



أمّنية بنك  
Umnia Bank

**Communication  
financière**  
Exercice 2019

COMPTES SOCIAUX AU 31 DÉCEMBRE 2019

Bilan au 31/12/2019

ACTIF	en milliers de Dh	
	31/12/2019	31/12/2018
Valeurs en caisse, Banques centrales, Trésor public, Service des chèques postaux	392.561	106.707
Créances sur les établissements de crédit et assimilés	35.928	55.134
. A vue	35.928	55.134
. A terme	-	-
Créances sur la clientèle	1.992.545	947.797
. Crédits et financements participatifs de trésorerie et à la consommation	240.050	80.252
. Crédits et financements participatifs à l'équipement	50.813	-
. Crédits de financements participatifs immobiliers	1.687.701	866.632
. Autres crédits et financements participatifs	13.980	913
Créances acquises par affectation	-	-
Titres de transaction et de placement	146.476	178.381
. Bons du Trésor et valeurs assimilées	-	-
. Autres titres de créance	-	-
. Certificats de Sukuk	146.476	178.381
. Titres de propriété	-	-
Autres actifs	350.136	118.838
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	42.282	45.179
Immobilisations corporelles	50.938	44.856
<b>Total de l'Actif</b>	<b>3.010.866</b>	<b>1.496.893</b>

Hors bilan au 31/12/2019

HORS BILAN	en milliers de Dh	
	31/12/2019	31/12/2018
<b>ENGAGEMENTS DONNES</b>	<b>140.313</b>	<b>33.967</b>
Engagements de financement donnés en faveur d'établissements de crédit et assimilés	-	-
Engagements de financement donnés en faveur de la clientèle	140.313	33.967
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	-	-
<b>ENGAGEMENTS RECUS</b>	<b>50.000</b>	<b>240.000</b>
Engagements de financement reçus d'établissements de crédit et assimilés	50.000	240.000
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 Moudaraba et Moudaraba à recevoir	-	-
Autres titres à recevoir	-	-

en milliers de Dh

PASSIF	en milliers de Dh	
	31/12/2019	31/12/2018
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	1.109.834	418.036
. Comptes à vue créditeurs	763.982	399.274
. Comptes d'épargne	-	-
. Dépôts à terme	-	-
. Autres comptes créditeurs	345.853	18.761
Dettes envers la clientèle sur produits participatifs	-	-
Titres de créance émis	-	-
. Titres de créance négociables	-	-
. Emprunts obligataires	-	-
. Autres titres de créance émis	-	-
Autres passifs	654.311	420.371
Provisions pour risques et charges	6.490	2.007
Provisions réglementées	-	-
Subventions, fonds publics affectés et fonds spéciaux de garantie	-	-
Dettes subordonnées	-	-
Dépôts d'investissements et Wakala bil istitamar reçus	975.987	261.535
Ecart de réévaluation	-	-
Réserves et primes liées au capital	-	-
Capital	600.000	600.000
Actionnaires. Capital non versé (-)	-	-
Report à nouveau (+/-)	-205.056	-80.817
Résultats nets en instance d'affectation (+/-)	-	-
Résultat net de l'exercice (+/-)	-130.708	-124.239
<b>Total du Passif</b>	<b>3.010.866</b>	<b>1.496.893</b>

TABLEAU DES FLUX DE TRESORERIE du 01/01/2019 au 31/12/2019

en milliers de Dh

	31/12/2019	31/12/2018
1.(+) Produits d'exploitation bancaire perçus	75.672	20.779
2.(+) Récupérations sur créances amorties	-	-
3.(+) Produits d'exploitation non bancaire perçus	4.480	8.094
4.(-) Charges d'exploitation bancaire versées	24.603	3.616
5.(-) Charges d'exploitation non bancaire versées	-	2
6.(-) Charges générales d'exploitation versées	163.805	132.631
7.(-) Impôts sur les résultats versés	-	-
<b>I.Flux de trésorerie nets provenant du compte de produits et charges</b>	<b>-108.256</b>	<b>-107.376</b>
<b>Variation des :</b>		
8.(+/-) Créances sur les établissements de crédit et assimilés	19.206	71.490
9.(+/-) Créances sur la clientèle	-1.044.748	-846.350
10.(+/-) Titres de transaction et de placement	31.905	-178.381
11.(+/-) Autres actifs	-227.083	4.798
12.(+/-) Titres Moudaraba et Moudaraka	-	-
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	691.798	236.361
18.(+/-) Dettes envers la clientèle sur produits participatifs	-	-
19.(+/-) Titres de créance émis	-	-
20.(+/-) Autres passifs	233.940	318.898
<b>II.Solde des variations des actifs et passifs d'exploitation</b>	<b>-294.981</b>	<b>-393.184</b>
<b>III.FLUX DE TRESORERIE NETS PROVENANT DES ACTIVITES D'EXPLOITATION (I + II)</b>	<b>-403.236</b>	<b>-500.560</b>
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	-25.361	-34.003
25.(+) Intérêts perçus	-	-
26.(+) Dividendes perçus	-	-
<b>IV.FLUX DE TRESORERIE NETS PROVENANT DES ACTIVITES D'INVESTISSEMENT</b>	<b>-25.361</b>	<b>-34.003</b>
27.(+) Subventions, fonds publics et fonds spéciaux de garantie reçus	-	-
28.(+) Emission de dettes subordonnées	-	-
29.(+) Dépôts d'investissement reçus	714.452	261.535
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	-	-
<b>V.FLUX DE TRESORERIE NETS PROVENANT DES ACTIVITES DE FINANCEMENT</b>	<b>714.452</b>	<b>561.535</b>
<b>VI.VARIATION NETTE DE LA TRESORERIE (III+ IV +V)</b>	<b>285.854</b>	<b>26.972</b>
<b>VII.TRESORERIE A L'OUVERTURE DE L'EXERCICE</b>	<b>106.707</b>	<b>79.735</b>
<b>VIII.TRESORERIE A LA CLOTURE DE L'EXERCICE</b>	<b>392.561</b>	<b>106.707</b>

(1) Autres que les titres de Moudaraka 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 2019

### COMPTE DE PRODUITS ET CHARGES du 01/01/2019 au 31/12/2019

en milliers de Dh

	31/12/2019	31/12/2018
<b>PRODUITS D'EXPLOITATION BANCAIRE</b>	<b>75.672</b>	<b>20.779</b>
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	4.558	1.002
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	5.422	1.956
Autres produits bancaires	56.047	17.821
Transfert de charges sur dépôts d'investissement reçus	9.645	-
<b>CHARGES D'EXPLOITATION BANCAIRE</b>	<b>24.603</b>	<b>3.616</b>
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	112	2.081
Transfert de produits sur dépôts d'investissements et wakala bil istitmar reçus	24.491	1.535
<b>PRODUIT NET BANCAIRE</b>	<b>51.069</b>	<b>17.163</b>
Produits d'exploitation non bancaire	4.480	8.094
Charges d'exploitation non bancaire	-	-
<b>CHARGES GENERALES D'EXPLOITATION</b>	<b>181.550</b>	<b>147.487</b>
Charges de personnel	61.805	43.149
Impôts et taxes	7.656	8.596
Charges externes	70.586	63.390
Autres charges générales d'exploitation	23.757	17.603
Dotations aux amortissements et aux provisions des immobilisations	17.745	14.749
<b>DOTATIONS AUX PROVISIONS ET PERTES SUR CREANCES IRRECOURVABLES</b>	<b>4.813</b>	<b>2.007</b>
Dotations aux provisions pour créances et engagements par signature en	330	-
Pertes sur créances irrécouvrables	-	-
Autres dotations aux provisions	4.483	2.007
<b>REPRISES DE PROVISIONS ET RECUPERATIONS SUR CREANCES AMORTIES</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
Reprises de provisions pour créances et engagements par signature en	-	-
Récupérations sur créances amorties	-	-
Autres reprises de provisions	-	-
<b>RESULTAT COURANT</b>	<b>-130.814</b>	<b>-124.237</b>
Produits non courants	106	-
Charges non courantes	-	2
<b>RESULTAT AVANT IMPOTS SUR LES RESULTATS</b>	<b>-130.708</b>	<b>-124.239</b>
Impôts sur les résultats	-	-
<b>RESULTAT NET DE L'EXERCICE</b>	<b>-130.708</b>	<b>-124.239</b>

### ETAT DES SOLDES DE GESTION du 01/01/2019 au 31/12/2019

en milliers de Dh

I- Tableau de formation des resultats	31/12/2019	31/12/2018
+ Intérêts et produits assimilés	-	-
- Intérêts et charges assimilées	-	-
<b>MARGE D'INTERET</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
+ Produits sur financements participatifs	53.852	17.742
- Charges sur financements participatifs	-	-
<b>MARGE SUR FINANCEMENTS PARTICIPATIFS (1)</b>	<b>53.852</b>	<b>17.742</b>
+ Produits sur immobilisations en crédit-bail et en location	-	-
- Charges sur immobilisations en crédit-bail et en location	-	-
<b>Résultat des opérations de crédit-bail et de location</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
+ Produits sur immobilisations données en IJARA	-	-
- Charges sur immobilisations données en IJARA	-	-
<b>Résultat des opérations d' IJARA</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
+ Commissions perçues	5.422	1.956
- Commissions servies	19	26
<b>Marge sur commissions</b>	<b>5.403</b>	<b>1.930</b>
(+/-) Résultat des opérations sur titres de transaction	-	-
(+/-) Résultat des opérations sur titres de placement	1.635	-1.120
(+/-) Résultat des opérations de change	540	95
(+/-) Résultat des opérations sur produits dérivés	-	-
<b>Résultat des opérations de marché</b>	<b>2.175</b>	<b>-1.026</b>
+/- Résultat des opérations sur titres de Moudaraba et Moucharaka	-	-
+ Divers autres produits bancaires	4.578	1.002
- Diverses autres charges bancaires	93	950
<b>(+/-) PART DES TITULAIRES DE COMPTES DE DEPÔTS D'INVESTISSEMENT</b>	<b>-14.846</b>	<b>-1.535</b>
<b>PRODUIT NET BANCAIRE</b>	<b>51.069</b>	<b>17.163</b>
(+/-) Résultat des opérations sur immobilisations financières	-	-
+ Autres produits d'exploitation non bancaire	4.480	8.094
- Autres charges d'exploitation non bancaire	-	-
- Charges générales d'exploitation	181.550	147.487
<b>RESULTAT BRUT D'EXPLOITATION</b>	<b>-126.001</b>	<b>-122.230</b>
(+/-) Dotations nettes des reprises aux provisions pour créances et engagements par signature en souffrance	-330	-
(+/-) Autres dotations nettes de reprises aux provisions	-4.483	-2.007
<b>RESULTAT COURANT</b>	<b>-130.814</b>	<b>-124.237</b>
<b>RESULTAT NON COURANT</b>	<b>106</b>	<b>-2</b>
- Impôts sur les résultats	-	-
<b>RESULTAT NET DE L'EXERCICE</b>	<b>-130.708</b>	<b>-124.239</b>

### II- Capacité d'autofinancement

	31/12/2019	31/12/2018
<b>(+/-) RESULTAT NET DE L'EXERCICE</b>	<b>-130.708</b>	<b>-124.239</b>
(+) Dotations aux amortissements et aux provisions des immobilisations incorporelles et corporelles	17.745	14.749
(+) Dotations aux provisions pour dépréciation des immobilisations financières (1)	-	-
(+) Dotations aux provisions pour risques généraux	4.483	-
(+) Dotations aux provisions réglementées	-	-
(+) Dotations non courantes	-	-
(-) Reprises de provisions (1)	-	-
(-) 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	-	-
<b>(+/-) CAPACITE D'AUTOFINANCEMENT</b>	<b>-108.479</b>	<b>-109.490</b>
- Bénéfices distribués	-	-
<b>(+/-) AUTOFINANCEMENT</b>	<b>-108.479</b>	<b>-109.490</b>

### CREANCES SUR LES ETABLISSEMENTS DE CREDIT ASSIMILES AU 31/12/2019

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 31/12/2019	Total 31/12/2018
<b>COMPTES ORDINAIRES DEBITEURS</b>	<b>358.752</b>	<b>35.928</b>	-	-	<b>394.680</b>	<b>139.571</b>
<b>VALEURS RECUES EN PENSION</b>	-	-	-	-	-	-
- au jour le jour	-	-	-	-	-	-
- à terme	-	-	-	-	-	-
<b>PRETS DE TRESORERIE</b>	-	-	-	-	-	-
- au jour le jour	-	-	-	-	-	-
- à terme	-	-	-	-	-	-
<b>PRETS FINANCIERS</b>	-	-	-	-	-	-
<b>CREANCES SUR FINANCEMENTS PARTICIPATIFS</b>	-	-	-	-	-	-
- Mourabaha	-	-	-	-	-	-
- Salam	-	-	-	-	-	-
- Autres financements participatifs	-	-	-	-	-	-
<b>AUTRES CREANCES (y compris Hamish Al Jiddiya)</b>	-	-	-	-	-	-
<b>INTERETS COURUS A RECEVOIR</b>	-	-	-	-	-	-
<b>CREANCES EN SOUFFRANCE</b>	-	-	-	-	-	-
- Dont créances en souffrance sur financements participatifs	-	-	-	-	-	-
<b>TOTAL</b>	<b>358.752</b>	<b>35.928</b>	-	-	<b>394.680</b>	<b>139.571</b>

COMPTES SOCIAUX AU 31 DÉCEMBRE 2019

IMMOBILISATIONS INCORPORELLES ET CORPORELLES du 01/01/2019 au 31/12/2019

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 en milliers de Dh				Montant net à la fin de l'exercice
					Montant des cessions ou retrait au cours de l'exercice	Dotation au titre de l'exercice	Montant des amortissements sur immobilisations sorties	Cumul	
<b>IMMOBILISATIONS INCORPORELLES</b>	<b>59.013</b>	<b>7.156</b>	<b>124</b>	<b>66.045</b>	<b>13.833</b>	<b>9.965</b>	<b>35</b>	<b>23.763</b>	<b>42.282</b>
- Droit au bail	5.266	3.600	-	8.866	-	-	-	-	8.866
- Immobilisations en recherche et développement	1.157	51	-	1.207	-	-	-	-	1.207
- Autres immobilisations incorporelles d'exploitation	52.390	3.506	124	55.771	13.833	9.965	35	23.763	32.009
- Immobilisations incorporelles hors exploitation	200	-	-	200	-	-	-	-	200
<b>IMMOBILISATIONS CORPORELLES</b>	<b>51.438</b>	<b>18.205</b>	<b>5.277</b>	<b>64.366</b>	<b>6.583</b>	<b>7.781</b>	<b>935</b>	<b>13.428</b>	<b>50.938</b>
<b>IMMEUBLES D'EXPLOITATION</b>	<b>9.438</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>9.438</b>	<b>471</b>	<b>472</b>	<b>-</b>	<b>943</b>	<b>8.494</b>
. Terrain d'exploitation	-	-	-	-	-	-	-	-	-
. Immeubles d'exploitation. Bureaux	9.438	-	-	9.438	471	472	-	943	8.494
. Immeubles d'exploitation. Logements de fonction	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>MOBILIER ET MATÉRIEL D'EXPLOITATION</b>	<b>27.414</b>	<b>7.360</b>	<b>3.972</b>	<b>30.802</b>	<b>5.296</b>	<b>5.142</b>	<b>935</b>	<b>9.503</b>	<b>21.299</b>
. Mobilier de bureau d'exploitation	5.733	1.493	86	7.141	562	841	8	1.396	5.745
. Matériel de bureau d'exploitation	1.408	513	-	1.922	187	376	-	563	1.359
. Matériel Informatique	20.004	5.354	3.886	21.471	4.506	3.871	927	7.449	14.022
. Matériel roulant rattaché à l'exploitation	-	-	-	-	-	-	-	-	-
. Autres matériels d'exploitation	268	-	-	268	41	54	-	95	173
<b>AUTRES IMMOBILISATIONS CORPORELLES D'EXPLOITATION</b>	<b>14.461</b>	<b>10.845</b>	<b>1.305</b>	<b>24.001</b>	<b>815</b>	<b>2.167</b>	<b>-</b>	<b>2.982</b>	<b>21.019</b>
<b>IMMOBILISATIONS CORPORELLES HORS EXPLOITATION</b>	<b>126</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>126</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>126</b>
. Terrains hors exploitation	-	-	-	-	-	-	-	-	-
. Immeubles hors exploitation	-	-	-	-	-	-	-	-	-
. Mobiliers et matériel hors exploitation	-	-	-	-	-	-	-	-	-
. Autres immobilisations corporelles hors exploitation	126	-	-	126	-	-	-	-	126
<b>TOTAL</b>	<b>110.451</b>	<b>25.361</b>	<b>5.401</b>	<b>130.410</b>	<b>20.416</b>	<b>17.745</b>	<b>970</b>	<b>37.191</b>	<b>93.219</b>

CREANCES SUR LA CLIENTELE AU 31/12/2019

en milliers de Dh

CREANCES	Secteur public	Secteur privé			Total 31/12/2019	Total 31/12/2018
		Entreprises financières	Entreprises non financières	Autre clientèle		
<b>CRÉDITS ET FINANCEMENTS PARTICIPATIFS DE TRÉSORERIE</b>	-	-	-	<b>126</b>	<b>126</b>	<b>180</b>
- Comptes à vue débiteurs	-	-	-	126	126	180
- Créances commerciales sur le Maroc	-	-	-	-	-	-
- Crédits à l'exportation	-	-	-	-	-	-
- Autres crédits de trésorerie	-	-	-	-	-	-
- Salam	-	-	-	-	-	-
- Autres financements participatifs de trésorerie	-	-	-	-	-	-
<b>CRÉDITS ET FINANCEMENTS PARTICIPATIFS A LA CONSOMMATION</b>	-	-	-	<b>239.924</b>	<b>239.924</b>	<b>80.072</b>
- Crédits à la consommation	-	-	-	-	-	-
- Mourabaha à la consommation	-	-	-	-	-	-
- Mourabaha pour donneur d'ordre à la consommation	-	-	-	239.924	239.924	80.072
- Autres financements participatifs à la consommation	-	-	-	-	-	-
<b>CRÉDITS ET FINANCEMENTS PARTICIPATIFS A L'ÉQUIPEMENT</b>	-	-	<b>50.813</b>	<b>50.813</b>	<b>50.813</b>	<b>-</b>
- Crédits à l'équipement	-	-	-	-	-	-
- Mourabaha à l'équipement	-	-	50.813	-	50.813	-
- Mourabaha pour donneur d'ordre à l'équipement	-	-	-	-	-	-
- Autres financements participatifs à l'équipement	-	-	-	-	-	-
<b>CRÉDITS ET FINANCEMENTS PARTICIPATIFS IMMOBILIERS</b>	-	-	<b>1.116</b>	<b>1.686.586</b>	<b>1.687.701</b>	<b>866.632</b>
- Crédits immobiliers	-	-	-	-	-	-
- Mourabaha immobilière	-	-	-	1.686.586	1.686.586	866.632
- Mourabaha pour donneur d'ordre immobilière	-	-	1.116	-	1.116	-
- Autres financements participatifs immobiliers	-	-	-	-	-	-
<b>AUTRES CRÉDITS ET FINANCEMENTS PARTICIPATIFS</b>	-	-	-	<b>13.650</b>	<b>13.650</b>	<b>913</b>
<b>CREANCES ACQUISES PAR AFFACTURAGE</b>	-	-	-	-	-	-
<b>INTERETS COURUS A RECEVOIR</b>	-	-	-	-	-	-
<b>CREANCES EN SOUFFRANCE</b>	-	-	-	<b>330</b>	<b>330</b>	<b>-</b>
- créances pré-douteuses	-	-	-	-	-	-
- Dont créances pré-douteuses sur financements participatifs	-	-	-	-	-	-
- Créances douteuses	-	-	-	-	-	-
- Dont créances douteuses sur financements participatifs	-	-	-	330	330	-
- Créances compromises	-	-	-	-	-	-
- Dont créances compromises sur financements participatifs	-	-	-	-	-	-
<b>TOTAL</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>51.929</b>	<b>1.940.616</b>	<b>1.992.545</b>	<b>947.797</b>

VENTILATION DES TITRES DE TRANSACTION ET DE PLACEMENT ET DES TITRES D'INVESTISSEMENT PAR CATÉGORIE D'ÉMETTEUR AU 31/12/2019

en milliers de Dh

TITRES	ETABLISSEMENT DE CREDIT	EMETTEUR PUBLIC	EMETTEURS PRIVÉS		31/12/2019	31/12/2018
			FINANCIERS	NON FINANCIERS		
<b>TITRES COTÉS</b>	<b>-</b>	<b>146.476</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>146.476</b>	<b>178.381</b>
. Bons du Trésor et valeurs assimilées	-	-	-	-	-	-
. Autres titres de créance	-	-	-	-	-	-
. Certificats de Sukuk	-	146.476	-	-	146.476	178.381
. Titres de propriété	-	-	-	-	-	-
<b>TITRES NON COTÉS</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
. Bons du Trésor et valeurs assimilées	-	-	-	-	-	-
. Autres titres de créance	-	-	-	-	-	-
. Certificats de Sukuk	-	-	-	-	-	-
. Titres de propriété	-	-	-	-	-	-
<b>TOTAL</b>	<b>-</b>	<b>146.476</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>146.476</b>	<b>178.381</b>

## COMPTES SOCIAUX AU 31 DÉCEMBRE 2019

### DEPÔTS DE LA CLIENTELE AU 31/12/2019

en milliers de Dh

DEPÔTS	Secteur public	Secteur privé			Total 31/12/2019	Total 31/12/2018
		Entreprises financières	Entreprises non financières	Autre clientèle		
COMPTES A VUE CREDITEURS	-	-	-	763.982	763.982	399.275
COMPTES D'EPARGNE	-	-	-	-	-	-
DEPOTS A TERME	-	-	-	-	-	-
AUTRES COMPTES CREDITEURS(y compris)	-	-	-	345.853	345.853	18.761
INTERETS COURUS A PAYER	-	-	-	-	-	-
DETTES ENVERS LA CLIENTELE SUR PRODUITS PARTICIPATIFS	-	-	-	-	-	-
- Mourabaha (1)	-	-	-	-	-	-
- Salam	-	-	-	-	-	-
- Autres financements participatifs	-	-	-	-	-	-
<b>TOTAL</b>	-	-	-	<b>1.109.835</b>	<b>1.109.835</b>	<b>418.036</b>

### ENGAGEMENTS DE FINANCEMENT ET DE GARANTIE AU 31/12/2019

en milliers de Dh

ENGAGEMENTS	31/12/2019	31/12/2018
<b>ENGAGEMENTS DE FINANCEMENT ET DE GARANTIE DONNES</b>	<b>140.313</b>	<b>33.967</b>
<b>Engagements de financement en faveur d'établissements de crédit et assimilés</b>	-	-
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	-	-
<b>Engagements de financement en faveur de la clientèle</b>	<b>140.313</b>	<b>33.967</b>
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	140.313	33.967
Autres engagements de financement donnés	-	-
<b>Engagements de garantie d'ordre d'établissements de crédit et assimilés</b>	-	-
Crédits documentaires export confirmés	-	-
Acceptations ou engagements de payer	-	-
Garanties de crédits donnés	-	-
Autres cautions, avals et garanties donnés	-	-
Engagements en souffrance	-	-
<b>Engagements de garantie d'ordre de la clientèle</b>	-	-
Garanties de crédits donnés	-	-
Caution et garanties en faveur de l'administration publique	-	-
Autres cautions et garanties donnés	-	-
Engagements en souffrance	-	-
<b>ENGAGEMENTS DE FINANCEMENT ET DE GARANTIE RECUS</b>	<b>50.000</b>	<b>240.000</b>
<b>Engagements de financement reçus d'établissements de crédit et assimilés</b>	<b>50.000</b>	<b>240.000</b>
Ouvertures de crédit confirmés	-	-
Engagements de substitution sur émission de titres	-	-
Autres engagements de financement reçus	50.000	240.000
<b>Engagements de garantie reçus d'établissements de crédit et assimilés</b>	-	-
Garanties de crédits	-	-
Autres garanties reçues	-	-
<b>Engagements de garantie reçus de l'Etat et d'organismes de garantie divers</b>	-	-
Garanties de crédits	-	-
Autres garanties reçues	-	-

### VALEURS ET SURETES RECUES ET DONNEES EN GARANTIE AU 31/12/2019

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	-	-	-
<b>TOTAL</b>	-	-	-

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	-	-	-
<b>TOTAL</b>	-	-	-

### REPARTITION DU CAPITAL SOCIAL AU 31/12/2019

Montant du capital:	600.000.000
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	QATAR	2.399.998	2.399.998	40%
KHALID TAHANI A T AL THANI	QATAR	1	1	0%
ABDULBASIT AHMED AAL SHAIBEI	QATAR	1	1	0%
CIH	CASA	2.399.997	2.399.997	40%
SEKKAT LOTFI	CASA	1	1	0%
SAIDI RACHID	CASA	1	1	0%
ZOUBIR YOUNES	CASA	1	1	0%
CDG	RABAT	1.199.999	1.199.999	20%
LAHBOUBI MUSTAPHA	TEMARA	1	1	0%
<b>TOTAL</b>	-	<b>6.000.000</b>	<b>6.000.000</b>	<b>100%</b>

**Deloitte.**

Deloitte Audit  
Bd Sidi Mohammed Benabdellah  
Bâtiment C - Tour Ivoire 3 - 3ème étage  
La Marina - Casablanca

**COOPERS AUDIT**

83, Avenue Hassan II  
Casablanca

**UMNIA BANK S.A**

**ATTESTATION DES COMMISSAIRES AUX COMPTES**

**EXERCICE DU 1<sup>er</sup> JANVIER AU 31 DECEMBRE 2019**

En exécution de la mission prévue aux articles 73 et 100 du Dahir n°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 2019. Ces états de synthèse qui font ressortir un montant de capitaux propres et assimilés totalisant KMAD 264 236 dont une perte nette de KMAD 130 708, 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 2019, conformément au référentiel comptable admis au Maroc.

Casablanca, le 25 mars 2020

**Les Commissaires aux Comptes**

**Deloitte Audit**



Sakina BENSOUA-KORACHI  
Associée

**Coopers Audit Maroc SA**

**COOPERS AUDIT MAROC**  
Siege: B3 Avenue Hassan II  
CASABLANCA  
Bureau: 50 - 52, Bd Adouaouif Benkadour  
CASABLANCA  
Abdelaziz ALMERCHAITI 22 27 47 34  
Associé

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

**Communication financière**  
**Exercice 2019**

UMNIA BANK, Société anonyme à Directoire et à Conseil de Surveillance, au capital de 600.000.000 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.umniabank.ma