



أمّنية بنك

Umnia Bank

**Communication
financière
Exercice 2018**



COMPTES SOCIAUX AU 30 JUIN 2018

Bilan au 30/06/2018

en milliers de Dh

ACTIF	30/06/18	31/12/17
1.Valeurs en caisse, Banques centrales, Trésor public, Service des chèques postaux	146.685	79.735
2.Créances sur les établissements de crédit et assimilés	98.815	126.624
. A vue	98.815	126.624
. A terme		
3.Créances sur la clientèle	523.603	101.447
. Crédits et financements participatifs de trésorerie et à la consommation	24.192	3
. Crédits et financements participatifs à l'équipement		
. Crédits et financements participatifs immobiliers	499.397	101.444
. Autres crédits et financements participatifs	13	
4.Créances acquises par affacturage		
5.Titres de transaction et de placement		
. Bons du Trésor et valeurs assimilées		
. Autres titres de créance		
. Certificats de Sukuk		
. Titres de propriété		
6.Biens acquis dans le cadre de financements participatifs	3.387	
7.Autres actifs	140.880	123.637
8.Titres d'investissement		
. Bons du Trésor et valeurs assimilées		
. Autres titres de créance		
. Certificats de Sukuk		
9.Titres de participation et emplois assimilés		
. Participation dans les entreprises liées		
. Autres titres de participation et emplois assimilés		
. Titres de Moudaraba et Moucharaka		
10.Créances subordonnées		
11. Dépôts d'investissement placés		
12.Immobilisations données en crédit-bail et en location		
13.Immobilisations données en Ijara		
14.Immobilisations incorporelles	49.047	48.167
15.Immobilisations corporelles	31.579	22.614
Total de l'Actif	993.995	502.223

Bilan au 30/06/2018

en milliers de Dh

PASSIF	30/06/18	31/12/17
1.Banques centrales, Trésor public, Service des chèques postaux		
2.Dettes envers les établissements de crédit et assimilés		
. A vue		
. A terme		
3.Dépôts de la clientèle	287.531	181.675
. Comptes à vue créditeurs	224.839	104.846
. Comptes d'épargne		
. Dépôts à terme		
. Autres comptes créditeurs	62.692	76.829
4.Dettes envers la clientèle sur produits participatifs	17.077	
5.Titres de créance émis		
. Titres de créance négociables émis		
. Emprunts obligataires émis		
. Autres titres de créance émis		
6.Autres passifs	231.479	101.473
7.Provisions pour risques et charges		
8.Provisions réglementées		
9.Subventions, fonds publics affectés et fonds spéciaux de garantie		
10.Dettes subordonnées		
11. Dépôts d'investissement reçus		
12.Ecarts de réévaluation		
13.Réserves et primes liées au capital		
14.Capital	600.000	600.000
15.Actionnaires.Capital non versé (-)		-300.000
16.Report à nouveau (+/-)	-80.924	-6.620
17.Résultats nets en instance d'affectation (+/-)		
18.Résultat net de l'exercice (+/-)	-61.168	-74.304
Total du Passif	993.995	502.223

Hors bilan au 30/06/2018

en milliers de Dh

HORS BILAN	30/06/18	31/12/17
ENGAGEMENTS DONNES		
1.Engagements de financement donnés en faveur d'établissements de crédit et assimilés		
2.Engagements de financement donnés en faveur de la clientèle	18.356	37.127
3.Engagements de garantie d'ordre d'établissements de crédit et assimilés		
4.Engagements de garantie d'ordre de la clientèle		
5.Titres achetés à réméré		
6.Autres titres à livrer		
ENGAGEMENTS RECUS		
7.Engagements de financement reçus d'établissements de crédit et assimilés		
8.Engagements de garantie reçus d'établissements de crédit et assimilés		
9.Engagements de garantie reçus de l'Etat et d'organismes de garantie divers		
10.Titres vendus à réméré		
11.Autres titres à recevoir		

COMPTES SOCIAUX AU 30 JUIN 2018

COMPTES DE PRODUITS ET CHARGES
du 01/01/2018 au 30/06/2018

en milliers de Dh

	30/06/18	30/06/17
I.PRODUITS D'EXPLOITATION BANCAIRE	5.241	-
1.Intérêts, rémunérations et produits assimilés sur opérations avec les établissements de crédit		
2.Intérêts, rémunérations et produits assimilés sur opérations avec la clientèle	4.888	
3.Intérêts et produits assimilés sur titres de créance		
4.Produits sur titres de propriété (1) et certificats de Sukuk		
5.Produits sur titres de Moudaraba et Moucharaka		
6.Produits sur immobilisations en crédit-bail et en location		
7.Produits sur immobilisations données en Ijara		
8.Commissions sur prestations de service	353	
9.Autres produits bancaires		
10.Transfert de charges sur dépôts d'investissement reçus		
II.CHARGES D'EXPLOITATION BANCAIRE	212	
11.Intérêts et charges sur opérations avec les établissements de crédit et assimilés		
12.Intérêts et charges sur opérations avec la clientèle		
13.Intérêts et charges assimilées sur titres de créance émis		
14.Charges sur titres de Moudaraba et Moucharaka		
15.Charges sur immobilisations en crédit-bail et en location		
16.Charges sur immobilisations données en Ijara		
17.Autres charges bancaires	212	
18.Transfert de produits sur dépôts d'investissement reçus		
III.PRODUIT NET BANCAIRE	5.029	
19.Produits d'exploitation non bancaire	32	22.631
20.Charges d'exploitation non bancaire		
IV.CHARGES GENERALES D'EXPLOITATION	66.227	29.448
21.Charges de personnel	16.843	8.077
22.Impôts et taxes	5.270	8
23.Charges externes	28.679	14.563
24.Autres charges générales d'exploitation	8.649	6.800
25.Dotations aux amortissements et aux provisions des immobilisations incorporelles et corporelles	6.786	
V.DOTATIONS AUX PROVISIONS ET PERTES SUR CREANCES IRRECOUVRABLES		
26.Dotations aux provisions pour créances et engagements par signature en souffrance		
27.Pertes sur créances irrécouvrables		
28.Autres dotations aux provisions		
VI.REPRISES DE PROVISIONS ET RECUPERATIONS SUR CREANCES AMORTIES		
29.Reprises de provisions pour créances et engagements par signature en souffrance		
30.Récupérations sur créances amorties		
31.Autres reprises de provisions		
VII.RESULTAT COURANT	-61.166	-6.817
32.Produits non courants	0	
33.Charges non courantes	2	
VIII.RESULTAT AVANT IMPOTS	-61.168	-6.817
34.Impôts sur les résultats		
IX.RESULTAT NET DE L'EXERCICE	-61.168	-6.817

ETAT DES SOLDES DE GESTION
du 01/01/2018 au 30/06/2018

en milliers de Dh

	30/06/18	30/06/17
I- Tableau de formation des résultats		
1.(+) Intérêts et produits assimilés		
2.(-) Intérêts et charges assimilées		
MARGE D'INTERET		
3.(+) Produits sur financements participatifs	4.888	
4.(-) Charges sur financements participatifs		
MARGE SUR FINANCEMENTS PARTICIPATIFS (1)	4.888	
5.(+) Produits sur immobilisations en crédit-bail et en location		
6.(-) Charges sur immobilisations en crédit-bail et en location		
Résultat des opérations de crédit-bail et de location		
7.(+) Produits sur immobilisations données en Ijara		
8.(-) Charges sur immobilisations données en Ijara		
Résultat des opérations d'Ijara (1)		
9.(+) Commissions perçues	353	
10.(-) Commissions servies		
Marge sur commissions (1)	353	
11.(+/-) Résultat des opérations sur titres de transaction		
12.(+/-) Résultat des opérations sur titres de placement		
13.(+/-) Résultat des opérations de change		
14.(+/-) Résultat des opérations sur produits dérivés		
Résultat des opérations de marché (1)		
15.(+/-) Résultat des opérations sur titres de Moudaraba et Moucharaka		
16.(+) Divers autres produits bancaire		
17.(-) Divers autres charges bancaires	212	
(+/-) PART DES TITULAIRES DE COMPTES DE DEPOTS D'INVESTISSEMENT		
PRODUIT NET BANCAIRE	5.029	
18.(+/-) Résultat des opérations sur immobilisations financières (2)		
19.(+) Autres produits d'exploitation non bancaire	32	22.630
20.(-) Autres charges d'exploitation non bancaire		
21.(-) Charges générales d'exploitation	66.227	29.448
RESULTAT BRUT D'EXPLOITATION	-61.166	-6.817
22.(+/-) Dotations nettes des reprises aux provisions pour créances et engagements par signature en souffrance		
23.(+/-) Autres dotations nettes de reprises aux provisions		
RESULTAT COURANT	-61.166	-6.817
RESULTAT NON COURANT	-2	
24.(-) Impôts sur les résultats		
RESULTAT NET DE L'EXERCICE	-61.168	-6.817
II- Capacité d'autofinancement		
(+/-) RESULTAT NET DE L'EXERCICE	-61.168	-6.817
25.(+) Dotations aux amortissements et aux provisions des immobilisations incorporelles et corporelles	6.786	
26.(+) Dotations aux provisions pour dépréciation des immobilisations financières (1)		
27.(+) Dotations aux provisions pour risques généraux		
28.(+) Dotations aux provisions réglementées		
29.(+) Dotations non courantes		
30.(-) Reprises de provisions (1)		
31.(-) Plus-values de cession des immobilisations incorporelles et corporelles		
32.(+) Moins-values de cession des immobilisations incorporelles et corporelles		
33.(-) Plus-values de cession des immobilisations financières		
34.(+) Moins-values de cession des immobilisations financières		
35.(-) Reprises de subventions d'investissement reçues		
(+/-) CAPACITE D'AUTOFINANCEMENT	-54.382	-6.817
36.(-) Bénéfices distribués		
(+/-) AUTOFINANCEMENT	-54.382	-6.817

(1) Ces agrégats s'entendent avant déduction de la quote-part des titulaires de comptes de DI
(2) Autres que Moudaraba et Moucharaka

TABLEAU DES FLUX DE TRESORERIE du 01/01/2018 au 30/06/2018

en milliers de Dh

	30/06/18	31/12/17
1.(+) Produits d'exploitation bancaire perçus	5.241	158
2.(+) Récupérations sur créances amorties		
3.(+) Produits d'exploitation non bancaire perçus	32	27.593
4.(-) Charges d'exploitation bancaire versées	212	59
5.(-) Charges d'exploitation non bancaire versées		
6.(-) Charges générales d'exploitation versées	59.443	96.329
7.(-) Impôts sur les résultats versés		
I.Flux de trésorerie nets provenant du compte de produits et charges	-54.382	-68.637
Variation des :		
8.(+-) Créances sur les établissements de crédit et assimilés	27.809	-45.721
9.(+-) Créances sur la clientèle	-422.156	-101.447
10.(+-) Titres de transaction et de placement		
11.(+-) Autres actifs	-20.630	-87.440
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	105.856	181.675
18.(+-) Dettes envers la clientèle sur produits participatifs	17.077	
19.(+-) Titres de créance émis		
20.(+-) Autres passifs	130.006	71.161
II.Solde des variations des actifs et passifs d'exploitation	-162.038	18.228
III.FLUX DE TRESORERIE NETS PROVENANT DES ACTIVITES D'EXPLOITATION (I + II)	-216.420	-50.409
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	16.631	29.721
25.(+) Intérêts perçus		
26.(+) Dividendes perçus		
IV.FLUX DE TRESORERIE NETS PROVENANT DES ACTIVITES D'INVESTISSEMENT	-16.631	-29.721
27.(+) Subventions, fonds publics et fonds spéciaux de garantie reçus		
28.(+) Emission de dettes subordonnées		
29.(+) Dépôts d'investissement reçus		
30.(+) Emission d'actions	300.000	159.865
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	300.000	159.865
VI.VARIATION NETTE DE LA TRESORERIE (III+ IV +V)	66.949	79.735
VII.TRESORERIE A L'OUVERTURE DE L'EXERCICE	79.735	-
VIII.TRESORERIE A LA CLOTURE DE L'EXERCICE	146.685	79.735

(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 2018
**IMMOBILISATIONS INCORPORELLES ET CORPORELLES
du 01/01/2018 au 30/06/2018**

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	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 immobilisation sorties	Cumul	
IMMOBILISATIONS INCORPORELLES	52.608	5.501	-	58.109	4.441	4.621		9.062	49.047
- Droit au bail	2.400	2.866		5.266				-	5.266
- Immobilisations en recherche et développement				-				-	
- Autres immobilisations incorporelles d'exploitation	50.208	2.635		52.843	4.441	4.621		9.062	43.781
- Immobilisations incorporelles hors exploitation									
IMMOBILISATIONS CORPORELLES	23.839	11.130		34.969	1.225	2.165		3.390	31.579
- Immeubles d'exploitation	4.638	4.800		9.438	19	216		235	9.202
. Terrain d'exploitation	-	-		-				-	-
. Immeubles d'exploitation. Bureaux	4.638	4.800		9.438	19	216		235	9.202
. Immeubles d'exploitation. Logements de fonction		-							-
- Mobilier et matériel d'exploitation	19.202	6.330		25.532	1.206	1.949		3.155	22.377
. Mobilier de bureau d'exploitation	3.593	719		4.312	75	209		283	4.029
. Matériel de bureau d'exploitation	527	49		576	45	58		103	474
. Matériel Informatique	13.676	1.697		15.373	1.066	1.488		2.555	12.819
. Matériel roulant rattaché à l'exploitation	-			-				-	-
. Autres matériels d'exploitation	9	166		175	0	17		17	157
- Autres immobilisations corporelles d'exploitation	1.396	3.700		5.096	19	178		197	4.899
- Immobilisations corporelles hors exploitation									
. Terrains hors exploitation									
. Immeubles hors exploitation									
. Mobiliers et matériel hors exploitation									
. Autres immobilisations corporelles hors exploitation									
TOTAL	76.448	16.631		93.079	5.667	6.786		12.453	80.626

CREANCES SUR LES ETABLISSEMENTS DE CREDIT ASSIMILES au 30/06/2018

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 30/06/2018	Total 31/12/2017
COMPTES ORDINAIRES DEBITEURS	137.240	98.815			236.055	200.516
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	137.240	98.815			236.055	200.516

CREANCES SUR LA CLIENTELE au 30/06/2018

en milliers de Dh

CREANCES	Secteur public	Secteur privé			Total 30/06/2018	Total 31/12/2017
		Entreprises financières	Entreprises non financières	Autre clientèle		
CREDITS ET FINANCEMENTS PARTICIPATIFS DE TRESORERIE	0	0	0	62	62	3
- Comptes à vue débiteurs				62	62	3
- 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	-	-	-	24.131	24.131	
- Crédits à la consommation						
- Mourabaha à la consommation						
- Mourabaha pour donneur d'ordre à la consommation				24.131	24.131	
- Autres financements participatifs à la consommation						
CREDITS ET FINANCEMENTS PARTICIPATIFS A L'EQUIPEMENT						
- Crédits à l'équipement						
- Mourabaha à l'équipement						
- Mourabaha pour donneur d'ordre à l'équipement						
- Autres financements participatifs à l'équipement						
CREDITS ET FINANCEMENTS PARTICIPATIFS IMMOBILIERS	-	-	-	499.397	499.397	101.444
- Crédits immobiliers						
- Mourabaha immobilière						
- Mourabaha pour donneur d'ordre immobilière				499.397	499.397	101.444
- Autres financements participatifs immobiliers						
AUTRES CREDITS ET FINANCEMENTS PARTICIPATIFS				13	13	
CREANCES ACQUISES PAR AFFACTURAGE						
INTERETS COURUS A RECEVOIR						
CREANCES EN SOUFFRANCE						
- créances pré-douteuses						
- Dont créances pré-douteuses sur financements participatifs						
- créances douteuses						
- Dont créances douteuses sur financements participatifs						
- créances compromises						
- Dont créances compromises sur financements participatifs						
TOTAL	-	-	-	523.603	523.603	101.447

Deloitte.

288, Boulevard. Zerkoutni
Casablanca
Maroc

COOPERS AUDIT

83, Avenue Hassan II
Casablanca
Maroc

UMNIA BANK S.A

ATTESTATION D'EXAMEN LIMITE SUR LA SITUATION INTERMEDIAIRE

PERIODE DU 1^{er} JANVIER AU 30 JUIN 2018

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 des états des informations complémentaires (ETIC) relatifs à la période du 1^{er} janvier au 30 juin 2018. Cette situation intermédiaire qui fait ressortir un montant de capitaux propres et assimilés totalisant KMAD 457.908 dont une perte nette de KMAD 61.168, relève de la responsabilité des organes de gestion de la banque.

Nous avons effectué notre mission selon les normes de la profession au Maroc relatives aux missions d'examen limité. Ces normes requièrent que l'examen limité soit planifié et réalisé en vue d'obtenir une assurance modérée que 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 du semestre écoulé ainsi que de la situation financière et du patrimoine d'UMNIA BANK S.A arrêtés au 30 juin 2018, conformément au référentiel comptable admis au Maroc.

Casablanca, le 25 septembre 2018

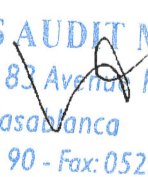
Les Commissaires aux Comptes

Deloitte Audit


288, Boulevard Zerkoutni
Casablanca
Tél: 05 22 22 40 25/26/34/81
Fax: 05 22 72 40 78

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 34

Abdelaziz ALMECHATT
Associé

Une banque au service de chaque **besoin.**



**Des comptes bancaires
pour tous vos besoins**



**Des cartes internationales
sécurisées**



**Une banque digitale
accessible à distance**



**Des solutions de financement:
Immobilier ou Automobile**