

COMMUNICATION FINANCIÈRE

Au 30 juin 2024



بنك الصفا
Bank Assafa



خط مستقيم

BILAN AU 30/06/2024

EN MILLIERS DE DH

ACTIF	30/06/2024	31/12/2023
1. Valeurs en caisse, Banques centrales, Trésor public, Service des chèques postaux	1 073 692	690 115
2. Créances sur les établissements de crédit et assimilés	35 812	36 329
. A vue	3 101	793
. A terme	32 711	35 536
3. Créances sur la clientèle	6 564 195	6 374 661
. Financements participatifs de trésorerie et à la consommation	335 877	328 659
. Financements participatifs à l'équipement	384 213	342 701
. Financements participatifs immobiliers	5 828 082	5 693 456
. Autres Financements participatifs	16 023	9 845
5. Titres de transaction et de placement		
. Autres titres de créance		
. Certificats de Sukuk		
. Titres de propriété		
6. Autres actifs	180 597	155 277
7.Titres d'investissement		
. Autres titres de créance		
. Certificats de Sukuks		
8.Titres de participation et emplois assimilés	277	277
. Participation dans les entreprises liées		
. Autres titres de participation et emplois assimilés	277	277
. Titres de Moudaraba et Moucharaka		
10. Dépôts d'investissement et Wakala Bil istithmar placés		
12. Immobilisations données en Ijara		
Immobilisations En cours	627	0
13. Immobilisations incorporelles	69 436	73 152
14. Immobilisations corporelles	32 822	35 049
Total de l'Actif	7 957 459	7 364 860

BILAN AU 30/06/2024

EN MILLIERS DE DH

PASSIF	30/06/2024	31/12/2023
1. Banques centrales, Trésor public, Service des chèques postaux		
2. Dettes envers les établissements de crédit et assimilés	40 166	19 580
. A vue	40 166	19 580
. A terme		
3. Dépôts de la clientèle	2 695 939	2 558 692
. Comptes à vue créditeurs	2 628 677	2 517 623
. Autres comptes créditeurs	67 262	41 069
4. Dettes envers la clientèle sur produits participatifs	27 524	20 690
5. Titres de créance émis		
. Titres de créance négociables émis		
. Autres titres de créance émis		
6. Autres passifs	1 842 385	1 798 574
7. Provisions pour risques et charges	9 220	11 881
8. Provisions réglementées		
9. Subventions, fonds publics affectés et fonds spéciaux de garantie		
11. Dépôts d'investissement et Wakala Bil Istithmar reçus	3 060 518	2 673 827
12. Ecart de réévaluation		
13. Réserves et primes liées au capital		
14. Capital	700 000	700 000
15. Actionnaires.Capital non versé (-)		
16. Report à nouveau (+/-)	-418 384	-406 482
17. Résultats nets en instance d'affectation (+/-)		
18. Résultat net (+/-)	90	-11 902
Total du Passif	7 957 459	7 364 860

COMPTE DE PRODUITS ET CHARGES

AU 30/06/2024

EN MILLIERS DE DH

COMPTE DE PRODUITS ET CHARGES	30/06/2024	30/06/2023
I. PRODUITS D'EXPLOITATION BANCAIRE	155 024	143 986
1. Rémunérations et produits assimilés sur opérations avec les établissements de crédit		
2. Rémunérations et produits assimilés sur opérations avec la clientèle	123 801	108 544
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	7 748	7 357
9. Autres produits bancaires	46	16
10. Transfert de charge sur dépôt d'investissement et WAKALA Bil Istithmar reçus.	23 429	28 070
II. CHARGES D'EXPLOITATION BANCAIRE	61 051	56 067
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	3 822	3 242
18. Transfert de produits sur dépôts d'investissement et WAKALA reçus	57 229	52 826
III. PRODUIT NET BANCAIRE	93 973	87 919
19. Produits d'exploitation non bancaire	0	0
20. Charges d'exploitation non bancaire	240	219
IV. CHARGES GENERALES D'EXPLOITATION	93 745	90 453
21. Charges de personnel	47 218	46 080
22. Impôts et taxes	3 632	3 567
23. Charges externes	32 497	32 383
24. Autres charges générales d'exploitation	10	105
25. Dotations aux amortissements et aux provisions des immobilisations	10 389	8 318
V. DOTATIONS AUX PROVISIONS ET PERTES SUR CREANCES IRRECOURVABLES	3 892	10 149
26. Dotations aux provisions pour créances et engagements par signature en souffrance	3 099	5 214
27. Pertes sur créances irrécouvrables	0	110
28. Autres dotations aux provisions	793	4 825
VI. REPRISES DE PROVISIONS ET RECUPERATIONS SUR CREANCES AMORTIES	4 420	3 768
29. Reprises aux provisions pour créances et engagements par signature en souffrance	984	3 454
30. Récupérations sur créances amorties		
31. Autres reprises de provisions	3 437	314
VII. RESULTAT COURANT	516	-9 134
32. Produits non courants	0	216
33. Charges non courantes	38	694
VIII. RESULTAT AVANT IMPOTS	478	-9 613
34. Impôts sur les résultats	388	864
IX. RESULTAT NET DE L'EXERCICE	90	-10 477
TOTAL PRODUITS	159 444	147 969
TOTAL CHARGES	-159 354	-158 447
RESULTAT NET DE L'EXERCICE	90	-10 477

ETAT DES SOLDES DE GESTION AU 30/06/2024

I - TABLEAU DE FORMATION DES RESULTATS

EN MILLIERS DE DH

ETAT DES SOLDES DE GESTION	30/06/2024	30/06/2023
3. (+) Produits sur financements participatifs	123 801	108 544
4. (-) Charges sur financements participatifs		
MARGE SUR FINANCEMENTS PARTICIPATIFS ⁽¹⁾	123 801	108 544
7. + Produits sur immobilisations données en Ijara		
8. - Charges sur immobilisations données en Ijara		
Résultat des opérations d'Ijara ⁽¹⁾		
9. (+) Commissions perçues (y compris Wakala)	31 177	7 357
10. (-) Commissions servies	1 391	3 242
Marge sur commissions	29 786	4 115
11. + Résultat des opérations sur titres de transaction		
12. + Résultat des opérations sur titres de placement		
13. + Résultat des opérations de change	20	16
14. + Résultat des opérations sur produits		
Résultat des opérations de marché	20	16
15. +/- Résultat des opérations sur titres de Moudaraba et Moucharaka		
15. +/- Résultat des opérations sur titres de Moudaraba et Moucharaka		
17. - Diverses autres charges bancaires	2 405	
(+/-) Part des titulaire des comptes de dépôts d'investissement et des Mouakil	57 229	24 756
PRODUIT NET BANCAIRE	93 973	87 919
18. + Résultat des opérations sur immobilisations financières ⁽²⁾		
19. + Autres produits d'exploitation non bancaire	0	0
20. - Autres charges d'exploitation non bancaire	240	219
21. - Charges générales d'exploitation	93 745	90 453
RESULTAT BRUT D'EXPLOITATION	-12	-2 753
22. (+) Dotations nettes des reprises aux provisions pour créances et engagements par signature en souffrance	2 115	1 759
23. (+) Autres dotations nettes de reprises aux provisions	-2 643	4 622
RESULTAT COURANT	516	-9 134
RESULTAT NON COURANT	-38	-479
24. (-) Impôts sur les résultats	388	864
RESULTAT NET AU 30 06 2024	90	-10 477

⁽¹⁾ Ces agrégats s'entendent avant déduction de la quote-part des titulaires de comptes de DI

⁽²⁾ Autres que moudaraba et moucharaka

ETAT DES SOLDES DE GESTION

AU 30/06/2024 (SUITE)

II - CAPACITE D'AUTOFINANCEMENT

EN MILLIERS DE DH

ETAT DES SOLDES DE GESTION	30/06/2024	30/06/2023
(+) RESULTAT NET AU 30/06/2024	90	-10 477
25. + Dotations aux amortissements et aux provisions des immobilisations incorporelles et corporelles	10 389	8 318
26. + Dotations aux provisions pour dépréciation des immobilisations financières ⁽¹⁾		
27. + Dotations aux provisions pour risques généraux	793	4 825
28. + Dotations aux provisions réglementées		
29. + Dotations non courantes		
30. - Reprises de provisions ⁽¹⁾	3 437	314
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		
(+) CAPACITE D'AUTOFINANCEMENT	7 836	2 353
36. - Bénéfices distribués		
(+) AUTOFINANCEMENT	7 836	2 353

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

TABEAU DES FLUX DE TRESORERIE
SITUATION AU 30/06/2024

EN MILLIERS DE DH		
TABEAU DES FLUX DE TRESORERIE	30/06/2024	31/12/2023
1 (+) Produits d'exploitations bancaires perçus	155 024	294 359
2 (+)Récupérations sur créances amorties		
3 (+)Produits d'exploitations non bancaires perçus	0	0
4 (-) Charges d'exploitations bancaires versées	61 051	117 022
5 (-) Charges d'exploitations non bancaires versées	240	442
6 (-) Charges générales d'exploitations versées	83 356	164 173
7 (-) Impôts sur les résultats versés	388	1 766
I. Flux de trésorerie nets porovenant du compte de produits et charges	9 989	10 956
VARIATION		
8 (+) Créances sur les établissement de crédit et assimilés	517	4 118
9 (+) Créances sur la clientèle	-189 535	-668 130
10 (+) Titres de transaction de placement		
11 (+) Autres actifs	-25 320	-3 126
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	20 586	-2 230
17 (+) Dépôt de la clientèle	137 248	515 395
18 (+) Dettes envers la clientèle sur produits participatifs	6 834	-24 299
19 (+) Titres de créance émis		
20 (+) Autres passifs	41 014	108 439
II. Solde des variations des actifs et passifs d'exploitation	-8 655	-69 833
III. FLUX DE TRÉSORERIE NETS PROVENENANT DES ACTIVITÉS D'EXPLOITATION (I+II)	1 333	-58 877
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	4 447	15 175
22 (+) Dividendes perçus		
IV. FLUX DE TRÉSORERIE NETS PROVENENANT DES ACTIVITÉS D'INVESTISSEMENT	-4 477	-15 175
23 (+) Subventions, fonds publics et fonds spéciaux de garantie reçus		
24 (+) Émission de dettes subordonnées		
25 (+) Émission d'actions [capital]		50 000
26 (-) Remboursement des capitaux propres et assimilés		
28 (-) Dividendes versés		
29 (+) Dépôts d'investissement et Wakala Bil Istithmar reçus	386 691	559 007
V. FLUX DE TRÉSORERIE NETS PROVENENANT DES ACTIVITÉS DE FINANCEMENT	386 691	609 007
VI. VARIATION NETTES DE LA TRÉSORERIE (III+IV+V)	383 577	534 956
VII. TRÉSORERIE DE L'OUVERTURE DE L'EXERCICE	690 115	155 160
VII TRÉSORERIE DE LA CLOTURE DE L'EXERCICE	1 073 692	690 115

CREANCES SUR LES ETABLISSEMENTS DE CREDIT
ET ASSIMILES DU 01/01/2024 AU 30/06/2024
ETAT B1

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 30/06/2024	Total au 31/12/2023
Comptes ordinaires débiteurs					-	0
Prêts de trésorerie						
Autres créances		35 812			35 812	36 329
Créances en souffrance						
TOTAL		35 812			35 812	36 329

CREANCES SUR LA CLIENTELE
AU 30/06/2024

CREANCES	Secteur public	Secteur privé			Total 30/06/2024	Total 31/12/2023
		Entreprises financières	Entreprises non financières	Autre clientèle		
CREDITS DE TRESORERIE				2 950	2 950	2 392
- Comptes à vue débiteurs				2 950	2 950	2 392
- Créances commerciales sur le Maroc						
- Crédits à l'exportation						
- Autres crédits de trésorerie						
FINANCEMENTS PARTICIPATIFS A LA CONSOMMATION				332 926	332 926	326 267
FINANCEMENTS PARTICIPATIFS A L'EQUIPEMENT			384 213		384 213	342 701
FINANCEMENTS PARTICIPATIFS IMMOBILIERS			533 293	5 294 789	5 828 082	5 693 456
AUTRES FINANCEMENTS PARTICIPATIFS			4 513	11 510	16 023	9 845
- Créances pré-douteuses	0		3 181	4 485	7 666	3 087
- Créances douteuses	0			71	71	43
- Créances compromises	0		1 332	6 460	7 792	6 280
- Autres				494	494	434
TOTAL	0		922 019	5 642 176	6 564 195	6 374 661

DETAIL DES AUTRES ACTIFS AU 30/06/2024
ETAT B 5

ACTIF	MONTANT AU 30/06/2024	MONTANT AU 31/12/2023
INSTRUMENTS OPTIONNELS ACHETES		
OPERATIONS DEVERSEES SUR TITRES (I)		
DEBITEURS DIVERS	9 206	13 504
Sommes dues par l'Etat	3 375	3 854
Sommes dues par les organismes de prévoyance		
Sommes diverses dues par le personnel	364	219
Comptes clients de prestations non bancaires		
Divers autres débiteurs	5 467	9 431
VALEURS ET EMPLOIS DIVERS		
COMPTES DE REGULARISATION	171 391	141 774
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		
Produits à recevoir et charges constatées d'avance	4 821	1 190
Biens acquis sur opérations Mourabaha	105 964	65 344
Autres comptes de régularisation	60 606	75 240
CREANCES EN SOUFFRANCE SUR OPERATIONS DIVERSES	-	-
TOTAL	180 597	155 277

TABEAU DE VARIATION DES BIENS ACQUIS DANS LE CADRE DE FINANCEMENTS PARTICIPATIFS : AU 30/06/2024

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 30/06/2024	Provisions					Montant net au 30/06/2024
			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	
BIENS ACQUIS - MOURABAHA											
- Biens mobiliers											
- Biens immobiliers											
BIENS ACQUIS - MOURABAHA POUR DONNEUR D'ORDRE	65 344	700 369	659 749		105 964						105 964
- Biens mobiliers	15 977	158 892	154 911		19 958						19 958
- Biens immobiliers	49 367	541 477	504 838		86 006						86 006
BIENS ACQUIS - SALAM											
BIENS ACQUIS - AUTRES FINANCEMENTS PARTICIPATIFS											
TOTAL	65 344	700 369	659 749	-	105 964						105 964

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

DEPOTS D'INVESTISSEMENTS NON RESTREINTS ET WAKALA BIL ISTITHMAR RECUS : DU 01/01/2024 AU 30/06/2024

EN MILLIERS DE DH						
Wakala Bil Istithmar/ Dépôt d'investissement	Encours 31/12/2023	Affectation des résultats	Fonds collectés	Fonds restitués	Autres variations*	Encours 30/06/2024
Wakala Bil Istithmar reçus	2 380 000		700 000	400 000		2 680 000
Etablissements de crédit	2 380 000		700 000	400 000		2 680 000
Clientèle	-					-
Dépôts d'investissement reçus	216 761		209 537	125 729		300 569
Clientèle	216 761		209 537	125 729		300 569
Etablissements de crédit						
Rémunération nette distribuée aux Mouwakils	73 691	53 314	-		50 842	76 163
Etablissements de crédit	73 691	53 314			50 842	76 163
Clientèle	-					-
Rémunération distribuée aux clients/DI	3 375	3 915			3 504	3 785
Etablissements de crédit						
Clientèle	3 375	3 915			3 504	3 785
Report sur Wakala bil istithmar						
Etablissements de crédit						
Clientèle						
Résultats en instance d'affectation (+/-)						
Total	2 673 827	57 229	909 537	525 729	54 346	3 060 518

⁽¹⁾ Paiement remunération Wakala et DI

IMMOBILISATIONS INCORPORELLES ET CORPORELLES AU 30/06/ 2024
ETAT B9

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 30/06/2024	Amortissements et/ou provisions				Montant net au 30/06/2024
					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	100 308	2 932	-	103 240	27 156	6 647	-	33 803	69 437
- Droit au bail									
- Immobilisations en recherche et développement		-			-	-	-	-	-
- Autres immobilisations incorporelles d'exploitation	100 308	2 932	-	103 240	27 156	6 647	-	33 803	69 437
- Immobilisations incorporelles hors exploitation									
IMMOBILISATIONS CORPORELLES	71 574	1 515	-	73 089	36 525	3 742	-	40 267	32 822
- IMMEUBLES D'EXPLOITATION									
. Terrain d'exploitation									
. Immeubles d'exploitation. Bureaux									
. Immeubles d'exploitation. Logements de fonction									
- MOBILIER ET MATERIEL D'EXPLOITATION	71 574	1 515	-	73 089	36 525	3 742	-	40 267	32 822
. Mobilier de bureau d'exploitation	9 464	421	-	9 885	5 225	483	-	5 708	4 178
. Matériel de bureau d'exploitation	3 879	168	-	4 048	1 531	199	-	1 730	2 318
. Matériel Informatique	7 487	113	-	7 600	3 824	591	-	4 415	3 185
. Matériel roulant rattaché à l'exploitation	1 681	-	-	1 681	1 681			1 681	-
. Autres matériels d'exploitation	49 063	813	-	49 875	24 264	2 469	-	26 733	23 142
- 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	171 882	4 447	-	176 329,00	63 681	10 389	-	74 070	102 259

COMMUNICATION FINANCIÈRE 2024

DEPOTS DE LA CLIENTELE AU 30/06/2024
ETAT B11

EN MILLIERS DE DH

DEPOTS	Secteur public	Secteur privé			Total 30/06/2024	Total 31/12/2023
		Entreprises financières	Entreprises non financières	Autre clientèle		
COMPTES A VUE CREDITEURS	4 209		621 065	2 003 402	2 628 676	2 517 623
AUTRES COMPTES CREDITEURS				67 262	67 262	41 069
TOTAL	4 209	-	621 065	2 070 665	2 695 939	2 558 692

PROVISIONS DU 01/01/2024 AU 30/06/2024
ETAT B14

EN MILLIERS DE DH

PROVISIONS	Encours 31/12/2023	Dotations	Reprises	Autres variations	Encours 30/06/2024
PROVISIONS, DEDUITES DE LACTIF, SUR:	14 461	3 099	984	0	16 576
créances sur les établissements de crédit et assimilés					
créances sur la clientèle	13 380	3 099	984	0	15 495
titres de participation et emplois assimilés					
immobilisations en crédit-bail et en location					
autres actifs	1 081				1 081
PROVISIONS INSCRITES AU PASSIF	11 881	793	3 437	0	9 238
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	11 881	793	3 437		9 238
Provisions réglementées					
TOTAL GENERAL	26 342	3 892	4 420	0	25 814

CAPITEAUX PROPORES AU 30/06/2024
ETAT B17

EN MILLIERS DE DH

CAPITAUX PROPRES	Encours 31/12/2023	Affectation du résultat	Autres variations	Encours 30/06/2024
Ecart de réévaluation				
Réserves et primes liées au capital	-			-
Réserve légale	-			-
Autres réserves	-			-
Primes d'émission, de fusion et d'apport				
Capital	700 000	0	0	700 000
Capital appelé	700 000			700 000
Capital non appelé	0			0
Certificats d'investissement				
Fonds de dotations				
Actionnaires. Capital non versé				
Report à nouveau (+/-)	-406 482	-11 902	0	-418 384
Résultats nets en instance d'affectation (+/-)	-			-
Résultat net de l'exercice (+/-)	-11 902			90
Total	281 616	-11 902	0	281 706

JUIN 2024

DETAIL DES AUTRES PASSIFS AU 30/06/2024
ETAT B13

EN MILLIERS DE DH

Détail des autres passifs	30/06/2024	31/12/2023
Opérations diverses sur titres	-	-
Opérations diverses sur titres		
Créditeurs divers	102 048	98 706
Sommes dues à l'état	3 434	0
Sommes dues aux organismes de prévoyance	6 139	4 677
Sommes diverses dues au personnel	11 808	12 599
Sommes diverses dues aux actionnaires et associées	-	-
Fournisseurs de biens et services	74 559	65 987
Divers autres créditeurs	6 109	15 443
Comptes de régularisation	1 740 338	1 699 868
Charges à payer		
Produits constatés d'avance	1 653 207	1 635 652
Autres comptes de régularisation	87 131	64 217
Impôts différés passifs		
Total	1 842 385	1 798 574

PASSAGE DU RESULTAT NET COMPTABLE AU
RESULTAT NET FISCAL : AU 30/06/2024
ETAT B32

EN MILLIERS DE DH

INTITULES	Montants
I - RESULTAT NET COMPTABLE	90
. Bénéfice net	90
. Perte nette	
II - REINTEGRATIONS FISCALES	426
1- Courantes	388
. Impôt sur les Sociétés	388
. Charges des exercices antérieurs	0
. Cadeaux	0
. Charges non courantes	0
2- Non courantes	38
III - DEDUCTIONS FISCALES	
1- Courantes	
2- Non courantes	
TOTAL	516
IV - RESULTAT BRUT FISCAL	
. Bénéfice brut si T1 > T2 [A]	516
. Déficit brut fiscal si T2 > T1 [B]	
V - REPORTS DEFICITAIRES IMPUTES [C] (1)	
. Exercice n-4	-65 880
. Exercice n-3	-48 727
. Exercice n-2	-33 752
. Exercice n-1	-11 902
VI - RESULTAT NET FISCAL	
. Bénéfice net fiscal [A - C]	-
OU	
. Déficit net fiscal [B]	
VII - CUMUL DES AMORTISSEMENTS FISCALEMENT DIFFERES	
VIII - CUMUL DES DEFICITS FISCAUX RESTANT A REPORTER	
. Exercice n-4	
. Exercice n-3	
. Exercice n-2	
. Exercice n-1	

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

COMMUNICATION FINANCIÈRE 2024

DETTES ENVERS LA CLIENTELE SUR PRODUITS PARTICIPATIFS AU 30/06/2024

EN MILLIERS DE DH

DETTES	Secteur public	Secteur privé			Total 30/06/2024	Total 31/12/2023
		Entreprises financières	Entreprises non financières	Autre clientèle		
DETTES ENVERS LA CLIENTELE SUR PRODUITS PARTICIPATIFS						
- Mourabaha ⁽¹⁾			1 560	25 964	27 524	20 690
- Salam						
- Autres financements participatifs						
TOTAL			1 560	25 964	27 524	20 690

Commentaires: ⁽¹⁾ principalement les avances sur Mourabaha

VENTILATION DES EMPLOIS ET DES RESSOURCES SUIVANT LA DUREE RESIDUELLE : AU 30/06/2024
ETAT B22

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	3 074	6 148	26 590			35 812
Créances sur la clientèle	79 980	158 039	695 588	2 692 297	2 938 290	6 564 195
Autres actifs	63 936	17 657	50 045	21 559	27 399	180 597
TOTAL	146 991	181 844	772 223	2 713 857	2 965 689	6 780 604
PASSIF						
Dettes envers les établissements de crédit et assimilés	8 703	17 405	14 058			40 166
Dépôts de la clientèle	561 747	93 125	419 063	720 891	901 114	2 695 939
Dettes envers la clientèle	24 739	2 784				27 523
Autres passifs	111 191	82 673	226 508	677 331	744 682	1 842 385
Dépôts d'investissement et Wakala Bil Istithmar reçus	27 197	1 210 981	726 106	1 096 235	0	3 060 519
TOTAL	733 576	1 406 968	1 385 735	2 494 457	1 645 796	7 666 532

TABLEAU DES MARGES CONSTATEES D'AVANCE SUR MOURABAHA DU 01/01/2024 AU 30/06/2024

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 30/06/2024	Encours des créances Mourabaha au 30/06/2024
MARGES CONSTATEES D'AVANCE - MOURABAHA AVEC LES ETABLISSEMENTS DE CREDIT ET ASSIMILES							
MARGES CONSTATEES D'AVANCE - MOURABAHA AVEC LA CLIENTELE	1 481 788	144 485	123 801	5 617	-	1 496 855	4 922 938
- Mourabaha							
- Mourabaha pour donneur d'ordre	1 481 788	144 485	123 801	5 617		1 496 855	4 922 938
TOTAL	1 481 788	144 485	123 801	5 617	0	1 496 855	4 922 938

Commentaires : ⁽¹⁾ par remboursement anticipé ou autres

CHARGES GENERALES D'EXPLOITATION AU 30/06/2024

EN MILLIERS DE DH

CHARGES	30/06/2024	30/06/2023
Charges de personnel	47 218	46 080
Impôts et taxes	3 632	3 567
Charges externes	32 497	32 383
Autres charges générales d'exploitation	10	105
Dotations aux amortissements et aux provisions des immobilisations incorporelles et corporelles	10 389	8 318

DETAIL DE LA TAXE SUR LA VALEUR AJOUTEE AU 30/06/2024

Exercice du 01.01.24 au 30.06.24

NATURE	Solde au début de l'exercice 1	Opérations comptables de l'exercice 2	Déclaration TVA l'exercice 3	Solde fin d'exercice l'exercice [1+2-3=4]
A . T.V.A Facturée	0	15 034	13 019	2 015
B . T.V.A Recuperable	3 846	4 716	5 196	3 367
Sur charges	2 241	3 552	4 299	1 494
Sur immobilisations	1 605	1 164	897	1 872
C. T.V.A. dûe ou crédit de T.V.A. = (A - B)	-3 846	10 318	7 823	-1 352

DETERMINATION DU RESULTAT COURANT
APRES IMPOTS AU 30/06/2024

EN MILLIERS DE DH

I.DETERMINATION DU RESULTAT		30/06/2024	31/12/2023
. Résultat courant d'après le compte de produits et charges (+ ou -)		516	-10 551
. Réintégrations fiscales sur opérations courantes (+)		0	0
. Déductions fiscales sur opérations courantes (-)			
. Résultat courant théoriquement imposable (=)		516	-10 551
. Impôt théorique sur résultat courant (-)		199	0
. Résultat courant après impôts (=)		317	-10 551
II. INDICATIONS DU REGIME FISCAL ET DES AVANTAGES OCTROYES PAR LES CODES DES INVESTISSEMENTS OU PAR DES DISPOSITIONS LEGALES SPECIFIQUES			

Deloitte.

Deloitte Audit
Bd Sidi Mohammed Benabdellah
Bâtiment C – Tour Ivoire 3 – 3ème étage
La Marina - Casablanca

**forvis
mazars**

76, Bd Abdelmoumen
Résidence Koutoubia, 7ème étage
Casablanca, Maroc

BANK ASSAFA S.A**ATTESTATION D'EXAMEN LIMITE SUR LA SITUATION INTERMEDIAIRE DES
COMPTES SOCIAUX****PERIODE DU 1er JANVIER AU 30 JUIN 2024**

En exécution de la mission prévue aux articles 73 et 100 du Dahir n°1-14-193 du 24 décembre 2014 portant promulgation de la loi n°103-12, nous avons procédé à un examen limité de la situation intermédiaire de BANK ASSAFA S.A comprenant le bilan, le compte de produits et charges, l'état des soldes de gestion, le tableau des flux de trésorerie et une sélection des états des informations complémentaires (ETIC) relatifs à la période du 1^{er} janvier au 30 juin 2024. Cette situation intermédiaire qui fait ressortir un montant de capitaux propres et assimilés totalisant KMAD 281 706 dont un bénéfice net de KMAD 90, relève de la responsabilité des organes de gestion de la banque.

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

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 S.A arrêtés au 30 juin 2024, conformément au référentiel comptable admis au Maroc.

Casablanca, le 27 septembre 2024

Les Commissaires aux Comptes**DELOITTE AUDIT**

Bd Sidi Mohammed Benabdellah
Bâtiment C – Tour Ivoire 3 – 3ème étage
La Marina - Casablanca
Tél: 0522 22 42 25 / 05 22 22 47 34
Fax: 05 22 22 40 78 / 47 59

Hicham BELEMQADEM
Associé

FORVIS MAZARS

forvis mazars
76 Bd Abdelmoumen, Rés. Koutoubia
7ème Etage - Casablanca
Tél: 0522 42 14 23

Abdou SOULEYE DIOP
Associé