COMMUNICATION FINANCIÈRE

بنك الصفاء
Bank Assafa

AU 31 DÉCEMBRE 2019

COMMUNICATION FINANCIÈRE BANK ASSAFA AU 31 DÉCEMBRE 2019

ÉTAT A1- PRINCIPES ET MÉTHODES 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 Établissements de Crédit, tel que amendé par le Comité des Établissements 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
- 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.
- 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 DÉCEMBRE 2019

BILAN AU 31 DÉCEMBRE 2019

en milliers de DH

ACTIF	31/12/2019	31/12/2018
1.Valeurs en caisse, Banques centrales, Trésor public, Service des chèques postaux	172 259	203 466
2.Créances sur les établissements de crédit et assimilés	7 590	21 678
. À vue	0	4 072
. À terme	7 590	17 606
3.Créances sur la clientèle	3 608 620	2 439 292
. Financements participatifs de trésorerie et à la consommation	313 195	219 814
. Financements participatifs à l'équipement		
. Financements participatifs immobiliers	3 198 321	2 209 953
. Financements participatifs Promotion Immobilière	92 371	
. Autres Financements participatifs	4 733	9 525
5.Titres de transaction et de placement		
. Autres titres de créance		
. Certificats de Sukuk		
. Titres de propriété		
6.Autres actifs	332 300	503 442
7.Titres d'investissement		
. Autres titres de créance		
. Certificats de Sukuks		
8.Titres de participation et emplois assimilés		
. Participation dans les entreprises liées		
. Autres titres de participation et emplois assimilés		
. Titres de Moudaraba et Moucharaka		
10.Dépôts d'investissement et Wakala Bil istithmar placés		
12.Immobilisations données en Ijara		
13.Immobilisations incorporelles	952	349
14.Immobilisations corporelles	41 643	39 037
Total de l'Actif	4 163 364	3 207 264

COMPTE DE PRODUITS ET CHARGES DU 01 JANVIER 2019 AU 31 DÉCEMBRE 2019

en milliers de DH

COMPTE DE PRODUITS ET CHARGES	31/12/2019	30/06/2018
I.PRODUITS D'EXPLOITATION BANCAIRE	130 021	39 562
2. Rémunérations et produits assimilés sur opérations avec la clientèle	105 462	32 771
4. Produits sur titres de propriété (1) et certificats de Sukuks	0	0
5. Produits sur titres de Moudaraba et Moucharaka	0	0
7. Produits sur immobilisations données en Ijara	0	0
8. Commissions sur prestations de service	2 913	3 502
9. Autres produits bancaires	98	3 289
10. Transfert de charges sur dépôts d'investissement et WBI reçus	21 548	0
II.CHARGES D'EXPLOITATION BANCAIRE	59 556	8 678
14. Charges sur titres de Moudaraba et Moucharaka	0	0
15. Charges sur immobilisations en crédit-bail et en location	0	0
16. Charges sur immobilisations données en Ijara	0	0
17. Autres charges bancaires	749	440
18. Transfert de produits sur dépôts d'investissement et WBI reçus	58 808	8 238
III.PRODUIT NET BANCAIRE	70 465	30 884
19. Produits d'exploitation non bancaire	0	0
20. Charges d'exploitation non bancaire	10 189	2 740
IV.CHARGES GÉNÉRALES D'EXPLOITATION	149 370	130 928
21. Charges de personnel	71 263	64 269
22. Impôts et taxes	6 805	5 780
23. Charges externes	64 836	57 363
24. Autres charges générales d'exploitation	1 200	0
25. Dotations aux amortissements et aux provisions des immobilisations incorporelles et corporelles	5 266	3 516
V.DOTATIONS AUX PROVISIONS ET PERTES SUR CRÉANCES IRRÉCOUVRABLES	5 000	4 166
26. Dotations aux provisions pour créances et engagements par signature en souffrance	2 756	1 146
27. Pertes sur créances irrécouvrables	214	0
28. Autres dotations aux provisions	2 030	3 020
VI.REPRISES DE PROVISIONS ET RÉCUPERATIONS SUR CRÉANCES AMORTIES	1 882	0
29. Reprises de provisions pour créances et engagements par signature en souffrance	1 425	0
30. Récupérations sur créances amorties	0	0
31. Autres reprises de provisions	457	0
VII.RÉSULTAT COURANT	- 92 212	- 106 950
32. Produits non courants	2	0
33. Charges non courantes	105	18
VIII.RÉSULTAT AVANT IMPÔTS	-92 315	-106 968
34. Impôts sur les résultats	0	0
IX.RÉSULTAT NET	-92 315	-106 968
TOTAL PRODUITS	131 906	39 563
TOTAL CHARGES	-224 221	-146 531
RÉSULTAT NET DE L'EXERCICE	-92 315	-106 968

(1) Autres que Moucharaka et moudaraba

DETAIL DES AUTRES ACTIFS AU 31 DÉCEMBRE 2019

en milliers de DH

DÉTAIL DES AUTRES ACTIFS	31/12/2019	31/12/2018
INSTRUMENTS OPTIONNELS ACHETÉS		
OPÉRATIONS DEVERSES SUR TITRES (1)		
DÉBITEURS DIVERS	34 654	22 863
Sommes dues par l'État	28 340	17 225
Sommes dues par les organismes de prévoyance		
Sommes diverses dues par le personnel		
Comptes clients de prestations non bancaires		
Divers autres débiteurs	6 314	5 638
VALEURS ET EMPLOIS DIVERS		
COMPTES DE RÉGULARISATION	297 646	480 579
Comptes d'ajustement des opérations de hors bilan		
Comptes d'écarts sur devises et titres		
Charges à répartir sur plusieurs exercices	-	12 049
Comptes de liaison entre siège, succursales et agences au Maroc	28 755	4 039
Produits à recevoir et charges constatées d'avance	440	26 925
Biens acquis sur opérations Mourabaha	268 451	437 539
Autres comptes de régularisation	-	27
CRÉANCES EN SOUFFRANCE SUR OPÉRATIONS DIVERSES	-	-
TOTAL	332 300	503 442

BILAN AU 31 DÉCEMBRE 2019

en milliers de DH

PASSIF	31/12/2019	31/12/2018
1.Banques centrales, Trésor public, Service des chèques postaux		
2.Dettes envers les établissements de crédit et assimilés	401 573	210 814
. À vue	386 924	210 814
. À terme	14 649	
3.Dépôts de la clientèle	996 260	834 984
. Comptes à vue créditeurs	976 290	792 220
. Autres comptes créditeurs	19 970	42 764
4.Dettes envers la clientèle sur produits participatifs	48 433	63 901
5.Titres de créance émis		
. Titres de créance négociables émis		
. Autres titres de créance émis		
6.Autres passifs	1 132 705	910 456
7.Provisions pour risques et charges	4 491	2 918
8.Provisions réglementées		
9.Subventions, fonds publics affectés et fonds spéciaux de garantie		
11.Dépôts d'investissement et Wakala Bil Istithmar reçus (*)	1 338 025	1 000 000
12.Écarts de réévaluation		
13.Réserves et primes liées au capital		
14.Capital	500 000	350 000
15.Actionnaires.Capital non versé (-)		
16.Report à nouveau (+/-)	-165 808	-58 841
17.Résultats nets en instance d'affectation (+/-)		
18.Résultat net (+/-)	-92 315	-106 968
Total du Passif	4 163 364	3 207 264

(*) Uniquement Wakala Bil Istithmar

ÉTAT DES SOLDES DE GESTION DU 01 JANVIER 2019 AU 31 DÉCEMBRE 2019

I- TABLEAU DE FORMATION DES RÉSULTATS

en milliers de DH

ÉTAT DES SOLDES DE GESTION	31/12/2019	30/06/2018
3. (+) Produits sur financements participatifs	105 462	32 771
4. (-) Charges sur financements participatifs		
MARGE SUR FINANCEMENTS PARTICIPATIFS (1)	105 462	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	24 461	3 502
10. (-) Commissions servies	748	440
Marge sur commissions	23 713	3 062
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	98	3 289
17. (-) Diverses autres charges bancaires	0	0
(+/-) Part des titulaire des comptes de dépôts d'invesstissement et des Mouakil	58 808	8 238
PRODUIT NET BANCAIRE	70 465	30 884
18. (+/-) Résultat des opérations sur immobilisations financières (2)		
19. (+) Autres produits d'exploitation non bancaire		
20. (-) Autres charges d'exploitation non bancaire	10 189	2 740
21. (-) Charges générales d'exploitation	149 370	130 928
RÉSULTAT BRUT D'EXPLOITATION	- 89 094	- 102 784
22. (+/-) Dotations nettes des reprises aux provisions pour créances et engagements par signature en souffrance	1 545	4 166
23. (+/-)) Autres dotations nettes de reprises aux provisions	1 573	
RÉSULTAT COURANT	- 92 212	- 106 950
RÉSULTAT NON COURANT	- 103	- 18
24. (-) Impôts sur les résultats		
RÉSULTAT NET DE L'EXERCICE	-92 315	-106 968

(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) DU 01 JANVIER 2019 AU 31 DÉCEMBRE 2019

II- CAPACITÉ D'AUTOFINANCEMENT

en milliers de DH

ÉTAT DES SOLDES DE GESTION	31/12/2019	30/06/2018
(+/-) RÉSULTAT NET DE L'EXERCICE	- 92 315	- 106 968
25. (+) Dotations aux amortissements et aux provisions des immobilisations incorporelles et corporelles	5 266	3 515
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		
(+/-) CAPACITÉ D'AUTOFINANCEMENT	-87 049	-106 076
36. (-) Bénéfices distribués		
(+/-) AUTOFINANCEMENT	-87 049	-106 076

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

LA BANQUE PARTICIPATIVE

www.bankassafa.com

05 29 04 04 44
Prix de la communication locale
Centre Relations Clients

بنك الصفاء
Bank Assafa

خط مستقيم

COMMUNICATION FINANCIÈRE BANK ASSAFA AU 31 DÉCEMBRE 2019

DÉTAIL DES AUTRES PASSIFS AU 31 DÉCEMBRE 2019

en milliers de DH

DÉTAIL DES AUTRES PASSIFS	31/12/2019	31/12/2018
OPÉRATIONS DIVERSÉS SUR TITRES		
Opérations diverses sur titres		
CRÉDITEURS DIVERS	**173 642**	**227 701**
Sommes dûes à l'état	97 760	68 183
Sommes dûes aux organismes de prévoyance	7 376	6 531
Sommes diverses dûes au personnel	6 222	5 567
Sommes diverses dûes aux actionnaires et associés		
Fournisseurs de biens et services	24 728	24 137
Divers autres créditeurs	37 556	123 283
COMPTES DE RÉGULARISATION	**959 063**	**682 755**
Charges à payer		
Produits constates d'avance	953 512	672 026
Autres comptes de régularisation	5 551	10 729
IMPÔTS DIFFÉRÉS PASSIFS		
TOTAL	**1 132 705**	**910 456**

TABLEAU DES FLUX DE TRÉSORERIE SITUATION AU 31 DÉCEMBRE 2019

en milliers de DH

TABLEAU DES FLUX DE TRÉSORERIE	31/12/2019	31/12/2018
1 (+) Produits d'exploitations bancaires perçus	130 021	39 562
2 (+)Récupérations sur créances amorties		
3 (+)Produits d'exploitations non bancaires perçus	0	0
4 (-) Charges d'exploitations bancaires versées	59 556	8 678
5 (-) Charges d'exploitations non bancaires versées	10 189	
6 (-) Charges générales d'exploitations versées	144 104	127 412
7 (-) Impôts sur les résultats versés	0	0
I FLUX DE TRÉSORERIE NETS POROVENANT DU COMPTE DE PRODUITS ET CHARGES	**- 73 639**	**- 96 528**
VARIATION		
8 (+) Créances sur les établissement de crédit et assimilés	14 088	- 17 136
9 (+) Créances sur la clientèle	- 1 169 328	- 2 425 190
10 (+) Titres de transaction de placement		
11(+) Autres actifs	171 142	- 143 256
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	190 759	210 524
17 (+) Dépôt de la clientèle	161 276	382 316
18 (+) Dettes envers la clientèle sur produits participatifs	-15 468	33 518
19 (+) Titres de créance émis		
20 (+) Autres passifs	222 249	779 699
II Solde des variations des actifs et passifs d'exploitation	**- 425 282**	**- 1 179 525**
III FLUX DE TRÉSORERIE NETS PROVENENANT DES ACTIVITÉS D'EXPLOITATION (I+II)	**- 498 921**	**- 1 276 053**
17 (+) Produits des cessions d'immobilisations financières (1) (4)		
18 (+) Produits des cessions d'immobilisations incorporelles et corporelles (4)		
19 (-) Acquisition d'immobilisations financières (1)		
20 (-) Acquisition d'immobilisations incorporelles et corporelles	8 475	23 510
26 (+) Dividendes perçus (4)		
IV FLUX DE TRÉSORERIE NETS PROVENENANT DES ACTIVITÉS D'INVESTISSEMENT	**- 8 475**	**- 23 510**
23 (+) Subventions, fonds publics et fonds spéciaux de garantie reçus		
24 (+) Émission de dettes subordonnées		
25 (+) Émission d'actions (capital)	150 000	
26 (-) Remboursement des capitaux propres et assimilés		
28 (-) Dividendes versés		
29 (+) Dépôts d'investissement et Wakala Bil Istithmar reçus	326 189	1 000 000
V FLUX DE TRÉSORERIE NETS PROVENENANT DES ACTIVITÉS DE FINANCEMENT	**476 189**	**1 000 000**
VI VARIATION NETTES DE LA TRÉSORERIE (III+IV+V)	**- 31 207**	**- 299 563**
VII TRÉSORERIE DE L'OUVERTURE DE L'EXERCICE	**203 466**	**503 029**
VII TRÉSORERIE DE LA CLOTURE DE L'EXERCICE	**172 259**	**203 466**

(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

DEPÔTS DE LA CLIENTÈLE AU 31 DÉCEMBRE 2019

en milliers de DH

DÉPÔTS	SECTEUR PUBLIC	Secteur privé			Total au 31/12/2019	Total 31/12/2018
		Entreprises financières	Entreprises non financières	Autre clientèle		
COMPTES À VUE CRÉDITEURS			70 057	906 233	976 290	792 220
AUTRES COMPTES CRÉDITEURS Y COMPRIS HAMICH AL JIDDIYA				19 970	19 970	42 764
TOTAL		-	**70 057**	**926 203**	**996 260**	**834 984**

CRÉANCES SUR LES ÉTABLISSEMENTS DE CRÉDIT ET ASSIMILÉS AU 31 DÉCEMBRE 2019

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 31/12/2019	Total au 31/12/2018
COMPTES ORDINAIRES DÉBITEURS		7 590			7 590	21 678
PRÊTS DE TRÉSORERIE						
- au jour le jour						
- à terme						
PRÊTS FINANCIERS						
CRÉANCES SUR FINACEMENTS PARTICIPATIFS						
- Mourabaha						
- Salam						
- Autres financements participatifs						
AUTRES CRÉANCES (Y COMPRIS HAMISH AL JIDDIYA)						
CRÉANCES EN SOUFFRANCE						
TOTAL		**7 590**			**7 590**	**21 678**

CREANCES SUR LA CLIENTÈLE AU 31 DÉCEMBRE 2019

en milliers de DH

CRÉANCES	SECTEUR PUBLIC	Secteur privé			Total au 31/12/2019	Total au 31/12/2018
		Entreprises financières	Entreprises non financières	Autre clientèle		
FINANCEMENTS PARTICIPATIFS DE LA TRÉSORERIE						
- 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**	**295 279**	**313 195**	**219 814**
FINANCEMENTS PARTICIPATIFS À L'EQUIPEMENT					-	-
FINANCEMENTS PARTICIPATIFS IMMOBILIERS			**92 371**	**3 198 321**	**3 290 692**	**2 209 953**
AUTRES FINANCEMENTS PARTICIPATIFS				**4 732**	**4 732**	**9 525**
- Créances pré-douteuses				1 981	1 981	9 423
- Créances douteuses				242	242	-
- Créances compromises				2 509	2 509	102
TOTAL	-		**110 287**	**3 498 332**	**3 608 619**	**2 439 292**

DETTES ENVERS LA CLIENTÈLE SUR PRODUITS PARTICIPATIFS AU 31 DÉCEMBRE 2019

en milliers de DH

DETTES	SECTEUR PUBLIC	Secteur privé			Total 31/12/2019	Total 31/12/2018
		Entreprises financières	Entreprises non financières	Autre clientèle		
DETTES ENVERS LA CLIENTÈLE SUR PRODUITS PARTICIPATIFS						
- Mourabaha (1)				48 433	48 433	63 901
- Salam						
- Autres financements participatifs						
TOTAL				**48 433**	**48 433**	**63 901**

Commentaires :
(1) principalement les avances sur Mourabaha

IMMOBILISATIONS INCORPORELLES ET CORPORELLES AU 31 DÉCEMBRE 2019

en milliers de DH

NATURE	Montant brut au début de l'exercice	Montant des acquisitions au cours de l'exercice	Montant des cessions ou retraits au cours de l'exercice	Montant brut au 31 décembre 2019	Amortissements et/ou provisions				Montant net au 31 décembre 2019
					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**	**849**	**-**	**1 284**	**86**	**246**	**-**	**332**	**952**
- Droit au bail									
- Immobilisations en recherche et développement									
- Autres immobilisations incorporelles d'exploitation	435	849		1 284	86	246	-	332	952
- Immobilisations incorporelles hors exploitation									
IMMOBILISATIONS CORPORELLES	**43 359**	**7 626**	**-**	**50 985**	**4 322**	**5 020**	**-**	**9 342**	**41 643**
- IMMEUBLES D'EXPLOITATION									
. Terrain d'exploitation									
. Immeubles d'exploitation. Bureaux									
. Immeubles d'exploitation. Logements de fonction									
- MOBILIER ET MATÉRIEL D'EXPLOITATION	**43 359**	**7 626**	**-**	**50 985**	**4 322**	**5 020**	**-**	**9 342**	**41 643**
. Mobilier de bureau d'exploitation	7 555	1 090	-	8 645	731	806	-	1 537	7 108
. Matériel de bureau d'exploitation	1 566	468	-	2 034	150	168	-	318	1 716
. Matériel Informatique	1 625	936	-	2 561	291	375	-	666	1 895
. Matériel roulant rattaché à l'exploitation	1 681	-		1 681	308	336		644	1 037
. Autres matériels d'exploitation	30 932	5 132	-	36 064	2 842	3 335	-	6 177	29 887
- 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	**43 794**	**8 475**	**-**	**52 269**	**4 408**	**5 266**	**-**	**9 674**	**42 595**

LA BANQUE PARTICIPATIVE

www.bankassafa.com

05 29 04 04 44
Prix de la communication locale
Centre Relations Clients

بنك الصفاء
Bank Assafa
خط مستقيم

COMMUNICATION FINANCIÈRE BANK ASSAFA AU 31 DÉCEMBRE 2019

TABLEAU DE VARIATION DES BIENS ACQUIS DANS LE CADRE DE FINANCEMENTS PARTICIPATIFS AU 31 DÉCEMBRE 2019

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 31 décembre 2019	Provisions					Montant net au 31 décembre 2019
			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	**437 539**	**1 470 024**	**1 639 112**		**268 451**						**268 451**
- Biens mobiliers	3 120	187 894	176 724		14 290						14 290
- Biens immobiliers	434 419	1 282 130	1 462 388		254 161						254 161
BIENS ACQUIS - AUTRES FINANCEMENTS PARTICIPATIFS											
TOTAL	**437 539**	**1 470 024**	**1 639 112**	**-**	**268 451**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**268 451**

Commentaires :
(1) Biens cédés en dehors des contrats de finance participative dont les produits de cession sont constatés en hors exploitation bancaire dans le compte 7613

TABLEAU DES MARGES CONSTATÉES D'AVANCE SUR MOURABAHA DU 01 JANVIER 2019 AU 31 DÉCEMBRE 2019

en milliers de DH

BIENS	Montant brut au début de l'exercice	Marges sur opérations de l'exercice	Quote-part reprise en compte de résult	Quote-part constatée en rémunération réservée	Quote-part de marge abandonnée (1)	Montant brut au 31 décembre 2019	Encours des créances Mourabaha au au 31 décembre 2019
MARGES CONSTATÉES D'AVANCE - MOURABAHA AVEC LES ETABLISSEMENTS DE CRÉDIT ET ASSIMILÉS							
MARGES CONSTATÉES D'AVANCE - MOURABAHA AVEC LA CLIENTÈLE	**672 026**	**387 726**	**105 462**	**2 277**	**-**	**952 013**	**672 026**
- Mourabaha							
- MOURABAHA POUR DONNEUR D'ORDRE	672 026	387 726	105 462	2 277	-	952 013	672 026
TOTAL	**672 026**	**387 726**	**105 462**	**2 277**	**0**	**952 013**	**672 026**

Commentaires :
(1) par remboursement anticipé ou autres

HORS BILAN AU 31 DÉCEMBRE 2019

en milliers de DH

HORS BILAN	31/12/2019	31/12/2018
ENGAGEMENTS DONNES	**206 744**	**-**
1.Engagements de financement donnés en faveur d'établissements de crédit et assimilés		
2.Engagements de financement donnés en faveur de la clientèle	206 744	-
3.Engagements de garantie d'ordre d'établissements de crédit et assimilés		
4.Engagements de garantie d'ordre de la clientèle		
5.Titres achetés à réméré		
6.Autres titres à livrer		
COMPTES DE RÉGULARISATION	**300 000**	
7.Engagements de financement reçus d'établissements de crédit et assimilés		
8.Engagements de garantie reçus d'établissements de crédit et assimilés	**300 000**	
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 JANVIER 2019 AU 31 DÉCEMBRE 2019

en milliers de DH

WAKALA BIL ISTITHMAR	Encours 01/01/2019	Affectation des résultats	Fonds collectés	Fonds restitués	Autres variations*	Encours 31 décembre 2019
WAKALA BIL ISITHMAR REÇUS	**1 000 000**	**619**	**337 875**			**1 337 875**
- Etablissements de crédit	1 000 000	619	320 000			1 320 000
- Clientèle			17 875			17 875
RÉMUNÉRATION DISTRIBUÉE AUX MOUWAKILS	8 238		-		8 238	14 649
- Etablissements de crédit	8 238				8 238	14 649
- Clientèle						150
REPORT SUR WAKALA BIL ISTITHMAR						
- Etablissements de crédit						
- Clientèle						
RÉSULTATS EN INSTANCE D'AFFECTATION (+/-)						
TOTAL	**1 008 238**	**14 799**	**337 875**	**-**	**8 238**	**1 352 674**

ATTESTATION DES COMMISSAIRES AUX COMPTES

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

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

BANK ASSAFA

ATTESTATION DES COMMISSAIRES AUX COMPTES SUR LA SITUATION PROVISOIRE PERIODE DU 1er JANVIER AU 31 DECEMBRE 2019

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 1er janvier au 31 décembre 2019. Cette situation provisoire qui fait ressortir un montant de capitaux propres et assimilés totalisant KMAD 241.877 compte tenu d'une perte nette de KMAD 92.315, 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 2019, conformément au référentiel comptable admis au Maroc.

Casablanca, le 13 mars 2020

Les Commissaires aux Comptes

ERNST & YOUNG
Abdeslam BERRADA ALLAM
Associé

HDID & ASSOCIES
Mohamed HDID
Associé Gérant

LA BANQUE PARTICIPATIVE
www.bankassafa.com
05 29 04 04 44
Prix de la communication locale
Centre Relations Clients
بنك الصفاء
Bank Assafa
خط مستقيم