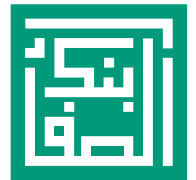


بنك الصفا
Bank Assafa



COMMUNICATION FINANCIÈRE

AU 30 JUIN 2020



COMMUNICATION FINANCIÈRE

AU 30 JUIN 2020

BILAN AU 30 JUIN 2020		en milliers de DH	
ACTIF	30/06/2020	31/12/2019	
1.Valeurs en caisse, Banques centrales, Trésor public, Service des chèques postaux	231 069	172 259	
2.Créances sur les établissements de crédit et assimilés	7 462	7 590	
. À vue	0	0	
. À terme	7 462	7 590	
3.Créances sur la clientèle	3 843 740	3 608 620	
. Financements participatifs de trésorerie et à la consommation	333 305	313 195	
. Financements participatifs à l'équipement	0		
. Financements participatifs immobiliers	3 311 415	3 198 321	
. Financements participatifs Promotion Immobilière	185 872	92 371	
. Autres Financements participatifs	13 148	4 733	
5.Titres de transaction et de placement			
. Autres titres de créance			
. Certificats de Sukuk			
. Titres de propriété			
6.Autres actifs	134 600	332 300	
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	2 026		
Immobilisations En cours			
13.Immobilisations incorporelles	687	952	
14.Immobilisations corporelles	40 730	41 643	
Total de l'Actif	4 260 314	4 163 364	

COMPTE DE PRODUITS ET CHARGES 30 JUIN 2020		en milliers de DH	
COMPTE DE PRODUITS ET CHARGES	30/06/2020	30/06/2019	
I.PRODUITS D'EXPLOITATION BANCAIRE	79 048	58 425	
2. Rémunérations et produits assimilés sur opérations avec la clientèle	64 341	46 899	
4. Produits sur titres de propriété (1) et certificats de Sukuks	0		
5. Produits sur titres de Moudaraba et Moucharaka	0		
7. Produits sur immobilisations données en Ijara	0		
8. Commissions sur prestations de service	1 827	1 193	
9. Autres produits bancaires	17	45	
10. Transfert de charges sur dépôts d'investissement et WBI reçus	12 863	10 288	
II.CHARGES D'EXPLOITATION BANCAIRE	35 659	28 369	
14. Charges sur titres de Moudaraba et Moucharaka	0		
15. Charges sur immobilisations en crédit-bail et en location	0		
16. Charges sur immobilisations données en Ijara	0		
17. Autres charges bancaires	181	145	
18. Transfert de produits sur dépôts d'investissement reçus	35 478	28 224	
III.PRODUIT NET BANCAIRE	43 389	30 056	
19. Produits d'exploitation non bancaire	0		
20. Charges d'exploitation non bancaire	0	3 447	
IV.CHARGES GÉNÉRALES D'EXPLOITATION	72 239	73 756	
21. Charges de personnel	38 316	36 156	
22. Impôts et taxes	3 256	3 396	
23. Charges externes	24 541	31 231	
24. Autres charges générales d'exploitation	0	480	
25. Dotations aux amortissements et aux provisions des immobilisations	6 126	2 493	
V.DOTATIONS AUX PROVISIONS ET PERTES SUR CRÉANCES IRRÉCOUVRABLES	5 278	1 768	
26. Dotations aux provisions pour créances et engagements par signature en souffrance	4 114	768	
27. Pertes sur créances irrécouvrables	0		
28. Autres dotations aux provisions	1 164	1 000	
VI.REPRISES DE PROVISIONS ET RÉCUPERATIONS SUR CRÉANCES AMORTIES	2 233	1 419	
29. Reprises de provisions pour créances et engagements par signature en souffrance	2 043	1 087	
30. Récupérations sur créances amorties	0		
31. Autres reprises de provisions	190	332	
VII.RÉSULTAT COURANT	-31 895	-47 496	
32. Produits non courants	0	0	
33. Charges non courantes	2	90	
VIII.RÉSULTAT AVANT IMPÔTS	-31 897	-47 586	
34. Impôts sur les résultats	0	0	
IX.RÉSULTAT NET DE L'EXERCICE	-31 897	-47 586	
TOTAL PRODUITS	81 281	59 845	
TOTAL CHARGES	-113 178	-107 431	
RÉSULTAT NET DE L'EXERCICE	-31 897	-47 586	

(1) Autres que Moucharaka et moudaraba

DETAIL DES AUTRES ACTIFS AU 30 JUIN 2020		en milliers de DH	
ACTIFS	MONTANT AU 30/06/2020	MONTANT AU 31/12/2019	
INSTRUMENTS OPTIONNELS ACHETÉS			
OPÉRATIONS DEVERSES SUR TITRES (1)			
DÉBITEURS DIVERS	31 558	34 654	
Sommes dues par l'État	20 537	28 340	
Sommes dues par les organismes de prévoyance			
Sommes diverses dues par le personnel			
Comptes clients de prestations non bancaires			
Divers autres débiteurs	11 021	6 314	
VALEURS ET EMPLOIS DIVERS			
COMPTES DE RÉGULARISATION	103 042	297 646	
Comptes d'ajustement des opérations de hors bilan			
Comptes d'écarts sur devises et titres			
Charges à répartir sur plusieurs exercices	-	-	
Comptes de liaison entre siège, succursales et agences au Maroc	18 130	28 755	
Produits à recevoir et charges constatées d'avance	3 340	440	
Biens acquis sur opérations Mourabaha	78 749	268 451	
Autres comptes de régularisation	2 823	-	
CRÉANCES EN SOUFFRANCE SUR OPÉRATIONS DIVERSES	-	-	
TOTAL	134 600	332 300	

BILAN AU 30 JUIN 2020		en milliers de DH	
PASSIF	30/06/2020	31/12/2019	
1.Banques centrales, Trésor public, Service des chèques postaux			
2.Dettes envers les établissements de crédit et assimilés	278 626	401 573	
. À vue		386 924	
. À terme		14 649	
3.Dépôts de la clientèle	1 039 388	996 260	
. Comptes à vue créditeurs	1 029 106	976 290	
. Autres comptes créditeurs	10 282	19 970	
4.Dettes envers la clientèle sur produits participatifs	17 074	48 433	
5.Titres de créance émis			
. Titres de créance négociables émis			
. Autres titres de créance émis			
6.Autres passifs	1 180 548	1 132 705	
7.Provisions pour risques et charges	5 466	4 491	
8.Provisions réglementées			
9.Subventions, fonds publics affectés et fonds spéciaux de garantie			
11.Dépôts d'investissement et Wakala Bil Istithmar reçus	1 429 233	1 338 025	
12.Écarts de réévaluation			
13.Réserves et primes liées au capital			
14.Capital	600 000	500 000	
15.Actionnaires.Capital non versé (-)			
16.Report à nouveau (+/-)	-258 124	-165 808	
17.Résultats nets en instance d'affectation (+/-)			
18.Résultat net (+/-)	-31 897	-92 315	
Total du Passif	4 260 314	4 163 364	

ÉTAT DES SOLDES DE GESTION DU 01 JANVIER 2020 30 JUIN 2020		en milliers de DH	
I- TABLEAU DE FORMATION DES RÉSULTATS			
ÉTAT DES SOLDES DE GESTION	30/06/2020	30/06/2019	
3. (+) Produits sur financements participatifs	64 341	46 899	
4. (-) Charges sur financements participatifs			
MARGE SUR FINANCEMENTS PARTICIPATIFS (1)	64 341	46 899	
7. (+) Produits sur immobilisations données en Ijara			
8. (-) Charges sur immobilisations données en Ijara			
Résultat des opérations d'Ijara (1)			
9. (+) Commissions perçues	14 690	1 193	
10. (-) Commissions servies	181		
Marge sur commissions	14 509	1 193	
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			
Résultat des opérations de marché	0	0	
15. (+/-) Résultat des opérations sur titres de Moudaraba et Moucharaka			
16. (+) Divers autres produits bancaires	17	45	
17. (-) Diverses autres charges bancaires	0	145	
(+/-) Part des titulaire des comptes de dépôts d'investissement et des Mouakil	35 478	17 936	
PRODUIT NET BANCAIRE	43 389	30 056	
18. (+/-) Résultat des opérations sur immobilisations financières (2)			
19. (+) Autres produits d'exploitation non bancaire			
20. (-) Autres charges d'exploitation non bancaire	0	3 447	
21. (-) Charges générales d'exploitation	72 239	73 756	
RÉSULTAT BRUT D'EXPLOITATION	-28 850	-47 147	
22. (+/-) Dotations nettes des reprises aux provisions pour créances et engagements par signature en souffrance	5 278	349	
23. (+/-) Autres dotations nettes de reprises aux provisions	2 233		
RÉSULTAT COURANT	-31 895	-47 496	
RÉSULTAT NON COURANT	-2	-90	
24. (-) Impôts sur les résultats			
RÉSULTAT NET DE L'EXERCICE	-31 897	-47 586	

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

ÉTAT DES SOLDES DE GESTION (SUITE) 30 JUIN 2020		en milliers de DH	
II- CAPACITÉ D'AUTOFINANCEMENT			
ÉTAT DES SOLDES DE GESTION	30/06/2020	30/06/2019	
(+/-) RÉSULTAT NET DE L'EXERCICE	-31 897	-47 586	
25. (+) Dotations aux amortissements et aux provisions des immobilisations incorporelles et corporelles	6 126	2 493	
26. (+) Dotations aux provisions pour dépréciation des immobilisations financières (1)			
27. (+) Dotations aux provisions pour risques généraux	1 164	1 000	
28. (+) Dotations aux provisions réglementées			
29. (+) Dotations non courantes			
30. (-) Reprises de provisions (1)	190	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			
(+/-) CAPACITÉ D'AUTOFINANCEMENT	-24 797	-44 425	
36. (-) Bénéfices distribués			
(+/-) AUTOFINANCEMENT	-24 797	-44 425	

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



COMMUNICATION FINANCIÈRE

AU 30 JUIN 2020

DÉTAIL DES AUTRES PASSIFS AU 30 JUIN 2020

en milliers de DH

DÉTAIL DES AUTRES PASSIFS	30/06/2020	31/12/2019
OPÉRATIONS DIVERSÉS SUR TITRES	-	-
Opérations diverses sur titres		
CRÉDITEURS DIVERS	159 640	173 642
Sommes dûes à l'état	104 779	97 760
Sommes dûes aux organismes de prévoyance	5 836	7 376
Sommes diverses dûes au personnel	7 857	6 222
Sommes diverses dûes aux actionnaires et associés		
Fournisseurs de biens et services	31 681	24 728
Divers autres créditeurs	9 487	37 556
COMPTES DE RÉGULARISATION	1 020 908	959 063
Charges à payer		
Produits constatés d'avance	985 394	953 512
Autres comptes de régularisation	35 514	5 551
IMPÔTS DIFFÉRÉS PASSIFS		
TOTAL	1 180 548	1 132 705

TABEAU DES FLUX DE TRÉSORERIE SITUATION AU 30 JUIN 2020

en milliers de DH

TABEAU DES FLUX DE TRÉSORERIE	30/06/2020	31/12/2019
1 (+) Produits d'exploitations bancaires perçus	79 048	130 021
2 (+) Récupérations sur créances amorties		
3 (+) Produits d'exploitations non bancaires perçus	0	0
4 (-) Charges d'exploitations bancaires versées	35 659	59 556
5 (-) Charges d'exploitations non bancaires versées	0	10 189
6 (-) Charges générales d'exploitations versées	66 113	144 104
7 (-) Impôts sur les résultats versés	0	0
I FLUX DE TRÉSORERIE NETS PROVENANT DU COMPTE DE PRODUITS ET CHARGES	-22 724	-73 639
VARIATION		
8 (+/-) Créances sur les établissements de crédit et assimilés	128	14 088
9 (+/-) Créances sur la clientèle	-235 120	-1 169 328
10 (+/-) Titres de transaction de placement		
11 (+/-) Autres actifs	197 700	171 142
12 (+/-) Titres moudaraba et Moucharaka		
14 (+/-) Immobilisations données en Ijara		
15 (+/-) Dépôts d'investissement et Wakala Bil Istithmar reçus		
16 (+/-) Dettes envers les établissements de crédits et assimilés	-122 947	190 759
17 (+/-) Dépôt de la clientèle	43 128	161 276
18 (+/-) Dettes envers la clientèle sur produits participatifs	-31 359	-15 468
19 (+/-) Titres de créance émis		
20 (+/-) Autres passifs	42 710	222 249
II Solde des variations des actifs et passifs d'exploitation	-105 760	-425 282
III FLUX DE TRÉSORERIE NETS PROVENANT DES ACTIVITÉS D'EXPLOITATION (I+II)	-128 484	-498 921
17 (+) Produits des cessions d'immobilisations financières		
18 (+) Produits des cessions d'immobilisations incorporelles et corporelles		
19 (-) Acquisition d'immobilisations financières		
20 (-) Acquisition d'immobilisations incorporelles et corporelles	3 914	8 475
22 (+) Dividendes perçus (4)		
IV FLUX DE TRÉSORERIE NETS PROVENANT DES ACTIVITÉS D'INVESTISSEMENT	-3 914	-8 475
23 (+) Subventions, fonds publics et fonds spéciaux de garantie reçus		
24 (+) Émission de dettes subordonnées		
25 (+) Émission d'actions (capital)	100 000	150 000
26 (-) Remboursement des capitaux propres et assimilés		
28 (-) Dividendes versés		
29 (+) Dépôts d'investissement et Wakala Bil Istithmar reçus	91 208	326 189
V FLUX DE TRÉSORERIE NETS PROVENANT DES ACTIVITÉS DE FINANCEMENT	191 208	476 189
VI VARIATION NETTES DE LA TRÉSORERIE (III+IV+V)	58 810	-31 207
VII TRÉSORERIE DE L'OUVERTURE DE L'EXERCICE	172 259	203 466
VII TRÉSORERIE DE LA CLOTURE DE L'EXERCICE	231 069	172 259

(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 2020

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 30/06/2020	Amortissements et/ou provisions				Montant net au 30/06/2020
					Montant des amortissements et/ou provisions au début de l'exercice	Dotations au titre de l'exercice	Montant des amortissements sur immobilisations sorties	Cumul	
IMMOBILISATIONS INCORPORELLES	1 284	2 074	-	3 358	332	314	-	646	2 712
- Droit au bail									
- Immobilisations en recherche et développement									
- Autres immobilisations incorporelles d'exploitation	1 284	2 074		3 358	332	314	-	646	2 712
- Immobilisations incorporelles hors exploitation									
IMMOBILISATIONS CORPORELLES	50 985	1 840	-	52 825	9 342	2 753	-	12 095	40 730
- IMMEUBLES D'EXPLOITATION									
. Terrain d'exploitation									
. Immeubles d'exploitation. Bureaux									
. Immeubles d'exploitation. Logements de fonction									
- MOBILIER ET MATÉRIEL D'EXPLOITATION	50 985	1 840	-	52 825	9 342	2 753	-	12 095	40 730
. Mobilier de bureau d'exploitation	8 645	23	-	8 668	1 537	433	-	1 970	6 698
. Matériel de bureau d'exploitation	2 034	135	-	2 169	318	107	-	425	1 744
. Matériel Informatique	2 561	298	-	2 859	666	281	-	947	1 912
. Matériel roulant rattaché à l'exploitation	1 681	-	-	1 681	644	168		812	869
. Autres matériels d'exploitation	36 064	1 384	-	37 448	6 177	1 759	-	7 936	29 512
- 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									
TOTAL	52 269	3 914	-	56 183	9 674	3 067	-	12 741	43 442

DÉPÔTS DE LA CLIENTÈLE AU 30 JUIN 2020

en milliers de DH

DÉPÔTS	SECTEUR PUBLIC	Secteur privé			Total au 30/06/2020	Total au 31/12/2019
		Entreprises financières	Entreprises non financières	Autre clientèle		
COMPTES À VUE CRÉDITEURS	-		74 618	954 488	1 029 106	976 290
AUTRES COMPTES CRÉDITEURS				10 282	10 282	19 970
TOTAL		-	74 618	964 770	1 039 388	996 260

CRÉANCES SUR LES ÉTABLISSEMENTS DE CRÉDIT ET ASSIMILÉS DU 01 JANVIER 2020 AU 30 JUIN 2020

en milliers de DH

CREANCES	Bank Al-Maghrib, Trésor Public et Service des Cheques Postaux	Banques au Maroc	Autres établissements de crédit et assimilés au Maroc	Etablissements de crédit à l'étranger	Total au 30/06/2020	Total au 31/12/2019
COMPTES ORDINAIRES DÉBITEURS		7 462			7 462	7 590
PRÊTS DE TRÉSORERIE						
AUTRES CRÉANCES						
CRÉANCES EN SOUFFRANCE						
TOTAL		7 462			7 462	7 590

CREANCES SUR LA CLIENTÈLE AU 30 JUIN 2020

en milliers de DH

CRÉANCES	SECTEUR PUBLIC	Entreprises financières	Entreprises non financières	Autre clientèle	Total au 30/06/2020	Total au 31/12/2019
CREDITS DE TRÉSORERIE						
- Comptes à vue débiteurs						
- Créances commerciales sur le Maroc						
- Crédits à l'exportation						
- Autres crédits de trésorerie						
FINANCEMENTS PARTICIPATIFS À LA CONSOMMATION				333 305	333 305	313 195
FINANCEMENTS PARTICIPATIFS À L'EQUIPEMENT					-	-
FINANCEMENTS PARTICIPATIFS IMMOBILIERS			185 872	3 311 415	3 497 287	3 290 692
AUTRES FINANCEMENTS PARTICIPATIFS				13 148	13 148	4 732
- Créances pré-douteuses	-			10 858	10 858	1 981
- Créances douteuses	-			960	960	242
- Créances compromises	-			1 330	1 330	2 509
TOTAL	-		185 872	3 657 868	3 843 740	3 608 619

DETTES ENVERS LA CLIENTÈLE SUR PRODUITS PARTICIPATIFS AU 30 JUIN 2020

en milliers de DH

DETTES	SECTEUR PUBLIC	Secteur privé			Total 30/06/2020	Total 31/12/2019
		Entreprises financières	Entreprises non financières	Autre clientèle		
DETTES ENVERS LA CLIENTÈLE SUR PRODUITS PARTICIPATIFS						
- Mourabaha (1)				17 074	17 074	48 433
- Salam						
- Autres financements participatifs						
TOTAL				17 074	17 074	48 433

Commentaires :

(1) principalement les avances sur Mourabaha

PROVISIONS DU 01 JANVIER 2020 AU 30 JUIN 2020

en milliers de DH

PROVISIONS	Encours 31/12/2019	Dotations	Reprises	Autres variations	Encours 30/06/2020
PROVISIONS, DEDUITES DE L'ACTIF, SUR:	2 580	4 114	2 043	0	4 651
Créances sur les établissements de crédit et assimilés					
Créances sur la clientèle	2 580	4 114	2 043	0	4 651
Titres de participation et emplois assimilés					
Immobilisations en crédit-bail et en location					
Autres actifs					
PROVISIONS INSCRITES AU PASSIF	4 491	1 164	189	0	5 466
Provisions pour risques d'exécution d'engagements par signature					
Provisions pour risques de change					
Provisions pour risques généraux					
Provisions pour pensions de retraite et obligations similaires					
Provisions pour autres risques et charges	4 491	1 164	189		5 466
Provisions réglementées					
TOTAL	7 071	5 278	2 232	0	10 117

en milliers de DH



COMMUNICATION FINANCIÈRE

AU 30 JUIN 2020

TABLEAU DE VARIATION DES BIENS ACQUIS DANS LE CADRE DE FINANCEMENTS PARTICIPATIFS DU 01 JUIN 2020 AU 30 JUIN 2020

en milliers de DH

BIENS	Montant brut au début de l'exercice	Montant des acquisitions ou transfert au cours de l'exercice	Montant des cessions au cours de l'exercice		Montant brut au 30/06/2020	Provisions					Montant net au 30/06/2020
			Exploitation bancaire	Exploitation non bancaire (1)		Montant des provisions au début de l'exercice	Dotations au titre de l'exercice	Montant des reprises sur biens sortis	Montant des reprises sur biens en stocks	Cumul au 30/06/2020	
BIENS ACQUIS - MOURABAHA											
- Biens mobiliers											
- Biens immobiliers											
BIENS ACQUIS - MOURABAHA POUR DONNEUR D'ORDRE	268 451	1 469 778	1 659 480		78 749						78 749
- Biens mobiliers	14 290	169 143	177 837		5 596						5 596
- Biens immobiliers	254 161	1 300 635	1 481 643		73 153						73 153
BIENS ACQUIS - AUTRES FINANCEMENTS PARTICIPATIFS											
TOTAL	268 451	1 469 778	1 659 480	-	78 749	-	-	-	-	-	78 749

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 DU 01 JANVIER 2020 AU 30 JUIN 2020

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 30/06/2020	Encours des créances Mourabaha au 30/06/2020
MARGES CONSTATÉES D'AVANCE - MOURABAHA AVEC LES ÉTABLISSEMENTS DE CRÉDIT ET ASSIMILÉS							
MARGES CONSTATÉES D'AVANCE - MOURABAHA AVEC LA CLIENTÈLE	952 013	103 265	64 341	5 545	-	985 392	2 858 348
- Mourabaha							
- MOURABAHA POUR DONNEUR D'ORDRE	952 013	103 265	64 341	5 545	-	985 392	2 858 348
TOTAL	952 013	103 265	64 341	5 545	0	985 392	2 858 348

Commentaires :

(1) par remboursement anticipé ou autres

en milliers de DH

HORS BILAN AU 30 JUIN 2020

en milliers de DH

HORS BILAN	30/06/2020	31/12/2019
ENGAGEMENTS DONNES	249 112	206 744
1. Engagements de financement donnés en faveur d'établissements de crédit et assimilés		
2. Engagements de financement donnés en faveur de la clientèle	249 112	206 744
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 reméré		
6. Autres titres à livrer		
ENGAGEMENTS RECUS	250 000	300 000
7. Engagements de financement reçus d'établissements de crédit et assimilés	250 000	300 000
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 reméré		
11. Autres titres à recevoir		

CAPITAUX PROPRES AU 30 JUIN 2020

en milliers de DH

CAPITAUX PROPRES	Encours 31/12/2019	Affectation du résultat	Autres variations	Encours 30/06/2020
Ecart de réévaluation				
Réserves et primes liées au capital	0			-
Réserve légale	0			-
Autres réserves	0			-
Primes d'émission, de fusion et d'apport				
Capital	600 000	0	0	600 000
Capital appelé	500 000		100 000	600 000
Capital non appelé	100 000		-100 000	0
Certificats d'investissement				
Fonds de dotations				
Actionnaires. Capital non versé				
Report à nouveau (+/-)	-165 809		-92 315	-258 124
Résultats nets en instance d'affectation (+/-)	0			-
RÉSULTAT NET DE L'EXERCICE (+/-)	-92 315			-31 897
TOTAL	341 876	0	-92 315	309 979

CHARGES GENERALES D'EXPLOITATION

en milliers de DH

CHARGES	30/06/2020	30/06/2019
CHARGES	30/06/2020	30/06/2019
Charges de personnel	38 316	36 156
CHARGES	30/06/2020	30/06/2019
Impôts et taxes	3 256	3 396
CHARGES	30/06/2020	30/06/2019
Charges externes	24 541	31 231
CHARGES	30/06/2020	30/06/2019
Autres charges générales d'exploitation	0	480
CHARGES	30/06/2020	30/06/2019
Dotations aux amortissements et aux provisions des immobilisations incorporelles et corporelles	6 126	2 493

VENTILATION DES EMPLOIS ET DES RESSOURCES SUIVANT LA DURÉE RÉSIDUELLE AU 30 JUIN 2020

en milliers de DH

	D ≤ 1 mois	1 mois < D ≤ 3 mois	3 mois < D ≤ 1 an	1 an < D ≤ 5 ans	D > 5 ans	TOTAL
ACTIF						
Créances sur les établissements de crédit et assimilés	7 462					7 462
Créances sur la clientèle	27 127	54 208	337 794	1 465 214	1 943 872	3 828 215
Titres de créance						
Créances subordonnées						
Crédit-bail et assimilé						
TOTAL	34 589	54 208	337 794	1 465 214	1 943 872	3 835 677
PASSIF						
Dettes envers les établissements de crédit et assimilés	278 626					278 626
Dettes envers la clientèle	17 074					17 074
Titres de créance émis						
Emprunts subordonnés						0
TOTAL	295 700	0	0	0	0	295 700

DEPOTS D'INVESTISSEMENTS NON RESTREINTS ET WAKALA BIL ISTITHMAR REÇUS DU 01 JANVIER 2020 AU 30 JUIN 2020

WAKALA BIL ISTITHMAR	Encours 01/01/2020	Affectation des résultats	Fonds collectés	Fonds restitués	Autres variations*	Encours 30/06/2020
WAKALA BIL ISTITHMAR REÇUS	1 320 000		50 000			1 370 000
- Etablissements de crédit	1 320 000		30 000			1 350 000
- Clientèle	-		20 000			20 000
RÉMUNÉRATION DISTRIBUÉE AUX MOUWAKILS	14 649	35 478	-		32 248	17 879
- Etablissements de crédit	14 649	35 478			32 248	17 879
- Clientèle	-					-
REPORT SUR WAKALA BIL ISTITHMAR						
- Etablissements de crédit						
- Clientèle						
RÉSULTATS EN INSTANCE D'AFFECTATION (+/-)						
TOTAL	1 334 649	35 478	50 000	-	32 248	1 387 879

ATTESTATION DES COMMISSAIRES AUX COMPTES

EY
Building a better working world
37, Bd Abdellatif Ben Kaddour
20 050 Casablanca
Maroc

HDID & ASSOCIES
COMMISSAIRES AUX COMPTES
4, Rue Maati Jazouli (Ex Rue Frio)
Anfa - Casablanca
Maroc

BANK ASSAFA

ATTESTATION D'EXAMEN LIMITE SUR LA SITUATION INTERMEDIAIRE
PERIODE DU 1^{er} JANVIER AU 30 JUIN 2020

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^{er} janvier au 30 juin 2020. Cette situation intermédiaire qui fait ressortir un montant de capitaux propres et assimilés totalisant KMAD 309.979 compte tenu d'une perte nette de KMAD 31.897, relève de la responsabilité des organes de gestion de la société.

Cette situation intermédiaire a été établie sous la responsabilité du directoire en date du 24 septembre 2020 dans un contexte évolutif de crise liée au Covid-19 sur la base des éléments disponibles à cette date. Il nous appartient, sur la base de notre examen limité, d'exprimer notre conclusion sur cette situation intermédiaire.

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 2020, conformément au référentiel comptable admis au Maroc.

Casablanca, le 25 septembre 2020

Les Commissaires aux Comptes

ERNST & YOUNG
Abdeslam BERRADA ALLAM
Associé

HDID & ASSOCIES
COMMISSAIRES AUX COMPTES
4, Rue Maati Jazouli (Ex Rue Frio)
Anfa - Casablanca
Maroc
Mohamed HDID
Associé Gérant

