

# COMPTES MT CASH (SA)

## 30/06/2022



### BILAN

EXERCICE ARRÊTÉ AU 30/06/2022		
ACTIF (en milliers de DH)	30/06/2022	31/12/2021
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	54.852,98	54 133,28
. A vue	54.852,98	54 133,28
. 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 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	3.524,82	4.074,47
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
<b>TOTAL DE L'ACTIF</b>	<b>58.377,80</b>	<b>58.207,75</b>

### COMPTE DE PRODUITS ET CHARGES (HORS TAXES)

(en milliers de dirhams )

EXERCICE DU 01/01/22 AU 30/06/2022		
	30/06/2022	31/12/2021
<b>I- PRODUITS D'EXPLOITATION</b>	<b>746,11</b>	<b>567,66</b>
1. Intérêts et produits assimilés sur opérations avec les établissements de crédit	25,33	20,33
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	720,78	547,33
7. Autres produits bancaires	0,00	0,00
<b>II- CHARGES D'EXPLOITATION</b>	<b>428,47</b>	<b>589,00</b>
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	428,47	589,00
<b>III. PRODUIT NET BANCAIRE</b>	<b>317,65</b>	<b>-21,34</b>
13. Produits d'exploitation non bancaire	-	0,00
14. Charges d'exploitation non bancaire	0,00	0,00
<b>IV. CHARGES GENERALES D'EXPLOITATION</b>	<b>5 548,06</b>	<b>4 144,16</b>
15. Charges de personnel	0,00	0,00
16. Impôts et taxes	144,56	38,88
17. Charges externes	4 469,05	3 150,67
18. Autres charges générales d'exploitation	934,45	954,61
19. Dotations aux amortissements et aux provisions des immobilisations incorporelles et corporelles	0,00	0,00
<b>V. DOTATIONS AUX PROVISIONS ET PERTES SUR CREANCES IRRECOURVABLES</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
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
<b>VI. REPRISES DE PROVISIONS ET RECUPERATIONS SUR CREANCES AMORTIES</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
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
<b>VII. RESULTAT COURANT</b>	<b>-5 230,41</b>	<b>-4 165,50</b>
26. Produits non courants	0,00	0,00
27. Charges non courantes	0,00	0,00
<b>VIII. RESULTAT AVANT IMPOTS</b>	<b>-5 230,41</b>	<b>-4 165,50</b>
28. Impôts sur les résultats	0,00	0,00
<b>IX. RESULTAT NET DE L'EXERCICE</b>	<b>-5 230,41</b>	<b>-4 165,50</b>
<b>TOTAL DES PRODUITS</b>	<b>746,11</b>	<b>567,66</b>
<b>TOTAL DES CHARGES</b>	<b>5 976,52</b>	<b>4 733,16</b>
<b>RESULTAT NET DE L'EXERCICE</b>	<b>-5 230,41</b>	<b>-4 165,50</b>

EXERCICE ARRÊTÉ AU 30/06/2022		
PASSIF (en milliers de DH)	30/06/2022	31/12/2021
1. Banques centrales, Trésor public, Service des chèques postaux	0,00	0,00
2. Dettes envers les établissements de crédit et assimilées	34,51	81,72
. A vue	34,51	81,72
. A terme	0,00	0,00
3. Dépôts de la clientèle	8 920,44	6 770,09
. Comptes à vue créditeurs	8 920,44	6 770,09
. 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	19 289,05	15 991,72
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 (+/-)	-14 635,78	-6 548,88
15. Résultats nets en instance d'affectation (+/-)	0,00	0,00
16. Résultat net de l'exercice (+/-)	-5 230,41	-8 086,91
<b>TOTAL DU PASSIF</b>	<b>58 377,80</b>	<b>58 207,75</b>

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

(en milliers de dirhams )

EXERCICE DU 01/01/22 AU 30/06/22		
	EXERCICE 2022	EXERCICE PRÉCÉDENT
<b>I- TABLEAU DE FORMATION DES RÉSULTATS</b>		
1.(+) Intérêts et produits assimilés	25,33	20,33
2.(-) Intérêts et charges assimilées	0,00	0,00
<b>MARGE D'INTERET</b>	<b>25,33</b>	<b>20,33</b>
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
<b>Résultat des opérations de crédit-bail et de location</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
5.(+) Commissions perçues	720,78	547,33
6.(-) Commissions servies	428,47	589,00
<b>Marge sur commissions</b>	<b>292,32</b>	<b>-41,67</b>
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
<b>Résultat des opérations de marché</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
11.(+) Divers autres produits bancaires	0,00	0,00
12.(-) Diverses autres charges bancaires	0,00	0,00
<b>PRODUIT NET BANCAIRE</b>	<b>317,65</b>	<b>-21,34</b>
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	4 613,61	3 189,55
16.( -) Charges générales d'exploitation	934,45	954,61
<b>RESULTAT BRUT D'EXPLOITATION</b>	<b>-5 230,41</b>	<b>-4 165,50</b>
17.(+/-) Dotations nettes des reprises aux provisions pour créances et engagements par signature en souffrance	0,00	0,00
18.(+/-) Autres dotations nettes des reprises aux provisions	0,00	0,00
<b>RESULTAT COURANT</b>	<b>-5 230,41</b>	<b>-4 165,50</b>
<b>RESULTAT NON COURANT</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
19.(-) Impôts sur les résultats	0,00	0,00
<b>RESULTAT NET DE L'EXERCICE</b>	<b>-5 230,41</b>	<b>-4 165,50</b>
<b>II- CAPACITE D'AUTOFINANCEMENT</b>	<b>EXERCICE 2022</b>	<b>EXERCICE PRÉCÉDENT</b>
<b>(+/-) RESULTAT NET DE L'EXERCICE</b>	<b>-5 230,41</b>	<b>-4 165,50</b>
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	-
<b>(+/-) CAPACITE D'AUTOFINANCEMENT (C.A.F)</b>	<b>-5 230,41</b>	<b>-4 165,50</b>
31.(-) Benefices distribués	0,00	-
<b>(+/-) AUTOFINANCEMENT</b>	<b>-5 230,41</b>	<b>-4 165,50</b>

**TABLEAU DES FLUX DE TRÉSORERIE**

EXERCICE DU 01/01/22 AU 30/06/22

	EXERCICE 2022	EXERCICE 31/12/2021
1.(+) Produits d'exploitation bancaire perçus	746,11	1 429,33
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	-428,47	-1 072,41
5.(-) Charges d'exploitation non bancaire versées	0,00	0,00
6.(-) Charges générales d'exploitation versées	-5 548,06	-8 443,83
7.(-) Impôts sur les résultats versés	0,00	0,00
<b>I. FLUX DE TRÉSORERIE NETS PROVENANT DU COMPTE DE PRODUITS ET CHARGES</b>	<b>-5 230,41</b>	<b>-8 086,91</b>
8.(+/-) Variation des créances sur les établissements de crédit et assimilés	-47,21	77,60
9.(+/-) Variation des créances sur la clientèle	2 150,35	5 280,66
10.(+/-) Variation des Titres de transaction et de placement		
11.(+/-) Variation des autres actifs	549,65	1 055,67
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	3 297,33	4 832,67
<b>II. SOLDE DES VARIATIONS DES ACTIFS ET PASSIFS D'EXPLOITATION</b>	<b>5 950,11</b>	<b>11 246,59</b>
<b>III. FLUX DE TRÉSORERIE NETS PROVENANT DES ACTIVITES D'EXPLOITATION ( I + II )</b>	<b>719,70</b>	<b>3 159,69</b>
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		
<b>IV. FLUX DE TRÉSORERIE NETS PROVENANT DES ACTIVITES D'INVESTISSEMENT</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
23.(+) Subventions, fonds publics et fonds spéciaux de garantie reçus		
24.(+) Emission de dettes subordonnées		
25.(+) Emission d'actions	0,00	30.000,00
26.(-) Remboursement des capitaux propres et assimilés		
27.(-) Intérêts versés		
28.(-) Dividendes versés		
<b>V. FLUX DE TRÉSORERIE NETS PROVENANT DES ACTIVITES DE FINANCEMENT</b>	<b>0,00</b>	<b>30.000,00</b>
<b>VI. VARIATION NETTE DE LA TRÉSORERIE ( III + IV + V )</b>	<b>719,70</b>	<b>33 159,69</b>
<b>VII. TRÉSORERIE A L'OUVERTURE DE L'EXERCICE</b>	<b>54 133,28</b>	<b>20.973,59</b>
<b>VIII. TRÉSORERIE A LA CLOTURE DE L'EXERCICE</b>	<b>54 852,98</b>	<b>54 133,28</b>

**Coopers  
Audit**

audit et conseil

 83, avenue Hassan II  
20100 Casablanca

 Tel : (212) (522) 42 11 90  
Fax : (212) (522) 27 47 34

**MT CASH S.A**
**ATTESTATION DU COMMISSAIRE AUX COMPTES SUR LA SITUATION INTERMEDIAIRE DES COMPTES SOCIAUX**
**PERIODE DU 1<sup>er</sup> JANVIER AU 30 JUIN 2022**

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<sup>er</sup> janvier au 30 juin 2022. Cette situation intermédiaire qui fait ressortir un montant de capitaux propres et assimilés totalisant KMAD 30 134 dont une perte nette de KMAD 5 230, relève de la responsabilité des organes de gestion de la société.

Cette situation a été établie, dans un contexte évolutif de crise sanitaire liée à la pandémie de 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 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 2022, conformément au référentiel comptable admis au Maroc.

Casablanca, le 29 septembre 2022

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

Abdelaziz ALMECHATT  
Associé

Société anonyme au capital de 500 000 dirhams  
RC 75 745 – Patente 34 108 719 – Identification fiscale 01 020 042 – CNSS 2 354 158  
Siège social : 83, avenue Hassan II – 20000 Casablanca