

Umnia Bank أمنية بنك

COMMUNICATION FINANCIÈRE

Exercice 2022

Bilan AU 30 JUIN 2022

En milliers de Dh

ACTIF	30/06/2022	31/12/2021
Valeurs en caisse, Banques centrales, Trésor public, Service des chèques postaux	463.943	516.867
Créances sur les établissements de crédit et assimilés	37.362	5.356
. A vue	37.362	5.356
. A terme	-	-
Créances sur la clientèle	5.365.949	4.803.432
. Crédits et financements participatifs de trésorerie et à la consommation	550.285	523.349
. Crédits et financements participatifs à l'équipement	389.730	270.806
. Crédits et financements participatifs immobiliers	4.385.104	3.964.029
. Autres crédits et financements participatifs	40.830	45.249
Créances acquises par affacturage	-	-
Titres de transaction et de placement	36.046	45.419
. Bons du Trésor et valeurs assimilées	-	-
. Autres titres de créance	-	-
. Certificats de Sukuk	36.046	45.419
. Titres de propriété	-	-
Autres actifs	206.383	153.888
Titres d'investissement	-	-
. Bons du Trésor et valeurs assimilées	-	-
. Autres titres de créance	-	-
. Certificats de Sukuk	-	-
Titres de participation et emplois assimilés	277	277
Créances subordonnées	-	-
Dépôts d'investissement et Wakala Bil ISTITMAR placés	-	-
Immobilisations données en crédit-bail et en location	-	-
Immobilisations données en IJARA	-	-
Immobilisations incorporelles	31.175	32.171
Immobilisations corporelles	63.317	66.048
Total de l'Actif	6.204.452	5.623.459

En milliers de Dh

PASSIF	30/06/2022	31/12/2021
Banques centrales, Trésor public, Service des chèques postaux	-	-
Dettes envers les établissements de crédit et assimilés	-	-
. A vue	-	-
. A terme	-	-
. Autres dettes financements participatifs	-	-
Dépôts de la clientèle	2.172.521	2.021.362
. Comptes à vue créditeurs	2.009.500	1.825.018
. Comptes d'épargne	-	-
. Dépôts à terme	-	-
. Autres comptes créditeurs	163.021	196.344
Dettes envers la clientèle sur produits participatifs	-	-
Titres de créance émis	-	-
. Titres de créance négociables émis	-	-
. Emprunts obligataires émis	-	-
. Autres titres de créance émis	-	-
Autres passifs	1.608.543	1.445.824
Provisions pour risques et charges	24.036	20.572
Provisions réglementées	-	-
Subventions, fonds publics affectés et fonds spéciaux de garantie	-	-
Dettes subordonnées	-	-
Dépôts d'investissements et Wakala bil istitmar reçus	2.059.421	1.762.144
Ecarts de réévaluation	-	-
Réserves et primes liées au capital	-	-
Capital	1.100.000	1.100.000
Actionnaires. Capital non versé (-)	-200.000	-200.000
Report à nouveau (+/-)	-526.443	-445.775
Résultats nets en instance d'affectation (+/-)	-	-
Résultat net de l'exercice (+/-)	-33.626	-80.668
Total de l'Actif	6.204.452	5.623.459

Hors bilan AU 30 JUIN 2022

En milliers de Dh

HORS BILAN	30/06/2022	31/12/2021
ENGAGEMENTS DONNES	154.255	170.934
Engagements de financement donnés en faveur d'établissements de crédit et assimilés	-	-
Engagements de financement donnés en faveur de la clientèle	154.255	170.934
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 01/01/2022 au 30/06/2022

En milliers de Dh

	30/06/2022	31/12/2021
1.(+) Produits d'exploitation bancaire perçus	108.886	189.776
2.(+) Récupérations sur créances amorties	-	-
3.(+) Produits d'exploitation non bancaire perçus	166	1.779
4.(-) Charges d'exploitation bancaire versées	22.966	44.820
5.(-) Charges d'exploitation non bancaire versées	-	381
6.(-) Charges générales d'exploitation versées	101.720	194.662
7.(-) Impôts sur les résultats versés	575	586
I.FLUX DE TRESORERIE NETS PROVENANT DU COMPTE DE PRODUITS ET CHARGES	-16.208	-48.893
Variation des :	-	-
8.(+/-) Créances sur les établissements de crédit et assimilés	-32.006	53.694
9.(+/-) Créances sur la clientèle	-562.517	-1.539.430
10.(+/-) Titres de transaction et de placement	9.374	66.111
11.(+/-) Autres actifs	-52.495	92.696
12.(+/-) Titres Moudaraba et Moucharaka	-	-
13.(+/-) Immobilisations données en crédit-bail et en location	-	-
14.(+/-) Immobilisations données en Ijara	-	-
15.(+/-) Dépôts d'investissement et Wakala bil istitmar placés auprès des EC et assimilés	-	-
16.(+/-) Dettes envers les établissements de crédit et assimilés	-	-
17.(+/-) Dépôts de la clientèle	151.159	654.576
18.(+/-) Dettes envers la clientèle sur produits participatifs	-	-
19.(+/-) Titres de créance émis	-	-
20.(+/-) Autres passifs	160.985	271.790
II. SOLDE DES VARIATIONS DES ACTIFS ET PASSIFS D'EXPLOITATION	-325.499	-400.564
III. FLUX DE TRESORERIE NETS PROVENANT DES ACTIVITES D'EXPLOITATION (I + II)	-341.708	-449.457
21.(+) Produit des cessions d'immobilisations financières(1)(4)	217	-
22.(+) Produit des cessions d'immobilisations incorporelles et corporelles(4)	-	-
23.(-) Acquisition d'immobilisations financières(1)	-	-
24.(-) Acquisition d'immobilisations incorporelles et corporelles	-8.711	-28.542
25.(+) Intérêts perçus (4)	-	-
26.(+) Dividendes perçus (4)	-	-
IV. FLUX DE TRESORERIE NETS PROVENANT DES ACTIVITES D'INVESTISSEMENT	-8.494	-28.542
27.(+) Subventions, fonds publics et fonds spéciaux de garantie reçus	-	-
28.(+) Emission de dettes subordonnées	-	-
29.(+) Dépôts d'investissement et wakala bil istitmar reçus	297.277	584.652
30.(+) Emission d'actions	-	-
31.(-) Remboursement des capitaux propres et assimilés	-	-
32.(-) Dépôts d'investissement remboursés (2)	-	-
33.(-) Intérêts versés (4)	-	-
34.(-) Rémunérations versées sur DI et wakala bil istitmar (3)(4)	-	-
35.(-) Dividendes versés	-	-
V. FLUX DE TRESORERIE NETS PROVENANT DES ACTIVITES DE FINANCEMENT	297.277	584.652
VI. VARIATION NETTE DE LA TRESORERIE (III+ IV +V)	-52.924	106.653
VII. TRESORERIE A L'OUVERTURE DE L'EXERCICE	516.867	410.214
VIII. TRESORERIE A LA CLOTURE DE L'EXERCICE	463.943	516.867

(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

Umnia Bank أمنية بنك

COMMUNICATION FINANCIÈRE

Exercice 2022

COMPTE DE PRODUITS ET CHARGES du 01/01/2022 au 30/06/2022

	En milliers de Dh	
	30/06/2022	30/06/2021
PRODUITS D'EXPLOITATION BANCAIRE	108.886	86.603
Rémunérations et produits assimilés sur opérations avec la clientèle	99.086	77.627
Produits assimilés sur titres de créance	-	-
Produits sur titres de propriété (1) et certificats de Sukuks	453	1.450
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	8.550	5.872
Autres produits bancaires	797	165
Transfert de charges sur dépôts d'investissements et wakala bil istitmar reçus	-	1.490
CHARGES D'EXPLOITATION BANCAIRE	22.966	19.545
Intérêts et charges sur opérations avec les établissements de crédit et assimilés	-	-
Intérêts et charges sur opérations avec la clientèle	997	-
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	3.186	3.645
Transfert de produits sur dépôts d'investissements et wakala bil istitmar reçus	18.783	15.900
PRODUIT NET BANCAIRE	85.920	67.058
Produits d'exploitation non bancaire	166	-
Charges d'exploitation non bancaire	-	-
CHARGES GENERALES D'EXPLOITATION	114.169	106.703
Charges de personnel	45.219	39.627
Impôts et taxes	6.160	6.616
Charges externes	47.891	41.851
Autres charges générales d'exploitation	2.450	7.643
Dotations aux amortissements et aux provisions des immobilisations incorporelles et corporelles	12.449	10.966
DOTATIONS AUX PROVISIONS ET PERTES SUR CREANCES IRRECOUVRABLES	8.192	4.291
Dotations aux provisions pour créances et engagements par signature en souffrance	3.545	1.242
Pertes sur créances irrécouvrables	-	-
Autres dotations aux provisions	4.647	3.049
REPRISES DE PROVISIONS ET RECUPERATIONS SUR CREANCES AMORTIES	3.276	2.518
Reprises de provisions pour créances et engagements par signature en souffrance	2.093	2.518
Récupérations sur créances amorties	-	-
Autres reprises de provisions	1.183	-
RESULTAT COURANT	-32.999	-41.417
Produits non courants	27	137
Charges non courantes	-	-
RESULTAT AVANT IMPOTS SUR LES RESULTATS	-32.972	-41.281
Impôts sur les résultats	654	520
RESULTAT NET DE L'EXERCICE	-33.626	-41.801

(1) Autres que Moucharaka et Moudaraba

ETAT DES SOLDES DE GESTION du 01/01/2022 au 30/06/2022

	En milliers de Dh	
	30/06/2022	30/06/2021
I- Tableau de formation des resultats		
(+) Intérêts et produits assimilés	-	-
(-) Intérêts et charges assimilées	-	-
MARGE D'INTERET	-	-
(+) Produits sur financements participatifs	99.086	77.496
(-) Charges sur financements participatifs	997	2.038
MARGE SUR FINANCEMENTS PARTICIPATIFS (1)	98.089	75.458
(+) Produits sur immobilisations en crédit-bail et location	-	-
(-) Charges sur immobilisations en crédit-bail et location	-	-
Résultat des opérations de crédit-bail et location	-	-
(+) Produits sur immobilisations données en Ijara	-	-
(-) Charges sur immobilisations données en Ijara	-	-
Résultat des opérations d'IJARA (1)	-	-
(+) Commissions perçues	8.550	5.872
(-) Commissions servies	585	37
Marge sur commissions (1)	7.965	5.835
(+/-) Résultat des opérations sur titres de transaction	-	-
(+/-) Résultat des opérations sur titres de placement	217	-
(+/-) Résultat des opérations de change	226	165
(+/-) Résultat des opérations sur produits dérivés	-	-
Résultat des opérations de marché (1)	443	165
(+/-) Résultat des opérations sur titres de Moudaraba et Moucharaka	-	-
(+) Divers autres produits bancaires	796	1.581
(-) Diverses autres charges bancaires	2.590	1.570
(+/-) PART DES TITULAIRES DE COMPTES DE DEPÔTS D'INVESTISSEMENT ET DES MOUWAKILS	-18.783	-14.410
PRODUIT NET BANCAIRE	85.920	67.058
(+/-) Résultat des opérations sur immobilisations financières (2)	-	-
(+) Autres produits d'exploitation non bancaire	166	-
(-) Autres charges d'exploitation non bancaire	-	-
(-) Charges générales d'exploitation	114.169	106.703
RESULTAT BRUT D'EXPLOITATION	-28.083	-39.645
(+/-) Dotations nettes des reprises aux provisions pour créances et engagements par signature en souffrance	-1.452	1.276
(+/-) Autres dotations nettes de reprises aux provisions	-3.464	-3.049
RESULTAT COURANT	-32.999	-41.417
RESULTAT NON COURANT	27	137
(-) Impôts sur les résultats	654	520
RESULTAT NET DE L'EXERCICE	-33.626	-41.801

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

(2) Autres que Moucharaka et Moudaraba

II- Capacité d'autofinancement

	30/06/2022	30/06/2021
(+/-) RESULTAT NET DE L'EXERCICE	-33.626	-41.801
(+) Dotations aux amortissements et aux provisions des immobilisations incorporelles et corporelles	12.449	10.966
(+) Dotations aux provisions pour dépréciation des immobilisations financières (1)	-	-
(+) Dotations aux provisions pour risques généraux	3.130	2.606
(+) Dotations aux provisions réglementées	-	-
(+) Dotations non courantes	-	-
(-) Reprises de provisions (1)	1.183	-
(-) 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 (1)	-	-
(+) Moins-values de cession des immobilisations financières (1)	-	-
(-) Reprises de subventions d'investissement reçues	-	-
(+/-) CAPACITE D'AUTOFINANCEMENT	-19.230	-28.229
(-) Bénéfices distribués	-	-
(+/-) AUTOFINANCEMENT	-19.230	-28.229

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

CREANCES SUR LES ETABLISSEMENTS DE CREDIT ASSIMILES AU 30 JUIN 2022

	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 30/06/2022	Total 31/12/2021
COMPTES ORDINAIRES DEBITEURS	333.835	37.362			371.197	360.577
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	333.835	37.362			371.197	360.577

Umnia Bank أمنية بنك

COMMUNICATION FINANCIÈRE

Exercice 2022

IMMOBILISATIONS INCORPORELLES ET CORPORELLES du 01/01/2022 au 30/06/2022

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 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	Dotation au titre de l'exercice	Montant des amortissements sur immobilisations sorties	Cumul	
IMMOBILISATIONS INCORPORELLES	80.199	5.179	-	85.379	48.029	6.174	-	54.203	31.175
. Droit au bail	13.016	-	-	13.016	-	-	-	-	13.016
. Immobilisations en recherche et développement	1.285	-	-	1.285	-	-	-	-	1.285
. Autres immobilisations incorporelles d'exploitation	65.698	5.013	-	70.711	48.029	6.174	-	54.203	16.508
. Immobilisations incorporelles hors exploitation	200	166	-	366	-	-	-	-	366
IMMOBILISATIONS CORPORELLES	100.784	3.529	-	104.313	34.718	6.277	-	40.996	63.317
IMMEUBLES D'EXPLOITATION	19.625	-	-	19.625	2.603	488	-	3.091	16.534
. Terrain d'exploitation	-	-	-	-	-	-	-	-	-
. Immeubles d'exploitation. Bureaux	19.625	-	-	19.625	2.603	488	-	3.091	16.534
. Immeubles d'exploitation. Logements de fonction	-	-	-	-	-	-	-	-	-
MOBILIER ET MATÉRIEL D'EXPLOITATION	39.385	948	-	40.333	22.658	3.722	-	26.380	13.938
. Mobilier de bureau d'exploitation	8.619	519	-	9.138	3.543	649	-	4.192	4.950
. Matériel de bureau d'exploitation	2.295	10	-	2.305	1.469	231	-	1.700	604
. Matériel Informatique	28.203	420	-	28.623	17.444	2.815	-	20.259	8.344
. Matériel roulant rattaché à l'exploitation	-	-	-	-	-	-	-	-	-
. Autres matériels d'exploitation	268	-	-	268	202	27	-	229	39
AUTRES IMMOBILISATIONS CORPORELLES D'EXPLOITATION	41.465	2.581	-	44.046	9.395	2.050	-	11.445	32.598
IMMOBILISATIONS CORPORELLES HORS EXPLOITATION	309	-	-	309	62	17	-	80	229
. Terrains hors exploitation	-	-	-	-	-	-	-	-	-
. Immeubles hors exploitation	-	-	-	-	-	-	-	-	-
. Mobiliers et matériel hors exploitation	72	-	-	72	14	7	-	21	50
. Autres immobilisations corporelles hors exploitation	237	-	-	237	48	10	-	58	179
TOTAL	180.984	8.708	-	189.691	82.747	12.451	-	95.200	94.493

CREANCES SUR LA CLIENTELE AU 30 JUIN 2022

En milliers de Dh

CREANCES	Secteur public	Secteur privé			Total 30/06/2022	Total 31/12/2021
		Entreprises financières	Entreprises non financières	Autre clientèle		
CREDITS ET FINANCEMENTS PARTICIPATIFS DE TRESORERIE	-	-	-	468	468	631
- Comptes à vue débiteurs				468	468	631
- 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	-	-	-	549.817	549.817	522.718
- Crédits à la consommation						
- Mourabaha à la consommation						
- Mourabaha pour donneur d'ordre à la consommation				549.817	549.817	522.718
- Autres financements participatifs à la consommation						
CREDITS ET FINANCEMENTS PARTICIPATIFS A L'EQUIPEMENT	-	-	389.730		389.730	270.806
- Crédits à l'équipement						
- Mourabaha à l'équipement						
- Mourabaha pour donneur d'ordre à l'équipement			389.730		389.730	270.806
- Autres financements participatifs à l'équipement						
CREDITS ET FINANCEMENTS PARTICIPATIFS IMMOBILIERS	-	-	-	4.385.104	4.385.104	3.964.029
- Crédits immobiliers						
- Mourabaha immobilière				4.385.104	4.385.104	3.964.029
- Mourabaha pour donneur d'ordre immobilière						
- Autres financements participatifs immobiliers			-		-	-
AUTRES CREDITS ET FINANCEMENTS PARTICIPATIFS				34.666	34.666	35.167
CREANCES ACQUISES PAR AFFACTURAGE				-	-	-
INTERETS COURUS A RECEVOIR				-	-	-
CREANCES EN SOUFFRANCE				6.164	6.164	10.082
- créances pré-douteuses						
- Dont créances pré-douteuses sur financements participatifs				3.604	3.604	7.159
- créances douteuses						
- Dont créances douteuses sur financements participatifs				255	255	579
- créances compromises						
- Dont créances compromises sur financements participatifs				2.304	2.304	2.344
TOTAL	-	-	389.730	4.976.219	5.365.949	4.803.432

Umnia Bank أمنية بنك

COMMUNICATION FINANCIÈRE

Exercice 2022

TABEAU DES MARGES CONSTATEES D'AVANCE SUR MOURABAHA AU 30 JUIN 2022

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							
- Mourabaha							
- Mourabaha pour donneur d'ordre	1.140.748	227.173	99.086	-	-	1.268.835	5.365.949
TOTAL	1.140.748	227.173	99.086	-	-	1.268.835	5.365.949

Commentaires:

(1) par remboursement anticipé ou autres.

DETTES ENVERS LA CLIENTELE SUR PRODUITS PARTICIPATIFS AU 30 JUIN 2022

En milliers de Dh

Dettes	Secteur public	Secteur privé			Total 30/06/2022	Total 31/12/2021
		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.

TABEAU DE VARIATION DES BIENS ACQUIS DANS LE CADRE DE FINANCEMENTS PARTICIPATIFS AU 30 JUIN 2022

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	126	836.131	834.379		1.878						1.878
- Biens immobiliers		618.306	618.306								-
- Biens mobiliers	126	217.825	216.073		1.878						1.878
BIENS ACQUIS - SALAM											
BIENS ACQUIS - AUTRES FINANCEMENTS PARTICIPATIFS											
TOTAL	126	836.131	834.379	-	1.878	-	-	-	-	-	1.878

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

ETAT B14 - PROVISIONS DU 01/01/2022 AU 30/06/2022

En milliers de Dh

PROVISIONS	Encours 31/12/2021	Dotations	Reprises	Autres variations	Encours 30/06/2022
PROVISIONS, DEDUITES DE L'ACTIF, SUR :	4.257	3.545	2.093	-	5.710
Créances sur les établissements de crédit et assimilés (y compris FP*)					
Créances sur la clientèle (y compris FP*)	4.257	3.545	2.093		5.710
Titres de placement (y compris Certificats de Sukuk)					
Titres de participation et emplois assimilés					
Dépôts d'investissements et wakala bil istitmar placés					
Immobilisations en crédit-bail et en location					
Immobilisations en Ijara					
Autres actifs					
PROVISIONS INSCRITES AU PASSIF	20.572	4.647	1.183	-	24.035
Provisions pour risques d'exécution d'engagements par signature					
Provisions pour risques sur créances sensibles	1.338	1.239	1.183		1.394
Provisions pour risques de change					
Provisions pour risques généraux	16.735	1.891			18.626
Provisions pour pensions de retraite et obligations similaires					
Provisions pour autres risques et charges (y compris provision pour risques sur Moudaraba)	2.499	1.516			4.016
Provisions réglementées					
TOTAL GENERAL	24.829	8.192	3.276	-	29.745

(*) Finance participative

Communication financière
Exercice 2022

UMNIA BANK, Société anonyme à Directoire et à Conseil de Surveillance, au capital de 1.100.000.000 DH dont le siège social est sis au 397, Route El Jamia (Ex Route El Jadida) Casablanca, Maroc, autorisé par Bank Al-Maghrib sous agrément n° 58 en tant que banque participative, immatriculé au Registre de Commerce de la ville de Casablanca sous N° 347111, CNSS N° 4835396, IF N° 18756770, Patente N° 37991108, ICE N° 001529642000035, Tel: 0522646264, www.umnibank.ma

Umnia Bank أمنية بنك

COMMUNICATION FINANCIÈRE

Exercice 2022

DEPOTS D'INVESTISSEMENTS NON RESTREINTS ET WAKALA BIL ISTITMAR RECUS AU 30/06/2022

En milliers de Dh

Dépôts d'investissements	Encours 01/01/2022	Affectation des résultats	Dépôts collectés	Dépôts restitués	Autres variations*	Encours 30/06/2022
Dépôts d'investissement reçus	959.551	-	87.807	-	-	1.047.358
- Etablissements de crédit	-	-	-	-	-	-
- Clientèle	959.551	-	87.807	-	-	1.047.358
Réserve de péréquation des profits	-	-	-	-	-	-
- Etablissements de crédit	-	-	-	-	-	-
- Clientèle	-	-	-	-	-	-
Réserves pour risques d'investissements	-	-	-	-	-	-
- Etablissements de crédit	-	-	-	-	-	-
- Clientèle	-	-	-	-	-	-
Rémunération distribuée aux titulaires de comptes	7.792	1.120	-	-	-	8.913
- Etablissements de crédit	-	-	-	-	-	-
- Clientèle	7.792	1.120	-	-	-	8.913
Report sur dépôts d'investissement	-	-	-	-	-	-
- Etablissements de crédit	-	-	-	-	-	-
- Clientèle	-	-	-	-	-	-
Résultats en instance d'affectation (+/-)	-	-	-	-	-	-
TOTAL	967.343	1.120	87.807	-	-	1.056.271

Wakala bil istitmar	Encours 01/01/2022	Affectation des résultats	Fonds collectés	Fonds restitués	Autres variations*	Encours 30/06/2022
Wakala bil istitmar reçus	790.000		200.000	-		990.000
- Etablissements de crédit	790.000		200.000	-		990.000
- Clientèle			-	-		
Rémunération distribuée aux Mouwakils	4.801	8.350	-	-	-	13.151
- Etablissements de crédit	4.801	8.350				13.151
- Clientèle						
Report sur wakala bil istitmar	-	-	-	-	-	-
- Etablissements de crédit						
- Clientèle						
Résultats en instance d'affectation (+/-)						
TOTAL	794.801	8.350	200.000	-	-	1.003.151

Deloitte.

Deloitte Audit
Boulevard Sidi Mohammed Benabdellah83,
Tour Ivoire III, étage 3
Casablanca (Marina)

COOPERS AUDIT

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 2022

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 2022. Cette situation intermédiaire qui fait ressortir un montant de capitaux propres et assimilés totalisant KMAD 339 931 dont une perte nette de KMAD 33 626, relève de la responsabilité des organes de gestion de la banque.

Cette situation a été arrêtée par le directoire le 1^{er} septembre 2022, dans un contexte évolutif de crise sanitaire liée à la pandémie de la Covid-19, 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 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 d'UMNIA BANK S.A arrêtés au 30 juin 2022, conformément au référentiel comptable admis au Maroc.

Casablanca, le 27 septembre 2022

Les Commissaires aux Comptes

Deloitte Audit
Boulevard Sidi Mohammed Benabdellah
Bâtiment "C", Tour 3, La Marina
Casablanca
Tél: 0522 22 40 75 / 05 22 22 47 34
Fax: 05 22 22 40 75 / 47 34
Sakina BENSOUA KORACHI
Associée

Coopers Audit Maroc SA
COOPERS AUDIT MAROC
Siège Social: Avenue Hassan II
Casablanca
Tél: 0522 42 11 90 - Fax: 0522 27 47 34
Abdelaziz ALMECHATT
Associé