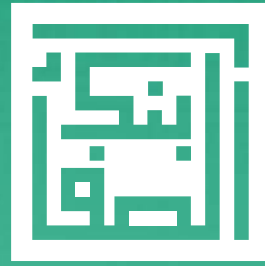


بنك الصفا
Bank Assafa



COMMUNICATION FINANCIÈRE

BANK ASSAFA
AU 30 JUIN 2018

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 2018

BILAN AU 30/06/2018

en milliers de DH

ACTIF	30/06/2018	31/12/2017
1. Valeurs en caisse, Banques centrales, Trésor public, Service des chèques postaux	147 881	503 029
2. Créances sur les établissements de crédit et assimilés	4 254	4 542
. A vue	4 254	4 542
. A terme		
3. Créances sur la clientèle	1 254 312	14 102
. Financements participatifs de trésorerie et à la consommation	110 092	562
. Financements participatifs à l'équipement		
. Financements participatifs immobiliers	1 144 220	13 540
. Autres Financements participatifs		
5. Titres de transaction et de placement		
. Autres titres de créance		
. Titres de propriété		
6. Autres actifs	478 643	360 186
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 placés		
12. Immobilisations données en Ijara		
13. Immobilisations incorporelles	426	
14. Immobilisations corporelles	30 486	19 392
Total de l'Actif	1 916 002	901 251

COMPTE DE PRODUITS ET CHARGES DU 01/01/2018 AU 30/06/2018

en milliers de DH

COMPTE DE PRODUITS ET CHARGES	30/06/2018	30/06/2017
I. PRODUITS D'EXPLOITATION BANCAIRE	6 198	
1. Rémunérations et produits assimilés sur opérations avec les établissements de crédit		
2. Rémunérations et produits assimilés sur opérations avec la clientèle	4 795	
3. Produits assimilés sur titres de créance		
4. Produits sur titres de propriété 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	1 323	
9. Autres produits bancaires	80	
10. Transfert de charges sur dépôts d'investissement reçus		
II. CHARGES D'EXPLOITATION BANCAIRE	246	
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	246	
18. Transfert de produits sur dépôts d'investissement reçus		
III. PRODUIT NET BANCAIRE	5 951	
19. Produits d'exploitation non bancaire		
20. Charges d'exploitation non bancaire	919	
IV. CHARGES GÉNÉRALES D'EXPLOITATION	68 698	
21. Charges de personnel	31 851	
22. Impôts et taxes	1 855	
23. Charges externes	33 433	
24. Autres charges générales d'exploitation		
25. Dotations aux amortissements et aux provisions des immobilisations incorporelles et corporelles	1 559	
V. DOTATIONS AUX PROVISIONS ET PERTES SUR CRÉANCES IRRECOURVABLES		
26. Dotations aux provisions pour créances et engagements par signature en souffrance		
27. Pertes sur créances irrécouvrables		
28. Autres dotations aux provisions		
VI. REPRISES DE PROVISIONS ET RECUPERATIONS SUR CRÉANCES AMORTIES		
29. Reprises de provisions pour créances et engagements par signature en souffrance		
30. Récupérations sur créances amorties		
31. Autres reprises de provisions		
VII. RESULTAT COURANT	-63 666	
32. Produits non courants		
33. Charges non courantes	12	
VIII. RESULTAT AVANT IMPÔTS	-63 678	
34. Impôts sur les résultats		
IX. RESULTAT NET	-63 678	

DETAIL DES AUTRES ACTIFS AU 30/06/2018

en milliers de DH

DETAIL DES AUTRES ACTIF	30/06/2018	31/12/2017
INSTRUMENTS OPTIONNELS ACHETES		
OPERATIONS DIVERSES SUR TITRES (1)		
DEBITEURS DIVERS	18 245	11 772
Sommes dues par l'Etat	16 372	9 569
Sommes dues par les organismes de prévoyance		
Sommes diverses dues par le personnel	5	17
Comptes clients de prestations non bancaires		
Divers autres débiteurs	1 868	2 186
VALEURS ET EMPLOIS DIVERS		
COMPTES DE REGULARISATION	460 398	348 414
Comptes d'ajustement des opérations de hors bilan		
Comptes d'écarts sur devises et titres		
Charges à répartir sur plusieurs exercices	9 822	8 468
Comptes de liaison entre siège, succursales et agences au Maroc	680	6 048
Produits à recevoir et charges constatées d'avance	265	601
Biens acquis sur opérations Mourabaha	449 328	322 834
Autres comptes de régularisation	303	10 462
CREANCES EN SOUFFRANCE SUR OPERATIONS DIVERSES		
TOTAL	478 643	360 186

BILAN AU 30/06/2018

en milliers de DH

PASSIF	30/06/2018	31/12/2017
1. Banques centrales, Trésor public, Service des chèques postaux		
2. Dettes envers les établissements de crédit et assimilés	484 925	290
. A vue	484 925	290
. A terme		
3. Dépôts de la clientèle	638 996	452 668
. Comptes à vue créditeurs	629 358	428 193
. Comptes d'épargne		
. Dépôts à terme		
. Autres comptes créditeurs	9 637	24 476
4. Dettes envers la clientèle sur produits participatifs	60 726	30 383
5. Titres de créance émis		
. Titres de créance négociables		
. Autres titres de créance émis		
6. Autres passifs	503 875	126 751
7. Provisions pour risques et charges		
8. Provisions réglementées		
9. Subventions, fonds publics affectés et fonds spéciaux de garantie		
11. Dépôts d'investissement reçus		
12. Ecart de réévaluation		
13. Réserves et primes liées au capital		
14. Capital	350 000	350 000
15. Actionnaires. Capital non versé (-)		
16. Report à nouveau (+/-)	-58 841	
17. Résultats nets en instance d'affectation (+/-)		
18. Résultat net (+/-)	-63 678	-58 841
Total du Passif	1 916 002	901 251

ETAT DES SOLDES DE GESTION DU 01/01/2018 AU 30/06/2018

en milliers de DH

ETAT DES SOLDES DE GESTION	30/06/2018	30/06/2017
3. (+) Produits sur financements participatifs	4 795	
4. (-) Charges sur financements participatifs		
MARGE SUR FINANCEMENTS PARTICIPATIFS (1)	4 795	
7. (+) Produits sur immobilisations données en Ijara		
8. (-) Charges sur immobilisations données en Ijara		
Résultat des opérations d'Ijara (1)		
9. (+) Commissions perçues	1 323	
10. (-) Commissions servies	246	
Marge sur commissions	1 077	
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		
15. (+/-) Résultat des opérations sur titres de Moudaraba et Moucharaka		
16. (+) Divers autres produits bancaires	80	
17. (-) Diverses autres charges bancaires		
[+/-] Part des titulaires de comptes de dépôts d'investissement		
PRODUIT NET BANCAIRE	5 951	
18. (+/-) Résultat des opérations sur immobilisations financières (2)		
19. (+) Autres produits d'exploitation non bancaire		
20. (-) Autres charges d'exploitation non bancaire	919	
21. (-) Charges générales d'exploitation	68 698	
RESULTAT BRUT D'EXPLOITATION	-63 666	
22. (+/-) Dotations nettes des reprises aux provisions pour créances et engagements par signature en souffrance		
23. (+/-) Autres dotations nettes de reprises aux provisions		
RESULTAT COURANT	-63 666	
RESULTAT NON COURANT	-12	
24. (-) Impôts sur les résultats		
RESULTAT NET DE L'EXERCICE	-63 678	

II- CAPACITE D'AUTOFINANCEMENT

en milliers de DH

ETAT DES SOLDES DE GESTION	30/06/2018	30/06/2017
[+/-] RESULTAT NET DE L'EXERCICE	-63 678	
25. (+) Dotations aux amortissements et aux provisions des immobilisations incorporelles et corporelles	1 559	
26. (+) Dotations aux provisions pour dépréciation des immobilisations financières (1)		
27. (+) Dotations aux provisions pour risques généraux		
28. (+) Dotations aux provisions réglementées		
29. (+) Dotations non courantes		
30. (-) Reprises de provisions (1)		
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	-62 119	
36. (-) Bénéfices distribués		
[+/-] AUTOFINANCEMENT	-62 119	

DETAIL DES AUTRES PASSIFS AU 30/06/2018

en milliers de DH

DETAIL DES AUTRES PASSIFS	30/06/2018	31/12/2017
OPERATIONS DIVERSES SUR TITRES		
Opérations diverses sur titres		
CREDITEURS DIVERS	148 204	120 902
Sommes dues à l'état	35 851	659
Sommes dues aux organismes de prévoyance	4 378	3 094
Sommes diverses dues au personnel	6 786	2 433
Sommes diverses dues aux actionnaires et associés		
Fournisseurs de biens et services	5 896	7 582
Divers autres créditeurs	95 293	107 134
COMPTES DE REGULARISATION	355 671	5 849
Charges à payer		
Produits constatés d'avance	345 277	3 546
Autres comptes de régularisation	10 394	2 303
IMPÔTS DIFFERES PASSIFS		
TOTAL	503 875	126 751

LA BANQUE PARTICIPATIVE

www.bankassafa.com



بنك الصفا
Bank Assafa

خط مستقيم

COMMUNICATION FINANCIÈRE BANK ASSAFA AU 30 JUIN 2018

TABEAU DES FLUX DE TRÉSORERIE SITUATION AU 30/06/2018

en milliers de DH

TABEAU DES FLUX DE TRÉSORERIE	30/06/2018	31/12/2017
1 (+) Produits d'exploitations bancaires perçus	6 198	1 046
2 (+) Récupérations sur créances amorties		
3 (+) Produits d'exploitations non bancaires perçus		1
4 (-) Charges d'exploitations bancaires versées	246	343
5 (-) Charges générales d'exploitations versées	65 592	58 653
6 (-) Impôts sur les résultats versés		
I FLUX DE TRÉSORERIE NETS PROVENANT DU COMPTE DE PRODUITS ET CHARGES	-59 640	-57 949
VARIATION		
8 (+/-) Créances sur les établissements de crédit et assimilés	288	-4 542
9 (+/-) Créances sur la clientèle	-1 240 210	-14 102
10 (+/-) Titres de transaction de placement		
11 (+/-) Autres actifs	-116 753	-360 186
13 (+/-) Dettes envers les établissements de crédits et assimilés	484 635	290
14 (+/-) Dépôt de la clientèle	186 327	483 051
15 (+/-) Titres de créance émis		
16 (+/-) Autres passifs	377 124	126 751
II Solde des variations des actifs et passifs d'exploitation	-308 588	231 262
III FLUX DE TRÉSORERIE NETS PROVENANT DES ACTIVITÉS D'EXPLOITATION (I+II)	-368 228	173 313
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	-13 080	20 284
22 (+) Dividendes perçus		
IV FLUX DE TRÉSORERIE NETS PROVENANT DES ACTIVITÉS D'INVESTISSEMENT	13 080	-20 284
23 (+) Subventions, fonds publics et fonds spéciaux de garantie reçus		
25 (+) Émission d'actions (capital)		
26 (-) Remboursement des capitaux propres et assimilés		
28 (-) Dividendes versés		
V FLUX DE TRÉSORERIE NETS PROVENANT DES ACTIVITÉS DE FINANCEMENT		
VI VARIATION NETTES DE LA TRÉSORERIE (III+IV+V)	-355 149	153 029
VII TRÉSORERIE DE L'OUVERTURE DE L'EXERCICE	503 029	350 000
VII TRÉSORERIE DE LA CLÔTURE DE L'EXERCICE	147 881	503 029

DEPÔTS DE LA CLIENTÈLE AU 30/06/2018

en milliers de DH

DEPÔTS	SECTEUR PUBLIC	Secteur privé			Total au 30/06/2018	Total 31/12/2017
		Entreprises financières	Entreprises non financières	Autre clientèle		
COMPTES A VUE CREDITEURS	10 445		40 442	578 472	629 359	428 193
DEPÔTS A TERME						
AUTRES COMPTES CREDITEURS			101	9 536	9 637	24 476
TOTAL	10 445		40 543	588 008	638 996	452 668

IMMOBILISATIONS INCORPORELLES ET CORPORELLES AU 30/06/2018

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 à la fin de l'exercice	Amortissements et/ou provisions				Montant net au 30 juin 2018
					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		426		426		43		43	383
- Droit au bail									
- Immobilisations en recherche et développement									
- Autres immobilisations incorporelles d'exploitation		426		426		43		43	383
- Immobilisations incorporelles hors exploitation									
IMMOBILISATIONS CORPORELLES	20 284	12 654		32 938	892	1 517		2 409	30 529
- IMMEUBLES D'EXPLOITATION									
. Terrain d'exploitation									
. Immeubles d'exploitation. Bureaux									
. Immeubles d'exploitation. Logements de fonction									
- MOBILIER ET MATERIEL D'EXPLOITATION	20 284	12 654		32 938	892	1 517		2 409	30 529
. Mobilier de bureau d'exploitation	2 755	3 287		6 042	148	153		300	5 741
. Matériel de bureau d'exploitation	710	542		1 252	26	118		144	1 108
. Matériel Informatique	465	875		1 340	48	64		112	1 228
. Matériel roulant rattaché à l'exploitation		1 681		1 681		140		140	1 541
. Autres matériels d'exploitation	16 354	6 269		22 623	671	1 041		1 712	20 911
- 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	20 284	13 080		33 364	892	1 559		2 451	30 912

TABEAU DE VARIATION DES BIENS ACQUIS DANS LE CADRE DE FINANCEMENTS PARTICIPATIFS AU 30/06/2018

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 à la fin de l'exercice	Provisions					Montant net au 30 juin 2018	
			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	322 834	1 203 125	1 076 631		449 328							449 328
- Biens mobiliers		112 628	112 628									
- Biens immobiliers	322 834	1 090 497	964 003		449 328							449 328
BIENS ACQUIS - SALAM												
BIENS ACQUIS - AUTRES FINANCEMENTS PARTICIPATIFS												
TOTAL	322 834	1 203 125	1 076 631		449 328							449 328

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

CREANCES SUR LES ETABLISSEMENTS DE CREDIT ET ASSIMILES AU 30/06/2018

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 30/06/2018	Total au 31/12/2017
COMPTES ORDINAIRES DEBITEURS		4 254			4 254	4 542
PRETS DE TRÉSORERIE						
AUTRES CREANCES						
CREANCES EN SOUFFRANCE						
TOTAL		4 254			4 254	4 542

CREANCES SUR LA CLIENTÈLE AU 30/06/2018

en milliers de DH

CREANCES	SECTEUR PUBLIC	Secteur privé			Total au 30/06/2018	Total au 31/12/2017
		Entreprises financières	Entreprises non financières	Autre clientèle		
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			17 887	92 206	110 092	562
FINANCEMENTS PARTICIPATIFS À L'EQUIPEMENT						
FINANCEMENTS PARTICIPATIFS IMMOBILIERS		5 775	1 139 065		1 144 840	13 540
AUTRES FINANCEMENTS PARTICIPATIFS						
- Créances pré-douteuses						
- Créances douteuses						
- Créances compromises						
TOTAL			23 662	1 231 271	1 254 932	14 102

DETTES ENVERS LA CLIENTÈLE SUR PRODUITS PARTICIPATIFS AU 30/06/2018

en milliers de DH

DETTES	SECTEUR PUBLIC	Secteur privé			Total 30/06/2018	Total 31/12/2017
		Entreprises financières	Entreprises non financières	Autre clientèle		
DETTES ENVERS LA CLIENTÈLE SUR PRODUITS PARTICIPATIFS						
- Mourabaha (1)				60 726	60 726	30 383
- Salam						
- Autres financements participatifs						
TOTAL				60 726	60 726	30 383

Commentaires :

(1) principalement les avances sur Mourabaha

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 2018

TABLEAU DES MARGES CONSTATEES D'AVANCE SUR MOURABAHA AU 30/06/2018

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 à la fin de l'exercice	Encours des créances Mourabaha au 30 Juin 2018
MARGES CONSTATEES D'AVANCE - MOURABAHA AVEC LES ETABLISSEMENTS DE CREDIT ET ASSIMILES							
MARGES CONSTATEES D'AVANCE - MOURABAHA AVEC LA CLIENTELE	3 546	346 525	4 795			345 277	1 254 932
- Mourabaha							
- MOURABAHA POUR DONNEUR D'ORDRE	3 546	346 525	4 795			345 277	1 254 932
TOTAL	3 546	346 525	4 795			345 277	1 254 932

Commentaires :

[1] par remboursement anticipé ou autres

ATTESTATION DES COMMISSAIRES AUX COMPTES



37, Bd Abdellatif Ben Kaddour
20 050 Casablanca
Maroc



4, Rue Maati Jazouli (Ex Rue Friol)
Anfa - Casablanca
Maroc

BANK ASSAFA

ATTESTATION D'EXAMEN LIMITE SUR LA SITUATION INTERMEDIAIRE PERIODE DU 1^{er} JANVIER AU 30 JUIN 2018

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 2018. Cette situation intermédiaire qui fait ressortir un montant de capitaux propres et assimilés totalisant KMAD 227.481 compte tenu d'une perte nette de KMAD 63.678, 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 2018, conformément au référentiel comptable admis au Maroc.

Casablanca, le 27 septembre 2018

Les Commissaires aux Comptes

ERNST & YOUNG
ERNST & YOUNG
S.A.R.L.
37, Bd Abdellatif Ben Kaddour
Casablanca
Tél : 0522 39 78 51/52 Fax : (212) 522 39 85 90
Abdeslam BERRADA ALLAM
Associé

HDID & ASSOCIES
HDID & ASSOCIES
COMMISSAIRES AUX COMPTES
4, Rue Maati Jazouli (Ex Rue Friol)
Anfa - Casablanca
Tél. : 0522 39 78 51/52
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

ASSAFA HISSAB

Plus de 32 agences
dans 19 villes du Royaume

ENCORE PLUS ACCESSIBLE !

LES FRAIS DE TENUE DE COMPTE

Sont

GRATUITS



LA BANQUE PARTICIPATIVE

www.bankassafa.com

05 29 04 04 44

Centre Relations Clients

بنك الصفاء
Bank Assafa



خط مستقيم