispositif LBCFT qu'elle a mis en place ;
- ✓ L'analyse régulière et l'évaluation des risques LBCFT assurés par sa fonction conformité ;
- ✓ Les formations dispensées à ses dirigeants et à l'ensemble de son personnel sur la lutte contre le blanchiment des capitaux et le financement du terrorisme (techniques de détection et de prévention des opérations à caractère suspect en l'occurrence).

Suite à la mission d'audit sectorielle diligentée en la matière, al Amana Microfinance s'aligne aux exigences LBCFT susceptibles de la prémunir de toute infraction pouvant nuire à son image à celle de notre pays et/ou à son classement.



SITUATION FINANCIÈRE ET COMPATBLE

COMPTES DE PRODUITS ET CHARGES

PRODUIT NET DE MICROCRÉDIT

Le Produit Net d'exploitation Micro-crédit, marque une croissance de 24 % par comparaison à celui de 2020 en passant de 416 millions de DH à 517 millions de DH en 2021. Cette évolution à la hausse a été marquée par le retour progressif à la production antérieure à la crise de la pandémie Covid-19.



CHARGES GÉNÉRALES D'EXPLOITATION

Les charges générales d'exploitation se sont établies à 371 millions de DH enregistrant une légère augmentation de 5% par rapport à décembre 2020.

Cette augmentation a été enregistrée au niveau des charges de gestion relatives aux charges du personnel (5%) quant aux charges administratives, elles ont enregistrées une stagnation.

La hausse des charges générales d'exploitation à un rythme moins important que celui du Produit Net d'exploitation Micro-crédit* s'est traduite par un retour progressif du coefficient d'exploitation à un niveau plus bas soit 67,4% contre 76,9% une année auparavant.

COÛT DU RISQUE

Le coût du risque de crédit, s'est établi à 74 millions de DH, affichant une baisse de 44% par rapport à décembre 2020 suite à l'effet de la restructuration et la mise en jeu de la garantie CCG, en dégageant un taux du coût du risque, exprimé par le rapport entre dotations nettes de reprises de provisions pour créances en souffrance et l'encours moyen des crédits, de 2,77% contre 5,01% une année auparavant.

Le coût de risque a été établi suivant les règles d'assouplissement de Bank Al Maghreb en matière de provisionnement des créances en souffrance prorogées à fin décembre 2021.

RÉSULTAT NET

Al Amana affiche un bénéfice net comptable de 48,5 millions de DH. Ce résultat positif a conduit à une amélioration de la situation financière d'Al Amana, par le renforcement de ses fonds propres.

* PNM retraité : Produits de diversification inclus.

COMPTES DE PRODUITS ET CHARGES

Chiffres en milliers de DH

Libellés	31/12/2021	31/12/2020
Produits d'exploitation de microcrédit	560 606	467 302
Charges d'exploitation de microcrédit	43 600	50 619
Produit net d'exploitation de microcrédit	517 006	416 683
Autres produits d'exploitation hors micro-crédit	33 244	39 381
Charges générales d'exploitation	370 797	350 954
Dotations aux provisions et pertes sur créances irrécouvrables	236 125	229 401
Reprise de provisions et récupérations sur créances amorties	108 186	86 535
Résultat courant	51 514	-37 756
Résultat non courant	-2 142	13 398
Résultat de l'exercice	48 549	-24 141

CHARGES PAR FAMILLE RETRAITÉES

Chiffres en milliers de DH

Libellés	31/12/2021	31/12/2020
Charges Financières	41 324	47 291
Charges du Personnel	248 799	236 548
Charges de détérioration du portefeuille	73 877	132 486
Charges Administratives	157 492	111 262

COMPTES DU BILAN

CRÉANCES SUR LA CLIENTÈLE

Dans un contexte économique difficile impacté par la crise sanitaire et très concurrentiel, l'encours net des créances sur la clientèle, composé de 96% de créances saines, affiche une légère baisse de 4% à fin décembre 2021, pour s'établir à 2 455 millions de dirhams contre 2 570 millions de dirhams, une année auparavant.

L'ENDETTEMENT BANCAIRE

L'encours de la dette au 31 décembre 2021 s'est établi à 1 194 Millions de Dirhams. Il est composé essentiellement par les emprunts à terme qui continuent à représenter la principale source de financement de l'Institution.

Ces emprunts qui ont été contractés particulièrement auprès des partenaires locaux sont assortis majoritairement de taux fixes. La part des encours à taux variable ne représente que 18 % de l'encours total de la dette.

Le coût moyen des financements au titre de l'exercice 2021 a diminué de 43 point de base et s'est établi à 3.79 % contre 4.22% en 2020.

Durant l'année 2021, Al Amana a mobilisé 10 prêts amortissables pour un montant global 840 millions de dirhams, contractés auprès d'Attijariwafa Bank (200 MDH), de la BMCI (50 MDH), de la Banque Populaire (100 MDH), de la BMCE (300 MDH), JAIDA (100 MDH) et SANAD (90MDH). Deux crédits spots renouvelables une seule fois pour un montant global de 120 millions de dirhams contractés auprès d'Attijariwafa Bank (80 MDH), de la BP (40 MDH).

D'un autre côté, les autorisations des découverts qui ont été renouvelées pour un montant global de 125 Millions de Dirhams continuent à être utilisées rarement.

FONDS PROPRES

Suite au résultat positif de 48,5 millions de DH enregistré au terme de l'exercice 2021 et la constitution d'une provision pour risques généraux de 43 millions de DH, Les fonds propres comptables se sont renforcés de 6% toute en absorbant l'impact de la crise sanitaire, en s'établissant à 1 497 millions de DH contre 1 409 MDH à fin 2020.



COMPTES DU BILAN

Montants en milliers de DH

Libellés	31/12/2021	31/12/2020
Actif	2 943 737	2 761 112
Trésorerie Actif	373 191	69 995
Dont Comptes à vue rémunérés	305 232	103
Créances sur la clientèle	2 455 331	2 569 690
Autres actifs	79 898	77 790
Valeurs immobilisées	35 317	43 636
Passif	2 943 737	2 761 112
Trésorerie - Passif	117 787	208 315
Dettes de financement	1 076 438	895 334
Autres dettes	252 915	248 078
Fonds propres assimilés	50	73
Fonds associatifs (retraités)	1 496 548	1 409 312
dont Résultat de l'exercice	48 549	-24 141

RATIOS FINANCIERS

Ratios d'autonomie	31/12/2021	31/12/2020
Autonomie opérationnelle	109,29%	95,52%
Autosuffisance financière	109,28%	95,52%
Ratios de coût de l'unité prêtée		
Charges personnel/encours moyen	9,31%	8,95%
Charges administratives /encours moyen	4,48%	4,21%
Charges qualité de portefeuille/encours moyen	2,77%	5,01%
Charges d'intérêt/encours moyen	1,55%	1,79%
Ratios de rendement		
Rendement du portefeuille	20,45%	17,09%
Rendement des Fonds propres*	3,44%	-1,68%
Rendement des Actifs ROA*	1,65%	-0,87%

*Ratios hors provisions pour risques généraux



OPINION DES COMMISSAIRES AUX COMPTES



Au Conseil d'Administration
D'AL AMANA MICROFINANCE
40, Avenue Al Fadila, C.Y.M,
Rabat

Opinion

Conformément à la mission qui nous a été confiée par votre Conseil d'Administration, nous avons effectué l'audit des états de synthèse ci-joints de l'Association AL AMANA MICROFINANCE, comprenant le bilan, le compte de produits et charges, le tableau des flux de trésorerie et l'état des informations complémentaires (ETIC) relatifs à l'exercice clos le 31 décembre 2021. Ces états de synthèse font ressortir un montant de fonds associatifs et assimilés de 1.496.598KMAD dont un excédent de 48.549KMAD.

Nous certifions que les états de synthèse cités au premier paragraphe ci-dessus sont réguliers et sincères et donnent, dans tous leurs aspects significatifs, une image fidèle du résultat des opérations de l'exercice écoulé ainsi que de la situation financière et du patrimoine de l'Association AL AMANA MICROFINANCE au 31 décembre 2021 conformément au référentiel comptable admis au Maroc.

Rabat, le 15 juin 2022

Les Commissaires aux Comptes

Cabinet BDO
Amine BAAKILI
Expert-comptable



Cabinet ADVISORIS
Yassine EL MAGUIRI
Expert-comptable



PARTENAIRES



IMPLANTATION SUR TOUT LE TERRITOIRE

	2017	2018	2019	2020	2021
NOMBRE D'AGENCES/RURAL	299	301	298	302	287
NOMBRE D'AGENCES/URBAIN	258	259	266	263	243
AGENCES MOBILES	86	86	86	86	86
RÉSEAU GLOBAL	643	646	650	646	616

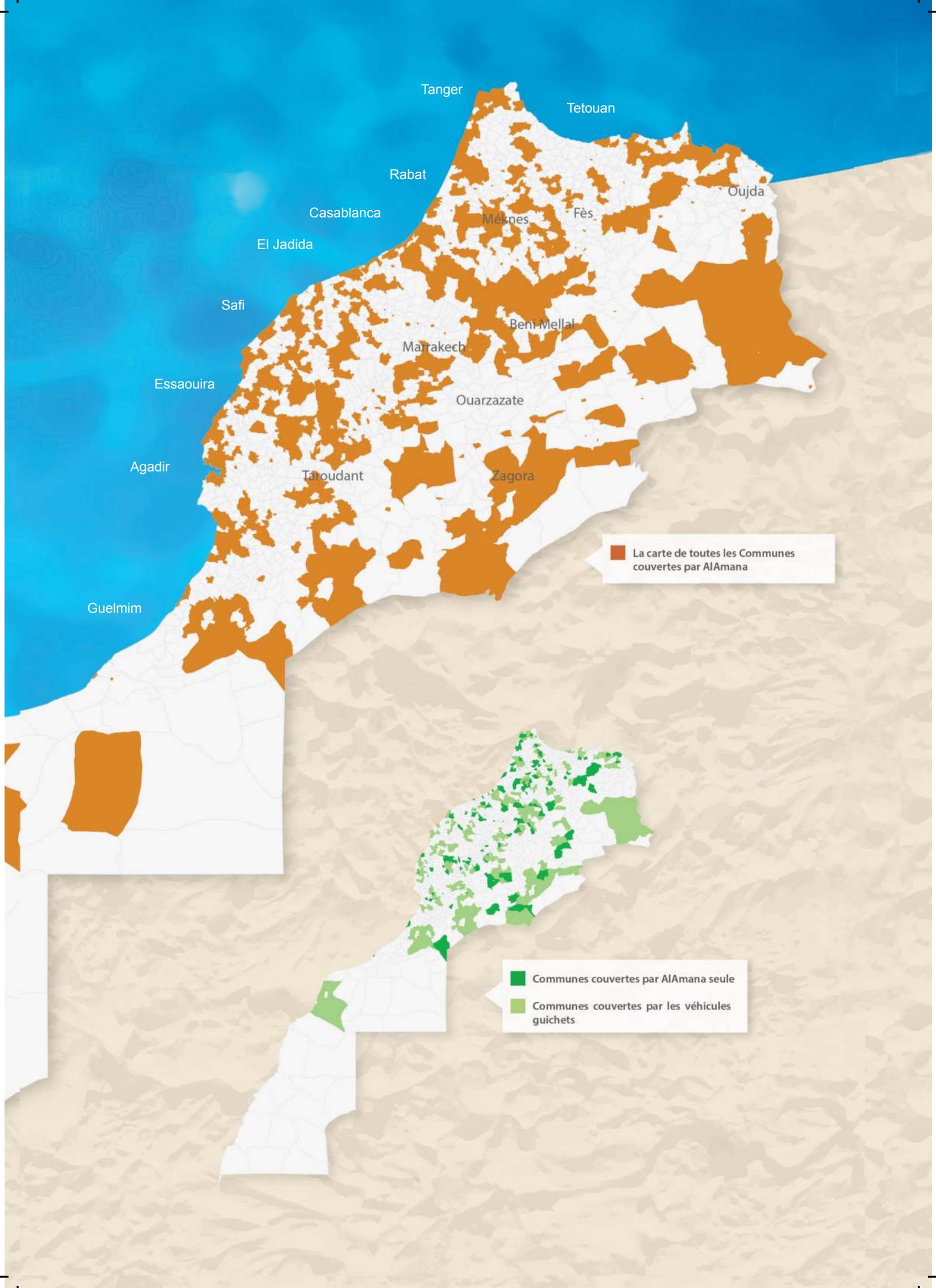
 565
Agences

 86
Agences mobiles

Le réseau de al Amana
microfinance représente

35%
du secteur





Tanger

Tetouan

Rabat

Oujda

Casablanca

Meknes

Fès

El Jadida

Safi

Beni Mellal

Marrakech

Essaouira

Ouarzazate

Agadir

Taroudant

Zagora

Guelmim

■ La carte de toutes les Communes couvertes par AIManaged

■ Communes couvertes par AIManaged seule
■ Communes couvertes par les véhicules guichets