



COMMUNICATION FINANCIÈRE

بنك الصفا
Bank Assafa



AU 31 DÉCEMBRE 2018

ETAT A1- PRINCIPES ET METHODES COMPTABLES – COMPTES SOCIAUX

I- RÈGLES ET PRINCIPES COMPTABLES

1. Principes généraux

Les états de synthèse sont établis dans le respect des principes comptables généraux applicables aux établissements de crédit.

La présentation des états de synthèse de Bank Assafa est conforme aux dispositions du Plan Comptable des Etablissements de Crédit, tel que amendé par le Comité des Etablissements de Crédit (CEC) en date du 30 janvier 2017, compte tenu de son adaptation aux activités des banques participatives exercées en vertu du titre III de la loi n° 103-12.

Les présents états publiés sont élaborés en alignement avec le Plan Comptable des Etablissements de Crédit, les rubriques non utilisées par les banques participatives n'y sont pas reprises.

II- PRINCIPALES MÉTHODES COMPTABLES DES ÉLÉMENTS DU BILAN

1. Valeurs en caisse, Banques centrales, Trésor public, Service des chèques postaux

Ces valeurs correspondent aux :

- Valeurs en caisse composées exclusivement des billets et monnaies ayant cours légal au Maroc ou à l'étranger ;
- Avoirs auprès des Banques centrales, du Trésor public et du Service des chèques postaux du ou des pays où se trouve implanté l'établissement, pouvant être retirés à tout moment ou dans un délai maximum de 24 heures ou un jour ouvrable.

Ces valeurs sont comptabilisées à leurs valeurs nominales en MAD.

2. Créances sur les établissements de crédit et la clientèle et engagements par signature.

- Les créances sur les établissements de crédit comprennent l'ensemble des créances sur les établissements de crédit et assimilés y compris les créances relatives aux financements participatifs.
- Les créances sur la clientèle sont ventilées selon l'objet économique des concours :
 - Financements participatifs de trésorerie et à la consommation
 - Financements participatifs à l'équipement
 - Financements participatifs immobiliers
 - Autres financements participatifs
- Les encours relatifs à ces rubriques concernent les transactions participatives qui génèrent une créance de la banque sur ses contreparties. Ces créances, lorsqu'elles résultent d'un financement via le contrat Mourabaha, elles correspondent aux coûts d'acquisition des biens faisant l'objet de la transaction réduits des apports des clients auxquels s'ajoutent la marge et la TVA appliquées.
- Conformément au processus défini par les autorités et en alignement avec les principes de la finance participative, le financement via la Mourabaha passe par deux phases. La première est matérialisée par l'acquisition du bien objet du financement, accompagnée des formalités de transfert effectif de propriété vers la banque. La deuxième phase consiste à la cession des biens aux clients et le transfert de la propriété à ces derniers

3. Autres actifs.

Cette rubrique comprend, les débiteurs divers, les valeurs et emplois divers y compris les biens acquis dans le cadre de financements participatifs et les comptes de régularisation y compris ceux relatifs aux produits participatifs.

4. Les immobilisations incorporelles et corporelles

Les immobilisations incorporelles, ventilées en immobilisations d'exploitation et hors exploitation, sont amorties sur les durées retenues selon la nature des immobilisations et leur destination.

Les immobilisations incorporelles et corporelles figurent au bilan à la valeur d'acquisition diminuée des amortissements cumulés, calculés selon la méthode linéaire sur les durées de vie retenues.

Les immobilisations corporelles ventilées en immobilisations d'exploitation et hors exploitation sont amorties sur les durées suivantes :

Nature	Durée d'amortissement en année
- Terrain	Non amortissable
- Immeubles d'exploitation	25
- Mobilier de bureau	10
- Matériel informatique	5
- Matériel de bureau	5 et 10
- Matériel roulant	5
- Agencements, aménagement et installations	10
- Les immobilisations incorporelles sont amorties sur	5 ans

Charges à répartir

Les charges à répartir enregistrent les dépenses qui, eu égard à leur importance et leur nature, sont susceptibles d'être rattachées à plus d'un exercice.

Les durées d'amortissement appliquées sont les suivantes :

Nature	Durée d'amortissement
- Frais préliminaires	3
- Autres charges à répartir	Entre 2 et 5 ans selon le cas

5. Dépôts de la clientèle

Cette rubrique comprend l'ensemble des dépôts effectués par des agents économiques autres que les établissements de crédit et assimilés.

6. Dettes envers la clientèle sur produits participatifs

Cette rubrique comprend le prix intégralement reçu à l'avance par l'établissement de crédit dans le cadre des opérations Salam. Il s'agit également des avances et Hamish Al jidia reçues sur opérations Mourabaha ainsi que les dettes liées à d'autres produits participatifs avec la clientèle.

7. Autres passifs :

Cette rubrique comprend, les créditeurs divers et les comptes de régularisation dont ceux relatifs aux produits participatifs.

8. La conversion des états financiers libellés en monnaie étrangère

La méthode utilisée pour convertir les états financiers libellés en monnaie étrangère est celle dite du « taux de clôture ».

9. Provisions pour risques et charges

Cette rubrique recouvre les provisions qui permettent de constater l'existence de pertes ou de charges dont la réalisation est probable mais l'évaluation incertaine ou qui ne font pas face à la dépréciation d'un actif identifié.

Ces provisions sont constituées, à l'appréciation des dirigeants, en vue de faire face à des risques futurs relevant de l'activité bancaire, actuellement non identifiés et non mesurables avec précision.

Les provisions ainsi constituées font l'objet d'une réintégration fiscale.

10. Dépôts d'investissement et Wakala Bil Istithmar reçus

Cette rubrique affiche la valeur des fonds levés auprès du Mouwakil dans le cadre du contrat Wakala Bil Istithmar reçus. Dans ce cas, le Mouwakil reçoit une rémunération contenue dans la rubrique transfert de produits sur Wakala Bil Istithmar reçu et le Wakil qui est dans ce cas Bank Assafa perçoit une commission de gestion.

III- PRINCIPALES MÉTHODES COMPTABLES DES ÉLÉMENTS DU CPC

La présentation du CPC est faite en liste de façon à obtenir une présentation successive des produits et des charges de même nature.

Elle n'individualise pas les produits et les charges sur exercices antérieurs. Cette information est néanmoins donnée dans l'ETIC, si elle présente un caractère significatif.

Le compte de produits et charges récapitule les produits et les charges de la période comptable considérée. Les produits sont enregistrés hors taxe sur la valeur ajoutée collectée et les charges hors taxe sur la valeur ajoutée déductible. Le CPC mentionne expressément les dates de début et de fin de la période comptable considérée.

Le résultat net apparaît à la fin de l'état, c'est ce montant qui doit figurer dans le passif du bilan.

1. Produits d'exploitation bancaire

- Rémunération et les produits assimilés sur opérations avec la clientèle comprend la quote-part de la marge réalisée sur Mourabaha propre à l'exercice en cours.
- Le mode retenu pour l'amortissement de la marge globale à étaler est le dégressif.
- Commissions sur prestations de service comprend notamment la commission de gestion relative au contrat de la WAKALA.

2. Charges d'exploitation bancaire

- Transfert de produit sur dépôts d'investissement et WBI reçus Cette rubrique enregistre le transfert de la quote-part des profits réalisés par le Mouwakil, attribuable au Wakil.

IV- PRINCIPALES MÉTHODES COMPTABLES DES ÉLÉMENTS

HORS BILAN

Les comptes de la classe 8 enregistrent les engagements donnés et reçus dont l'exécution éventuelle pourrait modifier le montant ou la consistance du patrimoine de l'établissement : engagements de financement, de garantie... et engagements en souffrance.

COMMUNICATION FINANCIÈRE BANK ASSAFA AU 31 DECEMBRE 2018

BILAN AU 31 DÉCEMBRE 2018		en milliers de DH	
ACTIF	31/12/2018	31/12/2017	
1. Valeurs en caisse, Banques centrales, Trésor public, Service des chèques postaux	203 466	503 029	
2. Créances sur les établissements de crédit et assimilés	21 678	4 542	
. A vue	4 072	4 542	
. A terme	17 606		
3. Créances sur la clientèle	2 439 292	14 102	
. Financements participatifs de trésorerie et à la consommation	219 814	562	
. Financements participatifs à l'équipement			
. Financements participatifs immobiliers	2 209 953	13 540	
. Autres Financements participatifs	9 525		
5. Titres de transaction et de placement			
. Autres titres de créance			
. Certificats de Sukuk			
. Titres de propriété			
6. Autres actifs	503 442	360 186	
7. Titres d'investissement			
. Autres titres de créance			
. Certificats de Sukuk			
8. Titres de participation et emplois assimilés			
. Participation dans les entreprises liées			
. Autres titres de participation et emplois assimilés			
. Titres de Moudaraba et Moucharaka			
10. Dépôts d'investissement et Wakala Bil Istithmar placés			
12. Immobilisations données en Ijara			
13. Immobilisations incorporelles	349		
14. Immobilisations corporelles	39 037	19 392	
Total de l'Actif	3 207 264	901 251	

COMPTE DE PRODUITS ET CHARGES DU 01 JANVIER 2018 AU 31 DÉCEMBRE 2018		en milliers de DH	
COMPTE DE PRODUITS ET CHARGES	31/12/2018	31/12/2017	
I. PRODUITS D'EXPLOITATION BANCAIRE	39 562	1 046	
1. Rémunérations et produits assimilés sur opérations avec les établissements de crédit			
2. Rémunérations et produits assimilés sur opérations avec la clientèle	32 771		
3. Produits assimilés sur titres de créance			
4. Produits sur titres de propriété (1) et certificats de Sukuk			
5. Produits sur titres de Moudaraba et Moucharaka			
7. Produits sur immobilisations données en Ijara			
8. Commissions sur prestations de service	3 502	1 017	
9. Autres produits bancaires	3 289	29	
10. Transfert de charges sur dépôts d'investissement et WBI reçus			
II. CHARGES D'EXPLOITATION BANCAIRE	8 678	343	
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	440	343	
18. Transfert de produits sur dépôts d'investissement et WBI reçus	8 238		
III. PRODUIT NET BANCAIRE	30 884	704	
19. Produits d'exploitation non bancaire			
20. Charges d'exploitation non bancaire	2 740		
IV. CHARGES GÉNÉRALES D'EXPLOITATION	130 928	59 545	
21. Charges de personnel	64 269	25 533	
22. Impôts et taxes	5 780	1 933	
23. Charges externes	57 363	31 156	
24. Autres charges générales d'exploitation		30	
25. Dotations aux amortissements et aux provisions des immobilisations incorporelles et corporelles	3 516	892	
V. DOTATIONS AUX PROVISIONS ET PERTES SUR CREANCES IRRECOURVABLES	4 166		
26. Dotations aux provisions pour créances et engagements par signature en souffrance	1 146		
27. Pertes sur créances irrécouvrables			
28. Autres dotations aux provisions	3 020		
VI. REPRISES DE PROVISIONS ET RECUPERATIONS SUR CREANCES 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	-106 950	-58 842	
32. Produits non courants		1	
33. Charges non courantes	18		
VIII. RESULTAT AVANT IMPÔTS	-106 968	-58 841	
34. Impôts sur les résultats			
IX. RESULTAT NET	-106 968	-58 841	
TOTAL PRODUITS	39 563	1 047	
TOTAL CHARGES	146 531	59 888	
RESULTAT NET DE L'EXERCICE	-106 968	-58 841	

(1) Autres que Moudaraba et moudaraba

DETAIL DES AUTRES ACTIFS AU 31 DÉCEMBRE 2018		en milliers de DH	
DETAIL DES AUTRES ACTIFS	31/12/2018	31/12/2017	
INSTRUMENTS OPTIONNELS ACHETES			
OPERATIONS DIVERSES SUR TITRES (1)			
DEBITEURS DIVERS	22 863	11 773	
Sommes dues par l'Etat	17 225	9 569	
Sommes dues par les organismes de prévoyance			
Sommes diverses dues par le personnel		17	
Comptes clients de prestations non bancaires			
Divers autres débiteurs	5 638	2 187	
VALEURS ET EMPLOIS DIVERS			
COMPTES DE REGULARISATION	480 579	348 413	
Comptes d'ajustement des opérations de hors bilan			
Comptes d'écarts sur devises et titres			
Charges à répartir sur plusieurs exercices	12 049	8 468	
Comptes de liaison entre siège, succursales et agences au Maroc	4 039	6 048	
Produits à recevoir et charges constatées d'avance	26 925	601	
Biens acquis sur opérations Mourabaha	437 539	322 834	
Autres comptes de régularisation	27	10 462	
CREANCES EN SOUFFRANCE SUR OPERATIONS DIVERSES			
TOTAL	503 442	360 186	

BILAN AU 31 DÉCEMBRE 2018		en milliers de DH	
PASSIF	31/12/2018	31/12/2017	
1. Banques centrales, Trésor public, Service des chèques postaux			
2. Dettes envers les établissements de crédit et assimilés	210 814	290	
. A vue	210 814	290	
. A terme			
3. Dépôts de la clientèle	834 984	452 668	
. Comptes à vue créditeurs	792 220	428 193	
. Autres comptes créditeurs	42 764	24 476	
4. Dettes envers la clientèle sur produits participatifs	63 901	30 383	
5. Titres de créance émis			
. Titres de créance négociables			
. Autres titres de créance émis			
6. Autres passifs	910 456	126 751	
7. Provisions pour risques et charges	2 918		
8. Provisions réglementées			
9. Subventions, fonds publics affectés et fonds spéciaux de garantie			
11. Dépôts d'investissement et Wakala Bil Istithmar recus (*)	1 000 000		
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 (+/-)	-106 968	-58 841	
Total du Passif	3 207 264	901 251	

(*) Uniquement Wakala Bil Istithmar

HORS BILAN AU 31 DÉCEMBRE 2018		en milliers de DH	
HORS BILAN	31/12/2018	31/12/2017	
ENGAGEMENTS DONNÉS			
1. Engagements de financement donnés en faveur d'établissements de crédit et assimilés			
2. Engagements de financement donnés en faveur de la clientèle			
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			
7. Engagements de financement recus d'établissements de crédit et assimilés			
8. Engagements de garantie recus d'établissements de crédit et assimilés			
9. Engagements de garantie recus de l'Etat et d'organismes de garantie divers			
10. Titres vendus à réméré			
11. Titres de Moudaraba et Moudaraba à recevoir			
12. Autres titres à recevoir			

ETAT DES SOLDES DE GESTION DU 01 JANVIER 2018 AU 31 DÉCEMBRE 2018		en milliers de DH	
I- TABLEAU DE FORMATION DES RESULTATS			
ETAT DES SOLDES DE GESTION	31/12/2018	31/12/2017	
3. (+) Produits sur financements participatifs	32 771		
4. (-) Charges sur financements participatifs			
MARGE SUR FINANCEMENTS PARTICIPATIFS (1)	32 771		
7. (+) Produits sur immobilisations données en Ijara			
8. (-) Charges sur immobilisations données en Ijara			
Résultat des opérations d'Ijara (1)			
9. (+) Commissions perçues	3 502	1 017	
10. (-) Commissions servies	440	343	
Marge sur commissions	3 062	674	
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	3 289	29	
17. (-) Diverses autres charges bancaires			
(+/-) Part des titulaires des comptes de dépôts d'investissement et des Mouakil	8 238		
PRODUIT NET BANCAIRE	30 884	703	
18. (+/-) Résultat des opérations sur immobilisations financières (2)			
19. (+) Autres produits d'exploitation non bancaire			
20. (-) Autres charges d'exploitation non bancaire	2 740		
21. (-) Charges générales d'exploitation	130 928	59 545	
RESULTAT BRUT D'EXPLOITATION	-102 784	-58 842	
22. (+/-) Dotations nettes des reprises aux provisions pour créances et engagements par signature en souffrance	4 166		
23. (+/-) Autres dotations nettes de reprises aux provisions			
RESULTAT COURANT	-106 950	-58 842	
RESULTAT NON COURANT	-18	1	
24. (-) Impôts sur les résultats			
RESULTAT NET DE L'EXERCICE	-106 968	-58 841	

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

(2) autres que moudaraba et moucharaka

II- CAPACITE D'AUTOFINANCEMENT		en milliers de DH	
ETAT DES SOLDES DE GESTION	31/12/2018	31/12/2017	
(+/-) RESULTAT NET DE L'EXERCICE	-106 968	-58 841	
25. (+) Dotations aux amortissements et aux provisions des immobilisations incorporelles et corporelles	3 515	892	
26. (+) Dotations aux provisions pour dépréciation des immobilisations financières (1)			
27. (+) Dotations aux provisions pour risques généraux	2 918		
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	-100 535	-57 949	
36. (-) Bénéfices distribués			
(+/-) AUTOFINANCEMENT	-100 535	-57 949	

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

LA BANQUE PARTICIPATIVE

www.bankassafa.com



بنك الصفا
Bank Assafa

خط مستقيم

COMMUNICATION FINANCIÈRE BANK ASSAFA AU 31 DECEMBRE 2018

DETAIL DES AUTRES PASSIFS AU 31 DÉCEMBRE 2018

en milliers de DH

DETAIL DES AUTRES PASSIFS	31/12/2018	31/12/2017
OPERATIONS DIVERSES SUR TITRES		
Opérations diverses sur titres		
CREDITEURS DIVERS	227 701	120 902
Sommes dues à l'état	68 183	659
Sommes dues aux organismes de prévoyance	6 531	3 094
Sommes diverses dues au personnel	5 567	2 433
Sommes diverses dues aux actionnaires et associés		
Fournisseurs de biens et services	24 137	7 582
Divers autres créditeurs	123 283	107 134
COMPTES DE REGULARISATION	682 755	5 849
Charges à payer		
Produits constatés d'avance	672 026	3 546
Autres comptes de régularisation	10 729	2 303
IMPOTS DIFFERES PASSIFS		
TOTAL	910 456	126 751

TABLEAU DES FLUX DE TRESORERIE SITUATION AU 31 DÉCEMBRE 2018

en milliers de DH

TABLEAU DES FLUX DE TRESORERIE	31/12/2018	31/12/2017
1 (+) Produits d'exploitations bancaires perçus	39 562	1 046
2 (+) Récupérations sur créances amorties		
3 (+) Produits d'exploitations non bancaires perçus		1
4 (-) Charges d'exploitations bancaires versées	8 678	343
5 (-) Charges d'exploitations non bancaires versées		
6 (-) Charges générales d'exploitations versées	127 412	58 653
7 (-) Impôts sur les résultats versés		
I FLUX DE TRESORERIE NETS PROVENANT DU COMPTE DE PRODUITS ET CHARGES	-96 528	-57 949
VARIATION		
8 (+) Créances sur les établissements de crédit et assimilés	-17 136	-4 542
9 (+) Créances sur la clientèle	-2 425 190	-14 102
10 (+) Titres de transaction de placement		
11 (+) Autres actifs	-143 256	-360 186
12 (+) Titres moudaraba et Moucharaka		
14 (+) Immobilisations données en Ijara		
15 (+) Dépôts d'investissement et Wakala Bil Istithmar placés auprès des EC et assimilés		
16 (+) Dettes envers les établissements de crédits et assimilés	210 524	290
17 (+) Dépôt de la clientèle	382 316	483 051
18 (+) Dettes envers la clientèle sur produits participatifs	33 518	
19 (+) Titres de créance émis		
20 (+) Autres passifs	779 699	126 751
II Solde des variations des actifs et passifs d'exploitation	-1 179 525	231 262
III FLUX DE TRESORERIE NETS PROVENANT DES ACTIVITES D'EXPLOITATION (I+II)	-1 276 053	173 313
21 (+) Produits des cessions d'immobilisations financières (1) (4)		
22 (+) Produits des cessions d'immobilisations incorporelles et corporelles (4)		
23 (-) Acquisition d'immobilisations financières (1)		
24 (-) Acquisition d'immobilisations incorporelles et corporelles	23 510	20 284
26 (+) Dividendes perçus (4)		
IV FLUX DE TRESORERIE NETS PROVENANT DES ACTIVITES D'INVESTISSEMENT	-23 510	-20 284
27 (+) Subventions, fonds publics et fonds spéciaux de garantie reçus		
28 (+) Émission de dettes subordonnées		
29 (+) Dépôts d'investissement et Wakala Bil Istithmar reçus	1 000 000	
30 (+) Émission d'actions (capital)		
31 (-) Remboursement des capitaux propres et assimilés		
32 (-) Dépôts d'investissement remboursés (2)		
34 (-) Rémunérations versées sur DI et Wakala Bil Istithmar (3) (4)		
35 (-) Dividendes versés		
V FLUX DE TRESORERIE NETS PROVENANT DES ACTIVITES DE FINANCEMENT	1 000 000	
VI VARIATION NETTES DE LA TRESORERIE (III+IV+V)	-299 563	153 029
VII TRESORERIE DE L'OUVERTURE DE L'EXERCICE	503 029	350 000
VII TRESORERIE DE LA CLOTURE DE L'EXERCICE	203 466	503 029

(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 31 DÉCEMBRE 2018

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 à la fin de l'exercice
					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		435		435		86		86	349
- Droit au bail									
- Immobilisations en recherche et développement									
- Autres immobilisations incorporelles d'exploitation		435		435		86		86	349
- Immobilisations incorporelles hors exploitation									
IMMOBILISATIONS CORPORELLES	20 284	23 075		43 359	893	3 429		4 322	39 037
- IMMEUBLES D'EXPLOITATION									
. Terrain d'exploitation									
. Immeubles d'exploitation. Bureaux									
. Immeubles d'exploitation. Logements de fonction									
- MOBILIER ET MATERIEL D'EXPLOITATION	20 284	23 075		43 359	893	3 429		4 322	39 037
. Mobilier de bureau d'exploitation	2 755	4 702		7 457	148	583		731	6 726
. Matériel de bureau d'exploitation	710	922		1 632	26	124		150	1 482
. Matériel Informatique	465	1 131		1 596	48	243		291	1 305
. Matériel roulant rattaché à l'exploitation		1 681		1 681		308		308	1 373
. Autres matériels d'exploitation	16 354	14 639		30 993	671	2 171		2 842	28 151
- 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	23 510		43 794	893	3 515		4 408	39 386

DEPÔTS DE LA CLIENTELE AU 31 DÉCEMBRE 2018

en milliers de DH

DEPÔTS	SECTEUR PUBLIC	Secteur privé	Total au 31/12/2018	Total au 31/12/2017
	Entreprises financières	Entreprises non financières	Autre clientèle	
COMPTES A VUE CREDITEURS		67 708	724 512	792 220
AUTRES COMPTES CREDITEURS			42 764	24 476
TOTAL		67 708	767 276	816 696

CREANCES SUR LES ETABLISSEMENTS DE CREDIT ET ASSIMILES AU 31 DÉCEMBRE 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 31/12/2018	Total au 31/12/2017
COMPTES ORDINAIRES DEBITEURS		21 678			21 678	4 542
PRÊTS DE TRESORERIE						
- au jour le jour						
- à terme						
PRÊTS FINANCIERS						
CRÉANCES SUR FINANCEMENTS PARTICIPATIFS						
- Mourabaha						
- Salam						
- Autres financements participatifs						
AUTRES CRÉANCES (Y COMPRIS HAMISH AL JIDDIYA)						
CRÉANCES EN SOUFFRANCE						
TOTAL		21 678			21 678	4 542

CREANCES SUR LA CLIENTELE AU 31 DÉCEMBRE 2018

en milliers de DH

CREANCES	SECTEUR PUBLIC	Secteur privé	Total au 31/12/2018	Total au 31/12/2017
	Entreprises financières	Entreprises non financières	Autre clientèle	
FINANCEMENTS PARTICIPATIFS DE LA TRESORERIE				
- Comptes à vue débiteurs				
- Créances commerciales sur le Maroc				
- Financement à l'exportation				
- Salam				
- Autres financements participatifs de trésorerie				
FINANCEMENTS PARTICIPATIFS À LA CONSOMMATION		17 916	201 898	219 814
FINANCEMENTS PARTICIPATIFS À L'EQUIPEMENT				
FINANCEMENTS PARTICIPATIFS IMMOBILIERS		5 074	2 204 879	2 209 953
AUTRES FINANCEMENTS PARTICIPATIFS			9 525	9 525
- Créances pré-douteuses			9 423	9 423
- Créances douteuses				
- Créances compromises			102	102
TOTAL		22 990	2 416 302	2 439 292

DETTE ENVERS LA CLIENTELE SUR PRODUITS PARTICIPATIFS AU 31 DÉCEMBRE 2018

en milliers de DH

DETTE	SECTEUR PUBLIC	Secteur privé	Total au 31/12/2018	Total au 31/12/2017
	Entreprises financières	Entreprises non financières	Autre clientèle	
DETTE ENVERS LA CLIENTELE SUR PRODUITS PARTICIPATIFS				
- Mourabaha (1)			63 901	30 383
- Salam				
- Autres financements participatifs				
TOTAL			63 901	30 383

Commentaires :

(1) principalement les avances sur Mourabaha

en milliers de DH

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 31 DECEMBRE 2018

TABLEAU DE VARIATION DES BIENS ACQUIS DANS LE CADRE DE FINANCEMENTS PARTICIPATIFS AU 31 DÉCEMBRE 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 à la fin de l'exercice
			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	3 708 722	3 594 017		437 539						437 539
- Biens mobiliers		263 107	259 987		3 120						3 120
- Biens immobiliers	322 834	3 445 615	3 334 030		434 419						434 419
BIENS ACQUIS - AUTRES FINANCEMENTS PARTICIPATIFS											
TOTAL	322 834	3 708 722	3 594 017		437 539						437 539

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 CONSTATEES D'AVANCE SUR MOURABAHA AU 31 DÉCEMBRE 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 à la fin de l'exercice
MARGES CONSTATEES D'AVANCE - MOURABAHA AVEC LES ETABLISSEMENTS DE CREDIT ET ASSIMILES							
MARGES CONSTATEES D'AVANCE - MOURABAHA AVEC LA CLIENTELE	3 546	701 251	32 771			672 026	1 700 064
- Mourabaha							
- MOURABAHA POUR DONNEUR D'ORDRE	3 546	701 251	32 771			672 026	1 700 064
TOTAL	3 546	701 251	32 771			672 026	1 700 064

Commentaires :

(1) par remboursement anticipé ou autres

DEPOTS D'INVESTISSEMENTS NON RESTREINTS ET WAKALA BIL ISTITHMAR RECUS DU 01 JANVIER 2018 AU 31 DÉCEMBRE 2018

en milliers de DH

Wakala Bil Istithmar	Encours 01/01/2018	Affectation des résultats	Fonds collectés	Fonds restitués	Autres variations*	Encours 31/12/2018
WAKALA BIL ISTITHMAR RECUS			1 000 000			1 000 000
- Etablissements de crédit			1 000 000			1 000 000
- Clientèle						
RÉMUNÉRATION DISTRIBUÉE AUX MOUWAKILS		8 238				8 238
- Etablissements de crédit		8 238				8 238
- Clientèle						
REPORT SUR WAKALA BIL ISTITHMAR						
- Etablissements de crédit						
- Clientèle						
RÉSULTATS EN INSTANCE D'AFFECTATION (+/-)						
TOTAL		8 238	1 000 000			1 008 238

(*) A spécifier

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
294 Bd Yacoub Mansour Elg
n°15 - Casablanca
Maroc

BANK ASSAFA

ATTESTATION DES COMMISSAIRES AUX COMPTES SUR LA SITUATION PROVISOIRE PERIODE DU 1^{er} JANVIER AU 31 DÉCEMBRE 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 provisoire 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 31 décembre 2018. Cette situation provisoire qui fait ressortir un montant de capitaux propres et assimilés totalisant KMAD 184.191 compte tenu d'une perte nette de KMAD 106.968, 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 provisoire, 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 31 décembre 2018, conformément au référentiel comptable admis au Maroc.

Casablanca, le 13 mars 2019

Les Commissaires aux Comptes

ERNST & YOUNG
37, Bd Abdellatif Ben Kaddour
20 050 Casablanca
Maroc
Abdeslam BERRADA ALLAM
Associé

HDID & ASSOCIES
COMMISSAIRES AUX COMPTES
4, Rue Maati Joudi (Ex Rue Fiol)
20 050 Casablanca
Maroc
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