



أمّنية بنك
Umnia Bank

**Communication
financière**
Exercice 2017

COMPTES SOCIAUX AU 31 DÉCEMBRE 2017

Bilan au 31/12/2017

en milliers de Dh

ACTIF	31/12/17	31/12/16
1.Valeurs en caisse, Banques centrales, Trésor public, Service des chèques postaux	79.735	
2.Créances sur les établissements de crédit et assimilés	126.624	80.903
. A vue	126.624	80.903
. A terme		
3.Créances sur la clientèle	101.447	
. Crédits et financements participatifs de trésorerie et à la consommation	3	
. Crédits et financements participatifs à l'équipement		
. Crédits et financements participatifs immobiliers	101.444	
. Autres crédits et financements participatifs		
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.Autres actifs	123.637	36.197
7.Titres d'investissement		
. Bons du Trésor et valeurs assimilées		
. Autres titres de créance		
. Certificats de Sukuk		
8.Titres de participation et emplois assimilés		
. Participation dans les entreprises liées		
. Autres titres de participation et emplois assimilés		
. Titres de Moudaraba et Moucharaka		
9.Créances subordonnées		
10. Dépôts d'investissement placés		
11.Immobilisations données en crédit-bail et en location		
12.Immobilisations données en Ijara		
13.Immobilisations incorporelles	48.167	38.848
14.Immobilisations corporelles	22.614	7.879
Total de l'Actif	502.223	163.827

Bilan au 31/12/2017

en milliers de Dh

PASSIF	31/12/17	31/12/16
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	181.675	
. Comptes à vue créditeurs	104.846	
. Comptes d'épargne		
. Dépôts à terme		
. Autres comptes créditeurs	76.829	
4.Dettes envers la clientèle sur produits participatifs		
5.Titres de créance émis		
. Titres de créance négociables émis		
. Emprunts obligataires émis		
. Autres titres de créance émis		
6.Autres passifs	101.473	30.312
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	200.000
15.Actionnaires.Capital non versé (-)	-300.000	-59.865
16.Report à nouveau (+/-)	-6.620	
17.Résultats nets en instance d'affectation (+/-)		
18.Résultat net de l'exercice (+/-)	-74.304	-6.620
Total du Passif	502.223	163.827

Hors bilan au 31/12/2017

en milliers de Dh

HORS BILAN	31/12/2017	31/12/2016
ENGAGEMENTS DONNES	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	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.Titres de Moucharaka et Moudaraba à recevoir		
12.Autres titres à recevoir		

COMPTES SOCIAUX AU 31 DÉCEMBRE 2017

COMPTE DE PRODUITS ET CHARGES du 01/01/2017 au 31/12/2017

en milliers de Dh

	31/12/17	31/12/16
I.PRODUITS D'EXPLOITATION BANCAIRE	158	-
1.Intérêts, rémunérations et produits assimilés sur opérations avec les établissements de crédit		
2.Intérêts, rémunérations et produits assimilés sur opérations avec la clientèle	97	
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	60	
9.Autres produits bancaires		
10.Transfert de charges sur dépôts d'investissement reçus		
II.CHARGES D'EXPLOITATION BANCAIRE	59	
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	59	
18.Transfert de produits sur dépôts d'investissement reçus		
III.PRODUIT NET BANCAIRE	99	
19.Produits d'exploitation non bancaire	27.593	29.603
20.Charges d'exploitation non bancaire		
IV.CHARGES GENERALES D'EXPLOITATION	101.996	36.224
21.Charges de personnel	24.385	
22.Impôts et taxes	5.252	6
23.Charges externes	49.376	29.538
24.Autres charges générales d'exploitation	17.316	6.679
25.Dotations aux amortissements et aux provisions des immobilisations incorporelles et corporelles	5.667	
V.DOTATIONS AUX PROVISIONS ET PERTES SUR CREANCES IRRECOURVABLES		
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	-74.304	-6.620
32.Produits non courants		
33.Charges non courantes		
VIII.RESULTAT AVANT IMPOTS	-74.304	-6.620
34.Impôts sur les résultats		
IX.RESULTAT NET DE L'EXERCICE	-74.304	-6.620

ETAT DES SOLDES DE GESTION du 01/01/2017 au 31/12/2017

en milliers de Dh

I- Tableau de formation des résultats

	31/12/17	31/12/16
1.(+) Intérêts et produits assimilés		
2.(-) Intérêts et charges assimilées		
MARGE D'INTERET		
3.(+) Produits sur financements participatifs	97	
4.(-) Charges sur financements participatifs		
MARGE SUR FINANCEMENTS PARTICIPATIFS (1)	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.(+) Produits sur immobilisations données en Ijara		
8.(-) Charges sur immobilisations données en Ijara		
Résultat des opérations d'Ijara (1)		
9.(+) Commissions perçues	60	
10.(-) Commissions servies		
Marge sur commissions (1)	60	
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 bancaires		
17.(-) Diverses autres charges bancaires	59	
(+/-) PART DES TITULAIRES DE COMPTES DE DEPÔTS D'INVESTISSEMENT		
PRODUIT NET BANCAIRE	99	
18.(+/-) Résultat des opérations sur immobilisations financières (2)		
19.(+) Autres produits d'exploitation non bancaire	27.593	29.603
20.(-) Autres charges d'exploitation non bancaire		
21.(-) Charges générales d'exploitation	101.996	36.224
RESULTAT BRUT D'EXPLOITATION	-74.304	-6.620
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	-74.304	-6.620
RESULTAT NON COURANT		
24.(-) Impôts sur les résultats		
RESULTAT NET DE L'EXERCICE	-74.304	-6.620

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

(2) Autres que Moudaraba et Moucharaka

II- Capacité d'autofinancement

	31/12/17	31/12/16
(+/-) RESULTAT NET DE L'EXERCICE	-74.304	-6.620
25.(+) Dotations aux amortissements et aux provisions des immobilisations incorporelles et corporelles	5.667	
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	-68.637	-6.620
36.(-) Bénéfices distribués		
(+/-) AUTOFINANCEMENT	-68.637	-6.620

(1) Autres que Moudaraba et Moucharaka

COMPTES SOCIAUX AU 31 DÉCEMBRE 2017

TABLEAU DES FLUX DE TRESORERIE du 01/01/2017 au 31/12/2017

en milliers de Dh

	31/12/17	31/12/16
1.(+) Produits d'exploitation bancaire perçus	158	
2.(+) Récupérations sur créances amorties		
3.(+) Produits d'exploitation non bancaire perçus	27.593	29.603
4.(-) Charges d'exploitation bancaire versées	59	
5.(-) Charges d'exploitation non bancaire versées		
6.(-) Charges générales d'exploitation versées	96.329	36.224
7.(-) Impôts sur les résultats versés		
I.Flux de trésorerie nets provenant du compte de produits et charges	-68.637	-6.620
Variation des :		
8.(+-) Créances sur les établissements de crédit et assimilés	-45.721	-80.903
9.(+-) Créances sur la clientèle	-101.447	
10.(+-) Titres de transaction et de placement		
11.(+-) Autres actifs	-87.440	-36.197
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	181.675	
18.(+-) Dettes envers la clientèle sur produits participatifs		
19.(+-) Titres de créance émis		
20.(+-) Autres passifs	71.161	30.312
II.Solde des variations des actifs et passifs d'exploitation	18.228	-86.788
III.FLUX DE TRESORERIE NETS PROVENANT DES ACTIVITES D'EXPLOITATION (I + II)	-50.409	-93.408
21.(+) Produit des cessions d'immobilisations financières (1) (4)		
22.(+) Produit des cessions d'immobilisations incorporelles et corporelles (4)		
23.(-) Acquisition d'immobilisations financières (1)		
24.(-) Acquisition d'immobilisations incorporelles et corporelles	29.721	46.727
25.(+) Intérêts perçus (4)		
26.(+) Dividendes perçus (4)		
IV.FLUX DE TRESORERIE NETS PROVENANT DES ACTIVITES D'INVESTISSEMENT	-29.721	-46.727
27.(+) Subventions, fonds publics et fonds spéciaux de garantie reçus		
28.(+) Emission de dettes subordonnées		
29.(+) Dépôts d'investissement reçus		
30.(+) Emission d'actions	159.865	140.135
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	159.865	140.135
VI.VARIATION NETTE DE LA TRESORERIE (III+ IV +V)	79.735	-
VII.TRESORERIE A L'OUVERTURE DE L'EXERCICE	-	-
VIII.TRESORERIE A LA CLOTURE DE L'EXERCICE	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 2017

IMMOBILISATIONS INCORPORELLES ET CORPORELLES
du 01/01/2017 au 31/12/2017

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	38.848	13.760		52.608		4.441		4.441	48.167
- Droit au bail	1.600	800		2.400		-			2.400
- Immobilisations en recherche et développement									
- Autres immobilisations incorporelles d'exploitation	37.248	12.960		50.208		4.441		4.441	45.767
- Immobilisations incorporelles hors exploitation									
IMMOBILISATIONS CORPORELLES	7.879	15.960		23.839		1.225		1.225	22.614
- Immeubles d'exploitation		4.638		4.638		19		19	4.618
. Terrain d'exploitation		v							-
. Immeubles d'exploitation. Bureaux		4.638		4.638		19		19	4.618
. Immeubles d'exploitation. Logements de fonction		-							-
- Mobilier et matériel d'exploitation		17.806		17.806		1.186		1.186	16.619
. Mobilier de bureau d'exploitation		3.593		3.593		75		75	3.518
. Matériel de bureau d'exploitation		527		527		45		45	482
. Matériel Informatique		13.676		13.676		1.066		1.066	12.610
. Matériel roulant rattaché à l'exploitation		-							-
. Autres matériels d'exploitation		9		9		0		0	9
- Autres immobilisations corporelles d'exploitation	7.879	-6.483		1.396		19		19	1.376
- Immobilisations corporelles hors exploitation									
. Terrains hors exploitation									
. Immeubles hors exploitation									
. Mobiliers et matériel hors exploitation									
. Autres immobilisations corporelles hors exploitation									
TOTAL	46.727	29.721		76.448		5.667		5.667	70.781

COMPTES SOCIAUX AU 31 DÉCEMBRE 2017

CREANCES SUR LES ETABLISSEMENTS DE CREDIT ASSIMILES au 31/12/2017

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 31/12/2017	Total 31/12/2016
COMPTES ORDINAIRES DEBITEURS	73.892	126.624			200.516	80.903
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	73.892	126.624			200.516	80.903

CREANCES SUR LA CLIENTELE au 31/12/2017

en milliers de Dh

CREANCES	Secteur public	Secteur privé			Total 31/12/2017	Total 31/12/2016
		Entreprises financières	Entreprises non financières	Autre clientèle		
CREDITS ET FINANCEMENTS PARTICIPATIFS DE TRESORERIE	0	0	0	3	3	0
- Comptes à vue débiteurs				3	3	0
- 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						
- Crédits à la consommation						
- Mourabaha à la consommation						
- Mourabaha pour donneur d'ordre à la consommation						
- 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	-	-	-	101.444	101.444	0
- Crédits immobiliers						
- Mourabaha immobilière						
- Mourabaha pour donneur d'ordre immobilière				101.444	101.444	0
- Autres financements participatifs immobiliers						
AUTRES CREDITS ET FINANCEMENTS PARTICIPATIFS						
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	-	-	-	101.447	101.447	0

Deloitte.

Deloitte Audit
288, Boulevard Zerktouni
Casablanca - Maroc

COOPERS AUDIT

83, Avenue Hassan II
20 100 Casablanca
Maroc

UMNIA BANK S.A

ATTESTATION DES COMMISSAIRES AUX COMPTES

EXERCICE DU 1^{er} JANVIER AU 31 DECEMBRE 2017

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 2017. Ces états de synthèse qui font ressortir un montant de capitaux propres et assimilés totalisant KMAD 219 076 dont une perte nette de KMAD 74 304, 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 2017, conformément au référentiel comptable admis au Maroc.

Casablanca, le 6 février 2018

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

Fawzi BRITEL
Associé

Coopers Audit Maroc SA
COOPERS AUDIT MAROC
Siège Social: 83 Avenue Hassan II
Casablanca

Tél: 0522 42 11 90 - Fax: 0522 27 47 37

Abdelaziz ALMECHATT
Associé

Umnia Bank  أمنية بنك
ليطمئن قلبي

حقق أمنيتك و امتك دارك
بفضل المراوحة

