

COMPTES MT CASH (SA)

31/12/2021



BILAN

EXERCICE ARRÊTÉ AU 31/12/2021		
ACTIF (en milliers de DH)	31/12/2021	31/12/2020
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	54.133,28	20.973,59
. A vue	54.133,28	20.973,59
. A terme	0,00	0,00
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 affectation	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	4.074,47	5.130,13
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	58.207,75	26.103,73

COMPTE DE PRODUITS ET CHARGES (HORS TAXES)

(en milliers de dirhams)

EXERCICE DU 01/01/21 AU 31/12/2021		
	31/12/2021	31/12/2020
I- PRODUITS D'EXPLOITATION	1.429,33	365,71
1. Intérêts et produits assimilés sur opérations avec les établissements de crédit	140,43	18,44
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	1.288,90	347,27
7. Autres produits bancaires	0,00	0,00
II- CHARGES D'EXPLOITATION	1.072,41	453,74
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 assimilées 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	1.072,41	453,74
III. PRODUIT NET BANCAIRE	356,92	-88,03
13. Produits d'exploitation non bancaire	-	3.289,90
14. Charges d'exploitation non bancaire	0,00	0,00
IV. CHARGES GENERALES D'EXPLOITATION	8.429,01	9.750,75
15. Charges de personnel	0,00	0,00
16. Impôts et taxes	77,76	77,76
17. Charges externes	6.124,04	7.974,84
18. Autres charges générales d'exploitation	2.227,21	1.698,15
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	-8.072,09	-6.548,88
26. Produits non courants	0,00	0,00
27. Charges non courantes	14,81	0,00
VIII. RESULTAT AVANT IMPOTS	-8.086,91	-6.548,88
28. Impôts sur les résultats	0,00	0,00
IX. RESULTAT NET DE L'EXERCICE	-8.086,91	-6.548,88
TOTAL DES PRODUITS	1.429,33	3.655,61
TOTAL DES CHARGES	9.516,24	10.204,49
RESULTAT NET DE L'EXERCICE	-8.086,91	-6.548,88

EXERCICE ARRÊTÉ AU 31/12/2021		
PASSIF (en milliers de DH)	31/12/2021	31/12/2020
1. Banques centrales, Trésor public, Service des chèques postaux	0,00	0,00
2. Dettes envers les établissements de crédit et assimilés	81,72	4,12
. A vue	81,72	4,12
. A terme	0,00	0,00
3. Dépôts de la clientèle	6.770,09	1.489,44
. Comptes à vue créditeurs	6.770,09	1.489,44
. 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	15.991,72	11.159,05
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	20.000,00
13. Actionnaires. Capital non versé (-)	0,00	0,00
14. Report à nouveau (+/-)	-6.548,88	0,00
15. Résultats nets en instance d'affectation (+/-)	0,00	0,00
16. Résultat net de l'exercice (+/-)	-8.086,91	-6.548,88
TOTAL DU PASSIF	58.207,75	26.103,73

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

(en milliers de dirhams)

EXERCICE DU 01/01/21 AU 31/12/21		
	EXERCICE 2021	EXERCICE 2020
I- TABLEAU DE FORMATION DES RESULTATS		
1.(+) Intérêts et produits assimilés	140,43	18,44
2.(-) Intérêts et charges assimilées	0,00	0,00
MARGE D'INTERET	140,43	18,44
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	1.288,90	347,27
6.(-) Commissions servies	1.072,41	453,74
Marge sur commissions	216,49	-106,47
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	356,92	-88,03
11.(+) Divers autres produits bancaires	0,00	0,00
12.(-) Diverses autres charges bancaires	0,00	0,00
PRODUIT NET BANCAIRE	356,92	-88,03
13.(+/-) Résultat des opérations sur immobilisations financières	0,00	0,00
14.(+) Autres produits d'exploitation non bancaire	0,00	3.289,90
15.(-) Autres charges d'exploitation non bancaire	6.201,80	8.052,60
16.(-) Charges générales d'exploitation	2.227,21	1.698,15
RESULTAT BRUT D'EXPLOITATION	-8.072,09	-6.548,88
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	-8.072,09	-6.548,88
RESULTAT NON COURANT	-14,81	0,00
19.(-) Impôts sur les résultats	0,00	0,00
RESULTAT NET DE L'EXERCICE	-8.086,91	-6.548,88
II- CAPACITE D'AUTOFINANCEMENT	EXERCICE 2021	EXERCICE 2020
(+/-) RESULTAT NET DE L'EXERCICE	-8.086,91	-6.548,88
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	-
(+/-) CAPACITE D'AUTOFINANCEMENT (C.A.F)	-8.086,91	-6.548,88
31.(-) Benefices distribués	0,00	-
(+/-) AUTOFINANCEMENT	-8.086,91	-6.548,88

TABLEAU DES FLUX DE TRÉSORERIE

	EXERCICE 2021	EXERCICE 2020
1.(+) Produits d'exploitation bancaire perçus	1.429,33	365,71
2.(+) Récupérations sur créances amorties	0,00	0,00
3.(+) Produits d'exploitation non bancaire perçus	0,00	3.289,90
4.(-) Charges d'exploitation bancaire versées	-1.072,41	-453,74
5.(-) Charges d'exploitation non bancaire versées	0,00	0,00
6.(-) Charges générales d'exploitation versées	-8.443,83	-9.750,75
7.(-) Impôts sur les résultats versés	0,00	0,00
I. FLUX DE TRÉSORERIE NETS PROVENANT DU COMPTE DE PRODUITS ET CHARGES	-8.086,91	-6.548,88
8.(+/-) Variation des créances sur les établissements de crédit et assimilés	77,60	4,12
9.(+/-) Variation des créances sur la clientèle	5.280,66	1.489,44
10.(+/-) Variation des Titres de transaction et de placement		
11.(+/-) Variation des autres actifs	1.055,67	-1.873,69
12.(+/-) Variation des immobilisations données en crédit-bail et en location		
13.(+/-) Variation des dettes envers les établissements de crédit et assimilés		
14.(+/-) Variation des dépôts de la clientèle		
15.(+/-) Variation des titres de créances émis		
16.(+/-) Variation des autres passifs	4.832,67	7.902,60
II. SOLDE DES VARIATIONS DES ACTIFS ET PASSIFS D'EXPLOITATION	11.246,59	7.522,47
III. FLUX DE TRÉSORERIE NETS PROVENANT DES ACTIVITES D'EXPLOITATION (I + II)	3.159,69	973,59
17.(+) Produit des cessions d'immobilisations financières		
18.(+) Produits des cessions d'immobilisations incorporelles et corporelles		
19.(-) Acquisition d'immobilisations financières		
20.(-) Acquisition d'immobilisations incorporelles et corporelles		
21.(+) Intérêts perçus		
22.(+) Dividendes perçus		
IV. FLUX DE TRÉSORERIE NETS PROVENANT DES ACTIVITES D'INVESTISSEMENT	0,00	0,00
23.(+) Subventions, fonds publics et fonds spéciaux de garantie reçus		
24.(+) Emission de dettes subordonnées		
25.(+) Emission d'actions	30.000,00	10.000,00
26.(-) Remboursement des capitaux propres et assimilés		
27.(-) Intérêts versés		
28.(-) Dividendes versés		
V. FLUX DE TRÉSORERIE NETS PROVENANT DES ACTIVITES DE FINANCEMENT	30.000,00	10.000,00
VI. VARIATION NETTE DE LA TRÉSORERIE (III + IV + V)	33.159,69	10.973,59
VII. TRÉSORERIE A L'OUVERTURE DE L'EXERCICE	20.973,59	10.000,00
VIII. TRÉSORERIE A LA CLOTURE DE L'EXERCICE	54.133,28	20.973,59

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 PROVISOIRE DES COMPTES SOCIAUX

EXERCICE DU 1^{er} JANVIER AU 31 DECEMBRE 2021

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 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 l'exercice clos le 31 décembre 2021. Ces états de synthèse qui font ressortir un montant de capitaux propres et assimilés totalisant KMAD 35 364 dont une perte nette de 8 087, relève de la responsabilité des organes de gestion de la société.

Ces états de synthèse ont été arrêtés par le Conseil d'Administration en date du 15 mars 2022, dans un contexte évolutif de crise liée à la Covid-19 sur la base des éléments disponibles à cette date.

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 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 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 de MT CASH S.A arrêtés au 31 décembre 2021, conformément au référentiel comptable admis au Maroc.

Casablanca, le 17 mars 2022

Le Commissaire aux Comptes

Coopers Audit Maroc S.A

COOPERS AUDIT MAROC
Siège Social: 83 Avenue Hassan II
Casablanca

Abdelaziz Almechani
Associé
Tél: 0522 42 11 90 - Fax: 0522 27 47 34