

COMMUNICATION FINANCIÈRE Exercice 2020

**Communication
financière**
Exercice 2020



COMPTES SOCIAUX AU 31 DÉCEMBRE 2020

Bilan 31 DÉCEMBRE 2020

en milliers de Dh

ACTIF	31/12/2020	31/12/2019
Valeurs en caisse, Banques centrales, Trésor public, Service des chèques postaux	410.214	392.561
Créances sur les établissements de crédit et assimilés	59.050	35.928
. A vue	59.050	35.928
. A terme	-	-
Créances sur la clientèle	3.264.002	1.992.545
. Crédits et financements participatifs de trésorerie et à la consommation	404.458	240.050
. Crédits et financements participatifs à l'équipement	115.473	50.813
. Crédits de financements participatifs immobiliers	2.734.794	1.687.701
. Autres crédits et financements participatifs	9.277	13.980
Créances acquises par affacturage	-	-
Titres de transaction et de placement	111.530	146.476
. Bons du Trésor et valeurs assimilées	-	-
. Autres titres de créance	-	-
. Certificats de Sukuk	111.530	146.476
. Titres de propriété	-	-
Autres actifs	246.584	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	36.673	42.282
Immobilisations corporelles	57.935	50.938
Total de l'Actif	4.185.988	3.010.866

en milliers de Dh

PASSIF	31/12/2020	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	1.366.786	1.109.834
. Comptes à vue créditeurs	1.298.306	763.982
. Comptes d'épargne	-	-
. Dépôts à terme	-	-
. Autres comptes créditeurs	68.480	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	1.173.612	654.311
Provisions pour risques et charges	13.873	6.490
Provisions réglementées	-	-
Subventions, fonds publics affectés et fonds spéciaux de garantie	-	-
Dettes subordonnées	-	-
Wakala bil istitamar reçus	644.322	746.890
Dépôts d'investissements reçus	533.171	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 (+/-)	-110.012	-130.708
Total du Passif	4.185.988	3.010.866

Hors bilan au 31 DÉCEMBRE 2020

en milliers de Dh

HORS BILAN	31/12/2020	31/12/2019
ENGAGEMENTS DONNES	157.631	140.313
Engagements de financement donnés en faveur d'établissements de crédit et assimilés	-	-
Engagements de financement donnés en faveur de la clientèle	157.631	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	-	50.000
Engagements de financement reçus d'établissements de crédit et assimilés	-	50.000
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	-	-

ETAT DES SOLDES DE GESTION du 01/01/2020 au 31/12/2020

en milliers de Dh

I- Tableau de formation des résultats

	31/12/2020	31/12/2019
+ Intérêts et produits assimilés	-	-
- Intérêts et charges assimilées	-	-
MARGE D'INTERET	-	-
+ Produits sur financements participatifs	114.816	53.852
- Charges sur financements participatifs	-	-
MARGE SUR FINANCEMENTS PARTICIPATIFS (1)	114.816	53.852
+ 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	8.341	5.422
- Commissions servies	42	19
Marge sur commissions	8.299	5.403
(+/-) Résultat des opérations sur titres de transaction	-	-
(+/-) Résultat des opérations sur titres de placement	-	1.635
(+/-) Résultat des opérations de change	76	540
(+/-) Résultat des opérations sur produits dérivés	-	-
Résultat des opérations de marché	76	2.175
+ Divers autres produits bancaires	3.653	4.578
- Diverses autres charges bancaires	3.688	93
(+/-) PART DES TITULAIRES DE COMPTES DE DEPÔTS D'INVESTISSEMENT	-31.576	-14.846
PRODUIT NET BANCAIRE	91.579	51.069
(+/-) 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	189.330	181.550
RESULTAT BRUT D'EXPLOITATION	-97.593	-126.001
(+/-) Dotations nettes des reprises aux provisions pour créances et engagements par signature en souffrance	-4.274	-330
(+/-) Autres dotations nettes de reprises aux provisions	-7.382	-4.483
RESULTAT COURANT	-109.249	-130.814
RESULTAT NON COURANT	18	106
- Impôts sur les résultats	781	-
RESULTAT NET DE L'EXERCICE	-110.012	-130.708

II- Capacité d'autofinancement

en milliers de Dh

	31/12/2020	31/12/2019
(+/-) RESULTAT NET DE L'EXERCICE	-110.012	-130.708
(+) Dotations aux amortissements et aux provisions des immobilisations incorporelles et corporelles	20.823	17.745
(+) Dotations aux provisions pour dépréciation des immobilisations financières (1)	-	-
(+) Dotations aux provisions pour risques généraux	7.106	4.483
(+) 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	-82.307	-108.479
- Bénéfices distribués	-	-
(+/-) AUTOFINANCEMENT	-82.307	-108.479

COMPTES SOCIAUX AU 31 DÉCEMBRE 2020

COMPTE DE PRODUITS ET CHARGES
du 01/01/2020 au 31/12/2020

	en milliers de Dh	
	31/12/2020	31/12/2019
PRODUITS D'EXPLOITATION BANCAIRE	129.770	75.672
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	3.653	4.558
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	8.341	5.422
Autres produits bancaires	115.119	56.047
Transfert de charges sur dépôts d'investissement reçus	2.657	9.645
CHARGES D'EXPLOITATION BANCAIRE	38.191	24.603
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	3.958	112
Transfert de produits sur dépôts d'investissements et wakala bil istitmar reçus	34.233	24.491
PRODUIT NET BANCAIRE	91.579	51.069
Produits d'exploitation non bancaire	158	4.480
Charges d'exploitation non bancaire	-	-
CHARGES GÉNÉRALES D'EXPLOITATION	189.330	181.550
Charges de personnel	72.072	61.805
Impôts et taxes	2.087	7.656
Charges externes	72.763	70.586
Autres charges générales d'exploitation	21.585	23.757
Dotations aux amortissements et aux provisions des immobilisations	20.823	17.745
DOTATIONS AUX PROVISIONS ET PERTES SUR CRÉANCES IRRECOURVABLES	11.883	4.813
Dotations aux provisions pour créances et engagements par signature en	4.278	330
Pertes sur créances irrécouvrables	-	-
Autres dotations aux provisions	7.606	4.483
REPRISES DE PROVISIONS ET RECUPERATIONS SUR CRÉANCES AMORTIES	228	-
Reprises de provisions pour créances et engagements par signature en	4	-
Récupérations sur créances amorties	-	-
Autres reprises de provisions	223	-
RESULTAT COURANT	-109.249	-130.814
Produits non courants	203	106
Charges non courantes	185	0
RESULTAT AVANT IMPOTS SUR LES RESULTATS	-109.231	-130.708
Impôts sur les résultats	781	-
RESULTAT NET DE L'EXERCICE	-110.012	-130.708

ÉTAT DES CRÉANCES EN SOUFFRANCE ET DES PROVISIONS
CORRESPONDANTES AU 31 DÉCEMBRE 2020

	en milliers de Dh			
	31/12/2020		31/12/2019	
	Créances	Provisions (*)	Créances	Provisions (*)
Créances pré-douteuses	1.826	-633	-	-
Créances douteuses	1.795	-1.304	-	-
Créances compromises	7.235	-5.830	660	-330

(*) y compris agios réservés

ÉTAT A1 - PRINCIPALES MÉTHODES D'ÉVALUATION APPLIQUÉES
AU 31 DÉCEMBRE 2020

INDICATION DES METHODES D'ÉVALUATION APPLIQUÉES PAR L'ÉTABLISSEMENT
Application des méthodes d'évaluation prévues par le plan comptable des établissements de crédit (P.C.E.C) entré en vigueur depuis le 01/01/2000. Les états de synthèse sont présentés conformément aux dispositions du P.C.E.C.

ÉTAT A2 - ÉTAT DES DÉROGATIONS AU 31 DÉCEMBRE 2020

Indications des dérogations	Justifications des dérogations	Influence des dérogations sur le patrimoine, la situation financière et les résultats
I. Dérogations aux principes comptables fondamentaux	NEANT	NEANT
II. Dérogations aux méthodes d'évaluation	NEANT	NEANT
III. Dérogations aux règles d'établissement et de présentation des états de synthèse	NEANT	NEANT

TABLEAU DES FLUX DE TRESORERIE
du 01/01/2020 au 31/12/2020

	en milliers de Dh	
	31/12/2020	31/12/2019
1.(+) Produits d'exploitation bancaire perçus	129.770	75.672
2.(+) Récupérations sur créances amorties	-	-
3.(+) Produits d'exploitation non bancaire perçus	158	4.480
4.(-) Charges d'exploitation bancaire versées	38.191	24.603
5.(-) Charges d'exploitation non bancaire versées	185	-
6.(-) Charges générales d'exploitation versées	168.507	163.805
7.(-) Impôts sur les résultats versés	275	-
I.FLUX DE trésorerie nets provenant du compte de produits et charges	-77.231	-108.256
Variation des :		
8.(+) Créances sur les établissements de crédit et assimilés	-23.121	19.206
9.(+) Créances sur la clientèle	-1.275.731	-1.044.748
10.(+) Titres de transaction et de placement	34.946	31.905
11.(+) Autres actifs	103.552	-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	256.952	691.798
18.(+) Dettes envers la clientèle sur produits participatifs	-	-
19.(+) Titres de créance émis	-	-
20.(+) Autres passifs	519.248	233.940
II.Solde des variations des actifs et passifs d'exploitation	-384.162	-294.981
III.FLUX DE TRESORERIE NETS PROVENANT DES ACTIVITES D'EXPLOITATION (I + II)	-461.393	-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	22.460	-25.361
25.(+) Intérêts perçus	-	-
26.(+) Dividendes perçus	-	-
IV.FLUX DE TRESORERIE NETS PROVENANT DES ACTIVITES D'INVESTISSEMENT	-22.460	-25.361
27.(+) Subventions, fonds publics et fonds spéciaux de garantie reçus	-	-
28.(+) Emission de dettes subordonnées	-	-
29.(+) Dépôts d'investissement reçus	201.506	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	501.506	714.452
VI.VARIATION NETTE DE LA TRESORERIE (III+ IV +V)	17.653	285.854
VII.TRESORERIE A L'OUVERTURE DE L'EXERCICE	392.561	106.707
VIII.TRESORERIE A LA CLOTURE DE L'EXERCICE	410.214	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

ÉTAT A3 - ÉTAT DES CHANGEMENTS DE MÉTHODES
AU 31 DÉCEMBRE 2020

Indications des dérogations	Justifications des changements	Influence sur le patrimoine, la situation financière et les résultats
I. Changements affectant les méthodes d'évaluation	NEANT	NEANT
II. Changements affectant les règles de présentation	NEANT	NEANT

CHIFFRE D'AFFAIRES HORS TAXES
AU 31 DÉCEMBRE 2020

	en milliers de Dh		
	2020	2019	2018
	129.770	75.672	20.779

COMPTES SOCIAUX AU 31 DÉCEMBRE 2020

ETAT B1 - CRÉANCES SUR LES ÉTABLISSEMENTS DE CRÉDIT ET ASSIMILÉS AU 31 DÉCEMBRE 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 31/12/2020	Total 31/12/2019
COMPTES ORDINAIRES DEBITEURS	362.267	59.050	-	-	421.317	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	362.267	59.050			421.317	394.680

ETAT B2 - CRÉANCES SUR LA CLIENTÈLE AU 31 DÉCEMBRE 2020

en milliers de Dh

CREANCES	Secteur public	Secteur privé			31/12/2020	31/12/2019
		Entreprises financières	Entreprises non financières	Autre clientèle		
CREDITS ET FINANCEMENTS PARTICIPATIFS DE TRESORERIE	-	-	-	2.312	2.312	126
- Comptes à vue débiteurs	-	-	-	2.312	2.312	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	-	-	-	402.146	402.146	239.924
- Crédits à la consommation	-	-	-	-	-	-
- Mourabaha à la consommation	-	-	-	-	-	-
- Mourabaha pour donneur d'ordre à la consommation	-	-	-	402.146	402.146	239.924
- Autres financements participatifs à la consommation	-	-	-	-	-	-
CREDITS ET FINANCEMENTS PARTICIPATIFS A L'EQUIPEMENT	-	-	115.473	-	115.473	50.813
- Crédits à l'équipement	-	-	-	-	-	-
- Mourabaha à l'équipement	-	-	-	-	-	50.813
- Mourabaha pour donneur d'ordre à l'équipement	-	-	115.473	-	115.473	-
- Autres financements participatifs à l'équipement	-	-	-	-	-	-
CREDITS ET FINANCEMENTS PARTICIPATIFS IMMOBILIERS	-	-	1.116	2.733.678	2.734.794	1.687.701
- Crédits immobiliers	-	-	-	-	-	-
- Mourabaha immobilière	-	-	-	2.733.678	2.734.794	1.686.586
- Mourabaha pour donneur d'ordre immobilière	-	-	-	-	-	-
- Autres financements participatifs immobiliers	-	-	1.116	-	1.116	1.116
AUTRES CREDITS ET FINANCEMENTS PARTICIPATIFS	-	-	-	3.024	3.024	13.650
CREANCES ACQUISES PAR AFFACTURAGE	-	-	-	-	-	-
INTERETS COURUS A RECEVOIR	-	-	-	-	-	-
CREANCES EN SOUFFRANCE	-	-	-	6.253	6.253	330
- créances pré-douteuses	-	-	-	-	-	-
- Dont créances pré-douteuses sur financements participatifs	-	-	-	1.612	1.612	-
- Créances douteuses	-	-	-	-	-	-
- Dont créances douteuses sur financements participatifs	-	-	-	1.061	1.061	330
- Créances compromises	-	-	-	-	-	-
- Dont créances compromises sur financements participatifs	-	-	-	3.580	3.580	-
TOTAL	-	-	116.589	3.147.413	3.264.002	1.992.545

COMPTES SOCIAUX AU 31 DÉCEMBRE 2020

ETAT B3 - VENTILATION DES TITRES DE TRANSACTION ET DE PLACEMENT ET DES TITRES D'INVESTISSEMENT PAR CATÉGORIE D'ÉMETTEUR AU 31 DÉCEMBRE 2020

en milliers de Dh

Titres	Etablissement de crédit	Emetteur public	Emetteurs privés		31/12/2020	31/12/2019
			Financiers	Non financières		
TITRES COTÉS	-	111.530	-	-	111.530	146.476
. Bons du Trésor et valeurs assimilées	-	-	-	-	-	-
. Autres titres de créance	-	-	-	-	-	-
. Certificats de Sukuk	-	111.530	-	-	111.530	146.476
. Titres de propriété	-	-	-	-	-	-
TITRES NON COTÉS	-	-	-	-	-	-
. Bons du Trésor et valeurs assimilées	-	-	-	-	-	-
. Autres titres de créance	-	-	-	-	-	-
. Certificats de Sukuk	-	-	-	-	-	-
. Titres de propriété	-	-	-	-	-	-
TOTAL	-	111.530	-	-	111.530	146.476

ETAT B4 - VALEURS DES TITRES DE TRANSACTION DE PLACEMENT ET D'INVESTISSEMENT AU 31 DÉCEMBRE 2020

en milliers de Dh

Titres	Valeur comptable Brut	Valeur actuelle	Valeur de remboursement	Plus values latentes	Moins values latentes	Provisions
TITRES DE TRANSACTION						
. Bons du Trésor et valeurs assimilées						
. Autres titres de créance						
. Certificats de Sukuk						
. Titres de propriété						
TITRES DE PLACEMENT	111.530	111.530	111.530	-	-	-
. Bons du Trésor et valeurs assimilées						
. Autres titres de créance						
. Certificats de Sukuk	111.530	111.530	111.530	-	-	-
. Titres de propriété						
TITRES D'INVESTISSEMENT						
. Bons du Trésor et valeurs assimilées						
. Autres titres de créance						
. Certificats de Sukuk						
. Titres de propriété						
TOTAL	111.530	111.530	111.530	-	-	-

ETAT B5 - DÉTAIL DES AUTRES ACTIFS AU 31 DÉCEMBRE 2020

en milliers de Dh

AUTRES ACTIF	31/12/2020	31/12/2019
TITRES DE TRANSACTION	-	-
OPERATIONS DIVERSES SUR TITRES	-	-
DEBITEURS DIVERS	-	-
. Sommes dues par l'État	60.833	49.682
. Sommes dues par les organismes de prévoyance	-	-
. Sommes diverses dues par le personnel	-	-
. Comptes clients de prestations non bancaires	-	-
. Divers autres débiteurs	98.233	253.092
VALEURS ET EMPLOIS DIVERS	49.903	37.179
COMPTES DE REGULARISATION	-	-
Comptes d'ajustement des opérations de hors bilan	-	-
Comptes d'écarts sur devises et titres	-	-
Résultats sur produits dérivés de couverture	-	-
Charges à répartir sur plusieurs exercices	10.927	344
Comptes de liaison entre siège, succursales et agences au Maroc	-	-
Produits à recevoir et charges constatées d'avance	2.262	-
Autres comptes de régularisation	24.427	9.840
CREANCES EN SOUFFRANCE SUR OPERATIONS DIVERSES	-	-
TOTAL	246.584	350.136

COMPTES SOCIAUX AU 31 DÉCEMBRE 2020

ETAT B6 - TITRES DE PARTICIPATION ET EMPLOIS ASSIMILÉS AU 31 DÉCEMBRE 2020

en milliers de Dh

Dénomination de la société émettrice	Secteur d'activité	Capital social	Participation au capital en %	Prix d'acquisition global	Valeur comptable nette	Extrait des derniers états de synthèse de la société émettrice			Produits inscrits au CPC de l'exercice
						Date de clôture de l'exercice	Situation nette	Résultat net	
Participations dans les entreprises liées					NEANT				
Autres titres de participation et emplois assimilés									
TOTAL									

ETAT B8 - IMMOBILISATIONS DONNEES EN CREDIT-BAIL, EN LOCATION AVEC OPTION D'ACHAT ET EN LOCATION SIMPLE DU 01/01/2020 AU 31/12/2020

en milliers de Dh

Dénomination de la société émettrice	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 de la société émettrice		Amortissements			Montant net à la fin de l'exercice
					Dotations au titre de l'exercice	Cumul des amortissements	Dotations au titre de l'exercice	Reprises de provisions	Cumul des provisions	
IMMOBILISATIONS DONNEES EN EN LOCATION AVEC OPTION D'ACHAT										
EN LOCATION AVEC OPTION D'ACHAT										
CREDIT-BAIL SUR IMMOBILISATIONS INCORPORELLES										
CREDIT-BAIL MOBILIER										
- Crédit-bail mobilier en cours										
- Crédit-bail mobilier loué										
- Crédit-bail mobilier non loué après résiliation										
CREDIT-BAIL IMMOBILIER										
- Crédit-bail immobilier en cours										
- Crédit-bail immobilier loué										
- Crédit-bail immobilier non loué après résiliation										
LOYERS COURUS A RECEVOIR										
LOYERS RESTRUCTURES										
LOYERS IMPAYES										
CREANCES EN SOUFFRANCE										
IMMOBILISATIONS DONNEES EN LOCATION SIMPLE										
BIENS MOBILIERS EN LOCATION SIMPLE										
BIENS IMMOBILIERS EN LOCATION SIMPLE										
LOYERS COURUS A RECEVOIR										
LOYERS RESTRUCTURES										
LOYERS IMPAYES										
LOYERS EN SOUFFRANCE										
IMMOBILISATIONS DONNEES EN IJARA MONTAHIA BI TAMLIK										
BIENS MOBILIERS DONNES EN IJARA MONTAHIA BI-TAMLIK										
- Biens mobiliers donnés en Ijara montahia bi-tamlik en cours										
- Biens mobiliers donnés en Ijara montahia bi-tamlik louée										
- Biens mobiliers donnés en Ijara montahia bi-tamlik non louée après résiliation										
BIENS IMMOBILIERS DONNES EN IJARA MONTAHIA BI-TAMLIK										
- Biens immobiliers donnés en Ijara montahia bi-tamlik en cours										
- Biens immobiliers donnés en Ijara montahia bi-tamlik louée										
- Biens immobiliers donnés en Ijara montahia bi-tamlik non louée après résiliation										
LOYERS COURUS A RECEVOIR										
LOYERS RESTRUCTURES										
LOYERS IMPAYES										
CREANCES EN SOUFFRANCE										
IMMOBILISATIONS DONNEES EN IJARA TACHGHILIA										
BIENS MOBILIERS DONNES EN IJARA tachghilia										
- Biens mobiliers donnés en Ijara tachghilia										
- Biens mobiliers donnés en Ijara tachghilia louée										
- Biens mobiliers donnés en Ijara tachghilia non louée après résiliation										
BIENS IMMOBILIERS DONNES EN IJARA tachghilia										
- Biens immobiliers donnés en Ijara tachghilia										
- Biens immobiliers donnés en Ijara tachghilia louée										
- Biens immobiliers donnés en Ijara tachghilia non louée après résiliation										
LOYERS COURUS A RECEVOIR										
LOYERS RESTRUCTURES										
LOYERS IMPAYES										
CREANCES EN SOUFFRANCE										
TOTAL										

Contact Presse : Mme. Brich Rayhane : Rayhane.Brich@Umniabank.ma
Retrouvez toute la publication financière sur le site web : www.umniabank.ma

COMPTES SOCIAUX AU 31 DÉCEMBRE 2020

ETAT B9 - IMMOBILISATIONS INCORPORELLES ET CORPORELLES Au 31 DÉCEMBRE 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	5.088	-	-	71.132	23.763	10.697	-	34.459	36.673
- 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	5.010	-	-	60.781	23.763	10.697	-	34.459	26.322
- Immobilisations incorporelles hors exploitation	200	-	-	-	200	-	-	-	-	200
IMMOBILISATIONS CORPORELLES	64.366	17.372	-	429	81.310	13.428	10.131	184	23.375	57.935
IMMEUBLES D'EXPLOITATION	9.438	6.188	-	-	15.625	943	734	-	1.677	13.949
. Terrain d'exploitation	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
. Immeubles d'exploitation. Bureaux	9.438	6.188	-	-	15.625	943	734	-	1.677	13.949
. Immeubles d'exploitation. Logements de fonction	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
MOBILIER ET MATÉRIEL D'EXPLOITATION	30.802	5.026	-	429	35.399	9.503	6.325	127	15.701	19.698
. Mobilier de bureau d'exploitation	7.141	546	-	5	7.682	1.396	982	-	2.378	5.304
. Matériel de bureau d'exploitation	1.922	367	-	-	2.289	563	448	-	1.011	1.278
. Matériel Informatique	21.471	4.112	-	424	25.160	7.449	4.841	127	12.163	12.997
. Matériel roulant rattaché à l'exploitation	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
. Autres matériels d'exploitation	268	-	-	-	268	95	54	-	148	120
AUTRES IMMOBILISATIONS CORPORELLES D'EXPLOITATION	24.001	6.063	-	-	30.064	2.982	3.033	57	5.959	24.105
IMMOBILISATIONS CORPORELLES HORS EXPLOITATION	126	96	-	-	222	-	38	-	38	183
. Terrains hors exploitation	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
. Immeubles hors exploitation	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
. Mobiliers et matériel hors exploitation	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
. Autres immobilisations corporelles hors exploitation	126	96	-	-	222	-	38	-	38	183
TOTAL	130.410	22.460	-	429	152.442	37.191	20.818	184	57.825	94.607

ETAT B9 - Bis - PLUS OU MOINS VALUES SUR CESSIONS OU RETRAITS D'IMMOBILISATIONS DU 01 JANVIER 2020 AU 31 DÉCEMBRE 2020

en milliers de Dh

Libelle rubrique	Montant brut	Amortissements cummulés	Valeur comptable Nette	Produits de cession	Plus value de cession	Moins value ou perte de cession
A - Immobilisations Incorporelles			-	-	-	-
B - Immobilisations corporelles	429	127	302	-	-	127
- Mobilier et matériel d'exploitation	429	127	302	-	-	127
. Mobilier de bureau d'exploitation	5	-	5	-	-	-
. Matériel Informatique	424	127	297	-	-	127
TOTAL	429	127	302			127

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	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	9.476	2.269.105	2.228.679	-	49.903	-	-	-	-	-	49.903
- Biens immobiliers	7.525	1.796.628	1.764.382	-	39.771	-	-	-	-	-	39.771
- Biens mobiliers	1.951	472.477	464.296	-	10.132	-	-	-	-	-	10.132
BIENS ACQUIS - SALAM											
BIENS ACQUIS - AUTRES FINANCEMENTS PARTICIPATIFS											
TOTAL	9.476	2.269.105	2.228.679	-	49.903	-	-	-	-	-	49.903

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.

COMPTES SOCIAUX AU 31 DÉCEMBRE 2020

ETAT B10 - DETTES ENVERS LES ETABLISSEMENTS DE CREDIT ET ASSIMILES AU 31 DÉCEMBRE 2020

en milliers de Dh

DETTES	Etablissements de crédit et assimilés au Maroc			Etablissements de crédit à l'étranger	Total 31/12/2020	Total 31/12/2019
	Bank Al-Maghrib, Trésor Public et Service des Chèques Postaux	Banques au Maroc	Autres établissements de crédit et assimilés au Maroc			
COMPTES ORDINAIRES CREDITEURS	-	-	-	-	-	7
VALEURS DONNEES EN PENSION	-	-	-	-	-	-
- au jour le jour						
- à terme						
EMPRUNTS DE TRESORERIE	-	-	-	-	-	-
- au jour le jour						
- à terme						
EMPRUNTS FINANCIERS	-	-	-	-	-	-
DETTES SUR FINANCEMENTS PARTICIPATIFS	-	-	-	-	-	-
- Mourabaha						
- Salam						
- Autres financements participatifs						
AUTRES DETTES (y compris Hamish Al Jiddiya)	-	-	-	-	-	-
INTERETS COURUS A PAYER	-	-	-	-	-	-
TOTAL	-	-	-	-	-	7

ETAT B11 - DEPOTS DE LA CLIENTELE AU 31 DÉCEMBRE 2020

en milliers de Dh

DEPÔTS	Secteur public	Etablissements de crédit et assimilés au Maroc			Total 31/12/2020	Total 31/12/2019
		Entreprises financières	Entreprises non financières	Autre clientèle		
COMPTES A VUE CREDITEURS	3.952	-	138.006	1.156.348	1.298.306	763.982
COMPTES D'EPARGNE						
DEPOTS A TERME						
AUTRES COMPTES CREDITEURS(y compris hamish al jiddiya)	-	-	-	68.480	68.480	345.853
INTERETS COURUS A PAYER	-	-	-	-	-	-
DETTES ENVERS LA CLIENTELE SUR PRODUITS PARTICIPATIFS	-	-	-	-	-	-
- Mourabaha (1)						
- Salam						
- Autres financements participatifs						
TOTAL	3.952	-	138.006	1.224.828	1.366.786	1.109.834

Commentaires:

DETTES ENVERS LA CLIENTELE SUR PRODUITS PARTICIPATIFS AU 31 DÉCEMBRE 2020

en milliers de Dh

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

Commentaires:

(1) principalement les avances sur Mourabaha.

COMPTES SOCIAUX AU 31 DÉCEMBRE 2020

ETAT B13 - DÉTAIL DES AUTRES PASSIFS AU 31 DÉCEMBRE 2020

en milliers de Dh

	31/12/2020	31/12/2019
INSTRUMENTS OPTIONNELS VENDUS	-	-
OPERATIONS DIVERSES SUR TITRES	-	-
CREDITEURS DIVERS	289.869	99.348
Sommes dues à l'Etat	94.251	52.628
Sommes dues aux organismes de prévoyance	4.540	3.551
Sommes diverses dues au personnel	1.016	383
Sommes diverses dues aux actionnaires et associés	-	-
Fournisseurs de biens et services	61.522	42.710
Divers autres créditeurs	128.539	76
COMPTES DE REGULARISATION	883.743	554.963
Comptes d'ajustement des opérations de hors bilan	-	-
Comptes d'écarts sur devises et titres	-	-
Résultats sur produits dérivés de couverture	-	-
Comptes de liaison entre siège, succursales et agences au Maroc	2.273	4.314
Charges à payer et produits constatés d'avance	846.191	535.430
Autres comptes de régularisation	35.280	15.219
TOTAL	1.173.612	654.311

ETAT B14 - PROVISIONS DU 01/01/2020 AU 31/12/2020

en milliers de Dh

PROVISIONS	Encours 31/12/2019	Dotations	Reprises	Autres variations	Encours 31/12/2020
PROVISIONS, DEDUITES DE L'ACTIF, SUR:	330	4.278	4	-	4.604
Créances sur les établissements de crédit et assimilés (y compris FP*)	-	-	-	-	-
Créances sur la clientèle (y compris FP*)	330	4.278	4	-	4.604
Titres de placement (y compris Certificats de Sukuk)	-	-	-	-	-
Titres de participation et emplois assimilés	-	-	-	-	-
Dépôts d'investissements placés	-	-	-	-	-
Immobilisations en crédit-bail et en location	-	-	-	-	-
Immobilisations en Ijara	-	-	-	-	-
Autres actifs	-	-	-	-	-
PROVISIONS INSCRITES AU PASSIF	6.490	7.606	223	-	13.873
Provisions pour risques d'exécution d'engagements par signature	-	-	-	-	-
Provisions pour risques sur créances sensibles	223	-	223	-	-
Provisions pour risques de change	-	-	-	-	-
Provisions pour risques généraux	6.260	7.106	-	-	13.366
Provisions pour pensions de retraite et obligations similaires	-	-	-	-	-
Provisions pour autres risques et charges (y compris provision pour risques sur Mourabaha)	7	500	-	-	507
Provisions réglementées	-	-	-	-	-
TOTAL GENERAL	6.820	11.883	228	-	18.476

TABLEAU DES MARGES CONSTATEES D'AVANCE SUR MOURABAHA AU 31 DÉCEMBRE 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	419.198	114.816	-	-	806.207	3.254.725
TOTAL	501.824	419.198	114.816	-	-	806.207	3.254.725

COMPTES SOCIAUX AU 31 DÉCEMBRE 2020

DEPOTS D'INVESTISSEMENTS ET WAKALA BIL ISTITMAR NON RESTREINTS RECUS AU 31 DÉCEMBRE 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	-	300.629	100.000	-	1.168.360
Etablissements de crédit	740.000	-	-	100.000	-	640.000
Clientèle	227.731	-	300.629	-	-	528.360
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	876	-	-	-	9.132
Etablissements de crédit	6.890	-2.568	-	-	-	4.322
Clientèle	1.366	3.445	-	-	-	4.811
RÉMUNÉRATION DISTRIBUÉE AUX TITULAIRES DE COMPTES	-	-	-	-	-	-
Etablissements de crédit	-	-	-	-	-	-
Clientèle	-	-	-	-	-	-
RÉSULTATS EN INSTANCE D'AFFECTATION (+/-)	-	-	-	-	-	-
TOTAL	975.987	876	300.629	100.000	-	1.177.492

* A spécifier

ETAT B16 - DETTES SUBORDONNÉES AU 31 DÉCEMBRE 2020

en milliers de Dh

Monnaie de l'emprunt	Montant en monnaie de l'emprunt	Cours	Taux	Durée	Condition de remboursement anticipé, subordination et convertibilité	Montant de l'emprunt en monnaie nationale (ou contrevalet en KDH)	dont entreprises liées		dont autres apparentés	
							Montant N	Montant N-1	Montant N	Montant N-1
NEANT										
TOTAL										

ETAT B17 - CAPITAUX PROPRES DU 01/01/2020 AU 31/12/2020

en milliers de Dh

CAPITAUX PROPRES	Encours 31/12/2019	Affectation du résultat	Autres variations	Encours 31/12/2020
ECARTS DE RÉÉVALUATION	-	-	-	-
RÉSERVES ET PRIMES LIÉES AU CAPITAL	-	-	-	-
Réserve légale	-	-	-	-
Autres réserves	-	-	-	-
Primes d'émission, de fusion et d'apport	-	-	-	-
CAPITAL	600.000	-	500.000	1.100.000
Capital appelé	600.000	-	500.000	1.100.000
Capital non appelé	-	-	-	-
Certificats d'investissement	-	-	-	-
Fonds de dotations	-	-	-	-
ACTIONNAIRES. CAPITAL NON VERSÉ	-	-	-200.000	200.000
REPORT À NOUVEAU (+/-)	-205.056	-130.708	-	-335.764
RÉSULTATS NETS EN INSTANCE D'AFFECTATION (+/-)	-	-	-	-
RÉSULTAT NET DE L'EXERCICE (+/-)	-130.708	130.708	-110.012	-110.012
TOTAL	264.236	-	589.988	454.225

COMPTES SOCIAUX AU 31 DÉCEMBRE 2020

ETAT B18 - ENGAGEMENTS DE FINANCEMENT ET DE GARANTIE AU 31 DÉCEMBRE 2020

en milliers de Dh

ENGAGEMENTS	31/12/2020	31/12/2019
ENGAGEMENTS DE FINANCEMENT ET DE GARANTIE DONNES	157.631	140.313
Engagements de financement en faveur d'établissements de crédit et assimilés	-	-
Crédits documentaires import	-	-
Acceptations ou engagements de payer	-	-
Ouvertures de crédit confirmés	-	-
Engagements de substitution sur émission de titres	-	-
Engagements irrévocables de crédit-bail	-	-
Engagements révocables sur produits participatifs	-	-
Autres engagements de financement donnés	-	-
Engagements de financement en faveur de la clientèle	157.631	140.313
Crédits documentaires import	-	-
Acceptations ou engagements de payer	-	-
Ouvertures de crédit confirmés	-	-
Engagements de substitution sur émission de titres	-	-
Engagements irrévocables de crédit-bail	-	-
Engagements révocables sur produits participatifs	157.631	140.313
Autres engagements de financement donnés	-	-
Engagements de garantie d'ordre d'établissements de crédit et assimilés	-	-
Crédits documentaires export confirmés	-	-
Acceptations ou engagements de payer	-	-
Garanties de crédits donnés	-	-
Autres cautions, avals et garanties donnés	-	-
Engagements en souffrance	-	-
Engagements de garantie d'ordre de la clientèle	-	-
Garanties de crédits donnés	-	-
Cautions et garanties en faveur de l'administration publique	-	-
Autres cautions et garanties donnés	-	-
Engagements en souffrance	-	-
ENGAGEMENTS DE FINANCEMENT ET DE GARANTIE RECUS	-	50.000
Engagements de financement reçus d'établissements de crédit et assimilés	-	50.000
Ouvertures de crédit confirmés	-	-
Engagements de substitution sur émission de titres	-	-
Autres engagements de financement reçus	-	50.000
Engagements de garantie reçus d'établissements de crédit et assimilés	-	-
Garanties de crédits	-	-
Autres garanties reçues	-	-
Engagements de garantie reçus de l'Etat et d'organismes de garantie divers	-	-
Garanties de crédits	-	-
Autres garanties reçues	-	-

ETAT B20 - OPERATIONS DE CHANGE A TERME ET ENGAGEMENTS SUR PRODUITS DERIVES AU 31 DÉCEMBRE 2020

en milliers de Dh

	Opérations de couverture		Autres opérations	
	31/12/2020	31/12/2019	31/12/2020	31/12/2019
Opérations de change à terme				
Devises à recevoir				
Dirhams à livrer				
Devises à livrer				
Dirhams à recevoir				
Dont swaps financiers de devises				
Engagements sur produits dérivés				
Engagements sur marchés réglementés de taux d'intérêt				
Engagements sur marchés de gré à gré de taux d'intérêt				
Engagements sur marchés réglementés de cours de change				
Engagements sur marchés de gré à gré de cours de change				
Engagements sur marchés réglementés d'autres instruments				
Engagements sur marchés de gré à gré d'autres instruments				

NEANT

ETAT B21 - VALEURS ET SURETES RECUES ET DONNEES EN GARANTIE AU 31 DÉCEMBRE 2020

en milliers de Dh

Valeurs et sûretés reçues en garantie	Valeur comptable nette	Rubriques de l'actif ou du hors bilan enregistrant les créances ou les engagements par signature donnés	Montants des créances et des engagements par signature donnés couverts
Bons du Trésor et valeurs assimilées	-	-	-
Certificats de Sukuk	-	-	-
Autres titres	-	-	-
Hypothèques	734.732	-	-
Autres valeurs et sûretés réelles	-	-	-
TOTAL	734.732	-	-

Valeurs et sûretés reçues en garantie	Valeur comptable nette	Rubriques du passif ou du hors bilan enregistrant les dettes ou les engagements par signature reçus	Montants des dettes ou des engagements par signature reçus couverts
Bons du Trésor et valeurs assimilées	-	-	-
Certificats de Sukuk	-	-	-
Autres titres	-	-	-
Hypothèques	-	-	-
Autres valeurs et sûretés réelles	-	-	-
TOTAL	-	-	-

ETAT B22 - VENTILATION DES EMPLOIS ET DES RESSOURCES SUIVANT LA DUREE RESIDUELLE AU 31 DÉCEMBRE 2020

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	59.050	-	-	-	-	59.050
Créances sur la clientèle	680	4.079	2.393	401.127	2.855.723	3.264.002
Titres de créance	-	-	-	111.530	-	111.530
Créances subordonnées	-	-	-	-	-	-
Dépôts d'investissement placés	-	-	-	-	-	-
Crédit-bail et assimilés	-	-	-	-	-	-
Ijara	-	-	-	-	-	-
TOTAL	59.730	4.079	2.393	512.657	2.855.723	3.434.582
PASSIF						
Dettes envers les établissements de crédit et assimilés	-	-	-	-	-	-
Dettes envers la clientèle	1.366.786	-	-	-	-	1.366.786
Titres de créance émis	-	-	-	-	-	-
Emprunts subordonnés	-	-	-	-	-	-
Dépôts d'investissement et wakala bil istitmar reçus	96.110	219.326	222.056	-	640.000	1.177.492
TOTAL	1.462.897	219.326	222.056	-	640.000	2.544.279

COMPTES SOCIAUX AU 31 DÉCEMBRE 2020

ETAT B24 - VENTILATION DU TOTAL DE L'ACTIF, DU PASSIF ET DE L'HORS BILAN EN MONNAIE ÉTRANGÈRE AU 31 DÉCEMBRE 2020

en milliers de Dh

ENGAGEMENTS	31/12/2020	31/12/2019
ACTIF	1.176	5.319
Valeurs en caisse, Banques centrales, Trésor public, Sce des chèques postaux	1.176	5.319
Créances sur les établissements de crédit et assimilés		
Créances sur la clientèle		
Titres de transaction, de placement et d'investissement		
Autres actifs		
Titres de participation et emplois assimilés		
Créances subordonnées		
Immobilisations données en crédit-bail et en location		
Immobilisations incorporelles et corporelles		
PASSIF	1.176	5.319
Banques centrales, Trésor public, Service des chèques postaux	-	-
Dettes envers les établissements de crédit et assimilés	-	-
Dépôts de la clientèle	1.130	920
Titres de créance émis	-	-
Autres passifs	46	4.398
Provisions pour risques et charges	-	-
Subventions, fonds publics affectés et fonds spéciaux de garantie	-	-
Dettes subordonnées	-	-
ENGAGEMENTS	31/12/2020	31/12/2019
Engagements donnés	-	-
Engagements reçus	-	-

ETAT B26 - PRODUIT SUR TITRES DE PROPRIÉTÉ AU 31 DÉCEMBRE 2020

en milliers de Dh

ENGAGEMENTS	31/12/2020	31/12/2019
Titres de placement et certificat Sukuk	3.653	4.558
Titres de participation	-	-
Participations dans les entreprises liées	-	-
Titres de l'activité de portefeuille	-	-
Emplois assimilés	-	-
TOTAL	3.653	4.558

ETAT B27 - COMMISSIONS AU 31 DÉCEMBRE 2020

en milliers de Dh

	31/12/2020	31/12/2019
COMMISSIONS PERÇUES	8.341	5.422
sur opérations avec les établissements de crédit	-	-
sur opérations avec la clientèle	4.984	3.210
sur opérations de change	-	-
relatives aux interventions sur les marchés primaires de titres	-	-
sur produits dérivés	-	-
sur opérations sur titres en gestion et en dépôt	-	-
sur moyens de paiement	2.205	1.406
sur activités de conseil et d'assistance	-	-
sur ventes de produits d'assurances	-	-
sur autres prestations de service	1.152	806
COMMISSIONS VERSÉES	42	19
sur opérations avec les établissements de crédit	-	-
sur opérations avec la clientèle	-	-
sur opérations de change	-	-
relatives aux interventions sur les marchés primaires de titres	-	-
sur produits dérivés	-	-
sur opérations sur titres en gestion et en dépôt	-	-
sur moyens de paiement	42	19
sur activités de conseil et d'assistance	-	-
sur ventes de produits d'assurances	-	-
sur autres prestations de service	-	-
MARGE SUR COMMISSIONS	8.299	5.403

ETAT B28 - RÉSULTAT DES OPÉRATIONS DE MARCHÉ AU 31 DÉCEMBRE 2020

en milliers de Dh

RUBRIQUES	31/12/2020	31/12/2019
+ Gains sur titres de transaction	-	-
- Pertes sur titres de transaction	-	-
Résultat des opérations sur titres de transaction	-	-
+ Plus-values sur cessions des titres de placement	-	515
+ Reprises de prov. pour dépréciation des titres de placement	-	1.120
- Moins-values de cession sur titres de placement	-	-
- Dotations de prov. pour dépréciation des titres de placement	-	-
Résultat des opérations sur titres de placement	-	-
+ Gains sur opérations de change	76	540
- Pertes sur opérations de change	-	-
Résultat des opérations de change	-	-
+ Gains sur produits dérivés	-	-
- Pertes sur produits dérivés	-	-
Résultat des opérations sur produits dérivés	-	-
RÉSULTAT GLOBAL	76	2.175

ETAT B29 - CHARGES GÉNÉRALES D'EXPLOITATION AU 31 DÉCEMBRE 2020

en milliers de Dh

RUBRIQUES	31/12/2020	31/12/2019
Charges de personnel	72.072	61.805
Impôts et taxes	2.087	7.656
Charges externes	72.763	70.586
Autres charges générales d'exploitation	21.585	23.757
Dotations aux amortissements et aux provisions des immobilisations corporelles et incorporelles	20.823	17.745
TOTAL	189.330	181.550

ETAT B30 - AUTRES PRODUITS ET CHARGES AU 31 DÉCEMBRE 2020

en milliers de Dh

	31/12/2020	31/12/2019
Autres produits bancaires	129.770	75.672
Autres charges bancaires	38.191	24.603
AUTRES PRODUITS ET CHARGES BANCAIRES	91.579	51.069
Produits d'exploitation non bancaires	158	4.480
Charges d'exploitation non bancaires	-	-
PRODUITS ET CHARGES D'EXPLOITATION NON BANCAIRES	158	4.480
Dotations aux provisions pour créances et engagements par signature	4.278	330
Pertes sur créances irrécouvrables	-	-
Autres dotations aux provisions	7.606	4.483
DOTATIONS AUX PROVISIONS ET PERTES SUR CRÉANCES IRRECOURVABLES	11.883	4.813
Reprises de provisions pour créances et engagements par signature	-	-
Récupérations sur créances amorties	-	-
Autres reprises de provisions	-	-
REPRISES DE PROVISIONS ET RÉCUPÉRATIONS SUR CRÉANCES AMORTIES	-	-
Produits non courants	203	106
Charges non courantes	185	0
PRODUITS ET CHARGES NON COURANTS	18	106

COMPTES SOCIAUX AU 31 DÉCEMBRE 2020

ETAT B32 - PASSAGE DU RÉSULTAT NET COMPTABLE AU RÉSULTAT NET FISCAL AU 31 DÉCEMBRE 2020

en milliers de Dh

INTITULES	MONTANTS	MONTANTS
I - RESULTAT NET COMPTABLE		
. Bénéfice net		
. Perte nette		110.012
II - REINTEGRATIONS FISCALES	11.060	
1- Courantes	9.499	
- Cadeaux	44	
- Charges des exercices antérieurs	746	
- Droit au congé N	1.604	
- Provisions non déductible	7.106	
2- Non courantes	1.560	
- Contribution FOND COVID 19	255	
- Dons	246	
- Cotisation minimale	781	
- Pénalités et amendes	15	
- Amortissement ex antérieur	263	
III - DEDUCTIONS FISCALES		1.623
1- Courantes		
- Droit au congé N-1		1.400
- Reprise prov/risques génériques		223
2- Non courantes		
Engagements reçus	11.060	-
TOTAL	11.060	111.635
IV - RESULTAT BRUT FISCAL		100.575
. Bénéfice brut si T1 > T2 (A)		
. Déficit brut fiscal si T2 > T1 (B)		100.575
V - REPORTS DEFICITAIRES IMPUTES (C) (1)		
. Exercice n-4		
. Exercice n-3		
. Exercice n-2		
. Exercice n-1		
VI - RESULTAT NET FISCAL		100.575
. Bénéfice net fiscal (A - C)		
OU		
. Déficit net fiscal (B)		100.575
VII - CUMUL DES AMORTISSEMENTS FISCALEMENT DIFFERES	38.161	
. Exercice n-4		
. Exercice n-3	5.667	
. Exercice n-2	14.749	
. Exercice n-1	17.745	
VIII - CUMUL DES DEFICITS FISCAUX RESTANT A REPORTER	303.722	
. Exercice n-4	6.584	
. Exercice n-3	68.540	
. Exercice n-2	106.846	
. Exercice n-1	121.752	

(1) Dans la limite du montant du bénéfice brut fiscal (A).

ETAT B33 - DETERMINATION DU RESULTAT COURANT APRES IMPOTS AU 31 DÉCEMBRE 2020

en milliers de Dh

I.DETERMINATION DU RESULTAT	MONTANT
. Résultat courant d'après le compte de produits et charges (+ ou -)	-109.231
. Réintégrations fiscales sur opérations courantes (+)	11.060
. Déductions fiscales sur opérations courantes (-)	1.623
. Résultat courant théoriquement imposable (=)	-99.795
. Résultat courant après impôts (=)	-
. Résultat courant après impôts (=)	-109.231
II. INDICATIONS DU REGIME FISCAL ET DES AVANTAGES OCTROYES PAR LES CODES DES INVESTISSEMENTS OU PAR DES DISPOSITIONS LEGALES SPECIFIQUES	

ETAT B34 - DETAIL DE LA TAXE SUR LA VALEUR AJOUTEE AU 31 DÉCEMBRE 2020

en milliers de Dh

NATURE	Solde au début de l'exercice 1	Opérations comptables de l'exercice 2	Déclarations TVA de l'exercice 3	Solde fin d'exercice (1+2-3=4)
A. TVA collectée	52.183	49.363	12.322	89.224
B. TVA à récupérer	3.849	21.014	14.356	10.508
. Sur charges	1.776	16.096	11.692	6.180
. Sur immobilisations	2.073	4.919	2.664	4.328
C. TVA due ou crédit de TVA = (A-B)	44.847	1.450	-2.034	48.330

ETAT C1 - REPARTITION DU CAPITAL SOCIAL AU 31/12/2020

Montant du capital:	1.100.000.000
Montant du capital social souscrit et non appelé	
Valeur nominale des titres	100

Nom des principaux actionnaires ou associés	Adresse	Nombre de titres détenus		Part du capital détenue %
		Exercice précédent	Exercice actuel	
QATAR INTERNATIONAL ISLAMIC BANK	Avenue Hamad Al Kabir, Doha, QATAR	2.399.998	4.399.998	40%
CIH BANK	87, Avenue Hassan II, Casablanca Maroc	2.399.997	4.399.997	40%
CAISSE DE DEPOT ET DE GESTION	Place Moulay Al Hassan (Ex Pietri), Rabat Maroc	1.199.999	2.199.999	20%
Autres		6	6	0%
TOTAL		6.000.000	11.000.000	100%

COMPTES SOCIAUX AU 31 DÉCEMBRE 2020

ETAT C2 - AFFECTATION DES RESULTATS INTERVENUE AU COURS DE L'EXERCICE AU 31 DÉCEMBRE 2020

en milliers de Dh

	MONTANTS		MONTANTS
A- Origine des résultats affectés Décision du 09/06/2020		B- Affectation des résultats	
Report à nouveau		Réserve légale	
Résultats nets en instance d'affectation		Dividendes	
Résultat net de l'exercice	-130.708	Autres affectations (RAN)	-130.708
Prélèvements sur les bénéfices			
Autres prélèvements			
TOTAL A	-130.708	TOTAL B	-130.708

ETAT C7 - TITRES ET AUTRES ACTIFS GERES OU EN DEPOTS AU 31 DÉCEMBRE 2020

en milliers de Dh

TITRES	Nombre de comptes		Montants	
	31/12/2020	31/12/2019	31/12/2020	31/12/2019
Titres dont l'établissement est dépositaire				
Titres gérés en vertu d'un mandat de gestion				
Titres d'OPCVM dont l'établissement est dépositaire				
Titres d'OPCVM gérés en vertu d'un mandat de gestion				
Autres actifs dont l'établissement est dépositaire				
Autres actifs gérés en vertu d'un mandat de gestion				

ETAT C4 - DATATION ET EVENEMENTS POSTERIEURS AU 31 DÉCEMBRE 2020

I. DATATION
. Date de clôture (1) 31/12/2020
. Date d'établissement des états de synthèse (2) 25/02/2021
Nom de l'établissement: UMNIA BANK
(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 l'élaboration des états de synthèse.

ETAT C8 - RESEAU AU 31 DÉCEMBRE 2020

(en nombre)

RESEAU	31/12/2020	31/12/2019
Guichets permanents	38	23
Guichets périodiques	-	-
Distributeurs automatiques de banque et guichets automatiques de banque	38	24
Succursales et agences à l'étranger	-	-
Bureaux de représentation à l'étranger	-	-

ETAT C4 - Suite

II. EVENEMENTS NES POSTERIEUREMENT A LA CLOTURE DE L'EXERCICE NON RATTACHABLES A CET EXERCICE ET CONNUS AVANT LA 1ERE COMMUNICATION EXTERNE DES ETATS DE SYNTHESE

Dates	Indications des événements
31/12/2019	« L'état d'urgence sanitaire lié à l'épidémie de COVID 19 n'entraîne pas d'ajustements des comptes au 31 décembre 2019 et ne remet pas en cause la continuité d'activité de la société. Des travaux sont en cours pour estimer l'impact sur les prévisions budgétaires. »

Deloitte.

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

COOPERS AUDIT

Coopers Audit Maroc SA
83, Avenue Hassan II
Casablanca

UMNIA BANK S.A

ATTESTATION DES COMMISSAIRES AUX COMPTES

EXERCICE DU 1^{ER} JANVIER AU 31 DECEMBRE 2020

Nous avons procédé à un examen limité des états de synthèse 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 des états des informations complémentaires (ETIC) relatifs à l'exercice clos le 31 décembre 2020. Ces états de synthèse qui font ressortir un montant de capitaux propres et assimilés totalisant KMAD 454 225 dont une perte nette de KMAD 110 012, relèvent de la responsabilité des organes de gestion de la banque.

Ces états de synthèse ont été arrêtés par le Directoire en date du 9 février 2021, dans un contexte évolutif de crise liée au Covid-19 sur la base des éléments disponibles à cette date.

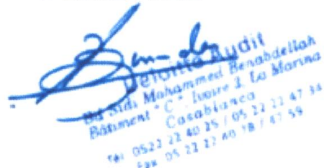
Nous avons effectué notre mission selon les normes de la profession au Maroc relatives aux missions d'examen limité. Ces normes requièrent que l'examen limité soit planifié et réalisé en vue d'obtenir une assurance modérée que les états de synthèse ne comportent pas d'anomalie significative. Un examen limité comporte essentiellement des entretiens avec le personnel de l'entité 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 les états de synthèse, ci-joints, ne donnent pas une image fidèle du résultat des opérations de l'exercice écoulé ainsi que de la situation financière et du patrimoine d'UMNIA BANK S.A arrêtés au 31 décembre 2020, conformément au référentiel comptable admis au Maroc.

Casablanca, le 26 mars 2021

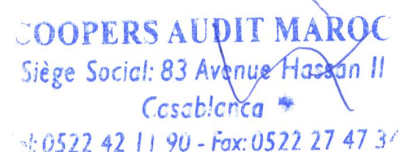
Les Commissaires aux Comptes

Deloitte Audit


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