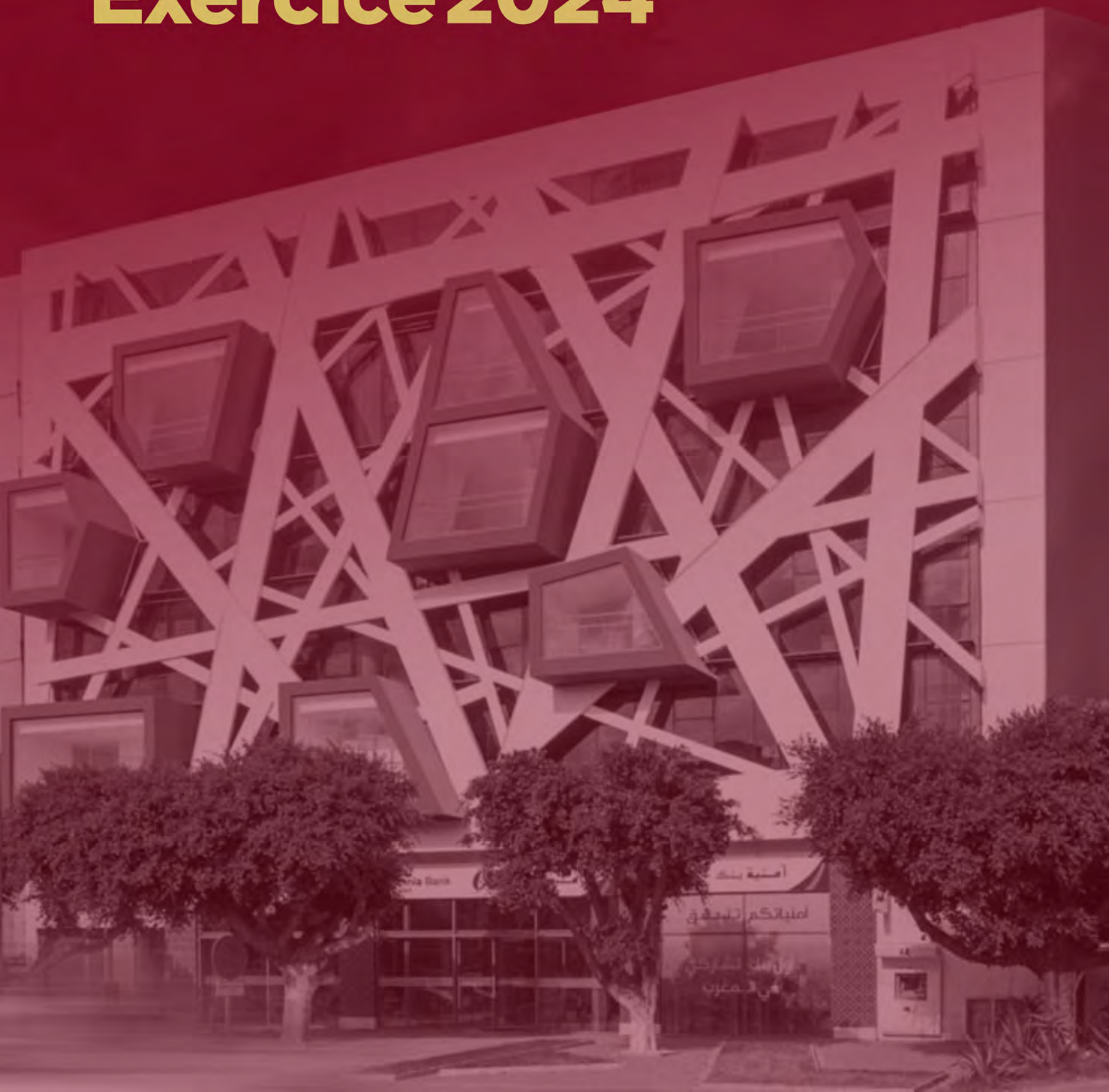


COMMUNICATION FINANCIÈRE Exercice 2024



Umnia Bank

أمنية بنك

COMMUNICATION FINANCIÈRE

Exercice 2024

Bilan AU 30 JUIN 2024

En milliers de Dh		
ACTIF	30/06/2024	31/12/2023
Valeurs en caisse, Banques centrales, Trésor public, Service des chèques postaux	922.590	1.037.030
Créances sur les établissements de crédit et assimilés	55.827	115.358
. A vue	55.827	115.358
. A terme	-	-
Créances sur la clientèle	7.756.186	7.072.721
. Crédits et financements participatifs de trésorerie et à la consommation	800.636	743.289
. Crédits et financements participatifs à l'équipement	672.064	521.972
. Crédits et financements participatifs immobiliers	6.223.982	5.769.403
. Autres crédits et financements participatifs	59.504	38.057
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	380.902	309.533
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	37.846	34.078
Immobilisations corporelles	83.877	60.834
Total de l'Actif	9.237.505	8.629.832

En milliers de Dh		
PASSIF	30/06/2024	31/12/2023
Banques centrales, Trésor public, Service des chèques postaux	-	-
Dettes envers les établissements de crédit et assimilés	1.000	-
. A vue	1.000	-
. A terme	-	-
. Autres dettes financements participatifs	-	-
Dépôts de la clientèle	3.762.803	3.377.587
. Comptes à vue créditeurs	3.594.904	3.256.460
. Comptes d'épargne	-	-
. Dépôts à terme	-	-
. Autres comptes créditeurs	167.899	121.127
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	2.377.752	2.124.521
Provisions pour risques et charges	28.358	34.302
Provisions réglementées	-	-
Subventions, fonds publics affectés et fonds spéciaux de garantie	-	-
Dettes subordonnées	-	-
Dépôts d'investissements et Wakala bil istitmar reçus	2.565.681	2.595.394
Ecart de réévaluation	-	-
Réserves et primes liées au capital	-	-
Capital	1.100.000	1.100.000
Actionnaires. Capital non versé (-)	-	-
Report à nouveau (+/-)	-601.971	-584.193
Résultats nets en instance d'affectation (+/-)	-	-
Résultat net de l'exercice (+/-)	3.882	-17.779
Total de l'Actif	9.237.505	8.629.832

Hors bilan AU 30 JUIN 2024

En milliers de Dh		
HORS BILAN	30/06/2024	31/12/2023
ENGAGEMENTS DONNES	620.135	369.193
Engagements de financement donnés en faveur d'établissements de crédit et assimilés	-	-
Engagements de financement donnés en faveur de la clientèle	620.135	369.193
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 2024

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.umnianbank.ma

ETAT DES SOLDES DE GESTION DU 01/01/2024 AU 30/06/2024

En milliers de Dh		
I- Tableau de formation des resultats	30/06/2024	30/06/2023
(+) Intérêts et produits assimilés	-	-
(-) Intérêts et charges assimilées	-	-
MARGE D'INTERET	-	-
(+) Produits sur financements participatifs	149.236	120.575
(-) Charges sur financements participatifs	1.057	1 696
MARGE SUR FINANCEMENTS PARTICIPATIFS (1)	148.179	118.879
(+) 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	17.571	13.013
- Commissions servies	2.323	1.232
Marge sur commissions (1)	15.248	11.781
(+/-) Résultat des opérations sur titres de transaction	-	-
(+/-) Résultat des opérations sur titres de placement	-	-
(+/-) Résultat des opérations de change	1.872	3.561
(+/-) Résultat des opérations sur produits dérivés	-	-
Résultat des opérations de marché	1.872	3.561
(+/-) Résultat des opérations sur titres de Moudaraba et Moucharaka	-	-
(+) Divers autres produits bancaires	278	677
(-) Diverses autres charges bancaires	3.527	2.699
(+/-) PART DES TITULAIRES DE COMPTES DE DEPÔTS D'INVESTISSEMENT ET DES MOUWAKILS	-34.686	-28.355
PRODUIT NET BANCAIRE	127.363	103.844
(+/-) Résultat des opérations sur immobilisations financières (2)	-	-
(+) Autres produits d'exploitation non bancaire	9	866
(-) Autres charges d'exploitation non bancaire	-	-
(-) Charges générales d'exploitation	127.158	116.694
RESULTAT BRUT D'EXPLOITATION	214	-11.984
(+/-) Dotations nettes des reprises aux provisions pour créances et engagements par signature en souffrance	-2.064	-828
(+/-) Autres dotations nettes de reprises aux provisions	5.944	-341
RESULTAT COURANT	4.094	-13.154
RESULTAT NON COURANT	216	21
(-) Impôts sur les résultats	427	363
RESULTAT NET DE L'EXERCICE	3.882	-13.496

(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

	30/06/2024	30/06/2023
(+/-) RESULTAT NET DE L'EXERCICE	3.882	-13.496
(+) Dotations aux amortissements et aux provisions des immobilisations incorporelles et corporelles	8.811	8.530
(+) Dotations aux provisions pour dépréciation des immobilisations financières (1)	-	-
(+) Dotations aux provisions pour risques généraux	827	1.853
(+) Dotations aux provisions réglementées	-	-
(+) Dotations non courantes	-	-
(-) Reprises de provisions (1)	24.317	1.203
(-) 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	-10.797	-4.316
(-) Bénéfices distribués	-	-
(+/-) AUTOFINANCEMENT	-10.797	-4.316

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

Umnia Bankأمنية بنك

COMMUNICATION FINANCIÈRE

Exercice 2024

COMPTE DE PRODUITS ET CHARGES
DU 01/01/2024 AU 30/06/2024

	En milliers de Dh	
	30/06/2024	30/06/2023
PRODUITS D'EXPLOITATION BANCAIRE	170.549	144.316
Rémunérations et produits assimilés sur opérations avec la clientèle	149.278	120.716
Produits assimilés sur titres de créance	-	-
Produits sur titres de propriété (1) et certificats de Sukuks	-	268
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	17.571	13.013
Autres produits bancaires	3.700	10.319
Transfert de charges sur dépôts d'investissements et wakala bil istitmar reçus	-	-
CHARGES D'EXPLOITATION BANCAIRE	43.186	40.472
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	8.500	12.117
Transfert de produits sur dépôts d'investissements et wakala bil istitmar reçus	34.686	28.355
PRODUIT NET BANCAIRE	127.363	103.844
Produits d'exploitation non bancaire	9	866
Charges d'exploitation non bancaire	-	-
CHARGES GENERALES D'EXPLOITATION	127.158	116.694
Charges de personnel	54.175	51.168
Impôts et taxes	5.270	4.606
Charges externes	55.237	49.488
Autres charges générales d'exploitation	3.665	2.902
Dotations aux amortissements et aux provisions des immobilisations incorporelles et corporelles	8.811	8.530
DOTATIONS AUX PROVISIONS ET PERTES SUR CREANCES IRRECouvrABLES	25.398	4.844
Dotations aux provisions pour créances et engagements par signature en souffrance	5.474	2.457
Pertes sur créances irrécouvrables	307	-
Autres dotations aux provisions	19.618	2.387
REPRISES DE PROVISIONS ET RECUPERATIONS SUR CREANCES AMORTIES	29.278	3.673
Reprises de provisions pour créances et engagements par signature en souffrance	3.716	1.628
Récupérations sur créances amorties	-	-
Autres reprises de provisions	25.562	2.045
RESULTAT COURANT	4.094	-13.155
Produits non courants	216	21
Charges non courantes	-	-
RESULTAT AVANT IMPOTS SUR LES RESULTATS	4.309	-13.134
Impôts sur les résultats	427	363
RESULTAT NET DE L'EXERCICE	3.882	-13.496

(1) Autres que Moucharaka et Moudaraba

TABLEAU DES FLUX DE TRESORERIE DU
01/01/2024 AU 30/06/2024

	En milliers de Dh	
	30/06/2024	31/12/2023
1.(+) Produits d'exploitation bancaire perçus	170.549	299.356
2.(+) Récupérations sur créances amorties	-	-
3.(+) Produits d'exploitation non bancaire perçus	9	13.723
4.(-) Charges d'exploitation bancaire versées	43.186	82.797
5.(-) Charges d'exploitation non bancaire versées	-	1.854
6.(-) Charges générales d'exploitation versées	118.347	220.842
7.(-) Impôts sur les résultats versés	196	1.123
I.FLUX DE TRÉSORERIE NETS PROVENANT DU COMPTE DE PRODUITS ET CHARGES	8.829	6.464
Variation des :	-	-
8.(+/-) Créances sur les établissements de crédit et assimilés	59.531	-97.771
9.(+/-) Créances sur la clientèle	-683.465	-1 181.033
10.(+/-) Titres de transaction et de placement	-	18.547
11.(+/-) Autres actifs	-71.369	-96.627
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	385.216	639.905
18.(+/-) Dettes envers la clientèle sur produits participatifs	-	-
19.(+/-) Titres de créance émis	-	-
20.(+/-) Autres passifs	249.713	394.748
II. SOLDE DES VARIATIONS DES ACTIFS ET PASSIFS D'EXPLOITATION	-60.374	-322.231
III. FLUX DE TRESORERIE NETS PROVENANT DES ACTIVITES D'EXPLOITATION (I + II)	-51.544	-315.768
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	-35.696	-18.083
25.(+) Intérêts perçus (4)	-	-
26.(+) Dividendes perçus (4)	-	-
IV. FLUX DE TRESORERIE NETS PROVENANT DES ACTIVITES D'INVESTISSEMENT	-35.696	-18.083
27.(+) Subventions, fonds publics et fonds spéciaux de garantie reçus		
28.(+) Emission de dettes subordonnées	-	-
29.(+) Dépôts d'investissement et wakala bil istitmar reçus	-29.713	490.561
30.(+) Emission d'actions	-	200.000
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	-29.713	690.561
VI. VARIATION NETTE DE LA TRESORERIE (III+ IV +V)	-116.953	356.711
VII. TRESORERIE A L'OUVERTURE DE L'EXERCICE	1.039.543	682.832
VIII. TRESORERIE A LA CLOTURE DE L'EXERCICE	922.590	1.039.543

(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 2024

ETAT B1- CRÉANCES SUR LES ÉTABLISSEMENTS DE CRÉDIT ET ASSIMILÉS AU 30 JUIN 2024

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 30/06/2024	Total 31/12/2023
COMPTES ORDINAIRES DEBITEURS	618.400	54.672		1.155	674.227	884.848
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	618.400	54.672		1.155	674.227	884.848

ETAT B2 - CRÉANCES SUR LA CLIENTÈLE AU 30 JUIN 2024

En milliers de Dh

CREANCES	Secteur public	Secteur privé			Total 30/06/2024	Total 31/12/2023
		Entreprises financières	Entreprises non financières	Autre clientèle		
CREDITS ET FINANCEMENTS PARTICIPATIFS DE TRESORERIE				2.290	2.290	1.925
- Comptes à vue débiteurs				2.290	2.290	1.925
- 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				798.346	798.346	741.364
- Crédits à la consommation						
- Mourabaha à la consommation						
- Mourabaha pour donneur d'ordre à la consommation				798.346	798.346	741.364
- Autres financements participatifs à la consommation						
CREDITS ET FINANCEMENTS PARTICIPATIFS A L'EQUIPEMENT			672.063		672.063	521.972
- Crédits à l'équipement						
- Mourabaha à l'équipement						
- Mourabaha pour donneur d'ordre à l'équipement			672.063		672.063	521.972
- Autres financements participatifs à l'équipement						
CREDITS ET FINANCEMENTS PARTICIPATIFS IMMOBILIERS			322.979	5.901.003	6.223.982	5.769.403
- Crédits immobiliers						
- Mourabaha immobilière				5.901.003	5.901.003	5.536.161
- Mourabaha pour donneur d'ordre immobilière			322.979		322.979	233.242
- Autres financements participatifs immobiliers						
AUTRES CREDITS ET FINANCEMENTS PARTICIPATIFS				28.030	28.030	25.351
CREANCES ACQUISES PAR AFFACTURAGE						
INTERETS COURUS A RECEVOIR						
CREANCES EN SOUFFRANCE				31.475	31.475	12.706
- créances pré-douteuses						
- Dont créances pré-douteuses sur financements participatifs				24.777	24.777	6.789
- créances douteuses						
- Dont créances douteuses sur financements participatifs				4.795	4.795	4.594
- créances compromises						
- Dont créances compromises sur financements participatifs				1.902	1.902	1.323
TOTAL	-	-	995.042	6.761.143	7.756.186	7.072.721

DETTES ENVERS LA CLIENTELE SUR PRODUITS PARTICIPATIFS AU 30/06/2024

En milliers de Dh

DETTES	Secteur public	Secteur privé			Total 30/06/2024	Total 31/12/2023
		Entreprises financières	Entreprises non finan- cières	Autre clientèle		
DETTES ENVERS LA CLIENTELE SUR PRODUITS PARTICIPATIFS						
- Mourabaha (1)	-	-	NEANT	-	-	-
- Salam	-	-		-	-	-
- Autres financements participatifs	-	-		-	-	-
TOTAL	-	-		-	-	-

Commentaires: (1) principalement les avances sur Mourabaha

Umnia Bankأمنية بنك

COMMUNICATION FINANCIÈRE

Exercice 2024

ETAT B9 - IMMOBILISATIONS INCORPORELLES ET CORPORELLES AU 30 JUIN 2024

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	98.386	7.252	-	105.638	64.307	3.484	-	67.792	37.846
- 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	82.998	7 252	-	90.250	64.307	3.484	-	67.792	22.458
- Immobilisations incorporelles hors exploitation	366	-	-	366	-	-	-	-	366
IMMOBILISATIONS INCORPORELLES	118.959	28.444	-	147.403	58.125	5.401	-	63.526	83.877
- Immeubles d'exploitation	27.249	23.320	-	50.569	4.926	634	-	5.560	45.009
. Terrain d'exploitation	-	-	-	-	-	-	-	-	-
. Immeubles d'exploitation. Bureaux	27.249	23.320	-	50.569	4.926	634	-	5.560	45.009
. Immeubles d'exploitation. Logements de fonction	-	-	-	-	-	-	-	-	-
- Mobilier et matériel d'exploitation	43.818	1.207	-	45.026	34.422	1.862	-	36.283	8.742
. Mobilier de bureau d'exploitation	10.359	378	-	10.738	6.382	508	-	6.891	3.847
. Matériel de bureau d'exploitation	2.438	33	-	2.471	2.226	69	-	2 295	176
. Matériel Informatique	30.742	796	-	31.538	25.545	1.284	-	26.828	4.710
. Matériel roulant rattaché à l'exploitation	-	-	-	-	-	-	-	-	-
. Autres matériels d'exploitation	278	-	-	278	269	1	-	270	9
- Autres immobilisations corporelles d'exploitation	47.364	3.813	-	51.177	18.646	2.862	-	21.508	29.669
- Immobilisations corporelles hors exploitation	527	104	-	631	132	43	-	175	457
. Terrains hors exploitation	-	-	-	-	-	-	-	-	-
. Immeubles hors exploitation	-	-	-	-	-	-	-	-	-
. Mobiliers et matériel hors exploitation	72	-	-	72	42	3	-	44	27
. Autres immobilisations corporelles hors exploitation	456	104	-	560	90	40	-	130	429
TOTAL	217.344	35.696	-	253.040	122.432	8.886	-	131.318	121.723

TABLEAU DE VARIATION DES BIENS ACQUIS DANS LE CADRE DE FINANCEMENTS PARTICIPATIFS AU 30/06/2024

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	108.598	1 120.249	1 179.676	-	49.171	-	-	-	-	-	49.171
- Biens immobiliers	-	797.165	797.165	-	-	-	-	-	-	-	-
- Biens mobiliers	108.598	323.084	382.511	-	49.171	-	-	-	-	-	49.171
BIENS ACQUIS - SALAM											
BIENS ACQUIS - AUTRES FINANCEMENTS PARTICIPATIFS											
TOTAL	108.598	1.120.249	1.179.676	-	49.171	-	-	-	-	-	49.171

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 30/06/2024

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	1.613.847	278.045	149.236			1 742.655	7.756.186
TOTAL	1.613.847	278.045	149.236	-	-	1.742.655	7.756.186

Commentaires: (1) par remboursement anticipé ou autres

Umnia Bank

أمنية بنك

COMMUNICATION FINANCIÈRE

Exercice 2024

DEPOTS D'INVESTISSEMENTS NON RESTREINTS ET WAKALA BIL ISTITMAR RECUS AU 30/06/2024

En milliers de Dh

Dépôts d'investissements	Encours 01/01/2024	Affectation des résultats	Dépôts collectés	Dépôts restitués	Autres variations*	Encours 30/06/2024
Dépôts d'investissement reçus	1.505.010	-	70.520	-	-	1.575.530
- Etablissements de crédit	-	-	-	-	-	-
- Clientèle	1.505.010	-	70.520	-	-	1.575.530
Réserve de péréquation des profits	-	-	-	-	-	-
- Etablissements de crédit	-	-	-	-	-	-
- Clientèle	-	-	-	-	-	-
Réserves pour risques d'investissements	-	-	-	-	-	-
- Etablissements de crédit	-	-	-	-	-	-
- Clientèle	-	-	-	-	-	-
Rémunération distribuée aux titulaires de comptes	17.351	5.429	-	-	-	22.780
- Etablissements de crédit	-	-	-	-	-	-
- Clientèle	17.351	5.429	-	-	-	22.780
Report sur dépôts d'investissement	-	-	-	-	-	-
- Etablissements de crédit	-	-	-	-	-	-
- Clientèle	-	-	-	-	-	-
Résultats en instance d'affectation (+/-)	-	-	-	-	-	-
TOTAL	1.522.361	5.429	70.520	-	-	1.598.310

Wakala bil istitmar	Encours 01/01/2024	Affectation des résultats	Fonds collectés	Fonds restitués	Autres variations*	Encours 30/06/2024
Wakala bil istitmar reçus	1.037.000	-	-	90.000	-	947.000
- Etablissements de crédit	1.037.000	-	-	90.000	-	947.000
- Clientèle	-	-	-	-	-	-
Rémunération distribuée aux Mouwakils	36.033	-15.663	-	-	-	20.370
- Etablissements de crédit	36.033	-15.663	-	-	-	20.370
- Clientèle	-	-	-	-	-	-
Report sur wakala bil istitmar	-	-	-	-	-	-
- Etablissements de crédit	-	-	-	-	-	-
- Clientèle	-	-	-	-	-	-
Résultats en instance d'affectation (+/-)	-	-	-	-	-	-
TOTAL	1.073.033	-15.663	-	90.000	-	967.370

COOPERS AUDIT

Coopers Audit

71, Avenue Hassan II

Casablanca

forvis
mazars

Forvis Mazars

76, Bd Abdouhammen

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 2024

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 2024. Cette situation intermédiaire qui fait ressortir un montant de capitaux propres et assimilés totalisant KMAD 501 911 dont un bénéfice net de KMAD 3 882, 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 2024, conformément au référentiel comptable admis au Maroc.

Casablanca, le 24 septembre 2024

Les Commissaires aux Comptes

COOPERS AUDIT MAROC S.A

COOPERS AUDIT MAROC

Siège Social - Avenue Hassan II

Casablanca

Abdellah LAGHCHAoui

11 00 - Fax: 0522 27 47 34

Associé

Forvis Mazars

forvis mazars

76, Bd Abdouhammen Pte. Koutoubia

7ème étage - Casablanca

Tel: 05 22 42 34 23

Taha FERDAOUS

Associé