

Umnia Bank

أمنية بنك

COMMUNICATION FINANCIÈRE

Exercice 2025

Bilan AU 30 JUIN 2025

En milliers de Dh

ACTIF	30/06/2025	31/12/2024
Valeurs en caisse, Banques centrales, Trésor public, Service des chèques postaux	967 742	1 192 958
Créances sur les établissements de crédit et assimilés	40 823	55 581
. A vue	40 823	55 581
. A terme	-	-
Créances sur la clientèle	9 980 033	8 854 634
. Crédits et financements participatifs de trésorerie et à la consommation	1 039 077	891 404
. Crédits et financements participatifs à l'équipement	935 544	809 090
. Crédits et financements participatifs immobiliers	7 934 487	7 078 013
. Autres crédits et financements participatifs	70 925	76 127
Créances acquises par affacturage	-	-
Titres de transaction et de placement	-	-
. Bons du Trésor et valeurs assimilées	-	-
. Autres titres de créance	-	-
. Certificats de Sukuk	-	-
. Titres de propriété	-	-
Autres actifs	582 593	367 374
Titres d'investissement	-	-
. Bons du Trésor et valeurs assimilées	-	-
. Autres titres de créance	-	-
. Certificats de Sukuk	-	-
Titres de participation et emplois assimilés	277	277
Créances subordonnées	-	-
Dépôts d'investissement et Wakala Bil ISTITMAR placés	-	-
Immobilisations données en crédit-bail et en location	-	-
Immobilisations données en IJARA	-	-
Immobilisations incorporelles	29 858	33 840
Immobilisations corporelles	76 158	80 404
Total de l'Actif	11 677 484	10 585 068

En milliers de Dh

PASSIF	30/06/2025	31/12/2024
Banques centrales, Trésor public, Service des chèques postaux	-	-
Dettes envers les établissements de crédit et assimilés	2 204	1 385
. A vue	2 204	1 385
. A terme	-	-
. Autres dettes financements participatifs	-	-
Dépôts de la clientèle	4 881 862	4 529 817
. Comptes à vue créditeurs	4 633 309	4 315 428
. Comptes d'épargne	-	-
. Dépôts à terme	-	-
. Autres comptes créditeurs	248 553	214 389
Dettes envers la clientèle sur produits participatifs	-	-
Titres de créance émis	-	-
. Titres de créance négociables émis	-	-
. Emprunts obligataires émis	-	-
. Autres titres de créance émis	-	-
Autres passifs	2 913 966	2 628 363
Provisions pour risques et charges	24 876	24 626
Provisions réglementées	-	-
Subventions, fonds publics affectés et fonds spéciaux de garantie	-	-
Dettes subordonnées	-	-
Dépôts d'investissements et Wakala bil istitmar reçus	3 325 788	2 887 642
Ecart de réévaluation	-	-
Réserves et primes liées au capital	-	-
Capital	1 100 000	1 100 000
Actionnaires. Capital non versé (-)	-	-
Report à nouveau (+/-)	-586 765	-601 971
Résultats nets en instance d'affectation (+/-)	-	-
Résultat net de l'exercice (+/-)	15 563	15 208
Total du Passif	11 677 484	10 585 068

Hors bilan AU 30 JUIN 2025

En milliers de Dh

HORS BILAN	30/06/2025	31/12/2024
ENGAGEMENTS DONNES	633 768	460 058
Engagements de financement donnés en faveur d'établissements de crédit et assimilés	-	-
Engagements de financement donnés en faveur de la clientèle	633 768	460 058
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	-	-
Engagements de financement reçus d'établissements de crédit et assimilés	-	-
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	-	-

Communication financière

Exercice 2025

UMNIA BANK, Société anonyme à Directoire et à Conseil de Surveillance, au capital de 1.100.000.000 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

ETAT DES SOLDES DE GESTION DU 01/01/2025 AU 30/06/2025

En milliers de Dh

I- Tableau de formation des resultats	30/06/2025	30/06/2024
(+) Intérêts et produits assimilés	-	-
(-) Intérêts et charges assimilées	-	-
MARGE D'INTERET	-	-
(+) Produits sur financements participatifs	190 798	149 236
(-) Charges sur financements participatifs	459	1 057
MARGE SUR FINANCEMENTS PARTICIPATIFS (1)	190 339	148 179
(+) Produits sur immobilisations en crédit-bail et location	-	-
(-) Charges sur immobilisations en crédit-bail et location	-	-
Résultat des opérations de crédit-bail et location	-	-
(+) Produits sur immobilisations données en Ijara	-	-
(-) Charges sur immobilisations données en Ijara	-	-
Résultat des opérations d'Ijara (1)	-	-
+ Commissions perçues	19 380	17 571
- Commissions servies	2 742	2 323
Marge sur commissions (1)	16 638	15 248
(+/-) Résultat des opérations sur titres de transaction	-	-
(+/-) Résultat des opérations sur titres de placement	-	-
(+/-) Résultat des opérations de change	3 195	1 872
(+/-) Résultat des opérations sur produits dérivés	-	-
Résultat des opérations de marché	3 195	1 872
(+/-) Résultat des opérations sur titres de Moudaraba et Moucharaka	-	-
(+) Divers autres produits bancaires	714	278
(-) Diverses autres charges bancaires	4 597	3 527
(+/-) PART DES TITULAIRES DE COMPTES DE DEPÔTS D'INVESTISSEMENT ET DES MOUWAKILS	-45 716	-34 686
PRODUIT NET BANCAIRE	160 573	127 363
(+/-) Résultat des opérations sur immobilisations financières (2)	-	-
(+) Autres produits d'exploitation non bancaire	-	9
(-) Autres charges d'exploitation non bancaire	-	-
(-) Charges générales d'exploitation	139 365	127 158
RESULTAT BRUT D'EXPLOITATION	21 208	214
(+/-) Dotations nettes des reprises aux provisions pour créances et engagements par signature en souffrance	-1 637	-2 064
(+/-) Autres dotations nettes de reprises aux provisions	-252	5 944
RESULTAT COURANT	19 319	4 094
RESULTAT NON COURANT	-3 217	216
(-) Impôts sur les résultats	539	427
RESULTAT NET DE L'EXERCICE	15 563	3 882

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

II- Capacite d'autofinancement

	30/06/2025	30/06/2024
(+/-) RESULTAT NET DE L'EXERCICE	15 563	3 882
(+) Dotations aux amortissements et aux provisions des immobilisations incorporelles et corporelles	9 170	8 811
(+) Dotations aux provisions pour dépréciation des immobilisations financières (1)	-	-
(+) Dotations aux provisions pour risques généraux	1 098	827
(+) Dotations aux provisions réglementées	-	-
(+) Dotations non courantes	-	-
(-) Reprises de provisions (1)	1 484	24 317
(-) 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 (1)	-	-
(+) Moins-values de cession des immobilisations financières (1)	-	-
(-) Reprises de subventions d'investissement reçues	-	-
(+/-) CAPACITE D'AUTOFINANCEMENT	24 347	-10 797
(-) Bénéfices distribués	-	-
(+/-) AUTOFINANCEMENT	24 347	-10 797

(1) Autres que celles liées aux titres Moucharaka et Moudaraba

Umnia Bank

أمنية بنك

COMMUNICATION FINANCIÈRE

Exercice 2025

COMPTE DE PRODUITS ET CHARGES
DU 01/01/2025 AU 30/06/2025

	En milliers de Dh	
	30/06/2025	30/06/2024
PRODUITS D'EXPLOITATION BANCAIRE	215 585	170 549
Rémunérations et produits assimilés sur opérations avec la clientèle	190 888	149 278
Produits assimilés sur titres de créance	-	-
Produits sur titres de propriété (1) et certificats de Sukuks	-	-
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	19 380	17 571
Autres produits bancaires	5 317	3 700
Transfert de charges sur dépôts d'investissements et wakala bil istitmar reçus	-	-
CHARGES D'EXPLOITATION BANCAIRE	55 013	43 186
Intérêts et charges sur opérations avec les établissements de crédit et assimilés	-	-
Intérêts et charges 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	9 297	8 500
Transfert de produits sur dépôts d'investissements et wakala bil istitmar reçus	45 716	34 686
PRODUIT NET BANCAIRE	160 572	127 363
Produits d'exploitation non bancaire	-	9
Charges d'exploitation non bancaire	-	-
CHARGES GENERALES D'EXPLOITATION	139 363	127 158
Charges de personnel	59 321	54 175
Impôts et taxes	4 762	5 270
Charges externes	61 967	55 237
Autres charges générales d'exploitation	4 144	3 665
Dotations aux amortissements et aux provisions des immobilisations incorporelles et corporelles	9 169	8 811
DOTATIONS AUX PROVISIONS ET PERTES SUR CREANCES IRRECOURVABLES	9 172	25 398
Dotations aux provisions pour créances et engagements par signature en souffrance	6 512	5 474
Pertes sur créances irrécouvrables	33	307
Autres dotations aux provisions	2 627	19 618
REPRISES DE PROVISIONS ET RECUPERATIONS SUR CREANCES AMORTIES	7 283	29 278
Reprises de provisions pour créances et engagements par signature en souffrance	4 908	3 716
Récupérations sur créances amorties	-	-
Autres reprises de provisions	2 375	25 562
RESULTAT COURANT	19 320	4 094
Produits non courants	4	216
Charges non courantes	3 222	-
RESULTAT AVANT IMPOTS SUR LES RESULTATS	16 102	4 309
Impôts sur les résultats	539	427
RESULTAT NET DE L'EXERCICE	15 563	3 882

(1) Autres que Moucharaka et Moudaraba

TABLEAU DES FLUX DE TRESORERIE DU
01/01/2025 AU 30/06/2025

	En milliers de Dh	
	30/06/2025	31/12/2024
1.(+) Produits d'exploitation bancaire perçus	215 586	366 520
2.(+) Récupérations sur créances amorties	-	-
3.(+) Produits d'exploitation non bancaire perçus	-	2 012
4.(-) Charges d'exploitation bancaire versées	55 013	93 933
5.(-) Charges d'exploitation non bancaire versées	3 221	1 628
6.(-) Charges générales d'exploitation versées	130 195	242 555
7.(-) Impôts sur les résultats versés	-	196
I.FLUX DE TRÉSORERIE NETS PROVENANT DU COMPTE DE PRODUITS ET CHARGES	27 157	30 220
Variation des :	-	-
8.(+/-) Créances sur les établissements de crédit et assimilés	14 757	59 778
9.(+/-) Créances sur la clientèle	-1 125 399	-1 781 913
10.(+/-) Titres de transaction et de placement	-	-
11.(+/-) Autres actifs	-204 908	-57 841
12.(+/-) Titres Moudaraba et Moucharaka	-	-
13.(+/-) Immobilisations données en crédit-bail et en location	-	-
14.(+/-) Immobilisations données en Ijara	-	-
15.(+/-) Dépôts d'investissement et Wakala bil istitmar placés auprès des EC et assimilés	-	-
16.(+/-) Dettes envers les établissements de crédit et assimilés	-	-
17.(+/-) Dépôts de la clientèle	352 045	1 152 230
18.(+/-) Dettes envers la clientèle sur produits participatifs	-	-
19.(+/-) Titres de créance émis	-	-
20.(+/-) Autres passifs	275 744	495 883
II. SOLDE DES VARIATIONS DES ACTIFS ET PASSIFS D'EXPLOITATION	-687 761	-131 863
III. FLUX DE TRESORERIE NETS PROVENANT DES ACTIVITES D'EXPLOITATION (I + II)	-660 604	-101 643
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	-867	-37 189
25.(+) Intérêts perçus (4)	-	-
26.(+) Dividendes perçus (4)	-	-
IV. FLUX DE TRESORERIE NETS PROVENANT DES ACTIVITES D'INVESTISSEMENT	-867	-37 189
27.(+) Subventions, fonds publics et fonds spéciaux de garantie reçus		
28.(+) Emission de dettes subordonnées	-	-
29.(+) Dépôts d'investissement et wakala bil istitmar reçus	438 135	292 248
30.(+) Emission d'actions	-	-
31.(-) Remboursement des capitaux propres et assimilés	-	-
32.(-) Dépôts d'investissement remboursés (2)	-	-
33.(-) Intérêts versés (4)	-	-
34.(-) Rémunérations versées sur DI et wakala bil istitmar (3) (4)	-	-
35.(-) Dividendes versés	-	-
V. FLUX DE TRESORERIE NETS PROVENANT DES ACTIVITES DE FINANCEMENT	438 135	292 248
VI. VARIATION NETTE DE LA TRESORERIE (III+ IV +V)	-223 336	153 416
VII. TRESORERIE A L'OUVERTURE DE L'EXERCICE	1 192 958	1 039 543
VIII. TRESORERIE A LA CLOTURE DE L'EXERCICE	969 622	1 192 958

(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

Umnia Bank

أمنية بنك

COMMUNICATION FINANCIÈRE

Exercice 2025

ETAT B1- CRÉANCES SUR LES ÉTABLISSEMENTS DE CRÉDIT ET ASSIMILÉS AU 30 JUIN 2025

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 30/06/2025	Total 31/12/2024
COMPTES ORDINAIRES DEBITEURS	729 099	38 973		1 850	769 922	762 519
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	729 099	38 973		1 850	769 922	762 519

ETAT B2 - CRÉANCES SUR LA CLIENTÈLE AU 30 JUIN 2025

En milliers de Dh

CREANCES	Secteur public	Secteur privé			Total 30/06/2025	Total 31/12/2024
		Entreprises financières	Entreprises non financières	Autre clientèle		
CREDITS ET FINANCEMENTS PARTICIPATIFS DE TRESORERIE				6 334	6 334	3 402
- Comptes à vue débiteurs				6 334	6 334	3 402
- 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				1 032 744	1 032 744	888 002
- Crédits à la consommation						
- Mourabaha à la consommation						
- Mourabaha pour donneur d'ordre à la consommation				1 032 744	1 032 744	888 002
- Autres financements participatifs à la consommation						
CREDITS ET FINANCEMENTS PARTICIPATIFS A L'EQUIPEMENT			935 544		935 544	809 090
- Crédits à l'équipement						
- Mourabaha à l'équipement						
- Mourabaha pour donneur d'ordre à l'équipement			935 544		935 544	809 090
- Autres financements participatifs à l'équipement						
CREDITS ET FINANCEMENTS PARTICIPATIFS IMMOBILIERS			670 406	7 264 081	7 934 487	7 078 013
- Crédits immobiliers						
- Mourabaha immobilière				7 264 081	7 264 081	6 604 960
- Mourabaha pour donneur d'ordre immobilière			670 406		670 406	473 053
- Autres financements participatifs immobiliers						
AUTRES CREDITS ET FINANCEMENTS PARTICIPATIFS				39 162	39 162	44 696
CREANCES ACQUISES PAR AFFACTURAGE						
INTERETS COURUS A RECEVOIR						
CREANCES EN SOUFFRANCE				31 763	31 763	31 431
- créances pré-douteuses						
- Dont créances pré-douteuses sur financements participatifs				12 041	12 041	10 761
- créances douteuses						
- Dont créances douteuses sur financements participatifs				16 912	16 912	18 085
- créances compromises						
- Dont créances compromises sur financements participatifs				2 810	2 810	2 586
TOTAL	-	-	1 605 950	8 374 084	9 980 034	8 854 634

DETTES ENVERS LA CLIENTELE SUR PRODUITS PARTICIPATIFS AU 30/06/2025

En milliers de Dh

DETTES	Secteur public	Secteur privé			Total 30/06/2025	Total 31/12/2024
		Entreprises financières	Entreprises non finan- cières	Autre clientèle		
DETTES ENVERS LA CLIENTELE SUR PRODUITS PARTICIPATIFS						
- Mourabaha (1)	-	-	-	-	-	-
- Salam	-	-	-	-	-	-
- Autres financements participatifs	-	-	-	-	-	-
TOTAL	-	-	-	-	-	-

Commentaires: (1) principalement les avances sur Mourabaha

Umnia Bank

أمنية بنك

COMMUNICATION FINANCIÈRE

Exercice 2025

ETAT B9 - IMMOBILISATIONS INCORPORELLES ET CORPORELLES AU 30 JUIN 2025

En milliers de Dh

Nature	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 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 immobilisations sorties	Cumul	
IMMOBILISATIONS INCORPORELLES	105 269	159	-	105 428	71 430	4 141	-	75 571	29 857
- Droit au bail	13 736	-	-	13 736	-	-	-	-	13 736
- Immobilisations en recherche et développement	1 285	-	-	1 285	-	-	-	-	1 285
- Autres immobilisations incorporelles d'exploitation	89 882	159	-	90 042	71 430	4 141	-	75 571	22 458
- Immobilisations incorporelles hors exploitation	366	-	-	366	-	-	-	-	366
IMMOBILISATIONS INCORPORELLES	149 248	708	-	149 956	68 844	4 954	-	73 798	76 158
- Immeubles d'exploitation	50 569	-	-	50 569	6 343	588	-	6 931	43 638
. Terrain d'exploitation	-	-	-	-	-	-	-	-	-
. Immeubles d'exploitation. Bureaux	50 569	-	-	50 569	6 343	588	-	6 931	45 009
. Immeubles d'exploitation. Logements de fonction	-	-	-	-	-	-	-	-	-
- Mobilier et matériel d'exploitation	45 391	65	-	45 456	38 112	1 782	-	39 894	5 562
. Mobilier de bureau d'exploitation	10 738	58	-	10 796	7 500	708	-	8 208	3 847
. Matériel de bureau d'exploitation	2 500	-	-	2 500	2 353	28	-	2 381	176
. Matériel Informatique	31 875	7	-	31 882	27 988	1 045	-	29 034	4 710
. Matériel roulant rattaché à l'exploitation	-	-	-	-	-	-	-	-	-
. Autres matériels d'exploitation	278	-	-	278	271	1	-	272	9
- Autres immobilisations corporelles d'exploitation	52 776	643	-	53 419	24 180	2 554	-	26 734	26 685
- Immobilisations corporelles hors exploitation	512	-	-	512	209	30	-	239	273
. Terrains hors exploitation	-	-	-	-	-	-	-	-	-
. Immeubles hors exploitation	-	-	-	-	-	-	-	-	-
. Mobiliers et matériel hors exploitation	72	-	-	72	57	7	-	64	27
. Autres immobilisations corporelles hors exploitation	440	-	-	440	152	23	-	175	429
TOTAL	254 517	867	-	255 384	140 274	9 095	-	149 369	106 015

TABLEAU DE VARIATION DES BIENS ACQUIS DANS LE CADRE DE FINANCEMENTS PARTICIPATIFS AU 30/06/2025

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	77 027	1 608 519	1 628 970	-	56 576	-	-	-	-	-	56 576
- Biens immobiliers	-	1 178 535	1 149 998	-	28 537	-	-	-	-	-	28 537
- Biens mobiliers	77 027	429 984	478 972	-	28 039	-	-	-	-	-	28 039
BIENS ACQUIS - SALAM											
BIENS ACQUIS - AUTRES FINANCEMENTS PARTICIPATIFS											
TOTAL	77 027	1 608 519	1 628 970	-	56 576	-	-	-	-	-	56 576

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.

TABLEAU DES MARGES CONSTATEES D'AVANCE SUR MOURABAHA AU 30/06/2025

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	1 982 922	441 999	190 798			2 234 123	9 980 034
TOTAL	1 982 922	441 999	190 798	-	-	2 234 123	9 980 034

Commentaires: (1) par remboursement anticipé ou autres

Umnia Bank

أمنية بنك

COMMUNICATION FINANCIÈRE

Exercice 2025

DEPOTS D'INVESTISSEMENTS NON RESTREINTS ET WAKALA BIL ISTITMAR RECUS AU 30/06/2025

En milliers de Dh

Dépôts d'investissements	Encours 01/01/2025	Affectation des résultats	Dépôts collectés	Dépôts restitués	Autres variations*	Encours 30/06/2025
Dépôts d'investissement reçus	1 785 376	-	330 615	-	-	2 115 991
- Etablissements de crédit	-	-	-	-	-	-
- Clientèle	1 785 376	-	330 615	-	-	2 115 991
Réserve de péréquation des profits	-	-	-	-	-	-
- Etablissements de crédit	-	-	-	-	-	-
- Clientèle	-	-	-	-	-	-
Réserves pour risques d'investissements	-	-	-	-	-	-
- Etablissements de crédit	-	-	-	-	-	-
- Clientèle	-	-	-	-	-	-
Rémunération distribuée aux titulaires de comptes	20 930	7 423	-	-	-	28 353
- Etablissements de crédit	-	-	-	-	-	-
- Clientèle	20 930	7 423	-	-	-	28 353
Report sur dépôts d'investissement	-	-	-	-	-	-
- Etablissements de crédit	-	-	-	-	-	-
- Clientèle	-	-	-	-	-	-
Résultats en instance d'affectation (+/-)	-	-	-	-	-	-
TOTAL	1 806 306	7 423	330 615	-	-	2 144 344

Wakala bil istitmar	Encours 01/01/2025	Affectation des résultats	Fonds collectés	Fonds restitués	Autres variations*	Encours 30/06/2025
Wakala bil istitmar reçus	1 047 000	-	-	100 000	-	1 147 000
- Etablissements de crédit	1 047 000	-	-	100 000	-	1 147 000
- Clientèle	-	-	-	-	-	-
Rémunération distribuée aux Mouwakils	34 336	97	-	-	-	34 433
- Etablissements de crédit	34 336	97	-	-	-	34 433
- Clientèle	-	-	-	-	-	-
Report sur wakala bil istitmar	-	-	-	-	-	-
- Etablissements de crédit						
- Clientèle						
Résultats en instance d'affectation (+/-)						
TOTAL	1 081 336	97	-	100 000	-	1 181 433

COOPERS AUDIT

Coopers Audit
83, Avenue Hassan II
Casablanca



Forvis Mazars
76, Bd Abdelmoumen
Résidence Koutoubia, 7ème étage
Casablanca – Maroc

UMNIA BANK S.A

ATTESTATION D'EXAMEN LIMITE DES COMMISSAIRES AUX COMPTES SUR LA SITUATION
INTERMEDIAIRE DES COMPTES SOCIAUX
PERIODE DU 1^{er} JANVIER AU 30 JUIN 2025

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 2025. Cette situation intermédiaire qui fait ressortir un montant de capitaux propres et assimilés totalisant KMAD 528 798 dont un bénéfice net de KMAD 15 563, 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 la situation intermédiaire, ci-jointe, ne donne pas une image fidèle du résultat des opérations de la période écoulée ainsi que de la situation financière et du patrimoine d'UMNIA BANK S.A arrêtés au 30 juin 2025, conformément au référentiel comptable admis au Maroc.

Casablanca, le 26 septembre 2025

Les Commissaires aux Comptes

COOPERS AUDIT MAROC S.A


COOPERS AUDIT MAROC
Siège Social: 83 Avenue Hassan II
Casablanca
Abdellah LAGHCHAoui
Associé
Tél: 0522 42 11 90 - Fax: 0522 27 47 34

FORVIS MAZARS


forvis mazars
76, Bd Abdelmoumen
Résidence Koutoubia, 7ème étage
Casablanca – Maroc
Taha FERDAOUS
Associé