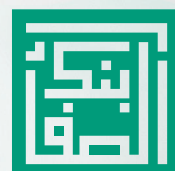


COMMUNICATION FINANCIÈRE

JUIN 2021



بنك الصفا
Bank Assafa





BILAN AU 30 JUIN 2021		en milliers de DH	
ACTIF	30/06/2021	31/12/2020	
1.Valeurs en caisse, Banques centrales, Trésor public, Service des chèques postaux	161 443	262 610	
2.Créances sur les établissements de crédit et assimilés	14 888	10 682	
. À vue	1 915		
. À terme	12 973	10 682	
3.Créances sur la clientèle	4 789 277	4 162 845	
. Financements participatifs de trésorerie et à la consommation	363 548	357 083	
. Financements participatifs à l'équipement	0		
. Financements participatifs immobiliers	4 245 930	3 626 112	
. Financements participatifs Promotion Immobilière	175 572	175 572	
. Autres Financements participatifs	4 227	4 078	
5.Titres de transaction et de placement			
. Autres titres de créance			
. Certificats de Sukuk			
. Titres de propriété			
6.Autres actifs	322 439	234 872	
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.Immobilitisations données en Ijara			
11.Immobilitisations En cours	6 503	2 432	
13.Immobilitisations incorporelles	63 031	1 870	
14.Immobilitisations corporelles	44 082	44 693	
Total de l'Actif	5 401 663	4 720 004	

COMPTE DE PRODUITS ET CHARGES 30 JUIN 2021		en milliers de DH	
COMPTE DE PRODUITS ET CHARGES	30/06/2021	30/06/2020	
I.PRODUITS D'EXPLOITATION BANCAIRE	98 337	79 048	
1. Rémunérations et produits assimilés sur opérations avec les établissements de crédit			
2. Rémunérations et produits assimilés sur opérations avec la clientèle	78 651	64 341	
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			
6. Produits sur immobilisations en crédit-bail et en location			
7. Produits sur immobilisations données en Ijara			
8. Commissions sur prestations de service	2 167	1 827	
9. Autres produits bancaires	5	17	
10. Transfert de charge sur dépôt d'investissement et WAKALA Bil Istithmar recus.	17 514	12 863	
II. CHARGES D'EXPLOITATION BANCAIRE	39 140	35 659	
11. Charges sur opérations avec les établissements de crédit et assimilés			
12. Charges sur opérations avec la clientèle			
13. Charges assimilées sur titres de créance émis			
14. Charges sur titres de Moudaraba et Moucharaka			
15. Charges sur immobilisations en crédit-bail et en location			
16. Charges sur immobilisations données en Ijara			
17. Autres charges bancaires	96	181	
18. Transfert de produits sur dépôts d'investissement reçus	39 044	35 478	
III. PRODUIT NET BANCAIRE	59 197	43 389	
19. Produits d'exploitation non bancaire			
20. Charges d'exploitation non bancaire			
IV. CHARGES GÉNÉRALES D'EXPLOITATION	76 353	72 239	
21. Charges de personnel	40 532	38 316	
22. Impôts et taxes	3 526	3 256	
23. Charges externes	25 538	24 541	
24. Autres charges générales d'exploitation	31	0	
25. Dotations aux amortissements et aux provisions des immobilisations	6 726	6 126	
V. DOTATIONS AUX PROVISIONS ET PERTES SUR CRÉANCES IRRÉCOUVRABLES	6 709	5 278	
26. Dotations aux provisions pour créances et engagements par signature en souffrance	5 652	4 114	
27. Pertes sur créances irrécouvrables	0	0	
28. Autres dotations aux provisions	1 057	1 164	
VI. REPRIS DE PROVISIONS ET RÉCUPERATIONS SUR CRÉANCES AMORTIES	4 614	2 233	
29. Reprises de provisions pour créances et engagements par signature en souffrance	1 341	2 043	
30. Récupérations sur créances amorties	0	0	
31. Autres reprises de provisions	3 273	190	
VII. RÉSULTAT COURANT	-19 251	-31 895	
32. Produits non courants	0	0	
33. Charges non courantes	2	2	
VIII. RÉSULTAT AVANT IMPÔTS	-19 253	-31 897	
34. Impôts sur les résultats	413	0	
IX. RÉSULTAT NET DE L'EXERCICE	-19 666	-31 897	
TOTAL PRODUITS	102 952	81 281	
TOTAL CHARGES	-122 617	-113 178	
RÉSULTAT NET DE L'EXERCICE	-19 666	-31 897	

(1) Autres que Moucharaka et moudaraba

DETAIL DES AUTRES ACTIFS AU 30 JUIN 2021		en milliers de DH	
ACTIFS	MONTANT AU 30/06/2021	MONTANT AU 31/12/2020	
INSTRUMENTS OPTIONNELS ACHETÉS			
OPÉRATIONS DEVERSES SUR TITRES			
DÉBITEURS DIVERS	52 237	26 679	
Sommes dues par l'État	34 829	15 403	
Sommes dues par les organismes de prévoyance			
Sommes diverses dues par le personnel			
Comptes clients de prestations non bancaires			
Divers autres débiteurs	17 408	11 276	
VALEURS ET EMPLOIS DIVERS			
COMPTES DE RÉGULARISATION	270 202	208 193	
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	34 144	36 684	
Produits à recevoir et charges constatées d'avance	1 155	1 470	
Biens acquis sur opérations Mourabaha	225 956	168 643	
Autres comptes de régularisation	8 947	1 396	
CRÉANCES EN SOUFFRANCE SUR OPÉRATIONS DIVERSES	-	-	
TOTAL	322 439	234 872	

DETAIL DE LA TAXE SUR LA VALEUR AJOUTEE DU 01/01/2021 AU 30/06/2021					en milliers de DH	
NATURE	Solde au début de l'exercice 1	Opérations comptables de l'exercice 2	Déclaration TVA l'exercice 3	Solde au 30/06/2021 (1+2-3=4)		
A. T.V.A Facturée	0	10 465	8 502	1 963		
B. T.V.A Recupérable	1 297	16 562	3 531	14 328		
Sur charges	678	2 700	2 184	1 194		
Sur immobilisations	619	13 862	1 347	13 134		
C. T.V.A. dûe ou credit de	-1 297	-6 097	4 971	-12 365		
T.V.A = (A - B)						

BILAN AU 30 JUIN 2021		en milliers de DH	
PASSIF	30/06/2021	31/12/2020	
1.Banques centrales, Trésor public, Service des chèques postaux			
2.Dettes envers les établissements de crédit et assimilés	169 352	228 706	
. À vue	164 446	225 247	
. À terme	4 906	3 459	
3.Dépôts de la clientèle	1 469 525	1 280 480	
. Comptes à vue créditeurs	1 422 906	1 265 443	
. Autres comptes créditeurs	46 619	15 037	
4.Dettes envers la clientèle sur produits participatifs	44 400	41 229	
5.Titres de créance émis			
. Titres de créance négociables émis			
. Autres titres de créance émis			
6.Autres passifs	1 641 613	1 324 191	
7.Provisions pour risques et charges	4 226	6 442	
8.Provisions réglementées			
9.Subventions, fonds publics affectés et fonds spéciaux de garantie			
11.Dépôts d'investissement et Wakala Bil Istithmar reçus	1 816 217	1 562 960	
12.Écarts de réévaluation			
13.Réserves et primes liées au capital			
14.Capital	600 000	600 000	
15.Actionnaires.Capital non versé (-)			
16.Report à nouveau (+/-)	-324 004	-258 124	
17.Résultats nets en instance d'affectation (+/-)			
18.Résultat net (+/-)	-19 666	-65 880	
Total du Passif	5 401 663	4 720 004	

ÉTAT DES SOLDES DE GESTION AU 30 JUIN 2021		
I- TABLEAU DE FORMATION DES RÉSULTATS		
ÉTAT DES SOLDES DE GESTION	30/06/2021	30/06/2020
3. (+) Produits sur financements participatifs	78 651	64 341
4. (-) Charges sur financements participatifs		
MARGE SUR FINANCEMENTS PARTICIPATIFS (1)	78 651	64 341
7. (+) Produits sur immobilisations données en Ijara		
8. (-) Charges sur immobilisations données en Ijara		
Résultat des opérations d'Ijara (1)		
9. (+) Commissions perçues	19 681	14 690
10. (-) Commissions servies	96	181
Marge sur commissions	19 585	14 509
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	5	17
17. (-) Diverses autres charges bancaires		0
(+/-) Part des titulaire des comptes de dépôts d'investissement et des Mouakil	39 044	35 478
PRODUIT NET BANCAIRE	59 197	43 389
18. (+/-) Résultat des opérations sur immobilisations financières (2)		
19. (+) Autres produits d'exploitation non bancaire		
20. (-) Autres charges d'exploitation non bancaire	0	0
21. (-) Charges générales d'exploitation	76 353	72 239
RÉSULTAT BRUT D'EXPLOITATION	-17 156	-28 850
22. (+/-) Dotations nettes des reprises aux provisions pour créances et engagements par signature en souffrance	6 709	5 278
23. (+/-) Autres dotations nettes de reprises aux provisions	4 614	2 233
RÉSULTAT COURANT	-19 251	-31 895
RÉSULTAT NON COURANT	-2	-2
24. (-) Impôts sur les résultats	413	
RÉSULTAT NET DE L'EXERCICE	-19 666	-31 897

(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) AU 30 JUIN 2021		
II- CAPACITÉ D'AUTOFINANCEMENT		
ÉTAT DES SOLDES DE GESTION	30/06/2021	30/06/2020
(+/-) RÉSULTAT NET DE L'EXERCICE	-19 666	-31 897
25. (+) Dotations aux amortissements et aux provisions des immobilisations incorporelles et corporelles	6 726	6 126
26. (+) Dotations aux provisions pour dépréciation des immobilisations financières (1)		
27. (+) Dotations aux provisions pour risques généraux	1 057	1 164
28. (+) Dotations aux provisions réglementées		
29. (+) Dotations non courantes		
30. (-) Reprises de provisions (1)	3 273	190
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	-15 156	-24 797
36. (-) Bénéfices distribués		
(+/-) AUTOFINANCEMENT	-15 156	-24 797

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

COMMUNICATION FINANCIÈRE

JUIN 2021



DÉTAIL DES AUTRES PASSIFS AU 30 JUIN 2021

en milliers de DH

DÉTAIL DES AUTRES PASSIFS	30/06/2021	31/12/2020
OPÉRATIONS DIVERSÉS SUR TITRES		
Opérations diverses sur titres		
CRÉDITEURS DIVERS	152 428	185 680
Sommes dues à l'état	2 906	112 619
Sommes dues aux organismes de prévoyance	5 619	7 503
Sommes diverses dues au personnel	8 716	7 756
Sommes diverses dues aux actionnaires et associés		
Fournisseurs de biens et services	125 472	40 537
Divers autres créditeurs	9 715	17 265
COMPTES DE RÉGULARISATION	1 489 185	1 138 511
Charges à payer		
Produits constatés d'avance	1 357 816	1 065 818
Autres comptes de régularisation	131 369	72 693
IMPÔTS DIFFÉRÉS PASSIFS		
TOTAL	1 641 613	1 324 191

TABEAU DES FLUX DE TRÉSORERIE SITUATION AU 30 JUIN 2021

en milliers de DH

TABEAU DES FLUX DE TRÉSORERIE	30/06/2021	31/12/2020
1 (+) Produits d'exploitations bancaires perçus	98 337	165 082
2 (+) Récupérations sur créances amorties		
3 (+) Produits d'exploitations non bancaires perçus		
4 (-) Charges d'exploitations bancaires versées	39 140	72 247
5 (-) Charges d'exploitations non bancaires versées		
6 (-) Charges générales d'exploitations versées	69 627	148 026
7 (-) Impôts sur les résultats versés	413	413
I FLUX DE TRÉSORERIE NETS PROVENANT DU COMPTE DE PRODUITS ET CHARGES	-10 843	-55 604
VARIATION		
8 (+/-) Créances sur les établissements de crédit et assimilés	-4 206	-3 092
9 (+/-) Créances sur la clientèle	-626 432	-554 225
10 (+/-) Titres de transaction de placement		
11 (+/-) Autres actifs	-87 567	97 428
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	-59 354	-172 867
17 (+/-) Dépôt de la clientèle	189 045	284 220
18 (+/-) Dettes envers la clientèle sur produits participatifs	3 171	-7 204
19 (+/-) Titres de créance émis		
20 (+/-) Autres passifs	306 383	207 333
II Solde des variations des actifs et passifs d'exploitation	-278 960	-148 407
III FLUX DE TRÉSORERIE NETS PROVENANT DES ACTIVITÉS D'EXPLOITATION (I+II)	-289 803	-204 011
17 (+) Produits des cessions d'immobilisations financières (1)(3)		
18 (+) Produits des cessions d'immobilisations incorporelles et corporelles (3)		
19 (-) Acquisition d'immobilisations financières (1)		
20 (-) Acquisition d'immobilisations incorporelles et corporelles	64 621	12 733
22 (+) Dividendes perçus (3)		
IV FLUX DE TRÉSORERIE NETS PROVENANT DES ACTIVITÉS D'INVESTISSEMENT	-64 621	-12 733
23 (+) Subventions, fonds publics et fonds spéciaux de garantie reçus		
24 (+) Émission de dettes subordonnées		
25 (+) Émission d'actions (capital)		100 000
26 (-) Remboursement des capitaux propres et assimilés		
28 (-) Dividendes versés		
29 (+) Dépôts d'investissement et Wakala Bil Istithmar reçus (2) (3)	253 257	207 095
V FLUX DE TRÉSORERIE NETS PROVENANT DES ACTIVITÉS DE FINANCEMENT	253 257	307 095
VI VARIATION NETTES DE LA TRÉSORERIE (III+IV+V)	-101 167	90 351
VII TRÉSORERIE DE L'OUVERTURE DE L'EXERCICE	262 610	172 259
VIII TRÉSORERIE DE LA CLOTURE DE L'EXERCICE	161 443	262 610

(1) Autres que les titres de Moucharaka et Moudaraba

(2) Y compris PER utilisées

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

DÉPÔTS DE LA CLIENTÈLE AU 30 JUIN 2021

en milliers de DH

DÉPÔTS	SECTEUR PUBLIC	Secteur privé			Total au 30/06/2021	Total au 31/12/2020
		Entreprises financières	Entreprises non financières	Autre clientèle		
COMPTES À VUE CRÉDITEURS	188		264 872	1 157 846	1 422 906	1 265 443
AUTRES COMPTES CRÉDITEURS				46 619	46 619	15 037
TOTAL		-	264 872	1 204 465	1 469 525	1 280 480

CRÉANCES SUR LES ÉTABLISSEMENTS DE CRÉDIT ET ASSIMILÉS DU 01/01/2021 AU 30/06/2021

en milliers de DH

CRÉANCES	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 30/06/2021	Total au 31/12/2020
COMPTES ORDINAIRES DÉBITEURS		14 888			14 888	10 682
PRÊTS DE TRÉSORERIE						
AUTRES CRÉANCES						
CRÉANCES EN SOUFFRANCE						
TOTAL		14 888			14 888	10 682

CRÉANCES SUR LA CLIENTÈLE AU 30 JUIN 2021

en milliers de DH

CRÉANCES	SECTEUR PUBLIC	Secteur privé			Total au 30/06/2021	Total au 31/12/2020
		Entreprises financières	Entreprises non financières	Autre clientèle		
CREDITS DE TRESORERIE						
- Comptes à vue débiteurs						
- Créances commerciales sur le Maroc						
- Crédits à l'exportation						
- Autres crédits de trésorerie						
FINANCEMENTS PARTICIPATIFS À LA CONSOMMATION				363 711	363 711	357 083
FINANCEMENTS PARTICIPATIFS À L'ÉQUIPEMENT					-	-
FINANCEMENTS PARTICIPATIFS IMMOBILIERS			175 572	4 245 930	4 421 502	3 801 684
AUTRES FINANCEMENTS PARTICIPATIFS				4 227	4 227	4 078
- Créances pré-douteuses	-			3 079	3 079	2 558
- Créances douteuses	-			985	985	385
- Créances compromises	-				-	976
- Autres				163	163	159
TOTAL	-		175 572	4 613 868	4 789 440	4 162 845

DETTES ENVERS LA CLIENTÈLE SUR PRODUITS PARTICIPATIFS AU 30 JUIN 2021

en milliers de DH

DETTES	SECTEUR PUBLIC	Secteur privé			Total au 30/06/2021	Total au 31/12/2020
		Entreprises financières	Entreprises non financières	Autre clientèle		
DETTES ENVERS LA CLIENTÈLE SUR PRODUITS PARTICIPATIFS						
- Mourabaha (1)				44 400	44 400	41 229
- Salam						
- Autres financements participatifs						
TOTAL				44 400	44 400	41 229

Commentaires :

(1) principalement les avances sur Mourabaha

PROVISIONS DU 01/01/2021 AU 31/06/2021

en milliers de DH

PROVISIONS	Encours 31/12/2020	Dotations	Reprises	Autres variations	Encours 30/06/2021
PROVISIONS, DEDUITES DE L'ACTIF, SUR:	4 562	5 652	1 341	0	8 873
Créances sur les établissements de crédit et assimilés					
Créances sur la clientèle	4 562	5 652	1 341	0	8 873
Titres de participation et emplois assimilés					
Immobilisations en crédit-bail et en location					
Autres actifs					
PROVISIONS INSCRITES AU PASSIF	6 441	1 057	3 273	0	4 225
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	6 441	1 057	3 273		4 225
Provisions réglementées					
TOTAL GENERAL	11 003	6 709	4 614	0	13 098



IMMOBILISATIONS INCORPORELLES ET CORPORELLES AU 30 JUIN 2021

en milliers de DH

Immobilisations	Montant brut au début de l'exercice	Montant des acquisitions au cours de l'exercice	Montant des cessions ou retraits au cours de l'exercice	Montant brut au 30/06/2021	Amortissements et/ou provisions				Montant net au 30/06/2021
					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	4 921	68 653	-	73 574	619	3 421	-	4 040	69 534
- Droit au bail									
- Immobilisations en recherche et développement	2 432	4 071		6 503	-	-	-	-	6 503
- Autres immobilisations incorporelles d'exploitation	2 489	64 582	-	67 071	619	3 421	-	4 040	63 031
- Immobilisations incorporelles hors exploitation									
IMMOBILISATIONS CORPORELLES	60 080	2 702	-	62 782	15 388	3 305	-	18 700	44 082
- IMMEUBLES D'EXPLOITATION									
. Terrain d'exploitation									
. Immeubles d'exploitation. Bureaux									
. Immeubles d'exploitation. Logements de fonction									
- MOBILIER ET MATÉRIEL D'EXPLOITATION	60 080	2 702	-	62 782	15 388	3 305	-	18 700	44 082
. Mobilier de bureau d'exploitation	9 101	95	-	9 196	2 414	458	-	2 872	6 324
. Matériel de bureau d'exploitation	2 308	50	-	2 358	540	116	-	656	1 702
. Matériel Informatique	3 205	461	-	3 666	1 254	339	-	1 593	2 073
. Matériel roulant rattaché à l'exploitation	1 681	-	-	1 681	981	168		1 149	532
. Autres matériels d'exploitation	43 785	2 096	-	45 881	10 199	2 224	-	12 430	33 451
TOTAL	65 001	71 355	-	136 356	16 007	6 726	-	22 740	113 616

TABLEAU DE VARIATION DES BIENS ACQUIS DANS LE CADRE DE FINANCEMENTS PARTICIPATIFS DU 01/01/2021 AU 30/06/2021

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 30/06/2021	Provisions					Montant net au 30/06/2021
			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	
BIENS ACQUIS - MOURABAHA											
- Biens mobiliers											
- Biens immobiliers											
BIENS ACQUIS - MOURABAHA POUR DONNEUR D'ORDRE	58 457	620 806	600 265		78 998						78 998
- Biens mobiliers	342	52 080	52 178		244						244
- Biens immobiliers	58 115	568 726	548 087		78 754						78 754
BIENS ACQUIS - SALAM											
BIENS ACQUIS - AUTRES FINANCEMENTS PARTICIPATIFS											
TOTAL	58 457	620 806	600 265	-	78 998	-	-	-	-	-	78 998

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 01/01/2021 AU 30/06/2021

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 30/06/2021	Encours des créances Mourabaha au 30/06/2021
MARGES CONSTATÉES D'AVANCE - MOURABAHA AVEC LES ÉTABLISSEMENTS DE CRÉDIT ET ASSIMILÉS							
MARGES CONSTATÉES D'AVANCE - MOURABAHA AVEC LA CLIENTÈLE	3 093 939	248 114	78 651	3 371	-	1 230 920	3 558 357
- Mourabaha							
- MOURABAHA POUR DONNEUR D'ORDRE	3 093 939	248 114	78 651	3 371	-	1 230 920	3 558 357
TOTAL	3 093 939	248 114	78 651	3 371	0	1 230 920	3 558 357

Commentaires :
(1) par remboursement anticipé ou autres

HORS BILAN AU 30 JUIN 2021

en milliers de DH

HORS BILAN	30/06/2021	31/12/2020
ENGAGEMENTS DONNES	246 488	200 161
1.Engagements de financement donnés en faveur d'établissements de crédit et assimilés		
2.Engagements de financement donnés en faveur de la clientèle	246 488	200 161
3.Engagements de garantie d'ordre d'établissements de crédit et assimilés		
4.Engagements de garantie d'ordre de la clientèle		
5.Titres achetés à réméré		
6.Autres titres à livrer		
ENGAGEMENTS RECUS	600 000	200 000
7.Engagements de financement reçus d'établissements de crédit et assimilés		
8.Engagements de garantie reçus d'établissements de crédit et assimilés	600 000	200 000
9.Engagements de garantie reçus de l'Etat et d'organismes de garantie divers		
10.Titres vendus à réméré		
11.Autres titres à recevoir		

DEPOTS D'INVESTISSEMENTS NON RESTREINTS ET WAKALA BIL ISTITHMAR REÇUS DU 01/01/2021 AU 30/06/2021

en milliers de DH

WAKALA BIL ISTITHMAR	Encours 01/01/2021	Affectation des résultats	Fonds collectés	Fonds restitués	Autres variations*	Encours 30/06/2021
WAKALA BIL ISITHMAR REÇUS	1 500 000		200 000			1 700 000
- Etablissements de crédit	1 500 000		200 000			1 700 000
- Clientèle						
DÉPÔTS D'INVESTISSEMENT REÇUS	39 880		49 660			89 540
- Clientèle	39 880		49 660			89 540
- Etablissements de crédit						
RÉMUNÉRATION DISTRIBUÉE AUX MOUWAKILS	17 990	39 044	-		31 159	26 677
- Etablissements de crédit	17 226	38 002			29 716	25 512
- Clientèle	764	1 042			1 443	1 165
REPORT SUR WAKALA BIL ISTITHMAR						
- Etablissements de crédit						
- Clientèle						
RÉSULTATS EN INSTANCE D'AFFECTATION (+/-)						
TOTAL	1 557 870	39 044	249 660	-	31 159	1 816 217

* Paiement rémunération Wakala & dépôt d'investissement

COMMUNICATION FINANCIÈRE

JUIN 2021



CAPITAUX PROPRES AU 30 JUIN 2021

en milliers de DH

CAPITAUX PROPRES	Encours 31/12/2020	Affectation du résultat	Autres variations	Encours 30/06/2021
Ecart de réévaluation				
Réserves et primes liées au capital				
Réserve légale				
Autres réserves				
Primes d'émission, de fusion et d'apport				
Capital	600 000	0	0	600 000
Capital appelé	600 000			600 000
Capital non appelé	0			0
Certificats d'investissement				
Fonds de dotations				
Actionnaires. Capital non versé				
Report à nouveau (+/-)	-258 124		-65 880	-324 004
Résultats nets en instance d'affectation (+/-)				-
RÉSULTAT NET DE L'EXERCICE (+/-)	-65 880			-19 666
TOTAL	275 996	0	-65 880	256 330

VENTILATION DES EMPLOIS ET DES RESSOURCES SUIVANT LA DURÉE RÉSIDUELLE AU 30 JUIN 2021

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	14 888					14 888
Créances sur la clientèle	49 521	77 811	438 312	1 765 148	2 458 485	4 789 277
Titres de créance						
Créances subordonnées						
Crédit-bail et assimilé						
TOTAL	64 409	77 811	438 312	1 765 148	2 458 485	4 804 165
PASSIF						
Dettes envers les établissements de crédit et assimilés	169 352					169 352
Dettes envers la clientèle	44 400					44 400
Titres de créance émis						
Emprunts subordonnés						0
TOTAL	213 752	0	0	0	0	213 752

CHARGES GÉNÉRALES D'EXPLOITATION

en milliers de DH

CHARGES	30/06/2021	30/06/2020
Charges de personnel	40 532	38 316
CHARGES	30/06/2021	30/06/2020
Impôts et taxes	3 526	3 256
CHARGES	30/06/2021	30/06/2020
Charges externes	25 538	24 541
CHARGES	30/06/2021	30/06/2020
Autres charges générales d'exploitation	31	0
CHARGES	30/06/2021	30/06/2020
Dotations aux amortissements et aux provisions des immobilisations incorporelles et corporelles	6 726	6 126

DETERMINATION DU RESULTAT COURANT APRES IMPOTS AU 30 JUIN 2021

en milliers de DH

I.DETERMINATION DU RESULTAT	30/06/2021	30/06/2020
. Résultat courant d'après le compte de produits et charges (+ ou -)	-19 251	-31 895
. Réintégrations fiscales sur opérations courantes (+)	421	
. Déductions fiscales sur opérations courantes (-)		
. Résultat courant théoriquement imposable (=)	-18 830	-31 897
. Impôt théorique sur résultat courant (-)	0	0
. Résultat courant après impôts (=)	-18 830	-31 897

PASSAGE DU RESULTAT NET COMPTABLE AU RESULTAT NET FISCAL AU 30 JUIN 2021

en milliers de DH

INTITULES	30/06/2021
I - RESULTAT NET COMPTABLE	-19 666
. Bénéfice net	
. Perte nette	-19 666
II - REINTEGRATIONS FISCALES	423
1- Courantes	421
. Impôt sur les Sociétés	413
. Charges des exercices antérieurs	8
. Cadeaux	0
2- Non courantes	2
III - DEDUCTIONS FISCALES	
1- Courantes	
2- Non courantes	
TOTAL	-19 243
IV - RESULTAT BRUT FISCAL	
. Bénéfice brut si T1 → T2 (A)	
. Déficit brut fiscal si T2 → T1 (B)	-19 668
V - REPORTS DEFICITAIRES IMPUTES (C) (1)	
. Exercice n-4	-58 841
. Exercice n-3	-106 968
. Exercice n-2	-92 315
. Exercice n-1	-65 880
VI - RESULTAT NET FISCAL	
. Bénéfice net fiscal (A - C)	
OU	
. Déficit net fiscal (B)	-19 243

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

ATTESTATION DES COMMISSAIRES AUX COMPTES



37, Bd Abdellatif Ben Kaddour
20 050 Casablanca
Maroc

mazars

101, Bd Abdelmoumen
Casablanca
Maroc

BANK ASSAFA

ATTESTATION D'EXAMEN LIMITE SUR LA SITUATION INTERMEDIAIRE PERIODE DU 1^{er} JANVIER AU 30 JUIN 2021

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 une sélection des états des informations complémentaires (ETIC) ci-joints relatifs à la période du 1^{er} janvier au 30 juin 2021. Cette situation intermédiaire qui fait ressortir un montant de capitaux propres et assimilés totalisant KMAD 256.330 compte tenu d'une perte nette de KMAD 19.666, 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 7 septembre 2021 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 2021, conformément au référentiel comptable admis au Maroc.

Casablanca, le 10 septembre 2021

Les Commissaires aux Comptes

ERNST & YOUNG

Abdeslam BERRADA ALLAM
Associé

MAZARS AUDIT ET CONSEIL

Abdou SOULEYE DIOP
Associé