



أمّنية بنك
Umnia Bank

**Communication
financière**
Exercice 2018



COMPTES SOCIAUX AU 31 DÉCEMBRE 2018

Bilan au 31/12/2018

en milliers de Dh

ACTIF	31/12/18	31/12/17
Valeurs en caisse, Banques centrales, Trésor public, Service des chèques postaux	106.707	79.735
Créances sur les établissements de crédit et assimilés	55.134	126.624
. A vue	55.134	126.624
. A terme	-	-
Créances sur la clientèle	947.797	101.447
. Crédits et financements participatifs de trésorerie et à la consommation	80.252	3
. Crédits et financements participatifs à l'équipement	-	-
. Crédits de financements participatifs immobiliers	866.632	101.444
. Autres crédits et financements participatifs	913	-
Créances acquises par affacturage	-	-
Titres de transaction et de placement	178.381	-
. Bons du Trésor et valeurs assimilées	-	-
. Autres titres de créance	-	-
. Certificats de Sukuk	178.381	-
. Titres de propriété	-	-
Autres actifs	118.838	123.637
Titres d'investissement	-	-
. Bons du Trésor et valeurs assimilées	-	-
. Autres titres de créance	-	-
. Certificats de Sukuk	-	-
Titres de participation et emplois assimilés	-	-
Créances subordonnées	-	-
Immobilisations données en crédit-bail et en location	-	-
Immobilisations incorporelles	45.179	48.167
Immobilisations corporelles	44.856	22.614
Total de l'Actif	1.496.893	502.223

en milliers de Dh

PASSIF	31/12/18	31/12/17
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	418.036	181.675
. Comptes à vue créditeurs	399.274	104.846
. Comptes d'épargne	-	-
. Dépôts à terme	-	-
. Autres comptes créditeurs	18.761	76.829
Titres de créance émis	-	-
. Titres de créance négociables	-	-
. Emprunts obligataires	-	-
. Autres titres de créance émis	-	-
Autres passifs	420.371	101.473
Provisions pour risques et charges	2.007	-
Provisions réglementées	-	-
Subventions, fonds publics affectés et fonds spéciaux de garantie	-	-
Dettes subordonnées	-	-
Dépôts d'investissements et Wakala Bil Istithmar reçus	261.535	-
Ecart de réévaluation	-	-
Réserves et primes liées au capital	-	-
Capital	600.000	600.000
Actionnaires. Capital non versé (-)	-	-300.000
Report à nouveau (+/-)	-80.817	-6.620
Résultats nets en instance d'affectation (+/-)	-	-
Résultat net de l'exercice (+/-)	-124.239	-74.304
Total du Passif	1.496.893	502.223

Hors bilan au 31/12/2018

en milliers de Dh

HORS BILAN	31/12/18	31/12/17
ENGAGEMENTS DONNES	33.967	37.127
1.Engagements de financement donnés en faveur d'établissements de crédit et assimilés		
2.Engagements de financement donnés en faveur de la clientèle	33.967	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	240.000	
7.Engagements de financement reçus d'établissements de crédit et assimilés	240.000	
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 31 DÉCEMBRE 2018

COMPTE DE PRODUITS ET CHARGES
du 01/01/2018 au 31/12/2018

	en milliers de Dh	
	31/12/18	31/12/17
I.PRODUITS D'EXPLOITATION BANCAIRE	20.779	158
1.Intérêts et produits assimilés sur opérations avec les établissements	-	-
2.Intérêts et produits assimilés sur opérations avec la clientèle	-	-
3.Intérêts et produits assimilés sur titres de créance	-	-
4.Produits sur titres de propriété (1) et certificats de Sukuks	1.002	-
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	1.956	60
9.Autres produits bancaires	17.821	97
II.CHARGES D'EXPLOITATION BANCAIRE	3.616	59
10.Intérêts et charges assimilées sur opérations avec les établissements	-	-
11.Intérêts et charges assimilées sur opérations avec la clientèle	-	-
12.Intérêts et charges assimilées sur titres de créance émis	-	-
13.Charges sur titres de Moudaraba et Moucharaka	-	-
14.Charges sur immobilisations en crédit-bail et en location	-	-
15.Charges sur immobilisations données en Ijara	-	-
16.Autres charges bancaires	2.081	59
17.Transfert de produits sur dépôts d'investissement reçus	1.535	-
III.PRODUIT NET BANCAIRE	17.163	99
18.Produits d'exploitation non bancaire	8.094	27.593
19.Charges d'exploitation non bancaire	-	-
IV.CHARGES GENERALES D'EXPLOITATION	147.487	101.996
20.Charges de personnel	43.149	24.385
21.Impôts et taxes	8.596	5.252
22.Charges externes	63.390	49.376
23.Autres charges générales d'exploitation	17.603	17.316
24.Dotations aux amortissements et aux provisions des immobilisations incorporelles et corporelles	14.749	5.667
V.DOTATIONS AUX PROVISIONS ET PERTES SUR CREANCES IRRECOUVRABLES	2.007	-
25.Dotations aux provisions pour créances et engagements par signature en souffrance	-	-
26.Pertes sur créances irrécouvrables	-	-
27.Autres dotations aux provisions	2.007	-
VI.REPRISES DE PROVISIONS ET RECUPERATIONS SUR CREANCES AMORTIES	-	-
28.Reprises de provisions pour créances et engagements par signature en souffrance	-	-
29.Récupérations sur créances amorties	-	-
30.Autres reprises de provisions	-	-
VII.RESULTAT COURANT	-124.237	-74.304
31.Produits non courants	-	-
32.Charges non courantes	2	-
VIII.RESULTAT AVANT IMPOTS SUR LES RESULTATS	-124.239	-74.304
34.Impôts sur les résultats	-	-
IX.RESULTAT NET DE L'EXERCICE	-124.239	-74.304

ETAT DES SOLDES DE GESTION
du 01/01/2018 au 31/12/2018

I- Tableau de formation des resultats	en milliers de Dh	
	31/12/18	31/12/17
1.(+) Intérêts et produits assimilés	-	-
2.(-) Intérêts et charges assimilées	-	-
MARGE D'INTERET	-	-
3.(+) Produits sur financements participatifs	17.742	97
4.(-) Charges sur financements participatifs	-	-
MARGE SUR FINANCEMENTS PARTICIPATIFS (1)	17.742	97
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.(+) Commissions perçues	1.956	60
8.(-) Commission servies	26	-
Marge sur commissions	1.930	60
9.(+/-) Résultat des opérations sur titres de transaction	-	-
10.(+/-) Résultat des opérations sur titres de placement	-1.120	-
11.(+/-) Résultat des opérations de change	95	-
12.(+/-) Résultat des opérations sur produits dérivés	-	-
Résultat des opérations de marché	-1026	-
13.(+) Divers autres produits bancaires	1.002	-
14.(-) Divers autres charges bancaires	2.485	59
PRODUIT NET BANCAIRE	17.163	99
15.(+/-) Résultat des opérations sur immobilisations financières	-	-
16.(+) Autres produits d'exploitation non bancaire	8.094	27.593
17.(-) Autres charges d'exploitation non bancaire	-	-
18.(-) Charges générales d'exploitation	147.487	101.996
RESULTAT BRUT D'EXPLOITATION	-122.230	-74.304
19.(+/-) Dotations nettes des reprises aux provisions pour créances et engagements par signature en souffrance	-	-
20.(+/-) Autres dotations nettes de reprises aux provisions	-2.007	-
RESULTAT COURANT	-124.237	-74.304
RESULTAT NON COURANT	-2	-
21.(-) Impôts sur les résultats	-	-
RESULTAT NET DE L'EXERCICE	-124.239	-74.304

II- Capacité d'autofinancement

	31/12/18	31/12/17
(+/-) RESULTAT NET DE L'EXERCICE	-124.239	-74.304
22.(+) Dotations aux amortissements et aux provisions des immobilisations incorporelles et corporelles	14.749	5.667
22.(+) Dotations aux provisions pour dépréciation des immobilisations financières	-	-
23.(+) Dotations aux provisions pour risques généraux	-	-
24.(+) Dotations aux provisions réglementées	-	-
25.(+) Dotations non courantes	-	-
26.(-) Reprises de provisions	-	-
27.(-) Plus-values de cession des immobilisations incorporelles et corporelles	-	-
28.(+) Moins-values de cession des immobilisations incorporelles et corporelles	-	-
29.(-) Plus-values de cession des immobilisations financières	-	-
30.(+) Moins-values de cession des immobilisations financières	-	-
31.(-) Reprises de subventions d'investissement reçues	-	-
(+/-) CAPACITE D'AUTOFINANCEMENT	-109.490	-68.637
32.(-) Bénéfices distribués	-	-
(+/-) AUTOFINANCEMENT	-109.490	-68.637

COMPTES SOCIAUX AU 31 DÉCEMBRE 2018

TABEAU DES FLUX DE TRESORERIE
du 01/01/2018 au 31/12/2018

	en milliers de Dh	
	31/12/18	31/12/17
1.(+) Produits d'exploitation bancaire perçus	20.779	158
2.(+) Récupérations sur créances amorties	-	-
3.(+) Produits d'exploitation non bancaire perçus	8.094	27.593
4.(-) Charges d'exploitation bancaire versées	3.616	59
5.(-) Charges d'exploitation non bancaire versées	2	-
6.(-) Charges générales d'exploitation versées	132.631	96.329
7.(-) Impôts sur les résultats versés	-	-
I.Flux de trésorerie nets provenant du compte de produits et charges	-107.376	-68.637
Variation des :		
8.(+-) Créances sur les établissements de crédit et assimilés	71.490	-45.721
9.(+-) Créances sur la clientèle	-846.350	-101.447
10.(+-) Titres de transaction et de placement	-178.381	-
11.(+-) Autres actifs	4.798	-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	236.361	181.675
18.(+-) Dettes envers la clientèle sur produits participatifs	-	-
19.(+-) Titres de créance émis	-	-
20.(+-) Autres passifs	318.898	71.161
II.Solde des variations des actifs et passifs d'exploitation	-393.184	18.228
III.FLUX DE TRESORERIE NETS PROVENANT DES ACTIVITES D'EXPLOITATION (I + II)	-500.560	-50.409
21.(+) Produit des cessions d'immobilisations financières	-	-
22.(+) Produit des cessions d'immobilisations incorporelles et corporelles	-	-
23.(-) Acquisition d'immobilisations financières (1)	-	-
24.(-) Acquisition d'immobilisations incorporelles et corporelles	34.003	29.721
25.(+) Intérêts perçus	-	-
26.(+) Dividendes perçus	-	-
IV.FLUX DE TRESORERIE NETS PROVENANT DES ACTIVITES D'INVESTISSEMENT	-34.003	-29.721
27.(+) Subventions, fonds publics et fonds spéciaux de garantie reçus	-	-
28.(+) Emission de dettes subordonnées	-	-
29.(+) Dépôts d'investissements et Wakala Bil Istithmar reçus	261.535	-
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	561.535	159.865
VI.VARIATION NETTE DE LA TRESORERIE (III+ IV +V)	26.972	79.735
VII.TRESORERIE A L'OUVERTURE DE L'EXERCICE	79.735	-
VIII.TRESORERIE A LA CLOTURE DE L'EXERCICE	106.707	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 31 DÉCEMBRE 2018

IMMOBILISATIONS INCORPORELLES ET CORPORELLES du 01/01/2018 au 31/12/2018

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	6.404	-	59.013	4.441	9.392	-	13.833	45.179
- Droit au bail	2.400	2.866	-	5.266	-	-	-	-	5.266
- Immobilisations en recherche et développement	-	-	-	-	-	-	-	-	-
- Autres immobilisations incorporelles d'exploitation	50.208	3.538	-	53.747	4.441	9.392	-	13.833	39.914
- Immobilisations incorporelles hors exploitation	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IMMOBILISATIONS CORPORELLES	23.839	27.599	-	51.438	1.225	5.357	-	6.582	44.856
- Immeubles d'exploitation	4.638	4.800	-	9.438	19	452	-	471	8.966
. Terrain d'exploitation	-	-	-	-	-	-	-	-	-
. Immeubles d'exploitation. Bureaux	4.638	4.800	-	9.438	19	452	-	471	8.966
. Immeubles d'exploitation. Logements de fonction	-	-	-	-	-	-	-	-	-
- Mobilier et matériel d'exploitation	17.806	9.608	-	27.414	1.186	4.110	-	5.296	22.117
. Mobilier de bureau d'exploitation	3.593	2.140	-	5.733	75	488	-	562	5.171
. Matériel de bureau d'exploitation	527	881	-	1.408	45	142	-	187	1.221
. Matériel Informatique	13.676	6.327	-	20.004	1.066	3.439	-	4.506	15.498
. Matériel roulant rattaché à l'exploitation	-	-	-	-	-	-	-	-	-
. Autres matériels d'exploitation	9	259	-	268	-	41	-	41	227
- Autres immobilisations corporelles d'exploitation	1.396	13.065	-	14.461	19	795	-	815	13.647
- Immobilisations corporelles hors exploitation	-	126	-	126	-	-	-	-	126
. Terrains hors exploitation	-	-	-	-	-	-	-	-	-
. Immeubles hors exploitation	-	-	-	-	-	-	-	-	-
. Mobiliers et matériel hors exploitation	-	-	-	-	-	-	-	-	-
. Autres immobilisations corporelles hors exploitation	-	126	-	126	-	-	-	-	126
TOTAL	76.448	34.003		110.451	5.667	14.749		20.415	90.036

COMPTES SOCIAUX AU 31 DÉCEMBRE 2018

CREANCES SUR LES ETABLISSEMENTS DE CREDIT ASSIMILES au 31/12/2018

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 31/12/2018	Total 31/12/2017
COMPTES ORDINAIRES DEBITEURS	84.436	55.134			139.571	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	84.436	55.134			139.571	200.516

CREANCES SUR LA CLIENTELE au 31/12/2018

en milliers de Dh

CREANCES	Secteur public	Secteur privé			Total 31/12/2018	Total 31/12/2017
		Entreprises financières	Entreprises non financières	Autre clientèle		
CREDITS ET FINANCEMENTS PARTICIPATIFS DE TRESORERIE	-	-	-	180	180	3
- Comptes à vue débiteurs	-	-	-	180	180	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	-	-	-	80.072	80.072	-
- Crédits à la consommation	-	-	-	-	-	-
- Mourabaha à la consommation	-	-	-	-	-	-
- Mourabaha pour donneur d'ordre à la consommation	-	-	-	80.072	80.072	-
- 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	-	-	-	866.632	866.632	101.444
- Crédits immobiliers	-	-	-	-	-	-
- Mourabaha immobilière	-	-	-	866.632	866.632	101.444
- Mourabaha pour donneur d'ordre immobilière	-	-	-	-	-	-
- Autres financements participatifs immobiliers	-	-	-	-	-	-
AUTRES CREDITS ET FINANCEMENTS PARTICIPATIFS	-	-	-	913	913	-
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	-	-	-	947.797	947.797	101.447

Deloitte.

Deloitte Audit
288, Bd. Zerktouni
Casablanca

COOPERS AUDIT

83, Avenue Hassan II
Casablanca

UMNIA BANK S.A

ATTESTATION DES COMMISSAIRES AUX COMPTES

EXERCICE DU 1^{er} JANVIER AU 31 DECEMBRE 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 des états de synthèse ci-joints 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 notes de l'état des informations complémentaires (ETIC) relatifs à l'exercice clos le 31 décembre 2018. Ces états de synthèse qui font ressortir un montant de capitaux propres et assimilés totalisant KMAD 394 944 dont une perte nette de KMAD 124 239, relève de la responsabilité des organes de gestion de la banque.

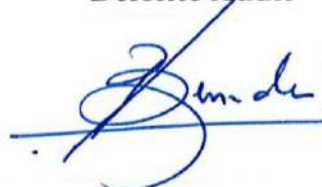
Nous avons effectué notre mission selon les normes de la profession au Maroc relatives aux missions d'examen limité. Ces normes requièrent que l'examen limité soit planifié et réalisé en vue d'obtenir une assurance modérée que les états de synthèse ne comportent pas d'anomalie significative. Un examen limité comporte essentiellement des entretiens avec le personnel de la banque et des vérifications analytiques appliquées aux données financières ; il fournit donc un niveau d'assurance moins élevé qu'un audit. Nous n'avons pas effectué un audit et, en conséquence, nous n'exprimons donc pas d'opinion d'audit.

Sur la base de notre examen limité, nous n'avons pas relevé de faits qui nous laissent penser que les états de synthèse, ci-joints, ne donne 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 2018, conformément au référentiel comptable admis au Maroc.

Casablanca, le 5 mars 2019

Les Commissaires aux Comptes

Deloitte Audit


Deloitte Audit
288, Boulevard Zerktouni
- CASABLANCA -
Tél : 05 22 22 40 25/26/34/81
Fax : 05 22 22 40 78

Sakina BENSOUA-KORACHI
Associé

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 ALMECHAT
Associé

السحب بالمجان من أي بنك آخر

ليطمئن قلبي