

COMPTES MT CASH (SA)

30/06/2023



BILAN

EXERCICE ARRÊTÉ AU 30/06/2023		
ACTIF (en milliers de DH)	30/06/2023	31/12/2022
1. Valeurs en caisse, Banques centrales, Trésor public, Service des chèques postaux	0,00	0,00
2. Créances sur les établissements de crédit et assimilés	50 030,44	50 171,63
. A vue	15 030,44	10 171,63
. A terme	35 000,00	40 000,00
3. Créances sur la clientèle	0,00	0,00
. Crédits de trésorerie et à la consommation	0,00	0,00
. Crédits à l'équipement	0,00	0,00
. Crédits immobiliers	0,00	0,00
. Autres crédits	0,00	0,00
4. Créances acquises par affacturage	0,00	0,00
5. Titres de transaction et de placement	0,00	0,00
. Bons du trésor et valeurs assimilées	0,00	0,00
. Autres titres de créance	0,00	0,00
. Titres de propriété	0,00	0,00
6. Autres actifs	3 192,08	3 375,47
7. Titres d'investissement	0,00	0,00
. Bons du trésor et valeurs assimilées	0,00	0,00
. Autres titres de créance	0,00	0,00
8. Titres de participation et emplois assimilés	0,00	0,00
9. Créances subordonnées	0,00	0,00
10. Immobilisations données en crédit-bail et en location	0,00	0,00
11. Immobilisations incorporelles P	0,00	0,00
12. Immobilisations corporelles	0,00	0,00
TOTAL DE L'ACTIF	53 222,51	53 547,10

COMPTE DE PRODUITS ET CHARGES (HORS TAXES)

(en milliers de dirhams)

EXERCICE DU 01/01/23 AU 30/06/2023		
	30/06/2023	30/06/2022
I- PRODUITS D'EXPLOITATION	1 828,78	746,11
1. Intérêts et produits assimilés sur opérations avec les établissements de crédit	548,32	25,33
2. Intérêts et produits assimilés sur opérations avec la clientèle	0,00	0,00
3. Intérêts et produits assimilés sur titres de créance	0,00	0,00
4. Produits sur titres de propriété	0,00	0,00
5. Produits sur immobilisation en crédit-bail et en location	0,00	0,00
6. Commissions sur prestations de service	1 280,46	720,78
7. Autres produits bancaires	0,00	0,00
II- CHARGES D'EXPLOITATION	885,08	428,47
8. Intérêts et charges assimilées sur opérations avec les établissements de crédit	0,00	0,00
9. Intérêts et charges assimilées sur opérations avec la clientèle	0,00	0,00
10. Intérêts et charges assimilés sur titres de créance émis	0,00	0,00
11. charges sur opérations de crédit-bail et de location	0,00	0,00
12. Autres charges bancaires	885,08	428,47
III. PRODUIT NET BANCAIRE	943,70	317,65
13. Produits d'exploitation non bancaire	0,00	0,00
14. Charges d'exploitation non bancaire	0,00	0,00
IV. CHARGES GENERALES D'EXPLOITATION	5 067,55	5 548,06
15. Charges de personnel	0,00	0,00
16. Impôts et taxes	56,66	144,56
17. Charges externes	4 022,40	4 469,05
18. Autres charges générales d'exploitation	988,29	934,45
19. Dotations aux amortissements et aux provisions des immobilisations incorporelles et corporelles	0,00	0,00
V. DOTATIONS AUX PROVISIONS ET PERTES SUR CREANCES IRRECOURVABLES	0,00	0,00
20. Dotations aux provisions pour créances et engagements par signature en souffrance	0,00	0,00
21. Pertes sur créances irrécouvrables - Autres dotations aux provisions	0,00	0,00
22. Autres dotations aux provisions	0,00	0,00
VI. REPRISES DE PROVISIONS ET RECUPERATIONS SUR CREANCES AMORTIES	0,00	0,00
23. Reprises de provisions pour créances et engagements par signature en souffrance	0,00	0,00
24. Récupérations sur créances amorties - Autres reprises de provisions	0,00	0,00
25. Autres reprises de provisions	0,00	0,00
VII. RESULTAT COURANT	-4 123,85	-5 230,41
26. Produits non courants	0,00	0,00
27. Charges non courantes	0,00	0,00
VIII. RESULTAT AVANT IMPOTS	-4 123,85	-5 230,41
28. Impôts sur les résultats	4,57	0,00
IX. RESULTAT NET DE L'EXERCICE	-4 128,43	-5 230,41
TOTAL DES PRODUITS	1 828,78	746,11
TOTAL DES CHARGES	5 957,21	5 976,52
RESULTAT NET DE L'EXERCICE	-4 128,43	-5 230,41

EXERCICE ARRÊTÉ AU 30/06/2023		
PASSIF (en milliers de DH)	30/06/2023	31/12/2022
1. Banques centrales, Trésor public, Service des chèques postaux	0,00	0,00
2. Dettes envers les établissements de crédit et assimilées	483,60	163,40
. A vue	483,60	163,40
. A terme	0,00	0,00
3. Dépôts de la clientèle	7 226,97	6 311,69
. Comptes à vue créditeurs	7 226,97	6 311,69
. Comptes d'épargne	0,00	0,00
. Dépôts à terme	0,00	0,00
. Autres comptes créditeurs	0,00	0,00
4. Titres de créance émis	0,00	0,00
. Titres de créance négociables	-	-
. Emprunts obligataires	-	-
. Autres titres de créance émis	-	-
5. Autres passifs	22 780,24	20 205,47
6. Provisions pour risques et charges	0,00	0,00
7. Provisions réglementées	0,00	0,00
8. Subventions, fonds publics affectés et fonds spéciaux de garantie	0,00	0,00
9. Dettes subordonnées	0,00	0,00
10. Ecart de réévaluation	0,00	0,00
11. Réserves et primes liées au capital	0,00	0,00
12. Capital	50 000,00	50 000,00
13. Actionnaires. Capital non versé (-)	0,00	0,00
14. Report à nouveau (+/-)	-23 133,46	-14 635,78
15. Résultats nets en instance d'affectation (+/-)	0,00	0,00
16. Résultat net de l'exercice (+/-)	-4 134,83	-8 497,68
TOTAL DU PASSIF	53 222,51	53 547,10

ETAT DES SOLDES DE GESTION (E.S.G)

(en milliers de dirhams)

EXERCICE DU 01/01/23 AU 30/06/23		
	EXERCICE 2023	EXERCICE 2022
I- TABLEAU DE FORMATION DES RESULTATS		
1.(+) Intérêts et produits assimilés	548,32	25,33
2.(-) Intérêts et charges assimilées	0,00	0,00
MARGE D'INTERET	548,32	25,33
3.(+) Produits sur immobilisations en crédit-bail et en location	0,00	0,00
4.(-) Charges sur immobilisations en crédit-bail et en location	0,00	0,00
Résultat des opérations de crédit-bail et de location	0,00	0,00
5.(+) Commissions perçues	1 280,46	720,78
6.(-) Commissions servies	885,08	428,47
Marge sur commissions	395,38	292,32
7.(+/-) Résultat des opérations sur titres de transaction	0,00	0,00
8.(+/-) Résultat des opérations sur titres de placement	0,00	0,00
9.(+/-) Résultat des opérations de change	0,00	0,00
10.(+/-) Résultat des opérations sur produits dérivés	0,00	0,00
Résultat des opérations de marché	943,70	317,65
11.(+) Divers autres produits bancaires	0,00	0,00
12.(-) Diverses autres charges bancaires	0,00	0,00
PRODUIT NET BANCAIRE	943,70	317,65
13.(+/-) Résultat des opérations sur immobilisations financières	0,00	0,00
14.(+) Autres produits d'exploitation non bancaire	0,00	0,00
15.(-) Autres charges d'exploitation non bancaire	4 079,26	4 613,61
16.(-) Charges générales d'exploitation	988,29	934,45
RESULTAT BRUT D'EXPLOITATION	-4 123,85	-5 230,41
17.(+/-) Dotations nettes des reprises aux provisions pour créances et engagements par signature en souffrance	0,00	0,00
18.(+/-) Autres dotations nettes de reprises aux provisions	0,00	0,00
RESULTAT COURANT	-4 123,85	-5 230,41
RESULTAT NON COURANT	0,00	0,00
19.(-) Impôts sur les résultats	4,57	0,00
RESULTAT NET DE L'EXERCICE	-4 128,43	-5 230,41
II- CAPACITE D'AUTOFINANCEMENT	EXERCICE 2023	EXERCICE 2022
(+/-) RESULTAT NET DE L'EXERCICE	-4 128,43	-5 230,41
20.(+) Dotations aux amortissements et aux provisions des immobilisations incorporelles et corporelles	0,00	0,00
21.(+) Dotations aux provisions pour dépréciation des immobilisations financières	0,00	0,00
22.(+) Dotations aux provisions pour risques généraux	0,00	0,00
23.(+) Dotations aux provisions réglementées	0,00	0,00
24.(+) Dotations non courantes	0,00	0,00
25.(-) Reprises de provisions	0,00	0,00
26.(-) Plus-values de cession des immobilisations incorporelles et corporelles	0,00	0,00
27.(+) Moins-values de cession des immobilisations incorporelles et corporelles	0,00	0,00
28.(-) Plus-values de cession des immobilisations financières	0,00	0,00
29.(+) Moins-values de cession des immobilisations financières	0,00	0,00
30.(-) Reprises de subventions d'investissement reçues	0,00	0,00
(+/-) CAPACITE D'AUTOFINANCEMENT (C.A.F)	-4 128,43	-5 230,41
31.(-) Benefices distribués	0,00	0,00
(+/-) AUTOFINANCEMENT	-4 128,43	-5 230,41

TABLEAU DES FLUX DE TRÉSORERIE

EXERCICE DU 01/01/23 AU 30/06/23

	EXERCICE 2023	EXERCICE 2022
1.(+) Produits d'exploitation bancaire perçus	1 828,78	2 065,00
2.(+) Récupérations sur créances amorties	0,00	0,00
3.(+) Produits d'exploitation non bancaire perçus	0,00	0,00
4.(-) Charges d'exploitation bancaire versées	-885,08	-969,40
5.(-) Charges d'exploitation non bancaire versées	0,00	0,00
6.(-) Charges générales d'exploitation versées	-5 067,55	-9 580,89
7.(-) Impôts sur les résultats versés	-4,57	-12,39
I. FLUX DE TRÉSORERIE NETS PROVENANT DU COMPTE DE PRODUITS ET CHARGES	-4 128,43	-8 497,68
8.(+/-) Variation des créances sur les établissements de crédit et assimilés	5 000,00	-40 000,00
9.(+/-) Variation des créances sur la clientèle	0,00	0,00
10.(+/-) Variation des Titres de transaction et de placement	0,00	0,00
11.(+/-) Variation des autres actifs	183,39	699,00
12.(+/-) Variation des immobilisations données en crédit-bail et en location	0,00	0,00
13.(+/-) Variation des dettes envers les établissements de crédit et assimilés	320,19	81,68
14.(+/-) Variation des dépôts de la clientèle	915,28	-458,40
15.(+/-) Variation des titres de créances émis	0,00	0,00
16.(+/-) Variation des autres passifs	2 568,37	423,75
II. SOLDE DES VARIATIONS DES ACTIFS ET PASSIFS D'EXPLOITATION	8 987,23	-35 463,97
III. FLUX DE TRÉSORERIE NETS PROVENANT DES ACTIVITES D'EXPLOITATION (I + II)	4 858,81	-43 961,65
17.(+) Produit des cessions d'immobilisations financières	0,00	0,00
18.(+) Produits des cessions d'immobilisations incorporelles et corporelles	0,00	0,00
19.(-) Acquisition d'immobilisations financières	0,00	0,00
20.(-) Acquisition d'immobilisations incorporelles et corporelles	0,00	0,00
21.(+) Intérêts perçus	0,00	0,00
22.(+) Dividendes perçus	0,00	0,00
IV. FLUX DE TRÉSORERIE NETS PROVENANT DES ACTIVITES D'INVESTISSEMENT	0,00	0,00
23.(+) Subventions, fonds publics et fonds spéciaux de garantie reçus	0,00	0,00
24.(+) Emission de dettes subordonnées	0,00	0,00
25.(+) Emission d'actions	0,00	0,00
26.(-) Remboursement des capitaux propres et assimilés	0,00	0,00
27.(-) Intérêts versés	0,00	0,00
28.(-) Dividendes versés	0,00	0,00
V. FLUX DE TRÉSORERIE NETS PROVENANT DES ACTIVITES DE FINANCEMENT	0,00	0,00
VI. VARIATION NETTE DE LA TRÉSORERIE (III + IV + V)	4 858,81	-43 961,65
VII. TRÉSORERIE A L'OUVERTURE DE L'EXERCICE	10 171,63	54 133,28
VIII. TRÉSORERIE A LA CLOTURE DE L'EXERCICE	15 030,44	10 171,63

**Coopers
Audit**

audit et conseil

 83, avenue Hassan II – 20130
Casablanca

Tel : (212) (522) 421190

Fax : (212) (522) 274734

MT CASH S.A
**ATTESTATION DU COMMISSAIRE AUX COMPTES SUR LA SITUATION
INTERMEDIAIRE DES COMPTES SOCIAUX**
PERIODE DU 1^{er} JANVIER AU 30 JUIN 2023

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 de MT CASH 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 la période du 1^{er} janvier au 30 juin 2023. Cette situation intermédiaire qui fait ressortir un montant de capitaux propres et assimilés totalisant KMAD 22 738 dont une perte nette de KMAD 4 128, relève de la responsabilité des organes de gestion de la société.

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 la situation intermédiaire ne comporte pas d'anomalie significative. Un examen limité comporte essentiellement des entretiens avec le personnel de la société 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 du semestre écoulé ainsi que de la situation financière et du patrimoine de MT CASH S.A établis au 30 juin 2023, conformément au référentiel comptable admis au Maroc.

Casablanca, le 26 septembre 2023

Le Commissaire aux Comptes

Coopers Audit Maroc S.A
COOPERS AUDIT MAROC
 Siège Social: 83 Avenue Hassan II
 Casablanca
 Tél: 0522 42 11 90 - Fax: 0522 27 47 34
 Hicham CHERKAQUI
 Associé

Société anonyme au capital de 500 000 dirhams
 RC 75 745 – Patente 34 108 719 – Identification fiscale 01 020 042 – CNSS 354 158
 Siège social : 83, avenue Hassan II – 20000 Casablanca