



# COMMUNICATION FINANCIÈRE

بنك الصفا  
Bank Assafa



AU 30 JUIN 2019

# COMMUNICATION FINANCIÈRE BANK ASSAFA AU 30 JUIN 2019

BILAN AU 30 JUIN 2019		en milliers de DH	
ACTIF	30/06/2019	31/12/2018	
1. Valeurs en caisse, Banques centrales, Trésor public, Service des chèques postaux	318 367	203 466	
2. Créances sur les établissements de crédit et assimilés	15 409	21 678	
. À vue	4 632	4 072	
. À terme	10 777	17 606	
3. Créances sur la clientèle	3 263 821	2 439 292	
. Financements participatifs de trésorerie et à la consommation	282 550	219 814	
. Financements participatifs à l'équipement			
. Financements participatifs immobiliers	2 973 902	2 209 953	
. Autres Financements participatifs	7 369	9 525	
5. Titres de transaction et de placement			
. Autres titres de créance			
. Certificats de Sukuk			
. Titres de propriété			
6. Autres actifs	220 294	503 442	
7. Titres d'investissement			
. Autres titres de créance			
. Certificats de Sukuks			
8. Titres de participation et emplois assimilés			
. Participation dans les entreprises liées			
. Autres titres de participation et emplois assimilés			
. Titres de Moudaraba et Moucharaka			
10. Dépôts d'investissement et Wakala Bil Istithmar placés			
12. Immobilisations données en Ijara			
13. Immobilisations incorporelles	902	349	
14. Immobilisations corporelles	38 523	39 037	
<b>Total de l'Actif</b>	<b>3 857 316</b>	<b>3 207 264</b>	

COMPTE DE PRODUITS ET CHARGES DU 01 JANVIER 2019 AU 30 JUIN 2019		en milliers de DH	
COMPTE DE PRODUITS ET CHARGES	30/06/2019	30/06/2018	
<b>I. PRODUITS D'EXPLOITATION BANCAIRE</b>	<b>58 425</b>	<b>6 198</b>	
1. Rémunérations et produits assimilés sur opérations avec les établissements de crédit			
2. Rémunérations et produits assimilés sur opérations avec la clientèle	46 899	4 795	
3. Produits assimilés sur titres de créance			
4. Produits sur titres de propriété (1) et certificats de Sukuks			
5. Produits sur titres de Moudaraba et Moucharaka			
7. Produits sur immobilisations données en Ijara			
8. Commissions sur prestations de service	1 193	1 323	
9. Autres produits bancaires	45	80	
10. Transfert de charges sur dépôts d'investissement et WBI reçus	10 288		
<b>II. CHARGES D'EXPLOITATION BANCAIRE</b>	<b>28 369</b>	<b>246</b>	
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			
16. Charges sur immobilisations données en Ijara			
17. Autres charges bancaires	145	246	
18. Transfert de produits sur dépôts d'investissement et WBI reçus	28 224		
<b>III. PRODUIT NET BANCAIRE</b>	<b>30 056</b>	<b>5 951</b>	
19. Produits d'exploitation non bancaire			
20. Charges d'exploitation non bancaire	3 447	919	
<b>IV. CHARGES GÉNÉRALES D'EXPLOITATION</b>	<b>73 756</b>	<b>68 698</b>	
21. Charges de personnel	36 156	31 851	
22. Impôts et taxes	3 396	1 855	
23. Charges externes	31 231	33 433	
24. Autres charges générales d'exploitation	480		
25. Dotations aux amortissements et aux provisions des immobilisations incorporelles et corporelles	2 493	1 559	
<b>V. DOTATIONS AUX PROVISIONS ET PERTES SUR CRÉANCES IRRÉCOUVRABLES</b>	<b>1 768</b>		
26. Dotations aux provisions pour créances et engagements par signature en souffrance	768		
27. Pertes sur créances irrécouvrables			
28. Autres dotations aux provisions	1 000		
<b>VI. REPRISSES DE PROVISIONS ET RÉCUPÉRATIONS SUR CRÉANCES AMORTIES</b>	<b>1 419</b>		
29. Reprises de provisions pour créances et engagements par signature en souffrance	1 087		
30. Récupérations sur créances amorties			
31. Autres reprises de provisions	332		
<b>VII. RÉSULTAT COURANT</b>	<b>- 47 496</b>	<b>- 63 666</b>	
32. Produits non courants			
33. Charges non courantes	90	12	
<b>VIII. RÉSULTAT AVANT IMPÔTS</b>	<b>- 47 586</b>	<b>- 63 678</b>	
34. Impôts sur les résultats			
<b>IX. RÉSULTAT NET</b>	<b>- 47 586</b>	<b>- 63 678</b>	
<b>TOTAL PRODUITS</b>	<b>59 845</b>	<b>6 198</b>	
<b>TOTAL CHARGES</b>	<b>107 431</b>	<b>69 876</b>	
<b>RÉSULTAT NET DE L'EXERCICE</b>	<b>- 47 586</b>	<b>- 63 678</b>	

(1) Autres que Moucharaka et moudaraba

DETAIL DES AUTRES ACTIFS AU 30 JUIN 2019		en milliers de DH	
DÉTAIL DES AUTRES ACTIFS	30/06/2019	31/12/2018	
<b>INSTRUMENTS OPTIONNELS ACHETÉS</b>			
<b>OPÉRATIONS DEVERSES SUR TITRES (1)</b>			
<b>DÉBITEURS DIVERS</b>	<b>23 620</b>	<b>22 863</b>	
Sommes dues par l'État	20 142	17 225	
Sommes dues par les organismes de prévoyance			
Sommes diverses dues par le personnel			
Comptes clients de prestations non bancaires			
Divers autres débiteurs	3 478	5 638	
<b>VALEURS ET EMPLOIS DIVERS</b>			
<b>COMPTES DE RÉGULARISATION</b>	<b>196 674</b>	<b>480 579</b>	
Comptes d'ajustement des opérations de hors bilan			
Comptes d'écarts sur devises et titres			
Charges à répartir sur plusieurs exercices	5 529	12 049	
Comptes de liaison entre siège, succursales et agences au Maroc		4 039	
Produits à recevoir et charges constatées d'avance	183	26 925	
Biens acquis sur opérations Mourabaha	184 874	437 539	
Autres comptes de régularisation	6 088	27	
<b>CRÉANCES EN SOUFFRANCE SUR OPÉRATIONS DIVERSES</b>			
<b>TOTAL</b>	<b>220 294</b>	<b>503 442</b>	

BILAN AU 30 JUIN 2019		en milliers de DH	
PASSIF	30/06/2019	31/12/2018	
1. Banques centrales, Trésor public, Service des chèques postaux			
2. Dettes envers les établissements de crédit et assimilés	280 665	210 814	
. À vue	280 665	210 814	
. À terme			
3. Dépôts de la clientèle	843 578	834 984	
. Comptes à vue créditeurs	814 335	792 220	
. Autres comptes créditeurs	29 243	42 764	
4. Dettes envers la clientèle sur produits participatifs	44 146	63 901	
5. Titres de créance émis			
. Titres de créance négociables émis			
. Autres titres de créance émis			
6. Autres passifs	1 082 892	910 456	
7. Provisions pour risques et charges	3 598	2 918	
8. Provisions réglementées			
9. Subventions, fonds publics affectés et fonds spéciaux de garantie			
11. Dépôts d'investissement et Wakala Bil Istithmar reçus (*)	1 315 831	1 000 000	
12. Écarts de réévaluation			
13. Réserves et primes liées au capital			
14. Capital	500 000	350 000	
15. Actionnaires. Capital non versé (-)			
16. Report à nouveau (+/-)	-165 808	-58 841	
17. Résultats nets en instance d'affectation (+/-)			
18. Résultat net (+/-)	-47 586	-106 968	
<b>Total du Passif</b>	<b>3 857 316</b>	<b>3 207 264</b>	

(\*) Uniquement Wakala Bil Istithmar

ÉTAT DES SOLDES DE GESTION DU 01 JANVIER 2019 AU 30 JUIN 2019		en milliers de DH	
I- TABLEAU DE FORMATION DES RÉSULTATS		30/06/2019	30/06/2018
<b>ÉTAT DES SOLDES DE GESTION</b>			
3. (+) Produits sur financements participatifs		46 899	4 795
4. (-) Charges sur financements participatifs			
<b>MARGE SUR FINANCEMENTS PARTICIPATIFS (1)</b>		<b>46 899</b>	<b>4 795</b>
7. (+) Produits sur immobilisations données en Ijara			
8. (-) Charges sur immobilisations données en Ijara			
<b>Résultat des opérations d'Ijara (1)</b>			
9. (+) Commissions perçues		1 193	1 323
10. (-) Commissions servies			246
<b>Marge sur commissions</b>		<b>1 193</b>	<b>1 077</b>
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			
<b>Résultat des opérations de marché</b>			
15. (+/-) Résultat des opérations sur titres de Moudaraba et Moucharaka			
16. (+) Divers autres produits bancaires		45	80
17. (-) Diverses autres charges bancaires		145	0
(+/-) Part des titulaires des comptes de dépôts d'investissement et des Mouakil		17 936	
<b>PRODUIT NET BANCAIRE</b>		<b>30 056</b>	<b>5 951</b>
18. (+/-) Résultat des opérations sur immobilisations financières (2)			
19. (+) Autres produits d'exploitation non bancaire			
20. (-) Autres charges d'exploitation non bancaire		3 447	919
21. (-) Charges générales d'exploitation		73 756	68 698
<b>RÉSULTAT BRUT D'EXPLOITATION</b>		<b>- 47 147</b>	<b>- 63 666</b>
22. (+/-) Dotations nettes des reprises aux provisions pour créances et engagements par signature en souffrance		349	
23. (+/-) Autres dotations nettes de reprises aux provisions			
<b>RÉSULTAT COURANT</b>		<b>- 47 496</b>	<b>- 63 666</b>
<b>RÉSULTAT NON COURANT</b>		<b>- 90</b>	<b>- 12</b>
24. (-) Impôts sur les résultats			
<b>RÉSULTAT NET DE L'EXERCICE</b>		<b>- 47 586</b>	<b>- 63 678</b>

(1) Ces agrégats s'entendent avant déduction de la quote-part des titulaires de comptes de DI  
(2) autres que moudaraba et moucharaka

II- CAPACITÉ D'AUTOFINANCEMENT		en milliers de DH	
ÉTAT DES SOLDES DE GESTION		30/06/2019	30/06/2018
<b>(+/-) RÉSULTAT NET DE L'EXERCICE</b>		<b>- 47 586</b>	<b>- 63 678</b>
25. (+) Dotations aux amortissements et aux provisions des immobilisations incorporelles et corporelles		2 493	1 559
26. (+) Dotations aux provisions pour dépréciation des immobilisations financières (1)			
27. (+) Dotations aux provisions pour risques généraux		1 000	
28. (+) Dotations aux provisions réglementées			
29. (+) Dotations non courantes			
30. (-) Reprises de provisions (1)		332	
31. (-) Plus-values de cession sur immobilisations incorporelles et corporelles			
32. (+) Moins-values de cession sur immobilisations incorporelles et corporelles			
33. (-) Plus-values de cession sur immobilisations financières (1)			
34. (+) Moins-values de cession sur immobilisations financières (1)			
35. (-) Reprises de subventions d'investissement reçues			
<b>(+/-) CAPACITÉ D'AUTOFINANCEMENT</b>		<b>- 44 425</b>	<b>- 62 119</b>
36. (-) Bénéfices distribués			
<b>(+/-) AUTOFINANCEMENT</b>		<b>- 44 425</b>	<b>- 62 119</b>

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

LA BANQUE PARTICIPATIVE

www.bankassafa.com

05 29 04 04 44  
Prix de la communication locale  
Centre Relations Clients

بنك الصفا  
Bank Assafa



خط مستقيم

# COMMUNICATION FINANCIÈRE BANK ASSAFA AU 30 JUIN 2019

## DÉTAIL DES AUTRES PASSIFS AU 30 JUIN 2019

en milliers de DH

DÉTAIL DES AUTRES PASSIFS	30/06/2019	31/12/2018
<b>OPÉRATIONS DIVERSÉS SUR TITRES</b>		
Opérations diverses sur titres		
<b>CRÉDITEURS DIVERS</b>	<b>179 692</b>	<b>227 701</b>
Sommes dues à l'état	92 633	68 183
Sommes dues aux organismes de prévoyance	8 094	6 531
Sommes diverses dues au personnel	7 946	5 567
Sommes diverses dues aux actionnaires et associés		
Fournisseurs de biens et services	15 890	24 137
Divers autres créditeurs	55 129	123 283
<b>COMPTES DE RÉGULARISATION</b>	<b>903 200</b>	<b>682 755</b>
Charges à payer		
Produits constatés d'avance	883 009	672 026
Autres comptes de régularisation	20 191	10 729
<b>IMPÔTS DIFFÉRÉS PASSIFS</b>		
<b>TOTAL</b>	<b>1 082 892</b>	<b>910 456</b>

## TABLEAU DES FLUX DE TRÉSORERIE SITUATION AU 30 JUIN 2019

en milliers de DH

TABLEAU DES FLUX DE TRÉSORERIE	30/06/2019	31/12/2018
1 (+) Produits d'exploitations bancaires perçus	58 425	39 562
2 (+) Récupérations sur créances amorties		
3 (+) Produits d'exploitations non bancaires perçus		
4 (-) Charges d'exploitations bancaires versées	28 369	8 678
5 (-) Charges d'exploitations non bancaires versées		
6 (-) Charges générales d'exploitations versées	71 263	127 412
7 (-) Impôts sur les résultats versés		
<b>I FLUX DE TRÉSORERIE NETS PROVENANT DU COMPTE DE PRODUITS ET CHARGES</b>	<b>- 41 207</b>	<b>- 96 528</b>
<b>VARIATION</b>		
8 (+) Créances sur les établissements de crédit et assimilés	6 269	- 17 136
9 (+) Créances sur la clientèle	- 824 529	- 2 425 190
10 (+) Titres de transaction de placement		
11 (+) Autres actifs	283 148	- 143 256
12 (+) Titres moudaraba et Moucharaka		
14 (+) Immobilisations données en Ijara		
15 (+) Dépôts d'investissement et Wakala Bil Istithmar placés auprès des EC et assimilés		
16 (+) Dettes envers les établissements de crédits et assimilés	69 851	210 524
17 (+) Dépôt de la clientèle	8 594	382 316
18 (+) Dettes envers la clientèle sur produits participatifs	- 19 755	33 518
19 (+) Titres de créance émis		
20 (+) Autres passifs	169 230	779 698
<b>II Solde des variations des actifs et passifs d'exploitation</b>	<b>- 307 192</b>	<b>- 1 179 526</b>
<b>III FLUX DE TRÉSORERIE NETS PROVENANT DES ACTIVITÉS D'EXPLOITATION (I+II)</b>	<b>- 348 399</b>	<b>- 1 276 054</b>
21 (+) Produits des cessions d'immobilisations financières (1) (4)		
22 (+) Produits des cessions d'immobilisations incorporelles et corporelles (4)		
23 (-) Acquisition d'immobilisations financières (1)		
24 (-) Acquisition d'immobilisations incorporelles et corporelles	2 531	23 510
26 (+) Dividendes perçus (4)		
<b>IV FLUX DE TRÉSORERIE NETS PROVENANT DES ACTIVITÉS D'INVESTISSEMENT</b>	<b>- 2 531</b>	<b>- 23 510</b>
27 (+) Subventions, fonds publics et fonds spéciaux de garantie reçus		
28 (+) Émission de dettes subordonnées		
29 (+) Dépôts d'investissement et Wakala Bil Istithmar reçus	315 831	1 000 000
30 (+) Émission d'actions (capital)	150 000	
31 (-) Remboursement des capitaux propres et assimilés		
34 (-) Rémunérations versées sur DI et Wakala Bil Istithmar (3) (4) + B23		
35 (-) Dividendes versés		
<b>V FLUX DE TRÉSORERIE NETS PROVENANT DES ACTIVITÉS DE FINANCEMENT</b>	<b>465 831</b>	<b>1 000 000</b>
<b>VI VARIATION NETTES DE LA TRÉSORERIE (III+IV+V)</b>	<b>114 901</b>	<b>- 299 564</b>
<b>VII TRÉSORERIE DE L'OUVERTURE DE L'EXERCICE</b>	<b>203 466</b>	<b>503 029</b>
<b>VIII TRÉSORERIE DE LA CLÔTURE DE L'EXERCICE</b>	<b>318 367</b>	<b>203 466</b>

(1) Autres que les titres de Moucharaka et Moudaraba

(2) Y compris IRR utilisées

(3) Y compris PER utilisées

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

## IMMOBILISATIONS INCORPORELLES ET CORPORELLES AU 30 JUIN 2019

NATURE	Montant brut au début de l'exercice	Montant des acquisitions au cours de l'exercice	Montant des cessions ou retraits au cours de l'exercice	Montant brut au 30 juin 2019	Amortissements et/ou provisions				Montant net au 30 juin 2019
					Montant des amortissements et/ou provisions au début de l'exercice	Dotations au titre de l'exercice	Montant des amortissements sur immobilisations sorties	Cumul	
<b>IMMOBILISATIONS INCORPORELLES</b>	<b>435</b>	<b>662</b>		<b>1 097</b>	<b>86</b>	<b>109</b>		<b>195</b>	<b>902</b>
- Droit au bail									
- Immobilisations en recherche et développement									
- Autres immobilisations incorporelles d'exploitation	435	662		1 097	86	109		195	902
- Immobilisations incorporelles hors exploitation									
<b>IMMOBILISATIONS CORPORELLES</b>	<b>43 359</b>	<b>1 869</b>		<b>45 228</b>	<b>4 322</b>	<b>2 384</b>		<b>6 703</b>	<b>38 523</b>
- IMMEUBLES D'EXPLOITATION									
. Terrain d'exploitation									
. Immeubles d'exploitation. Bureaux									
. Immeubles d'exploitation. Logements de fonction									
- MOBILIER ET MATÉRIEL D'EXPLOITATION	43 359	1 869		45 228	4 322	2 384		6 703	38 523
. Mobilier de bureau d'exploitation	7 457	324		7 781	731	382		1 113	6 668
. Matériel de bureau d'exploitation	1 632	46		1 678	150	73		223	1 455
. Matériel Informatique	1 596	38		1 634	291	164		455	1 179
. Matériel roulant rattaché à l'exploitation	1 681	-		1 681	308	168		476	1 205
. Autres matériels d'exploitation	30 993	1 461		32 454	2 842	1 597		4 436	28 016
- AUTRES IMMOBILISATIONS CORPORELLES D'EXPLOITATION									
- IMMOBILISATIONS CORPORELLES HORS EXPLOITATION									
. Terrains hors exploitation									
. Immeubles hors exploitation									
. Mobilier et matériel hors exploitation									
. Autres immobilisations corporelles hors exploitation									
<b>TOTAL</b>	<b>43 794</b>	<b>2 531</b>		<b>46 325</b>	<b>4 408</b>	<b>2 493</b>		<b>6 898</b>	<b>39 425</b>

## DEPÔTS DE LA CLIENTÈLE AU 30 JUIN 2019

en milliers de DH

DÉPÔTS	SECTEUR PUBLIC	Secteur privé			Total au 30/06/2019	Total au 31/12/2018
		Entreprises financières	Entreprises non financières	Autre clientèle		
COMPTES À VUE CRÉDITEURS			65 407	748 927	814 335	792 220
AUTRES COMPTES CRÉDITEURS Y COMPRIS HAMICH AL JIDDIYA				29 243	29 243	42 764
<b>TOTAL</b>			<b>65 407</b>	<b>778 170</b>	<b>843 578</b>	<b>834 984</b>

## CRÉANCES SUR LES ÉTABLISSEMENTS DE CRÉDIT ET ASSIMILÉS AU 30 JUIN 2019

en milliers de DH

CREANCES	Bank Al-Maghrib, Trésor Public et Service des chèques Postaux	Banques au Maroc	Autres établissements de crédit et assimilés au Maroc	Etablissements de crédit à l'étranger	Total au 30/06/2019	Total au 31/12/2018
<b>COMPTES ORDINAIRES DÉBITEURS</b>		15 409			15 409	21 678
<b>PRÊTS DE TRÉSORERIE</b>						
- au jour le jour						
- à terme						
<b>PRÊTS FINANCIERS</b>						
<b>CRÉANCES SUR FINANCEMENTS PARTICIPATIFS</b>						
- Mourabaha						
- Salam						
- Autres financements participatifs						
<b>AUTRES CRÉANCES (Y COMPRIS HAMISH AL JIDDIYA)</b>						
<b>CRÉANCES EN SOUFFRANCE</b>						
<b>TOTAL</b>		<b>15 409</b>			<b>15 409</b>	<b>21 678</b>

## CRÉANCES SUR LA CLIENTÈLE AU 30 JUIN 2019

en milliers de DH

CRÉANCES	SECTEUR PUBLIC	Entreprises financières	Entreprises non financières	Autre clientèle	Total au 30/06/2019	Total au 31/12/2018
<b>FINANCEMENTS PARTICIPATIFS DE LA TRÉSORERIE</b>						
- Comptes à vue débiteurs						
- Créances commerciales sur le Maroc						
- Financement à l'exportation						
- Salam						
- Autres financements participatifs de trésorerie						
<b>FINANCEMENTS PARTICIPATIFS À LA CONSOMMATION</b>			17 916	264 634	282 550	219 814
<b>FINANCEMENTS PARTICIPATIFS À L'ÉQUIPEMENT</b>						
<b>FINANCEMENTS PARTICIPATIFS IMMOBILIERS</b>			5 074	2 968 828	2 973 902	2 209 953
<b>AUTRES FINANCEMENTS PARTICIPATIFS</b>				7 369	7 369	9 525
- Créances pré-douteuses				6 020	6 020	9 423
- Créances douteuses				876	876	
- Créances compromises				197	197	102
- Autres				276	276	
<b>TOTAL</b>			<b>22 990</b>	<b>3 240 831</b>	<b>3 263 821</b>	<b>2 439 292</b>

## DETTES ENVERS LA CLIENTÈLE SUR PRODUITS PARTICIPATIFS AU 30 JUIN 2019

en milliers de DH

DETTES	SECTEUR PUBLIC	Entreprises financières	Entreprises non financières	Autre clientèle	Total au 30/06/2019	Total au 31/12/2018
<b>DETTES ENVERS LA CLIENTÈLE SUR PRODUITS PARTICIPATIFS</b>						
- Mourabaha (1)				44 146	44 146	63 901
- Salam						
- Autres financements participatifs						
<b>TOTAL</b>				<b>44 146</b>	<b>44 146</b>	<b>63 901</b>

Commentaires :

(1) principalement les avances sur Mourabaha

en milliers de DH

LA BANQUE PARTICIPATIVE

www.bankassafa.com

05 29 04 04 44  
Centre Relations Clients

بنك الصفا  
Bank Assafa



خط مستقيم

# COMMUNICATION FINANCIÈRE BANK ASSAFA AU 30 JUIN 2019

TABLEAU DE VARIATION DES BIENS ACQUIS DANS LE CADRE DE FINANCEMENTS PARTICIPATIFS AU 30 JUIN 2019

en milliers de DH

BIENS	Montant brut au début de l'exercice	Montant des acquisitions ou transferts au cours de l'exercice	Montant des cessions au cours de l'exercice		Montant brut au 30 juin 2019	Provisions				Montant net au 30 juin 2019	
			Exploitation bancaire	Exploitation non bancaire (1)		Montant des provisions au début de l'exercice	Dotation au titre de l'exercice	Montant des reprises sur biens sortis	Montant des reprises sur biens en stocks		Cumul à la fin de l'exercice
<b>BIENS ACQUIS - MOURABAHA</b>											
- Biens mobiliers											
- Biens immobiliers											
<b>BIENS ACQUIS - MOURABAHA POUR DONNEUR D'ORDRE</b>	<b>437 539</b>	<b>687 763</b>	<b>940 428</b>		<b>184 874</b>						<b>184 874</b>
- Biens mobiliers	3 120	66 644	69 764								
- Biens immobiliers	434 419	621 119	870 664		184 874						184 874
<b>BIENS ACQUIS - AUTRES FINANCEMENTS PARTICIPATIFS</b>											
<b>TOTAL</b>	<b>437 539</b>	<b>687 763</b>	<b>940 428</b>		<b>184 874</b>						<b>184 874</b>

**Commentaires :**

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

TABLEAU DES MARGES CONSTATÉES D'AVANCE SUR MOURABAHA AU 30 JUIN 2019

en milliers de DH

BIENS	Montant brut au début de l'exercice	Marges sur opérations de l'exercice	Quote-part reprise en compte de résultat	Quote-part constatée en rémunération réservée	Quote-part de marge abandonnée (1)	Montant brut au 30 juin 2019	Encours des créances Mourabaha au au 30 juin 2019
<b>MARGES CONSTATÉES D'AVANCE - MOURABAHA AVEC LES ÉTABLISSEMENTS DE CREDIT ET ASSIMILÉS</b>							
<b>MARGES CONSTATÉES D'AVANCE - MOURABAHA AVEC LA CLIENTÈLE</b>	<b>672 026</b>	<b>260 321</b>	<b>46 899</b>	<b>3 348</b>		<b>882 100</b>	<b>2 292 708</b>
- Mourabaha							
- MOURABAHA POUR DONNEUR D'ORDRE	672 026	260 321	46 899	3 348		882 100	2 292 708
<b>TOTAL</b>	<b>672 026</b>	<b>260 321</b>	<b>46 899</b>	<b>3 348</b>		<b>882 100</b>	<b>2 292 708</b>

**Commentaires :**

(1) par remboursement anticipé ou autres

DETTES ENVERS LES ÉTABLISSEMENTS DE CREDIT ET ASSIMILÉS AU 30 JUIN 2019

en milliers de DH

DETTES	Etablissements de crédit et assimilés au Maroc			Etablissements de crédit à l'étranger	Total 30/06/2019	Total 31/12/2018
	Bank Al-Maghrib, Trésor Public et Service des Chèques Postaux	Banques au Maroc	Autres établissements de crédit et assimilés au Maroc			
<b>COMPTES ORDINAIRES CREDITEURS</b>			<b>619</b>	<b>280 046</b>	<b>280 665</b>	<b>210 814</b>
- au jour le jour			619	280 046	280 665	210 814
- à terme						
<b>VALEURS DONNEES EN PENSION</b>						
- au jour le jour						
- à terme						
<b>EMPRUNTS FINANCIERS</b>						
- au jour le jour						
- à terme						
<b>AUTRES DETTES</b>						
- au jour le jour						
- à terme						
<b>TOTAL</b>			<b>619</b>	<b>280 046</b>	<b>280 665</b>	<b>210 814</b>

(\* ) A spécifier

## ATTESTATION DES COMMISSAIRES AUX COMPTES



BANK ASSAFA

### ATTESTATION D'EXAMEN LIMITE SUR LA SITUATION INTERMEDIAIRE PERIODE DU 1<sup>er</sup> JANVIER AU 30 JUIN 2019

En exécution de la mission prévue aux articles 73 et 100 du dahir 1-14-193 du 24 décembre 2014 portant promulgation de la loi n°103-12, nous avons procédé à un examen limité de la situation intermédiaire de BANK ASSAFA comprenant le bilan, le hors bilan, le compte de produits et charges, l'état des soldes de gestion, le tableau des flux de trésorerie et l'état des informations complémentaires (ETIC) ci-joints relatifs à la période du 1<sup>er</sup> janvier au 30 juin 2019. Cette situation intermédiaire qui fait ressortir un montant de capitaux propres et assimilés totalisant KMAD 286 806 compte tenu d'une perte nette de KMAD 47 586, relève de la responsabilité des organes de gestion de la société.

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 provisoire ne comporte pas d'anomalie significative. Un examen limité comporte essentiellement des entretiens avec le personnel de la société et des vérifications analytiques appliquées aux données financières; il fournit donc un niveau d'assurance moins élevé qu'un audit. Nous n'avons pas effectué un audit et, en conséquence, nous n'exprimons donc pas d'opinion d'audit.

Sur la base de notre examen limité, nous n'avons pas relevé de faits qui nous laissent penser que la situation intermédiaire, ci-jointe, ne donne pas une image fidèle du résultat des opérations de la période écoulée ainsi que de la situation financière et du patrimoine de BANK ASSAFA arrêtés au 30 juin 2019, conformément au référentiel comptable admis au Maroc.

Casablanca, le 23 septembre 2019

Les Commissaires aux Comptes

ERNST & YOUNG  
Abdestam BERRADA ALLAM  
Associé

HDID & ASSOCIES  
Mohamed HDID  
Associé Gérant

LA BANQUE PARTICIPATIVE

www.bankassafa.com

05 29 04 04 44  
Prix de la communication locale  
Centre Relations Clients

بنك الصفا  
Bank Assafa



خط مستقيم