COMMUNICATION FINANCIÈRE

AU 30 JUIN 2026



www.bankassafa.com

6066
Prix de la communication locale
Centre Relations Clients

بنك الصفاء
Bank Assafa
Ensemble, en toute confiance

BILAN AU 30/06/2026

EN MILLIERS DE DH

ACTIF	30/06/2026	31/12/2025
1. Valeurs en caisse, Banques centrales, Trésor public, Service des chèques postaux	**380 347**	**562 633**
2. Créances sur les établissements de crédit et assimilés	**28 451**	**57 096**
. À vue	2 668	1 169
. À terme	25 783	55 926
3. Créances sur la clientèle	**8 510 387**	**8 107 936**
. Financements participatifs de trésorerie et à la consommation	551 566	453 104
. Financements participatifs à l'équipement	570 542	511 737
. Financements participatifs immobiliers	7 363 673	7 124 771
. Autres financements participatifs	24 607	18 324
5. Titres de transaction et de placement		
. Autres titres de créance		
. Certificats de Sukuk		
. Titres de propriété		
6. Autres actifs	**302 881**	**274 279**
7.Titres d'investissement		
. Autres titres de créance		
. Certificats de Sukuk		
8.Titres de participation et emplois assimilés	**2 717**	**277**
. Participation dans les entreprises liées		
. Autres titres de participation et emplois assimilés	2 717	277
. Titres de Moudaraba et Moucharaka		
10. Dépôts d'investissement et Wakala Bil Istithmar placés		
11. Immobilisations données en Ijara		
12. Immobilisations en cours	**5 713**	**0**
13. Immobilisations incorporelles	**55 226**	**63 235**
14. Immobilisations corporelles	**27 094**	**27 276**
TOTAL DE L'ACTIF	**9 312 816**	**9 092 731**

BILAN AU 30/06/2026

EN MILLIERS DE DH

PASSIF	30/06/2026	31/12/2025
1. Banques centrales, Trésor public, Service des chèques postaux		
2. Dettes envers les établissements de crédit et assimilés	**22 159**	**11 334**
. À vue	22 159	11 334
. À terme		
3. Dépôts de la clientèle	**4 282 001**	**3 670 233**
. Comptes à vue créditeurs	4 209 668	3 578 404
. Autres comptes créditeurs	72 333	91 830
4. Dettes envers la clientèle sur produits participatifs	**68 569**	**40 693**
5. Titres de créance émis		
. Titres de créance négociables émis		
. Autres titres de créance émis		
6. Autres passifs	**2 427 988**	**2 342 056**
7. Provisions pour risques et charges	**22 413**	**21 944**
8. Provisions réglementées		
9. Subventions, fonds publics affectés et fonds spéciaux de garantie		
11. Dépôts d'investissement et Wakala Bil Istithmar reçus	**2 077 006**	**2 612 380**
12. Écarts de réévaluation		
13. Réserves et primes liées au capital		
14. Capital	**800 000**	**800 000**
15. Actionnaires. Capital non versé (-)		
16. Report à nouveau (+/-)	**-405 910**	**-417 364**
17. Résultats nets en instance d'affectation (+/-)		
18. Résultat net (+/-)	**18 588**	**11 454**
TOTAL DU PASSIF	**9 312 816**	**9 092 731**

HORS BILAN AU 30/06/2026

EN MILLIERS DE DH

HORS BILAN	30/06/2026	31/12/2025
ENGAGEMENTS DONNÉS	**434 551**	**300 443**
1. Engagements de financement donnés en faveur d'établissements de crédit et assimilés		
2. Engagements de financement donnés en faveur de la clientèle	434 551	300 443
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		
ENGAGEMENTS REÇUS	**812 458**	**808 949**
7. Engagements de financement reçus d'établissements de crédit et assimilés	800 000	800 000
8. Engagements de garantie reçus d'établissements de crédit et assimilés		
9. Engagements de garantie reçus de l'État et d'organismes de garantie divers	12 458	8 949
10. Titres vendus à réméré		
11. Autres titres à recevoir		

COMPTE DE PRODUITS ET CHARGES DU 01/01/2026 AU 30/06/2026

EN MILLIERS DE DH

COMPTE DE PRODUITS ET CHARGES	30/06/2026	30/06/2025
I. PRODUITS D'EXPLOITATION BANCAIRE	**204 587**	**179 766**
1. Rémunérations et produits assimilés sur opérations avec les établissements de crédit		
2. Rémunérations et produits assimilés sur opérations avec la clientèle	169 472	146 638
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		
6. Produits sur immobilisations en crédit-bail et en location		
7. Produits sur immobilisations données en Ijara		
8. Commissions sur prestations de service	10 684	11 023
9. Autres produits bancaires	74	92
10. Transfert de charge sur dépôt d'investissement et WAKALA Bil Istithmar reçus.	24 357	22 014
II. CHARGES D'EXPLOITATION BANCAIRE	**60 653**	**60 713**
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	9 103	6 014
18. Transfert de produits sur dépôts d'investissement et Wakala reçus	51 550	54 700
III. PRODUIT NET BANCAIRE	**143 934**	**119 053**
19. Produits d'exploitation non bancaire		
20. Charges d'exploitation non bancaire	434	461
IV. CHARGES GÉNÉRALES D'EXPLOITATION	**122 203**	**109 021**
21. Charges de personnel	60 901	53 659
22. Impôts et taxes	4 151	4 184
23. Charges externes	44 705	39 773
24. Autres charges générales d'exploitation	2	1
25. Dotations aux amortissements et aux provisions des immobilisations	12 444	11 404
V. DOTATIONS AUX PROVISIONS ET PERTES SUR CRÉANCES IRRÉCOUVRABLES	**6 078**	**7 469**
26. Dotations aux provisions pour créances et engagements par signature en souffrance	2 580	4 096
27. Pertes sur créances irrécouvrables		
28. Autres dotations aux provisions	3 498	3 373
VI. REPRISES DE PROVISIONS ET RÉCUPERATIONS SUR CRÉANCES AMORTIES	**4 480**	**2 756**
29. Reprises aux provisions pour créances et engagements par signature en souffrance	1 451	2 681
30. Récupérations sur créances amorties		
31. Autres reprises de provisions	3 028	75
VII. RÉSULTAT COURANT	**19 699**	**4 857**
32. Produits non courants	93	0
33. Charges non courantes	693	36
VIII. RÉSULTAT AVANT IMPÔTS	**19 100**	**4 821**
34. Impôts sur les résultats	511	449
IX. RÉSULTAT NET DE L'EXERCICE	**18 588**	**4 372**
TOTAL PRODUITS	**209 160**	**182 522**
TOTAL CHARGES	**-190 571**	**-178 151**
RÉSULTAT NET DE L'EXERCICE	**18 588**	**4 372**

ÉTAT DES SOLDES DE GESTION DU 01/01/2026 AU 30/06/2026

I - TABLEAU DE FORMATION DES RÉSULTATS

EN MILLIERS DE DH

ÉTAT DES SOLDES DE GESTION	30/06/2026	30/06/2025
3. (+) Produits sur financements participatifs	169 472	146 638
4. (-) Charges sur financements participatifs		
MARGE SUR FINANCEMENTS PARTICIPATIFS [1]	**169 472**	**146 638**
7. + Produits sur immobilisations données en Ijara		
8. - Charges sur immobilisations données en Ijara		
RÉSULTAT DES OPÉRATIONS D'IJARA [1]		
9. (+) Commissions perçues	10 684	33 037
10. (-) Commissions servies	4 444	2 114
MARGE SUR COMMISSIONS	**6 240**	**30 922**
11. + Résultat des opérations sur titres de transaction		
12. + Résultat des opérations sur titres de placement		
13. + Résultat des opérations de change	34	92
14. + Résultat des opérations sur produits		
RÉSULTAT DES OPÉRATIONS DE MARCHÉ	**34**	**92**
15. +/- Résultat des opérations sur titres de Moudaraba et Moucharaka		
16. + Divers autres produits bancaires		
17. - Diverses autres charges bancaires	4 619	3 899
(+/-) Part des titulaires des comptes de dépôts d'investissement et des Mouakil	-27 192	54 700
PRODUIT NET BANCAIRE	**143 934**	**119 053**
18. + Résultat des opérations sur immobilisations financières [2]		
19. + Autres produits d'exploitation non bancaire		
20. - Autres charges d'exploitation non bancaire	434	461
21. - Charges générales d'exploitation	122 203	109 021
RÉSULTAT BRUT D'EXPLOITATION	**21 298**	**9 570**
22. (+) Dotations nettes des reprises aux provisions pour créances et engagements par signature en souffrance	1 128	1 415
23. (+) Autres dotations nettes de reprises aux provisions	470	3 298
RÉSULTAT COURANT	**19 699**	**4 857**
RÉSULTAT NON COURANT	**-600**	**-36**
24. (-) Impôts sur les résultats	511	449
RÉSULTAT NET DE L'EXERCICE	**18 588**	**4 372**

[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 DU 01/01/2026 AU 30/06/2026 (SUITE)

II - CAPACITÉ D'AUTOFINANCEMENT

EN MILLIERS DE DH

ÉTAT DES SOLDES DE GESTION	30/06/2026	30/06/2025
(+) RÉSULTAT NET AU 30 06 2026	**18 588**	**4 372**
25. + Dotations aux amortissements et aux provisions des immobilisations incorporelles et corporelles	12 444	11 404
26. + Dotations aux provisions pour dépréciation des immobilisations financières [1]		
27. + Dotations aux provisions pour risques généraux	3 498	3 373
28. + Dotations aux provisions réglementées		
29. + Dotations non courantes		
30. - Reprises de provisions [1]	3 028	75
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	**31 502**	**19 074**
36. - Bénéfices distribués		
(+) AUTOFINANCEMENT	**31 502**	**19 074**

[1] Autres que celles liées aux titres Moudaraba et Moucharaka

TABLEAU DES FLUX DE TRÉSORERIE AU 30/06/2026

EN MILLIERS DE DH

TABLEAU DES FLUX DE TRÉSORERIE	30/06/2026	31/12/2025
1 (+) Produits d'exploitations bancaires perçus	204 587	369 002
2 (+) Récupérations sur créances amorties		
3 (+) Produits d'exploitations non bancaires perçus		
4 (-) Charges d'exploitations bancaires versées	60 653	128 456
5 (-) Charges d'exploitations non bancaires versées	434	853
6 (-) Charges générales d'exploitations versées	109 759	192 870
7 (-) Impôts sur les résultats versés	511	922
I. FLUX DE TRÉSORERIE NETS PROVENANT DU COMPTE DE PRODUITS ET CHARGES	**33 230**	**45 899**
VARIATION		
8 (+) Créances sur les établissement de crédit et assimilés	28 645	-22 503
9 (+) Créances sur la clientèle	-402 452	-1 108 680
10 (+) Titres de transaction de placement		
11(+) Autres actifs	-28 602	-71 741
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	10 825	7 873
17 (+) Dépôt de la clientèle	611 768	477 655
18 (+) Dettes envers la clientèle sur produits participatifs	27 876	11 512
19 (+) Titres de créance émis		
20 (+) Autres passifs	81 764	328 626
II. SOLDE DES VARIATIONS DES ACTIFS ET PASSIFS D'EXPLOITATION	**329 824**	**-377 256**
III. FLUX DE TRÉSORERIE NETS PROVENANT DES ACTIVITÉS D'EXPLOITATION (I+II)	**363 053**	**-331 357**
21 (+) Produits des cessions d'immobilisations financières		
22 (+) Produits des cessions d'immobilisations incorporelles et corporelles		
23 (-) Acquisition d'immobilisations financières		
24 (-) Acquisition d'immobilisations incorporelles et corporelles	9 965	14 082
25 (+) Dividendes perçus		
IV. FLUX DE TRÉSORERIE NETS PROVENANT DES ACTIVITÉS D'INVESTISSEMENT	**-9 965**	**-14 082**
26 (+) Subventions, fonds publics et fonds spéciaux de garantie reçus		
27 (+) Émission de dettes subordonnées		
28 (-) Dépôts d'investissement et Wakala Bil Istithmar remboursés	-535 374	
29 (+) Émission d'actions (capital)		
30 (-) Remboursement des capitaux propres et assimilés		
31 (-) Dividendes versés		
32 (+) Dépôts d'investissement et Wakala Bil Istithmar reçus		303 831
V. FLUX DE TRÉSORERIE NETS PROVENANT DES ACTIVITÉS DE FINANCEMENT	**-535 374**	**303 831**
VI. VARIATION NETTE DE LA TRÉSORERIE (III+IV+V)	**-182 286**	**-41 608**
VII. TRÉSORERIE À L'OUVERTURE DE L'EXERCICE	**562 633**	**604 240**
VII TRÉSORERIE À LA CLÔTURE DE L'EXERCICE	**380 347**	**562 633**

TABLEAU DE VARIATION DES BIENS ACQUIS DANS LE CADRE DE FINANCEMENTS PARTICIPATIFS AU 30/06/2026

EN MILLIERS DE DH

BIENS	MONTANT BRUT AU DÉBUT DE L'EXERCICE*	MONTANT DES ACQUISITIONS OU TRANSFERT AU COURS DE L'EXERCICE*	MONTANT DES CESSIONS AU COURS DE L'EXERCICE		MONTANT BRUT* AU 30/06/2026	PROVISIONS					MONTANT NET* AU 30/06/2026
			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**	**16 928**	**982 634**	**980 363**		**19 199**						**19 199**
- Biens mobiliers	827	340 318	340 286		858						858
- Biens immobiliers	16 101	642 316	640 077		18 341						18 341
BIENS ACQUIS - SALAM											
BIENS ACQUIS - AUTRES FINANCEMENTS PARTICIPATIFS											
TOTAL	**16 928**	**982 634**	**980 363**		**19 199**						**19 199**

(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
* Les chiffres ne tiennent pas compte des apports de la clientèle
** Les chiffres ne tiennent pas compte des biens en cours d'acquisition

DÉPÔTS D'INVESTISSEMENTS NON RESTREINTS ET WAKALA BIL ISTITHMAR REÇUS AU 30/06/2026

EN MILLIERS DE DH

WAKALA BIL ISTITHMAR / DÉPÔTS D'INVESTISSEMENTS	ENCOURS 01/01/2026	AFFECTATION DES RÉSULTATS	FONDS COLLECTÉS	FONDS RESTITUÉS	AUTRES VARIATIONS*	ENCOURS 30/06/2026
WAKALA BIL ISITHMAR REÇUS	**2 020 000**			**460 000**		**1 560 000**
Établissements de crédit	2 020 000			460 000		1 560 000
Clientèle						
DÉPÔTS D'INVESTISSEMENT REÇUS	**469 326**		**547 267**	**547 787**		**468 806**
Clientèle	469 326		547 267	547 787		468 806
Établissements de crédit						
RÉMUNÉRATION DISTRIBUÉE AUX MOUWAKILS	**116 800**	**42 357**			**116 451**	**42 706**
Établissements de crédit	116 800	42 357			116 451	42 706
Clientèle						
RÉMUNÉRATION DISTRIBUÉE AUX CLIENTS/ DI	**6 254**	**9 193**			**9 952**	**5 494**
Établissements de crédit						
Clientèle	6 254	9 193			9 952	5 494
REPORT SUR WAKALA BIL ISTITHMAR						
Établissements de crédit						
Clientèle						
RÉSULTATS EN INSTANCE D'AFFECTATION (+/-)						
Total	**2 612 380**	**51 550**	**547 267**	**1 007 787**	**126 404**	**2 077 006**

* Paiement rémunération Wakala et DI

CRÉANCES SUR LA CLIENTÈLE AU 30/06/2026

EN MILLIERS DE DH

CRÉANCES	SECTEUR PUBLIC	SECTEUR PRIVÉ			TOTAL 30/06/2026	TOTAL 31/12/2025
		ENTREPRISES FINANCIÈRES	ENTREPRISES NON FINANCIÈRES	AUTRE CLIENTÈLE		
CRÉDITS DE TRÉSORERIE				**5 457**	**5 457**	**4 641**
- Comptes à vue débiteurs				5 457	5 457	4 641
- Créances commerciales sur le Maroc						
- Crédits à l'exportation						
- Autres crédits de trésorerie						
FINANCEMENTS PARTICIPATIFS À LA CONSOMMATION				**546 109**	**546 109**	**448 463**
FINANCEMENTS PARTICIPATIFS À L'ÉQUIPEMENT			**570 542**		**570 542**	**511 737**
FINANCEMENTS PARTICIPATIFS IMMOBILIERS			**1 034 279**	**6 329 395**	**7 363 673**	**7 124 771**
AUTRES FINANCEMENTS PARTICIPATIFS			**5 105**	**19 501**	**24 607**	**18 324**
- Créances pré-douteuses				5 121	5 121	1 258
- Créances douteuses				274	274	453
- Créances compromises			5 105	13 603	18 709	16 084
- Autres				503	503	528
TOTAL			**1 609 926**	**6 900 462**	**8 510 387**	**8 107 936**

DETTES ENVERS LA CLIENTÈLE SUR PRODUITS PARTICIPATIFS AU 30/06/2026

EN MILLIERS DE DH

DETTES	SECTEUR PUBLIC	SECTEUR PRIVÉ			TOTAL 30/06/2026	TOTAL 31/12/2025
		ENTREPRISES FINANCIÈRES	ENTREPRISES NON FINANCIÈRES	AUTRE CLIENTÈLE		
DETTES ENVERS LA CLIENTÈLE SUR PRODUITS PARTICIPATIFS						
- Mourabaha [1]			1 958	66 611	68 569	40 693
- Salam						
- Autres financements participatifs						
TOTAL			**1 958**	**66 611**	**68 569**	**40 693**

Commentaires: [1] principalement les avances sur Mourabaha

CRÉANCES SUR LES ÉTABLISSEMENTS DE CRÉDIT ET ASSIMILÉS AU 30/06/2026
ÉTAT 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	ÉTABLISSEMENTS DE CRÉDIT À L'ÉTRANGER	TOTAL AU 30/06/2026	TOTAL AU 31/12/2025
Comptes ordinaires débiteurs						
Prêts de trésorerie						
Autres créances		28 451			28 451	57 096
Créances en souffrance						
TOTAL		**28 451**			**28 451**	**57 096**

DÉTAIL DES AUTRES ACTIFS AU 30/06/2026
ÉTAT B5

EN MILLIERS DE DH

ACTIF	MONTANT AU 30/06/2026	MONTANT AU 31/12/2025
INSTRUMENTS OPTIONNELS ACHETÉS		
OPÉRATIONS DIVERSES SUR TITRES		
DÉBITEURS DIVERS	**8 484**	**9 036**
Sommes dues par l'État	4 400	3 923
Sommes dues par les organismes de prévoyance		
Sommes diverses dues par le personnel	549	16
Comptes clients de prestations non bancaires		
Divers autres débiteurs	3 536	5 097
VALEURS ET EMPLOIS DIVERS		
COMPTES DE RÉGULARISATION	**294 396**	**265 242**
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	9 858	7 785
Biens acquis sur opérations Mourabaha	200 686	177 003
Autres comptes de régularisation	83 853	80 454
CRÉANCES EN SOUFFRANCE SUR OPÉRATIONS DIVERSES		
TOTAL	**302 881**	**274 279**

IMMOBILISATIONS INCORPORELLES ET CORPORELLES AU 30/06/2026
ÉTAT B9

EN MILLIERS DE DH

IMMOBILISATIONS	MONTANT BRUT AU DÉBUT DE L'EXERCICE	MONTANT DES ACQUISITIONS AU COURS DE L'EXERCICE	MONTANT DES CESSIONS OU RETRAITS AU COURS DE L'EXERCICE	MONTANT BRUT AU 30/06/2026	AMORTISSEMENTS ET/OU PROVISIONS				MONTANT NET AU 30/06/2026
					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	**119 595**	**6 046**		**125 641**	**56 360**	**8 343**		**64 703**	**60 939**
- Droit au bail									
- Immobilisations en recherche et développement		5 713		5 713					5 713
- Autres immobilisations incorporelles d'exploitation	119 595	334		119 929	56 360	8 343		64 703	55 226
- Immobilisations incorporelles hors exploitation									
IMMOBILISATIONS CORPORELLES	**79 280**	**3 919**		**83 199**	**52 004**	**4 101**		**56 105**	**27 094**
- IMMEUBLES D'EXPLOITATION									
. Terrain d'exploitation									
. Immeubles d'exploitation. Bureaux									
. Immeubles d'exploitation. Logements de fonction									
- MOBILIER ET MATÉRIEL D'EXPLOITATION	**79 280**	**2 473**		**81 752**	**52 004**	**4 080**		**56 084**	**25 669**
. Mobilier de bureau d'exploitation	10 885	399		11 284	7 261	550		7 811	3 473
. Matériel de bureau d'exploitation	4 201	358		4 559	2 352	215		2 567	1 992
. Matériel Informatique	9 650	737		10 387	6 164	657		6 820	3 567
. Matériel roulant rattaché à l'exploitation	1 681			1 681	1 681			1 681	
. Autres matériels d'exploitation	52 862	979		53 841	34 546	2 658		37 204	16 637
- AUTRES IMMOBILISATIONS CORPORELLES D'EXPLOITATION		**1 446**		**1 446**		**21**		**21**	**1 425**
- IMMOBILISATIONS CORPORELLES HORS EXPLOITATION									
. Terrains hors exploitation									
. Immeubles hors exploitation									
. Mobilier et matériel hors exploitation									
. Autres immobilisations corporelles hors exploitation									
TOTAL	**198 875**	**9 965**		**208 840**	**108 364**	**12 444**		**120 808**	**88 032**

DÉPÔTS DE LA CLIENTÈLE AU 30/06/2026
ÉTAT B11

EN MILLIERS DE DH

DÉPÔTS	SECTEUR PUBLIC	SECTEUR PRIVÉ			TOTAL AU 30/06/2026	TOTAL AU 31/12/2025
		ENTREPRISES FINANCIÈRES	ENTREPRISES NON FINANCIÈRES	AUTRE CLIENTÈLE		
COMPTES À VUE CRÉDITEURS	10 886		1 370 282	2 828 500	4 209 668	3 578 404
AUTRES COMPTES CRÉDITEURS				72 333	72 333	91 830
TOTAL	**10 886**		**1 370 282**	**2 900 833**	**4 282 001**	**3 670 233**

DÉTAIL DES AUTRES PASSIFS AU 30/06/2026
ÉTAT B13

EN MILLIERS DE DH

DÉTAIL DES AUTRES PASSIFS	30/06/2026	31/12/2025
OPÉRATIONS DIVERSES SUR TITRES		
Opérations diverses sur titres		
CRÉDITEURS DIVERS	**125 345**	**107 103**
Sommes dues à l'État	8 890	2 469
Sommes dues aux organismes de prévoyance	10 477	8 606
Sommes diverses dues au personnel	14 161	17 383
Sommes diverses dues aux actionnaires et associés		
Fournisseurs de biens et services	65 186	72 103
Divers autres créditeurs	26 632	6 543
COMPTES DE RÉGULARISATION	**2 302 643**	**2 234 952**
Charges à payer		
Produits constatés d'avance	2 059 544	1 999 905
Autres comptes de régularisation	243 099	235 047
IMPÔTS DIFFÉRÉS PASSIFS		
TOTAL	**2 427 988**	**2 342 056**

PROVISIONS AU 30/06/2026
ÉTAT B14

EN MILLIERS DE DH

PROVISIONS	ENCOURS 31/12/2025	DOTATIONS	REPRISES	AUTRES VARIATIONS	ENCOURS 30/06/2026
PROVISIONS, DÉDUITES DE L'ACTIF, SUR:	**19 089**	**2 580**	**1 451**		**20 218**
Créances sur les établissements de crédit et assimilés					
Créances sur la clientèle	18 008	2 580	1 451		19 137
Titres de participation et emplois assimilés					
Immobilisations en crédit-bail et en location					
Autres actifs	1 081				1 081
PROVISIONS INSCRITES AU PASSIF	**21 944**	**3 498**	**3 028**		**22 413**
Provisions pour risques d'exécution d'engagements par signature					
Provisions pour risques de change					
Provisions pour risques généraux	14 642	2 420	1 572		15 489
Provisions pour pensions de retraite et obligations similaires					
Provisions pour autres risques et charges	7 302	1 078	1 456		6 924
Provisions réglementées					
TOTAL GÉNÉRAL	**41 033**	**6 078**	**4 480**		**42 631**

CAPITAUX PROPRES AU 30/06/2026
ÉTAT B17

EN MILLIERS DE DH

CAPITAUX PROPRES	ENCOURS 31/12/2025	AFFECTATION DU RÉSULTAT	AUTRES VARIATIONS	ENCOURS 30/06/2026
ÉCARTS DE RÉÉVALUATION				
RÉSERVES ET PRIMES LIÉES AU CAPITAL				
Réserve légale				
Autres réserves				
Primes d'émission, de fusion et d'apport				
CAPITAL	**800 000**			**800 000**
Capital appelé	800 000			800 000
Capital non appelé				
Certificats d'investissement				
Fonds de dotations				
ACTIONNAIRES. CAPITAL NON VERSÉ				
REPORT À NOUVEAU (+/-)	**-417 364**	**11 454**		**-405 910**
RÉSULTATS NETS EN INSTANCE D'AFFECTATION (+/-)				
RÉSULTAT NET DE L'EXERCICE (+/-)	**11 454**	**-11 454**	**18 588**	**18 588**
TOTAL	**394 090**		**18 588**	**412 679**

VENTILATION DES EMPLOIS ET DES RESSOURCES SUIVANT LA DURÉE RÉSIDUELLE AU 30/06/2026
ÉTAT 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	2 442	4 884	21 125			28 451
Créances sur la clientèle	113 614	225 525	989 333	3 553 512	3 628 404	8 510 387
Autres actifs	105 329	6 181	26 583	96 085	68 702	302 881
TOTAL	**221 385**	**236 590**	**1 037 041**	**3 649 598**	**3 697 106**	**8 841 719**
PASSIF						
Dettes envers les établissements de crédit et assimilés	4 801	9 602	7 756			22 159
Dépôts de la clientèle	1 016 758	180 809	813 640	1 009 242	1 261 552	4 282 001
Dettes envers la clientèle	61 716	6 853				68 569
Autres passifs	342 983	61 921	249 254	865 664	908 165	2 427 988
Dépôts d'investissement et Wakala Bil Istithmar reçus	31 315	77 857	1 891 015	74 423	2 396	2 077 006
TOTAL	**1 457 573**	**337 043**	**2 961 665**	**1 949 329**	**2 172 114**	**8 877 724**

TABLEAU DES MARGES CONSTATÉES D'AVANCE SUR MOURABAHA AU 30/06/2026
ÉTAT B25

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 30/06/2026	ENCOURS DES CRÉANCES MOURABAHA AU 30/06/2026
MARGES CONSTATÉES D'AVANCE - MOURABAHA AVEC LES ÉTABLISSEMENTS DE CRÉDIT ET ASSIMILÉS							
MARGES CONSTATÉES D'AVANCE - MOURABAHA AVEC LA CLIENTÈLE	**1 809 352**	**249 685**	**169 472**	**6 995**	**19 955**	**1 862 615**	**8 510 387**
- Mourabaha							
- Mourabaha pour donneur d'ordre	1 809 352	249 685	169 472	6 995	19 955	1 862 615	8 510 387
TOTAL	**1 809 352**	**249 685**	**169 472**	**6 995**	**19 955**	**1 862 615**	**8 510 387**

Commentaires : [1] par remboursement anticipé ou autres

CHARGES GÉNÉRALES D'EXPLOITATION AU 30/06/2026
ÉTAT B29

EN MILLIERS DE DH

CHARGES	30/06/2026	30/06/2025
Charges de personnel	60 901	53 659
Impôts et taxes	4 151	4 184
Charges externes	44 705	39 773
Autres charges générales d'exploitation	2	1
Dotations aux amortissements et aux provisions des immobilisations incorporelles et corporelles	12 444	11 404

DÉTAIL DE LA TAXE SUR LA VALEUR AJOUTÉE AU 30/06/2026
ÉTAT B34

EN MILLIERS DE DH

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**	**22 626**	**22 626**	**0**
B. T.V.A RÉCUPÉRABLE	**3 923**	**8 478**	**8 462**	**3 939**
Sur charges	2 139	6 851	6 863	2 127
Sur immobilisations	1 785	1 626	1 600	1 811
C. T.V.A. DUE OU CRÉDIT DE T.V.A = (A - B)	**-3 923**	**14 148**	**14 164**	**-3 939**

LISTE DES ÉTATS NÉANTS

A. PRINCIPES ET MÉTHODES COMPTABLES
- ÉTAT A2 : ÉTAT DES DÉROGATIONS
- ÉTAT A3 : ÉTAT DES CHANGEMENTS DE MÉTHODES

B. COMPLÉMENTS D'INFORMATIONS AU BILAN ET AU COMPTE DE PRODUITS ET CHARGES
- ÉTAT B3 : VENTILATION DES TITRES DE TRANSACTION ET DE PLACEMENT ET DES TITRES D'INVESTISSEMENT PAR CATÉGORIE D'ÉMETTEUR
- ÉTAT B4 : VALEURS DES TITRES DE TRANSACTION ET DE PLACEMENT ET DES TITRES D'INVESTISSEMENT
- ÉTAT B7 : CRÉANCES SUBORDONNÉES
- ÉTAT B 9 BIS : PLUS OU MOINS-VALUES SUR CESSIONS OU RETRAITS D'IMMOBILISATIONS
- ÉTAT B12 : TITRES DE CRÉANCES ÉMIS
- ÉTAT B15 : FONDS PUBLICS AFFECTÉS ET FONDS SPÉCIAUX DE GARANTIE
- QUOTE-PART DES TITULAIRES DES COMPTES DE DÉPÔTS D'INVESTISSEMENT DANS LES PRODUITS ET CHARGES DE LA BANQUE
- ÉTAT B16 : DETTES SUBORDONNÉES
- ÉTAT B19 : ENGAGEMENTS SUR TITRES
- ÉTAT B20 : OPÉRATIONS DE CHANGE À TERME ET ENGAGEMENTS SUR PRODUITS DÉRIVÉS
- ÉTAT B26 : PRODUITS SUR TITRES DE PROPRIÉTÉ ET CERTIFICATS DE SUKUK

C. AUTRES INFORMATIONS
- ÉTAT C4 : DATATION ET ÉVÉNEMENTS POSTÉRIEURS
- ÉTAT C5 : RÉMUNÉRATIONS ET ENGAGEMENTS EN FAVEUR DES DIRIGEANTS
- ÉTAT C7 : TITRES ET AUTRES ACTIFS GÉRÉS OU EN DÉPÔT

DATATION ET ÉVÉNEMENTS POSTÉRIEURS
I. DATATION

ÉTAT C4

. Date de clôture [1]
30 juin 2026

. Date d'établissement des états de synthèse [2]
Septembre 2026

[1] Justification en cas de changement de la date de clôture de l'exercice

[2] Justification en cas de dépassement du délai réglementaire de trois mois prévu pour

II. ÉVÉNEMENTS NÉS POSTÉRIEUREMENT À LA CLÔTURE DE L'EXERCICE NON RATTACHABLES À CET EXERCICE ET CONNUS AVANT LA 1ÈRE COMMUNICATION EXTERNE DES ÉTATS DE SYNTHÈSE

DATES	INDICATIONS DES ÉVÉNEMENTS
	. Favorables
	. Défavorables

Deloitte.

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

forvis mazars

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

BANK ASSAFA S.A

ATTESTATION D'EXAMEN LIMITE DES COMMISSAIRES AUX COMPTES SUR LA SITUATION INTERMEDIAIRE DES COMPTES SOCIAUX

PERIODE DU 1er JANVIER AU 30 JUIN 2026

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 1er janvier au 30 juin 2026. Cette situation intermédiaire qui fait ressortir un montant de capitaux propres et assimilés totalisant KMAD 412 679 dont un bénéfice net de KMAD 18 588, 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 2026, conformément au référentiel comptable admis au Maroc.

Casablanca, le 28 septembre 2026

Les Commissaires aux Comptes

DELOITTE AUDIT

Hicham BELEMQADEM
Associé

FORVIS MAZARS

Abdou Souleye DIOP
Associé