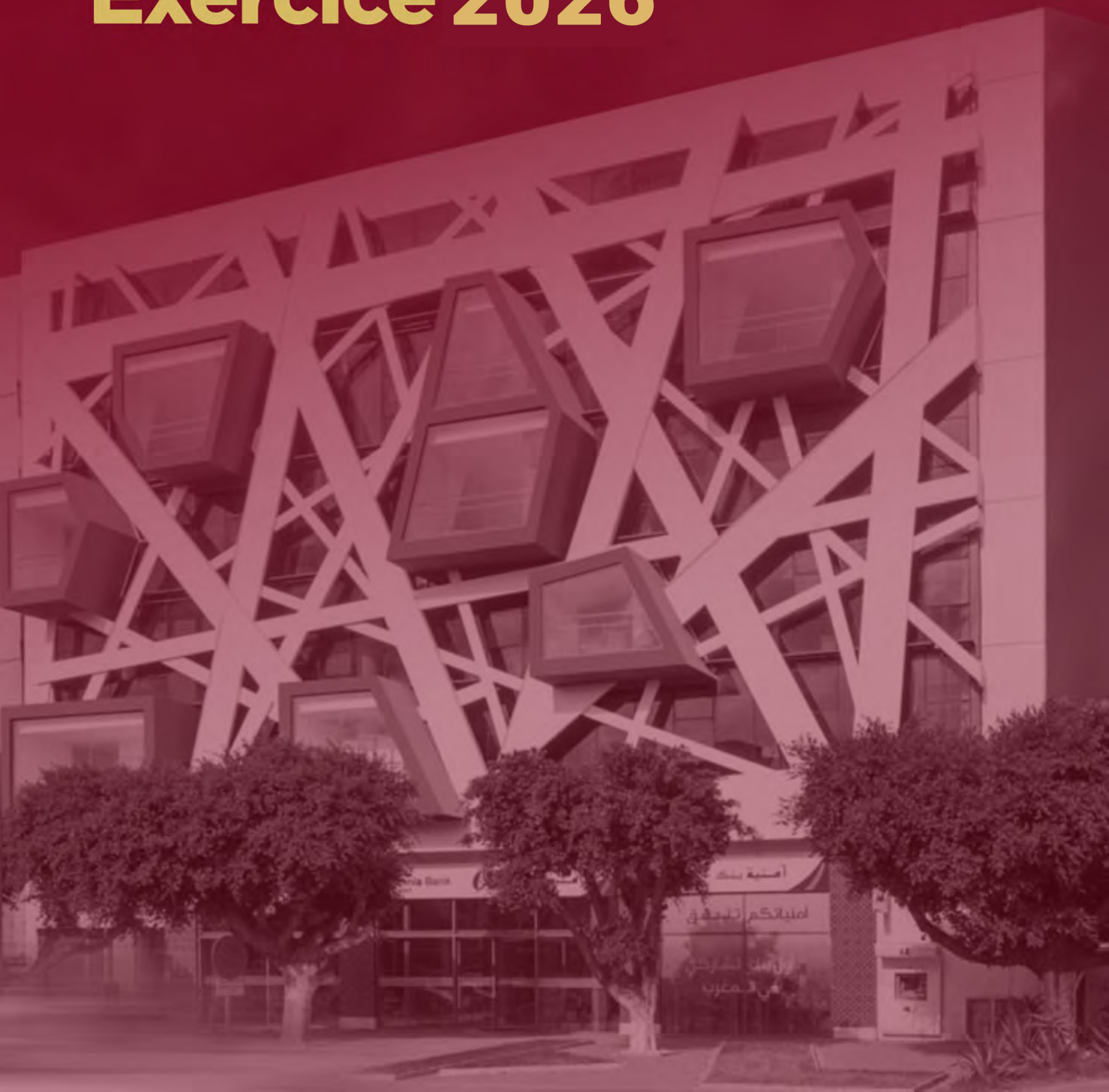


COMMUNICATION FINANCIÈRE Exercice 2026



Umnia Bankأمنية بنك

COMMUNICATION FINANCIÈRE

Exercice 2026

Bilan AU 30 JUIN 2026

En milliers de Dh		
ACTIF	30/06/2026	31/12/2025
Valeurs en caisse, Banques centrales, Trésor public, Service des chèques postaux	1 364 602	1 167 965
Créances sur les établissements de crédit et assimilés	347 091	70 967
. A vue	347 091	70 967
. A terme	-	-
Créances sur la clientèle	12 587 265	11 445 956
. Crédits et financements participatifs de trésorerie et à la consommation	1 431 758	1 248 703
. Crédits et financements participatifs à l'équipement	1 088 871	1 028 487
. Crédits et financements participatifs immobiliers	9 891 208	9 045 046
. Autres crédits et financements participatifs	175 427	123 720
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	619 115	626 055
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	32 601	34 026
Immobilisations corporelles	122 662	116 436
Total de l'Actif	15 073 613	13 461 682

En milliers de Dh		
PASSIF	30/06/2026	31/12/2025
Banques centrales, Trésor public, Service des chèques postaux	-	-
Dettes envers les établissements de crédit et assimilés	4 479	3 475
. A vue	4 479	3 475
. A terme	-	-
. Autres dettes financements participatifs	-	-
Dépôts de la clientèle	5 667 423	5 323 877
. Comptes à vue créditeurs	5 462 925	5 049 265
. Comptes d'épargne	-	-
. Dépôts à terme	-	-
. Autres comptes créditeurs	204 497	274 612
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	3 755 694	3 381 764
Provisions pour risques et charges	33 676	26 591
Provisions réglementées	-	-
Subventions, fonds publics affectés et fonds spéciaux de garantie	-	-
Dettes subordonnées	-	-
Dépôts d'investissements et Wakala bil istitmar reçus	4 994 216	4 155 689
Ecart de réévaluation	-	-
Réserves et primes liées au capital	-	-
Capital	1 100 000	1 100 000
Actionnaires. Capital non versé (-)	-	-
Report à nouveau (+/-)	-529 714	-586 764
Résultats nets en instance d'affectation (+/-)	-	-
Résultat net de l'exercice (+/-)	47 839	57 050
Total du Passif	15 073 613	13 461 682

Hors bilan AU 30 JUIN 2026

En milliers de Dh		
HORS BILAN	30/06/2026	31/12/2025
ENGAGEMENTS DONNES	715 083	781 277
Engagements de financement donnés en faveur d'établissements de crédit et assimilés	-	-
Engagements de financement donnés en faveur de la clientèle	715 083	781 277
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 2026

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 01/01/2026 AU 30/06/2026

En milliers de Dh		
I- Tableau de formation des resultats	30/06/2026	30/06/2025
(+) Intérêts et produits assimilés	-	-
(-) Intérêts et charges assimilées	-	-
MARGE D'INTERET	-	-
(+) Produits sur financements participatifs	250 810	190 798
(-) Charges sur financements participatifs	553	459
MARGE SUR FINANCEMENTS PARTICIPATIFS (1)	250 257	190 339
(+) 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	23 738	19 380
- Commissions servies	4 378	2 742
Marge sur commissions (1)	19 360	16 638
(+/-) Résultat des opérations sur titres de transaction	-	-
(+/-) Résultat des opérations sur titres de placement	-	-
(+/-) Résultat des opérations de change	7 606	3 195
(+/-) Résultat des opérations sur produits dérivés	-	-
Résultat des opérations de marché	7 606	3 195
(+/-) Résultat des opérations sur titres de Moudaraba et Moucharaka	-	-
(+) Divers autres produits bancaires	2 280	714
(-) Diverses autres charges bancaires	5 640	4 597
(+/-) PART DES TITULAIRES DE COMPTES DE DEPÔTS D'INVESTISSEMENT ET DES MOUWAKILS	-60 257	-45 716
PRODUIT NET BANCAIRE	213 606	160 573
(+/-) Résultat des opérations sur immobilisations financières (2)	-	-
(+) Autres produits d'exploitation non bancaire	-	-
(-) Autres charges d'exploitation non bancaire	-	-
(-) Charges générales d'exploitation	151 264	139 365
RESULTAT BRUT D'EXPLOITATION	62 342	21 208
(+/-) Dotations nettes des reprises aux provisions pour créances et engagements par signature en souffrance	-2 348	-1 637
(+/-) Autres dotations nettes de reprises aux provisions	-8 391	-252
RESULTAT COURANT	51 603	19 319
RESULTAT NON COURANT	-3 050	-3 217
(-) Impôts sur les résultats	714	539
RESULTAT NET DE L'EXERCICE	47 839	15 563

(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

	30/06/2026	30/06/2025
(+/-) RESULTAT NET DE L'EXERCICE	47 839	15 563
(+) Dotations aux amortissements et aux provisions des immobilisations incorporelles et corporelles	7 904	9 170
(+) Dotations aux provisions pour dépréciation des immobilisations financières (1)	-	-
(+) Dotations aux provisions pour risques généraux	3 979	1 098
(+) Dotations aux provisions réglementées	-	-
(+) Dotations non courantes	-	-
(-) Reprises de provisions (1)	-	1 484
(-) 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	59 723	24 347
(-) Bénéfices distribués	-	-
(+/-) AUTOFINANCEMENT	59 723	24 347

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

Umnia Bank

أمنية بنك

COMMUNICATION FINANCIÈRE

Exercice 2026

COMPTE DE PRODUITS ET CHARGES
DU 30/06/2025 AU 30/06/2026

	En milliers de Dh	
	30/06/2026	30/06/2025
PRODUITS D'EXPLOITATION BANCAIRE	285 444	215 585
Rémunérations et produits assimilés sur opérations avec la clientèle	250 810	190 888
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	23 738	19 380
Autres produits bancaires	10 896	5 317
Transfert de charges sur dépôts d'investissements et wakala bil istitmar reçus	-	-
CHARGES D'EXPLOITATION BANCAIRE	71 838	55 013
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	11 581	9 297
Transfert de produits sur dépôts d'investissements et wakala bil istitmar reçus	60 257	45 716
PRODUIT NET BANCAIRE	213 606	160 572
Produits d'exploitation non bancaire	-	-
Charges d'exploitation non bancaire	-	-
CHARGES GENERALES D'EXPLOITATION	151 264	139 363
Charges de personnel	64 910	59 321
Impôts et taxes	3 802	4 762
Charges externes	67 216	61 967
Autres charges générales d'exploitation	7 432	4 144
Dotations aux amortissements et aux provisions des immobilisations incorporelles et corporelles	7 904	9 169
DOTATIONS AUX PROVISIONS ET PERTES SUR CREANCES IRRECouvrABLES	29 121	9 172
Dotations aux provisions pour créances et engagements par signature en souffrance	12 847	6 512
Pertes sur créances irrécouvrables	161	33
Autres dotations aux provisions	16 113	2 627
REPRISES DE PROVISIONS ET RECUPERATIONS SUR CREANCES AMORTIES	18 382	7 283
Reprises de provisions pour créances et engagements par signature en souffrance	10 654	4 908
Récupérations sur créances amorties	7	-
Autres reprises de provisions	7 721	2 375
RESULTAT COURANT	51 603	19 320
Produits non courants	-	4
Charges non courantes	3 050	3 222
RESULTAT AVANT IMPOTS SUR LES RESULTATS	48 553	16 102
Impôts sur les résultats	714	539
RESULTAT NET DE L'EXERCICE	47 839	15 563

(1) Autres que Moucharaka et Moudaraba

TABLEAU DES FLUX DE TRESORERIE DU
01/01/2026 AU 30/06/2026

	En milliers de Dh	
	30/06/2026	31/12/2025
1.(+) Produits d'exploitation bancaire perçus	285 444	475 134
2.(+) Récupérations sur créances amorties	-	-
3.(+) Produits d'exploitation non bancaire perçus	-	3 350
4.(-) Charges d'exploitation bancaire versées	71 838	118 368
5.(-) Charges d'exploitation non bancaire versées	3 050	5 099
6.(-) Charges générales d'exploitation versées	143 360	266 371
7.(-) Impôts sur les résultats versés	-	694
I.FLUX DE TRÉSORERIE NETS PROVENANT DU COMPTE DE PRODUITS ET CHARGES	67 196	87 952
Variation des :	-	-
8.(+/-) Créances sur les établissements de crédit et assimilés	-276 125	-15 386
9.(+/-) Créances sur la clientèle	-1 141 308	-2 591 322
10.(+/-) Titres de transaction et de placement	-	-
11.(+/-) Autres actifs	6 941	-258 682
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	343 546	794 061
18.(+/-) Dettes envers la clientèle sur produits participatifs	-	-
19.(+/-) Titres de créance émis	-	-
20.(+/-) Autres passifs	381 763	744 051
II. SOLDE DES VARIATIONS DES ACTIFS ET PASSIFS D'EXPLOITATION	-685 183	-1 327 278
III. FLUX DE TRESORERIE NETS PROVENANT DES ACTIVITES D'EXPLOITATION (I + II)	-617 987	-1 239 326
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	-23 904	-53 714
25.(+) Intérêts perçus (4)	-	-
26.(+) Dividendes perçus (4)	-	-
IV. FLUX DE TRESORERIE NETS PROVENANT DES ACTIVITES D'INVESTISSEMENT	-23 904	-53 714
27.(+) Subventions, fonds publics et fonds spéciaux de garantie reçus		
28.(+) Emission de dettes subordonnées	-	-
29.(+) Dépôts d'investissement et wakala bil istitmar reçus	838 528	1 268 047
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	838 528	1 268 047
VI. VARIATION NETTE DE LA TRESORERIE (III+ IV +V)	196 637	-24 993
VII. TRESORERIE A L'OUVERTURE DE L'EXERCICE	1 167 965	1 192 958
VIII. TRESORERIE A LA CLOTURE DE L'EXERCICE	1 364 602	1 167 965

(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 2026

ETAT B1 - CRÉANCES SUR LES ÉTABLISSEMENTS DE CRÉDIT ET ASSIMILÉS AU 30 JUIN 2026

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 30/06/2026	Total 31/12/2025
COMPTES ORDINAIRES DEBITEURS	1 141 403	339 558		7 533	1 488 495	915 286
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	1 141 403	339 558		7 533	1 488 495	915 286

ETAT B2 - CRÉANCES SUR LA CLIENTÈLE AU 30 JUIN 2026

En milliers de Dh

CREANCES	Secteur public	Secteur privé			Total 30/06/2026	Total 31/12/2025
		Entreprises financières	Entreprises non financières	Autre clientèle		
CREDITS ET FINANCEMENTS PARTICIPATIFS DE TRESORERIE				13 928	13 928	7 764
- Comptes à vue débiteurs				13 928	13 928	7 764
- 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				1 417 830	1 417 830	1 240 938
- Crédits à la consommation						
- Mourabaha à la consommation						
- Mourabaha pour donneur d'ordre à la consommation				1 417 830	1 417 830	1 240 938
- Autres financements participatifs à la consommation						
CREDITS ET FINANCEMENTS PARTICIPATIFS A L'EQUIPEMENT			1 088 871		1 088 871	1 028 487
- Crédits à l'équipement						
- Mourabaha à l'équipement						
- Mourabaha pour donneur d'ordre à l'équipement			1 088 871		1 088 871	1 028 487
- Autres financements participatifs à l'équipement						
CREDITS ET FINANCEMENTS PARTICIPATIFS IMMOBILIERS			1 104 212	8 786 996	9 891 208	9 045 045
- Crédits immobiliers						
- Mourabaha immobilière				8 786 996	8 786 996	8 209 863
- Mourabaha pour donneur d'ordre immobilière			1 104 212		1 104 212	835 182
- Autres financements participatifs immobiliers						
AUTRES CREDITS ET FINANCEMENTS PARTICIPATIFS				110 399	110 399	64 778
CREANCES ACQUISES PAR AFFACTURAGE						
INTERETS COURUS A RECEVOIR						
CREANCES EN SOUFFRANCE				65 028	65 028	58 942
- créances pré-douteuses						
- Dont créances pré-douteuses sur financements participatifs				37 011	37 011	19 644
- créances douteuses						
- Dont créances douteuses sur financements participatifs				15 501	15 501	35 811
- créances compromises						
- Dont créances compromises sur financements participatifs				12 516	12 516	3 487
TOTAL	-	-	2 193 083	10 394 181	12 587 265	11 445 954

DETTES ENVERS LA CLIENTELE SUR PRODUITS PARTICIPATIFS AU 30/06/2026

En milliers de Dh

DETTES	Secteur public	Secteur privé			Total 30/06/2026	Total 31/12/2025
		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 2026

ETAT B9 - IMMOBILISATIONS INCORPORELLES ET CORPORELLES AU 30 JUIN 2026

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	112 210	1 087	-	113 297	78 184	2 512	-	80 696	32 601
- 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	96 698	1 087	-	97 785	78 184	2 512	-	80 696	17 089
- Immobilisations incorporelles hors exploitation	491	-	-	491	-	-	-	-	491
IMMOBILISATIONS INCORPORELLES	126 878	22 817	-11 324	207 000	79 072	5 295	-	84 367	122 634
- Immeubles d'exploitation	77 924	18 000	-	95 924	7 925	1 379	-	9 303	86 621
. Terrain d'exploitation	-	-	-	-	-	-	-	-	-
. Immeubles d'exploitation. Bureaux	77 924	18 000	-	95 924	7 925	1 379	-	9 303	86 621
. Immeubles d'exploitation. Logements de fonction	-	-	-	-	-	-	-	-	-
- Mobilier et matériel d'exploitation	48 442	134	-142	48 435	41 449	1 185	-	42 634	5 801
. Mobilier de bureau d'exploitation	10 953	89	-	11 042	8 758	525	-	9 283	1 759
. Matériel de bureau d'exploitation	4 193	0	-29	4 164	2 510	168	-	2 677	1 487
. Matériel Informatique	33 018	45	-113	32 950	29 908	491	-	30 399	2 551
. Matériel roulant rattaché à l'exploitation	-	-	-	-	-	-	-	-	-
. Autres matériels d'exploitation	278	-	-	278	273	1	-	274	4
- Autres immobilisations corporelles d'exploitation	-	4 683	-11 183	62 130	29 428	2 709	-	32 137	29 993
- Immobilisations corporelles hors exploitation	512	-	-	512	270	23	-	293	219
. Terrains hors exploitation	-	-	-	-	-	-	-	-	-
. Immeubles hors exploitation	-	-	-	-	-	-	-	-	-
. Mobiliers et matériel hors exploitation	72	-	-	72	72	-	-	72	-
. Autres immobilisations corporelles hors exploitation	440	-	-	440	198	23	-	221	219
TOTAL	239 088	23 904	-11 324	320 297	157 256	7 807	-	165 063	155 235

TABLEAU DE VARIATION DES BIENS ACQUIS DANS LE CADRE DE FINANCEMENTS PARTICIPATIFS AU 30/06/2026

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	230 211	2 036 146	2 040 636	-	225 721	-	-	-	-	-	225 721
- Biens immobiliers	31 321	1 250 774	1 211 113	-	70 982	-	-	-	-	-	70 982
- Biens mobiliers	198 890	785 372	829 523	-	154 739	-	-	-	-	-	154 739
BIENS ACQUIS - SALAM											
BIENS ACQUIS - AUTRES FINANCEMENTS PARTICIPATIFS											
TOTAL	230 211	2 036 146	2 040 636		225 721						225 721

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 30/06/2026

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	2 545 191	477 605	250 810			2 771 987	12 587 265
TOTAL	2 545 191	477 605	250 810	-	-	2 771 987	12 587 265

Commentaires: (1) par remboursement anticipé ou autres

Umnia Bank

أمنية بنك

COMMUNICATION FINANCIÈRE

Exercice 2026

DEPOTS D'INVESTISSEMENTS NON RESTREINTS ET WAKALA BIL ISTITMAR RECUS AU 30/06/2026

En milliers de Dh

Dépôts d'investissements	Encours 01/01/2026	Affectation des résultats	Dépôts collectés	Dépôts restitués	Autres variations*	Encours 30/06/2026
Dépôts d'investissement reçus	2 137 692		330 615	-		2 468 307
- Etablissements de crédit	-	-	-	-	-	-
- Clientèle	2 137 692	-	330 615	-		2 468 307
Réserve de péréquation des profits	-	-	-	-	-	-
- Etablissements de crédit	-	-	-	-	-	-
- Clientèle	-	-	-	-	-	-
Réserves pour risques d'investissements	-	-	-	-	-	-
- Etablissements de crédit	-	-	-	-	-	-
- Clientèle	-	-	-	-	-	-
Rémunération distribuée aux titulaires de comptes	29 873	12 375	-	-	-	42 248
- Etablissements de crédit	-	-	-	-	-	-
- Clientèle	29 873	12 375				42 248
Report sur dépôts d'investissement	-	-	-	-	-	-
- Etablissements de crédit	-	-	-	-	-	-
- Clientèle	-	-	-	-	-	-
Résultats en instance d'affectation (+/-)	-	-	-	-	-	-
TOTAL	2 167 565	12 375	330 615	-	-	2 510 555

Wakala bil istitmar	Encours 01/01/2026	Affectation des résultats	Fonds collectés	Fonds restitués	Autres variations*	Encours 30/06/2026
Wakala bil istitmar reçus	1 577 000		473 000			2 050 000
- Etablissements de crédit	1 577 000		473 000			2 050 000
- Clientèle	-	-	-	-	-	-
Rémunération distribuée aux Mouwakils	23 091	-3 298	-	-	-	19 793
- Etablissements de crédit	23 091	-3 298				19 793
- Clientèle	-	-	-	-	-	-
Report sur wakala bil istitmar	-	-	-	-	-	-
- Etablissements de crédit						
- Clientèle						
Résultats en instance d'affectation (+/-)						
TOTAL	1 600 091	-3 298	473 000	-	-	2 069 793



Deloitte Audit
Bd Sidi Mohammed Ben Abdellah
Bâtiment C – Tour Ivoire 3 – 3^{ème} étage
La Marina - Casablanca



Forvis Mazars
76, Bd Abdelmoumen
Résidence Koutoubia, 7^{ème} 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 2026

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 2026. Cette situation intermédiaire qui fait ressortir un montant de capitaux propres et assimilés totalisant KMAD 618 125 dont un bénéfice net de KMAD 47 839, 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 2026, conformément au référentiel comptable admis au Maroc.

Casablanca, le 28 septembre 2026

Les Commissaires aux Comptes



DELOITTE AUDIT
Bd Sidi Mohammed Ben Abdellah
Bâtiment C – Tour Ivoire 3 – 3^{ème} étage
La Marina - Casablanca
Tél: 052 32 32 32 / 05 22 42 34 23 / 05 22 42 34 23
Fax: 05 22 32 32 32 / 05 22 42 34 23

Hicham BELEMQADEM
Associé



FORVIS MAZARS
forvis mazars
76 Bd Abdelmoumen Rés. Koutoubia
7^{ème} Etage - Casablanca
Tél: 05 22 42 34 23
Taha FERDAOUS
Associé