



أمّنية بنك
Umnia Bank

**Communication
financière**
Exercice 2020

COMPTES SOCIAUX AU 30 JUIN 2020

Bilan AU 30 JUIN 2020

en milliers de Dh

ACTIF	30/06/2020	31/12/2019
Valeurs en caisse, Banques centrales, Trésor public, Service des chèques postaux	239.509	392.561
Créances sur les établissements de crédit et assimilés	361.328	35.928
. A vue	361.328	35.928
. A terme	-	-
Créances sur la clientèle	2.440.414	1.992.545
. Crédits et financements participatifs de trésorerie et à la consommation	291.855	240.050
. Crédits et financements participatifs à l'équipement	56.647	50.813
. Crédits de financements participatifs immobiliers	2.073.445	1.687.701
. Autres crédits et financements participatifs	18.467	13.980
Créances acquises par affacturage	-	-
Titres de transaction et de placement	148.395	146.476
. Bons du Trésor et valeurs assimilées	-	-
. Autres titres de créance	-	-
. Certificats de Sukuk	148.395	146.476
. Titres de propriété	-	-
Autres actifs	355.905	350.136
Titres d'investissement	-	-
. Bons du Trésor et valeurs assimilées	-	-
. Autres titres de créance	-	-
. Certificats de Sukuk	-	-
Titres de participation et emplois assimilés	-	-
Créances subordonnées	-	-
Dépôts d'investissement placés	-	-
Immobilisations données en crédit-bail et en location	-	-
Immobilisations données en IJARA	-	-
Immobilisations incorporelles	38.427	42.282
Immobilisations corporelles	56.632	50.938
Total de l'Actif	3.640.610	3.010.866

en milliers de Dh

PASSIF	30/06/2020	31/12/2019
Banques centrales, Trésor public, Service des chèques postaux	-	-
Dettes envers les établissements de crédit et assimilés	-	7
. A vue	-	7
. A terme	-	-
. Autres dettes financements participatifs	-	-
Dépôts de la clientèle	1.055.290	1.109.834
. Comptes à vue créditeurs	933.743	763.982
. Comptes d'épargne	-	-
. Dépôts à terme	-	-
. Autres comptes créditeurs	121.547	345.853
Dettes envers la clientèle sur produits participatifs	-	-
Titres de créance émis	-	-
. Titres de créance négociables	-	-
. Emprunts obligataires	-	-
. Autres titres de créance émis	-	-
Autres passifs	898.905	654.311
Provisions pour risques et charges	10.798	6.490
Provisions réglementées	-	-
Subventions, fonds publics affectés et fonds spéciaux de garantie	-	-
Dettes subordonnées	-	-
Wakala bil istitamar reçus	748.916	746.890
Dépôts d'investissements reçus	428.386	229.097
Ecart de réévaluation	-	-
Réserves et primes liées au capital	-	-
Capital	1.100.000	600.000
Actionnaires. Capital non versé (-)	-200.000	-
Report à nouveau (+/-)	-335.764	-205.056
Résultats nets en instance d'affectation (+/-)	-	-
Résultat net de l'exercice (+/-)	-65.921	-130.708
Total du Passif	3.640.610	3.010.866

Hors bilan AU 30 JUIN 2020

en milliers de Dh

HORS BILAN	30/06/2020	31/12/2019
ENGAGEMENTS DONNES	133.550	140.313
Engagements de financement donnés en faveur d'établissements de crédit et assimilés	-	-
Engagements de financement donnés en faveur de la clientèle	133.550	140.313
Engagements de garantie d'ordre d'établissements de crédit et assimilés	-	-
Engagements de garantie d'ordre de la clientèle	-	-
Titres achetés à réméré	-	-
Autres titres à livrer	-	-
ENGAGEMENTS RECUS	-	-
Engagements de financement reçus d'établissements de crédit et assimilés	-	-
Engagements de garantie reçus d'établissements de crédit et assimilés	-	-
Engagements de garantie reçus de l'Etat et d'organismes de garantie divers	-	-
Titres vendus à réméré	-	-
Titres de Moucharaka et Moudaraba à recevoir	-	-
Autres titres à recevoir	-	-

TABLEAU DES FLUX DE TRESORERIE du 01/01/2020 au 30/06/2020

en milliers de Dh

	30/06/2020	31/12/2019
1.(+) Produits d'exploitation bancaire perçus	57.257	75.672
2.(+) Récupérations sur créances amorties	-	-
3.(+) Produits d'exploitation non bancaire perçus	158	4.480
4.(-) Charges d'exploitation bancaire versées	24.509	24.603
5.(-) Charges d'exploitation non bancaire versées	174	-
6.(-) Charges générales d'exploitation versées	83.660	163.805
7.(-) Impôts sur les résultats versés	-	-
I.Flux de trésorerie nets provenant du compte de produits et charges	-50.929	-108.256
Variation des :		
8.(+/-) Créances sur les établissements de crédit et assimilés	-325.400	19.206
9.(+/-) Créances sur la clientèle	-447.869	-1.044.748
10.(+/-) Titres de transaction et de placement	-1.919	31.905
11.(+/-) Autres actifs	-5.769	-227.083
12.(+/-) Titres Moudaraba et Moucharaka	-	-
13.(+/-) Immobilisations données en crédit-bail et en location	-	-
14.(+/-) Immobilisations données en Ijara	-	-
15.(+/-) Dépôts d'investissement placés auprès des EC et assimilés	-	-
16.(+/-) Dettes envers les établissements de crédit et assimilés	-	-
17.(+/-) Dépôts de la clientèle	-54.544	691.798
18.(+/-) Dettes envers la clientèle sur produits participatifs	-	-
19.(+/-) Titres de créance émis	-	-
20.(+/-) Autres passifs	244.367	233.940
II.Solde des variations des actifs et passifs d'exploitation	-591.134	-294.981
III.FLUX DE TRESORERIE NETS PROVENANT DES ACTIVITES D'EXPLOITATION (I + II)	-642.063	-403.236
21.(+) Produit des cessions d'immobilisations financières	-	-
22.(+) Produit des cessions d'immobilisations incorporelles et corporelles	-	-
23.(-) Acquisition d'immobilisations financières	-	-
24.(-) Acquisition d'immobilisations incorporelles et corporelles	-12.304	-25.361
25.(+) Intérêts perçus	-	-
26.(+) Dividendes perçus	-	-
IV.FLUX DE TRESORERIE NETS PROVENANT DES ACTIVITES D'INVESTISSEMENT	-12.304	-25.361
27.(+) Subventions, fonds publics et fonds spéciaux de garantie reçus	-	-
28.(+) Emission de dettes subordonnées	-	-
29.(+) Dépôts d'investissement reçus	201.315	714.452
30.(+) Emission d'actions	300.000	-
31.(-) Remboursement des capitaux propres et assimilés	-	-
32.(-) Dépôts d'investissement remboursés (2)	-	-
33.(-) Intérêts versés (4)	-	-
34.(-) Rémunérations versées sur DI (3) (4)	-	-
35.(-) Dividendes versés	-	-
V.FLUX DE TRESORERIE NETS PROVENANT DES ACTIVITES DE FINANCEMENT	501.315	714.452
VI.VARIATION NETTE DE LA TRESORERIE (III+ IV +V)	-153.052	285.854
VII.TRESORERIE A L'OUVERTURE DE L'EXERCICE	392.561	106.707
VIII.TRESORERIE A LA CLOTURE DE L'EXERCICE	239.509	392.561

(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

COMPTES SOCIAUX AU 30 JUIN 2020

COMPTE DE PRODUITS ET CHARGES
du 01/01/2020 au 30/06/2020

	en milliers de Dh	
	30/06/2020	30/06/2019
PRODUITS D'EXPLOITATION BANCAIRE	57.257	30.613
Intérêts et produits assimilés sur opérations avec les établissements	-	-
Intérêts et produits assimilés sur opérations avec la clientèle	-	-
Intérêts et produits assimilés sur titres de créance	-	-
Produits sur titres de propriété (1) et certificats de Sukuks	1.919	1.703
Produits sur titres de Moudaraba et Moucharaka	-	-
Produits sur immobilisations en crédit-bail et en location	-	-
Produits sur immobilisations données en Ijara	-	-
Commissions sur prestations de service	3.438	2.573
Autres produits bancaires	43.802	22.942
Transfert de charges sur dépôts d'investissement reçus	8.097	3.395
CHARGES D'EXPLOITATION BANCAIRE	24.509	8.698
Intérêts et charges assimilées sur opérations avec les établissements	-	-
Intérêts et charges assimilées sur opérations avec la clientèle	-	-
Intérêts et charges assimilées sur titres de créance émis	-	-
Charges sur titres de Moudaraba et Moucharaka	-	-
Charges sur immobilisations en crédit-bail et en location	-	-
Charges sur immobilisations données en Ijara	-	-
Autres charges bancaires	1.091	200
Transfert de produits sur dépôts d'investissements et wakala bil istitmar reçus	23.418	8.497
PRODUIT NET BANCAIRE	32.747	21.915
Produits d'exploitation non bancaire	158	4.480
Charges d'exploitation non bancaire	-	-
CHARGES GENERALES D'EXPLOITATION	93.885	87.572
Charges de personnel	34.380	24.855
Impôts et taxes	3.493	5.374
Charges externes	34.799	35.649
Autres charges générales d'exploitation	10.988	13.247
Dotations aux amortissements et aux provisions des immobilisations	10.224	8.446
DOTATIONS AUX PROVISIONS ET PERTES SUR CREANCES IRRECOURVABLES	4.931	1.500
Dotations aux provisions pour créances et engagements par signature en	400	-
Pertes sur créances irrécouvrables	-	-
Autres dotations aux provisions	4.531	1.500
REPRISES DE PROVISIONS ET RECUPERATIONS SUR CREANCES AMORTIES	223	-
Reprises de provisions pour créances et engagements par signature en	-	-
Récupérations sur créances amorties	-	-
Autres reprises de provisions	223	-
RESULTAT COURANT	-65.687	-62.676
Produits non courants	199	10
Charges non courantes	174	5
RESULTAT AVANT IMPOTS SUR LES RESULTATS	-65.662	-62.671
Impôts sur les résultats	259	-
RESULTAT NET DE L'EXERCICE	-65.921	-62.671

ETAT DES SOLDES DE GESTION
du 01/01/2020 au 30/06/2020

	en milliers de Dh	
	30/06/2020	30/06/2019
I- Tableau de formation des résultats		
+ Intérêts et produits assimilés	-	-
- Intérêts et charges assimilées	-	-
MARGE D'INTERET	-	-
+ Produits sur financements participatifs	43.802	21.287
- Charges sur financements participatifs	-	-
MARGE SUR FINANCEMENTS PARTICIPATIFS (1)	43.802	21.287
+ Produits sur immobilisations en crédit-bail et en location	-	-
- Charges sur immobilisations en crédit-bail et en location	-	-
Résultat des opérations de crédit-bail et de location	-	-
+ Produits sur immobilisations données en IJARA	-	-
- Charges sur immobilisations données en IJARA	-	-
Résultat des opérations d' IJARA	-	-
+ Commissions perçues	3.438	2.573
- Commissions servies	14	4
Marge sur commissions	3.425	2.569
(+/-) Résultat des opérations sur titres de transaction	-	-
(+/-) Résultat des opérations sur titres de placement	-	1.635
(+/-) Résultat des opérations de change	-65	81
(+/-) Résultat des opérations sur produits dérivés	-	-
Résultat des opérations de marché	-65	1.716
+/- Résultat des opérations sur titres de Moudaraba et Moucharaka	-	-
+ Divers autres produits bancaires	1.919	1.723
- Diverses autres charges bancaires	1.011	277
(+/-) PART DES TITULAIRES DE COMPTES DE DEPOTS D'INVESTISSEMENT	-15.321	-5.102
PRODUIT NET BANCAIRE	32.747	21.915
(+/-) Résultat des opérations sur immobilisations financières	-	-
+ Autres produits d'exploitation non bancaire	158	4.480
- Autres charges d'exploitation non bancaire	-	-
- Charges générales d'exploitation	93.885	87.572
RESULTAT BRUT D'EXPLOITATION	-60.980	-61.176
(+/-) Dotations nettes des reprises aux provisions pour créances et engagements par signature en souffrance	-400	-
(+/-) Autres dotations nettes de reprises aux provisions	-4.308	-1.500
RESULTAT COURANT	-65.687	-62.676
RESULTAT NON COURANT	25	6
- Impôts sur les résultats	259	-
RESULTAT NET DE L'EXERCICE	-65.921	-62.671

II- Capacité d'autofinancement

	30/06/2020	30/06/2019
(+/-) RESULTAT NET DE L'EXERCICE	-65.921	-62.671
(+) Dotations aux amortissements et aux provisions des immobilisations incorporelles et corporelles	10.224	8.446
(+) Dotations aux provisions pour dépréciation des immobilisations financières (1)	-	-
(+) Dotations aux provisions pour risques généraux	4.531	1.500
(+) Dotations aux provisions réglementées	-	-
(+) Dotations non courantes	-	-
(-) Reprises de provisions (1)	223	-
(-) Plus-values de cession des immobilisations incorporelles et corporelles	-	-
(+) Moins-values de cession des immobilisations incorporelles et corporelles	-	-
(-) Plus-values de cession des immobilisations financières	-	-
(+) Moins-values de cession des immobilisations financières	-	-
(-) Reprises de subventions d'investissement reçues	-	-
(+/-) CAPACITE D'AUTOFINANCEMENT	-51.389	-52.725
- Bénéfices distribués	-	-
(+/-) AUTOFINANCEMENT	-51.389	-52.725

CREANCES SUR LES ETABLISSEMENTS DE CREDIT ASSIMILES AU 30 JUIN 2020

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 30/06/2020	Total 31/12/2019
COMPTES ORDINAIRES DEBITEURS	207.070	361.328	-	-	568.398	394.680
VALEURS RECUES EN PENSION	-	-	-	-	-	-
- au jour le jour	-	-	-	-	-	-
- à terme	-	-	-	-	-	-
PRETS DE TRESORERIE	-	-	-	-	-	-
- au jour le jour	-	-	-	-	-	-
- à terme	-	-	-	-	-	-
PRETS FINANCIERS	-	-	-	-	-	-
CREANCES SUR FINANCEMENTS PARTICIPATIFS	-	-	-	-	-	-
- Mourabaha	-	-	-	-	-	-
- Salam	-	-	-	-	-	-
- Autres financements participatifs	-	-	-	-	-	-
AUTRES CREANCES (y compris Hamish Al Jiddiya)	-	-	-	-	-	-
INTERETS COURUS A RECEVOIR	-	-	-	-	-	-
CREANCES EN SOUFFRANCE	-	-	-	-	-	-
- Dont créances en souffrance sur financements participatifs	-	-	-	-	-	-
TOTAL	207.070	361.328			568.398	394.680

COMPTES SOCIAUX AU 30 JUIN 2020

IMMOBILISATIONS INCORPORELLES ET CORPORELLES du 01/01/2020 au 30/06/2020

en milliers de Dh

Nature	Montant brut au début de l'exercice	Montant des acquisitions au cours de l'exercice	Montant des cessions ou retrait au cours de l'exercice	Autres	Montant brut à la fin de l'exercice	Amortissements et/ou provisions en milliers de Dh				Montant net à la fin de l'exercice
						Montant des amortissements et/ou provisions au début de l'exercice	Dotation au titre de l'exercice	Montant des amortissements sur immobilisations sorties	Cumul	
IMMOBILISATIONS INCORPORELLES	66.045	1.415	-	-	67.459	23.763	5.269	-	29.032	38.427
- Droit au bail	8.866	-	-	-	8.866	-	-	-	-	8.866
- Immobilisations en recherche et développement	1.207	78	-	-	1.285	-	-	-	-	1.285
- Autres immobilisations incorporelles d'exploitation	55.771	1.337	-	-	57.108	23.763	5.269	-	29.032	28.076
- Immobilisations incorporelles hors exploitation	200	-	-	-	200	-	-	-	-	200
IMMOBILISATIONS CORPORELLES	64.366	10.889	-	424	74.831	13.429	4.954	184	18.199	56.632
IMMEUBLES D'EXPLOITATION	9.438	6.188	-	-	15.625	943	346	-	1.289	14.336
. Terrain d'exploitation	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
. Immeubles d'exploitation. Bureaux	9.438	6.188	-	-	15.625	943	346	-	1.289	14.336
. Immeubles d'exploitation. Logements de fonction	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
MOBILIER ET MATÉRIEL D'EXPLOITATION	30.802	2.685	-	424	33.063	9.504	3.117	127	12.493	20.569
. Mobilier de bureau d'exploitation	7.141	126	-	-	7.267	1.396	476	-	1.872	5.395
. Matériel de bureau d'exploitation	1.922	311	-	-	2.233	563	223	-	786	1.447
. Matériel Informatique	21.471	2.247	-	424	23.295	7.450	2.390	127	9.714	13.581
. Matériel roulant rattaché à l'exploitation	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
. Autres matériels d'exploitation	268	-	-	-	268	95	27	-	122	146
AUTRES IMMOBILISATIONS CORPORELLES D'EXPLOITATION	24.001	1.661	-	-	25.662	2.982	1.488	57	4.414	21.248
IMMOBILISATIONS CORPORELLES HORS EXPLOITATION	126	355	-	-	481	-	3	-	3	478
. Terrains hors exploitation	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
. Immeubles hors exploitation	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
. Mobiliers et matériel hors exploitation	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
. Autres immobilisations corporelles hors exploitation	126	355	-	-	481	-	3	-	3	478
TOTAL	130.410	12.304	-	424	142.290	37.192	10.223	184	47.232	95.059

CREANCES SUR LA CLIENTELE AU 30 JUIN 2020

en milliers de Dh

CREANCES	Secteur public	Secteur privé			Total 30/06/2020	Total 31/12/2019
		Entreprises financières	Entreprises non financières	Autre clientèle		
CREDITS ET FINANCEMENTS PARTICIPATIFS DE TRESORERIE	-	-	-	231	231	126
- Comptes à vue débiteurs	-	-	-	231	231	126
- Créances commerciales sur le Maroc	-	-	-	-	-	-
- Crédits à l'exportation	-	-	-	-	-	-
- Autres crédits de trésorerie	-	-	-	-	-	-
- Salam	-	-	-	-	-	-
- Autres financements participatifs de trésorerie	-	-	-	-	-	-
CREDITS ET FINANCEMENTS PARTICIPATIFS A LA CONSOMMATION	-	-	-	291.624	291.624	239.924
- Crédits à la consommation	-	-	-	-	-	-
- Mourabaha à la consommation	-	-	-	-	-	-
- Mourabaha pour donneur d'ordre à la consommation	-	-	-	291.624	291.624	239.924
- Autres financements participatifs à la consommation	-	-	-	-	-	-
CREDITS ET FINANCEMENTS PARTICIPATIFS A L'EQUIPEMENT	-	-	56.647	-	56.647	50.813
- Crédits à l'équipement	-	-	-	-	-	-
- Mourabaha à l'équipement	-	-	56.647	-	56.647	50.813
- Mourabaha pour donneur d'ordre à l'équipement	-	-	-	-	-	-
- Autres financements participatifs à l'équipement	-	-	-	-	-	-
CREDITS ET FINANCEMENTS PARTICIPATIFS IMMOBILIERS	-	-	1.116	2.072.329	2.073.445	1.687.701
- Crédits immobiliers	-	-	-	-	-	-
- Mourabaha immobilière	-	-	-	2.072.329	2.072.329	1.686.586
- Mourabaha pour donneur d'ordre immobilière	-	-	-	-	-	-
- Autres financements participatifs immobiliers	-	-	1.116	-	1.116	1.116
AUTRES CREDITS ET FINANCEMENTS PARTICIPATIFS	-	-	-	16.825	16.825	13.650
CREANCES ACQUISES PAR AFFACTURAGE	-	-	-	-	-	-
INTERETS COURUS A RECEVOIR	-	-	-	-	-	-
CREANCES EN SOUFFRANCE	-	-	-	1.642	1.642	330
- créances pré-douteuses	-	-	-	-	-	-
- Dont créances pré-douteuses sur financements participatifs	-	-	-	1.027	1.027	-
- Créances douteuses	-	-	-	-	-	-
- Dont créances douteuses sur financements participatifs	-	-	-	380	380	330
- Créances compromises	-	-	-	-	-	-
- Dont créances compromises sur financements participatifs	-	-	-	236	236	-
TOTAL	-	-	57.763	2.382.651	2.440.414	1.992.545

COMPTES SOCIAUX AU 30 JUIN 2020

TABLEAU DES MARGES CONSTATEES D'AVANCE SUR MOURABAHA AU 30 JUIN 2020

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 reprise en compte de résultat	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							
- Mourabaha							
- Mourabaha pour donneur d'ordre	501.824	143.616	43.802	-	-	601.639	2.421.946
TOTAL	501.824	143.616	43.802	-	-	601.639	2.421.946

Commentaires:
(1) par remboursement anticipé ou autres

DETTES ENVERS LA CLIENTELE SUR PRODUITS PARTICIPATIFS AU 30 JUIN 2020

en milliers de Dh

DETTES	Secteur public	Secteur privé			Total 30/06/2020	Total 31/12/2019
		Entreprises financières	Entreprises non financières	Autre clientèle		
DETTES ENVERS LA CLIENTELE SUR PRODUITS PARTICIPATIFS						
- Mourabaha (1)	-	-	-	-	-	-
- Salam	-	-	-	-	-	-
- Autres financements participatifs	-	-	-	-	-	-
TOTAL	-	-	-	-	-	-

Commentaires:
(1) principalement les avances sur Mourabaha.

DEPOTS D'INVESTISSEMENTS ET WAKALA BIL ISTITMAR NON RESTREINTS RECUS AU 30 JUIN 2020

en milliers de Dh

DÉPÔTS D'INVESTISSEMENTS ET WAKALA BIL ISTITMAR	Encours 01/01/2020	Affectation des résultats	Dépôts collectés	Dépôts restitués	Autres variations*	Encours 31/12/2020
DÉPÔTS D'INVESTISSEMENT ET WAKALA BIL ISTITMAR REÇUS	967.731	-	197.372	-	-	1.165.103
Etablissements de crédit	740.000	-	-	-	-	740.000
Clientèle	227.731	-	197.372	-	-	425.103
RÉSERVE DE PÉRÉQUATION DES PROFITS	-	-	-	-	-	-
Etablissements de crédit	-	-	-	-	-	-
Clientèle	-	-	-	-	-	-
RÉSERVE DE PÉRÉQUATION DES PROFITS	-	-	-	-	-	-
Etablissements de crédit	-	-	-	-	-	-
Clientèle	-	-	-	-	-	-
RÉMUNÉRATION DISTRIBUÉE AUX TITULAIRES DE COMPTES	8.256	3.943	-	-	-	12.199
Etablissements de crédit	6.890	2.026	-	-	-	8.916
Clientèle	1.366	1.917	-	-	-	3.283
RÉMUNÉRATION DISTRIBUÉE AUX TITULAIRES DE COMPTES	-	-	-	-	-	-
Etablissements de crédit	-	-	-	-	-	-
Clientèle	-	-	-	-	-	-
RÉSULTATS EN INSTANCE D'AFFECTION (+/-)	-	-	-	-	-	-
TOTAL	975.987	3.943	197.372	-	-	1.177.302

* A spécifier

TABLEAU DE VARIATION DES BIENS ACQUIS DANS LE CADRE DE FINANCEMENTS PARTICIPATIFS

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	Dotations 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	9.476	2.235.535	2.058.341	-	186.671	-	-	-	-	-	186.671
- Biens immobiliers	7.525	1.897.220	1.721.116	-	183.629	-	-	-	-	-	183.629
- Biens mobiliers	1.951	338.315	337.225	-	3.041	-	-	-	-	-	3.041
BIENS ACQUIS - SALAM											
BIENS ACQUIS - AUTRES FINANCEMENTS PARTICIPATIFS											
TOTAL	9.476	2.235.535	2.058.341	-	186.671	-	-	-	-	-	186.671

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.

Deloitte

Boulevard Sidi Mohammed Benabdellah
Tour Ivoire III, étage 3
Casablanca (Marina)
Maroc

COOPERS AUDIT

83, Avenue Hassan II
Casablanca
Maroc

UMNIA BANK S.A

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

PERIODE DU 1^{er} JANVIER AU 30 JUIN 2020

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 d'UMNIA BANK 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 d'états de l'état des informations complémentaires (ETIC) relatifs à la période du 1^{er} janvier au 30 juin 2020. Cette situation intermédiaire qui fait ressortir un montant de capitaux propres et assimilés totalisant KMAD 498 315 dont une perte nette de KMAD 65 921, relève de la responsabilité des organes de gestion de la banque. Cette situation a été arrêtée par le directoire le 11 septembre 2020, dans un contexte évolutif de crise sanitaire de l'épidémie de Covid19, sur la base des éléments disponibles à cette date.

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 intermédiaire 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 d'UMNIA BANK S.A arrêtés au 30 juin 2020, conformément au référentiel comptable admis au Maroc.

Casablanca, le 28 septembre 2020

Les Commissaires aux Comptes

Deloitte Audit


Boulevard Sidi Mohammed Benabdellah
Tour Ivoire III, étage 3
Casablanca (Marina)
Maroc
Tél: 0522 22 40 25 / 05 22 22 47 34
Fax: 05 22 22 40 18 / 47 59

Sakina BENSOUA-KORACHI
Associée

Coopers Audit Maroc SA

COOPERS AUDIT MAROC
Siège Social: 83 Avenue Hassan II
Casablanca
Tél: 0522 42 11 90 - Fax: 0522 27 47 31

Abdelaziz ALMECHATT
Associé