

BILAN ACTIF	En KDH	
	31/12/2022	31/12/2021
VALEURS EN CAISSE BANQUES CENTRALES, TRÉSOR PUBLIC, SERVICE DES CHÈQUES POSTAUX	-	1
Banques centrales, Trésor public, Service des chèques postaux	-	-
Valeurs en caisse	-	1
CRÉANCES SUR LES ÉTABLISSEMENTS DE CRÉDIT ET ASSIMILÉS :	992	1 950
À vue	992	1 950
À terme	-	-
CRÉANCES SUR LA CLIENTÈLE	-	-
Crédits de trésorerie et à la consommation	-	-
Crédits à l'équipement	-	-
Crédits immobiliers	-	-
Autres crédits	-	-
CRÉANCES ACQUISES PAR AFFECTURAGE	-	-
TITRES DE TRANSACTION ET DE PLACEMENT	-	-
Bons du Trésor et valeurs assimilées	-	-
Autres titres de créance	-	-
Titres de propriété	-	-
AUTRES ACTIFS	37 763	34 289
TITRES D'INVESTISSEMENT	-	-
Bons du Trésor et valeurs assimilées	-	-
Autres titres de créance	-	-
TITRES DE PARTICIPATION ET EMPLOIS ASSIMILÉS	-	-
TITRES MIS EN ÉQUIVALENCE	-	-
Entreprises à caractère financier	-	-
Autres entreprises	-	-
CRÉANCES SUBORDONNÉES	-	-
IMMOBILISATIONS DONNÉES EN CRÉDIT-BAIL ET EN LOCATION	-	-
IMMOBILISATIONS INCORPORELLES	60 033	54 884
IMMOBILISATIONS CORPORELLES	1 750	1 927
TOTAL DE L'ACTIF	100 538	93 052

HORS BILAN	En KDH	
	31/12/2022	31/12/2021
ENGAGEMENTS DONNÉS		
Engagements de financement donnés en faveur d'établissements de crédit et assimilés		
Engagements de financement donnés en faveur de la clientèle		
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 REÇUS		
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'État et d'organismes de garantie divers		
Engagements de garantie reçus de la clientèle		
Titres vendus à réméré		
Autres titres à recevoir		

NÉANT

COMPTE DE PRODUITS ET CHARGES AU 31/12/2022	En KDH	
	31/12/2022	31/12/2021
PRODUITS D'EXPLOITATION BANCAIRE	16	5
Intérêts et produits assimilés sur opérations avec les Établissements de crédit	-	-
Intérêts et produits assimilés sur opérations avec la clientèle	-	-
Intérêts et produits assimilés sur titres de créance	-	-
Produits sur titres de propriété	-	-
Produits sur opérations de crédit-bail et de location	-	-
Commissions sur prestations de service	6	0
Autres produits bancaires	10	5
CHARGES D'EXPLOITATION BANCAIRE	6 839	4 857
Intérêts et charges assimilées sur opérations avec les Établissements de crédit	-	-
Intérêts et charges assimilées sur opérations avec la clientèle	-	-
Intérêts et charges assimilées sur titres de créance émis	-	-
Charges sur opérations de crédit-bail et de location	-	-
Autres charges bancaires	6 839	4 857
PRODUIT NET BANCAIRE	-6 823	-4 852
Produits d'exploitation non bancaire	699	-
Charges d'exploitation non bancaire	-	-
CHARGES GÉNÉRALES D'EXPLOITATION	40 509	40 788
Charges de personnel	22	-
Impôts et taxes	4	151
Charges externes	28 165	28 141
Autres charges générales d'exploitation	4 160	11 242
Dotations aux amortissements et aux provisions des immobilisations incorporelles et corporelles	8 158	1 254
Dotations aux amortissements sur écarts d'acquisition	-	-
Reprises sur écarts d'acquisition	-	-
DOTATIONS AUX PROVISIONS ET PERTES SUR CRÉANCES IRRÉCOUVRABLES	134	1 017
Dotations aux provisions pour créances et engagements par signature en souffrance	-	-
Pertes sur créances irrécouvrables	-	-
Autres dotations aux provisions	134	1 017
REPRISES DE PROVISIONS ET RÉCUPÉRATIONS SUR CRÉANCES AMORTIES	1 017	20
Reprises de provisions pour créances et engagements par signature en souffrance	-	-
Récupérations sur créances amorties	-	-
Autres reprises de provisions	1 017	20
RÉSULTAT COURANT	-45 751	-46 636
Produits non courants	467	-
Charges non courantes	552	-
RÉSULTAT AVANT IMPÔTS	-45 835	-46 636
Impôts sur les résultats	3	-
RÉSULTAT NET DE L'EXERCICE	-45 838	-46 636

PRINCIPALES MÉTHODES D'ÉVALUATION APPLIQUÉES AU 31/12/2022

INDICATION DES MÉTHODES D'ÉVALUATION APPLIQUÉES AU 31/12/2022

Les méthodes utilisées sont conformes aux normes PCEC

BILAN PASSIF	En KDH	
	31/12/2022	31/12/2021
BANQUES CENTRALES, TRÉSOR PUBLIC, SERVICE DES CHÈQUES POSTAUX		
DETTES ENVERS LES ÉTABLISSEMENTS DE CRÉDIT ET ASSIMILÉS	168	74 786
À vue	168	74 786
À terme	-	-
DÉPÔTS DE LA CLIENTÈLE	179	394
Comptes à vue créditeurs	-	-
Comptes d'épargne	-	-
Dépôts à terme	-	-
Autres comptes créditeurs	179	394
TITRES DE CRÉANCES ÉMIS	-	-
Titres de créance négociable émis	-	-
Emprunts obligataires émis	-	-
Autres titres de créance émis	-	-
AUTRES PASSIFS	4 033	14 993
PROVISIONS POUR RISQUES ET CHARGES	134	1 017
PROVISIONS RÉGLEMENTÉES	-	-
SUBVENTIONS, FONDS PUBLICS AFFECTÉS ET FONDS SPÉCIAUX DE GARANTIE	-	-
DETTES SUBORDONNÉES	-	-
ÉCARTS DE RÉÉVALUATION	-	-
RÉSERVES ET PRIMES LIÉES AU CAPITAL	-	-
CAPITAL	210 000	70 000
ACTIONNAIRES. CAPITAL NON VERSÉ (-)	-	-
REPORT À NOUVEAU (+/-)	-68 138	-21 502
RÉSULTATS NETS EN INSTANCE D'AFFECTATION (+/-)	-	-
RÉSULTAT NET (+/-)	-45 838	-46 636
TOTAL DU PASSIF	100 538	93 052

ÉTAT DES SOLDES DE GESTION AU 31/12/2022	En KDH	
	31/12/2022	31/12/2021
I- TABLEAU DE FORMATION DES RÉSULTATS		
(+) Intérêts et produits assimilés	-	-
(-) Intérêts et charges assimilées	-	-
MARGE D'INTÉRÊT	-	-
(+) Produits sur opérations de crédit-bail et de location	-	-
(-) Charges sur opérations de crédit-bail et de location	-	-
RÉSULTAT DES OPÉRATIONS DE CRÉDIT-BAIL ET DE LOCATION	-	-
(+) Commissions perçues	16	5
(-) Commissions servies	697	970
MARGE SUR COMMISSION	-681	-965
(±) Résultat des opérations sur titres de transaction	-	-
(±) Résultat des opérations sur titres de placement	-	-
(±) Résultat des opérations de change	-	-
(±) Résultat des opérations sur produits dérivés	-	-
RÉSULTAT DES OPÉRATIONS DE MARCHÉ	-	-
(+) Divers autres produits bancaires	-	-
(-) Diverses autres charges bancaires	6 142	3 887
PRODUIT NET BANCAIRE	-6 823	-4 852
(±) Résultat des opérations sur immobilisations financières	-	-
(+) Autres produits d'exploitation non bancaire	699	-
(-) Autres charges d'exploitation non bancaire	4 160	11 242
(-) Charges générales d'exploitation	36 349	29 546
RÉSULTAT BRUT D'EXPLOITATION	-46 633	-45 640
(±) Dotations nettes des reprises aux provisions pour créances et engagements par signature en souffrance	-	-
(±) Autres dotations nettes de reprises aux provisions	883	-997
(±) Dotations nettes des reprises aux amortissements des écarts d'acquisition	-	-
RÉSULTAT COURANT	-45 751	-46 636
RÉSULTAT NON COURANT	-84	-
Produits non courants	-	-
(-) Impôts sur les résultats	3	-
RÉSULTAT NET DE L'EXERCICE	-45 838	-46 636
II- CAPACITÉ D'AUTOFINANCEMENT	31/12/22	31/12/21
(±) RÉSULTAT NET DE L'EXERCICE	-45 838	-46 636
(+) Dotations aux amortissements et aux provisions des immobilisations incorporelles et corporelles	8 158	1 254
(+) Dotations aux provisions pour dépréciation des immobilisations financières	-	-
(+) Dotations aux provisions pour risques généraux	134	1 017
(+) Dotations aux provisions réglementées	-	-
(+) Dotations non courantes	552	-
(-) Reprises de provisions	1 017	20
(-) 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	-	-
(+) Moins-values de cession des immobilisations financières	-	-
(-) Reprises de subventions d'investissement reçues	-	-
(-) Reprises non courantes	467	-
(±) CAPACITÉ D'AUTOFINANCEMENT	-38 478	-44 386
(-) Bénéfices distribués	-	-
(±) AUTOFINANCEMENT	-38 478	-44 386

ÉTAT DES DÉROGATIONS AU 31/12/2022 En KDH

Indications des dérogations	Justifications des dérogations	Influence des dérogations sur le patrimoine, la situation financière et les résultats
I. Dérogations aux principes comptables fondamentaux		NÉANT
II. Dérogations aux méthodes d'évaluation		
III. Dérogations aux règles d'établissement et de présentation des États de synthèse		

ÉTAT DES CHANGEMENTS DE MÉTHODES AU 31/12/2022 En KDH

Nature des changements	Justifications des changements	Influence sur le patrimoine, la situation financière et les résultats
I. Changements affectant les méthodes d'évaluation		NÉANT
II. Changements affectant les règles de présentation		

VENTILATION DES TITRES DE TRANSACTION, DE PLACEMENT ET DES TITRES D'INVESTISSEMENT PAR CATÉGORIE D'ÉMETTEUR AU 31/12/2022 En KDH

TITRES	Établissement de crédit et assimilés	Émetteurs publics	Émetteurs privés		Total au 31/12/2022	Total au 31/12/2021
			Financiers	Non financiers		
TITRES COTÉS						
Bons du trésor et valeurs assimilées						
Obligations						
Autres titres de créance						
Titres de propriété						
TITRES NON COTÉS						
Bons du trésor et valeurs assimilées						
Obligations						
Autres titres de créance						
Titres de propriété						
TOTAL						

CRÉANCES SUR LES ÉTABLISSEMENTS DE CRÉDIT ET ASSIMILÉS AU 31/12/2022 En KDH

CRÉANCES	ÉTABLISSEMENTS DE CRÉDIT AU MAROC			Établissements de crédit à l'étranger	Total au 31/12/2022	Total au 31/12/2021
	Bank Al-Maghrib, trésor public, Service des chèques postaux	Banque au Maroc	Autres Établissements de crédit et assimilés au Maroc			
COMPTES ORDINAIRES DÉBITEURS						
VALEURS REÇUES EN PENSION						
Au jour le jour						
À terme						
PRÊTS DE TRÉSORERIE						
Au jour le jour						
À terme						
PRÊTS FINANCIERS						
AUTRES CRÉANCES						
INTÉRÊTS COURUS À RECEVOIR						
CRÉANCES EN SOUFFRANCE						
TOTAL		992			992	1 950

CRÉANCES SUR LA CLIENTÈLE AU 31/12/2022 En KDH

CRÉDITS DE TRÉSORERIE	Secteur public	SECTEUR PRIVÉ			Total au 31/12/2022	Total au 31/12/2021
		Entreprises financières	Entreprises non financières	Autre clientèle		
Comptes à vue débiteurs						
Créances commerciales sur le Maroc						
Crédits à l'exportation						
Autres crédits de trésorerie						
CRÉDITS À LA CONSOMMATION						
CRÉDITS À L'ÉQUIPEMENT						
CRÉDITS IMMOBILIERS						
AUTRES CRÉDITS						
CRÉANCES ACQUISES PAR AFFACTURAGE						
INTÉRÊTS COURUS À RECEVOIR						
CRÉANCES EN SOUFFRANCE (NETTES)						
Créances pré-douteuses						
Créances douteuses						
Créances compromises						
TOTAL						

VALEURS DES TITRES DE TRANSACTION, DE PLACEMENT ET DES TITRES D'INVESTISSEMENT AU 31/12/2022 En KDH

TITRES	Valeur comptable brute	Valeur actuelle	Valeur de remboursement	Plus-values latentes	Moins-values latentes	Provisions
TITRES DE TRANSACTION						
Bons du trésor et valeurs assimilées						
Obligations						
Autres titres de créance						
Titres de propriété						
TITRES DE PLACEMENT						
Bons du trésor et valeurs assimilées						
Obligations						
Autres titres de créance						
Titres de propriété						
TITRES D'INVESTISSEMENT						
Bons du trésor et valeurs assimilées						
Obligations						
Autres titres de créance						

RÉSULTAT DES OPÉRATIONS DE MARCHÉ AU 31/12/2022

	31/12/2022	31/12/2021
+ Gains sur titres de transaction		
- Pertes sur titres de transaction		
RÉSULTAT DES OPÉRATIONS SUR TITRES DE TRANSACTIONS		
+ Plus-values sur cessions des titres de placement		
+ Reprises de provisions pour dépréciation des titres de placement		
- Moins-values de cession sur titres de placement		
- Dotations aux provisions pour dépréciation des titres de placement		
RÉSULTAT DES OPÉRATIONS SUR TITRES DE PLACEMENT		
+ Gains sur opérations de change virement		
+ Gains sur opérations de change billets		
- Pertes sur opérations de change virement		
- Pertes sur opérations de change billets		
RÉSULTAT DES OPÉRATIONS DE CHANGE		
+ Gains sur produits dérivés de taux d'intérêt		
+ Gains sur produits dérivés de cours de change		
+ Gains sur produits dérivés d'autres instruments		
- Pertes sur produits dérivés de taux d'intérêt		
- Pertes sur produits dérivés de cours de change		
- Pertes sur produits dérivés d'autres instruments		
RÉSULTAT DES OPÉRATIONS SUR PRODUITS DÉRIVÉS		

NÉANT

VARIATION DES CAPITAUX PROPRES AU 31/12/2022

	En KDH			
CAPITAUX PROPRES	Encours 31/12/2021	Affectation du résultat	Autres variations	Encours 31/12/2022
ÉCARTS DE RÉÉVALUATION	-	-	-	-
RÉSERVES ET PRIMES LIÉS AU CAPITAL	-	-	-	-
Réserve légale	-	-	-	-
Autres réserves	-	-	-	-
Primes d'émission, de fusion et d'apport	-	-	-	-
CAPITAL	70 000	-	140 000	210 000
Capital appelé	70 000	-	140 000	210 000
Capital non appelé	-	-	-	-
Certificats d'investissement	-	-	-	-
Fonds de dotation	-	-	-	-
ACTIONNAIRES, CAPITAL NON VERSÉ	-	-	-	-
REPORT À NOUVEAU (+/-)	-21 502	-46 636	-	-68 138
RÉSULTATS NETS EN INSTANCE D'AFFECTATION (+/-)	-	-	-	-
RÉSULTAT NET DE L'EXERCICE (+/-)	-46 636	46 636	-45 838	-45 838
TOTAL	1 862	-	94 162	96 024

DETTES ENVERS LES ÉTABLISSEMENTS DE CRÉDIT ET ASSIMILÉS AU 31/12/2022

DETTES	ÉTABLISSEMENTS DE CRÉDIT AU MAROC			Autres Établissements de crédit et assimilés à l'étranger	Total au 31/12/2022	Total au 31/12/2021
	Bank Al-Maghrib, trésor public, Service des chèques postaux	Banque au Maroc	Autres Établissements de crédit et assimilés au Maroc			
COMPTES ORDINAIRES CRÉDITEURS		168			168	74 786
VALEURS DONNÉES EN PENSION						
Au jour le jour						
À terme						
EMPRUNTS DE TRÉSORERIE						
Au jour le jour						
À terme						
EMPRUNTS FINANCIERS						
AUTRES DETTES						
Au jour le jour						
À terme						
DETTES OPÉRATIONS DE CRÉDIT-BAIL						
INTÉRÊTS COURUS À PAYER						
Au jour le jour						
À terme						
TOTAL					168	74 786

DÉPÔTS DE LA CLIENTÈLE AU 31/12/2022

DÉPÔTS	Secteur public	SECTEUR PRIVÉ			Total au 31/12/2022	Total au 31/12/2021
		Entreprises financières	Entreprises non financières	Autre clientèle		
COMPTES À VUE CRÉDITEURS						
COMPTES D'ÉPARGNE						
DÉPÔTS À TERME						
AUTRES COMPTES CRÉDITEURS					179	394
INTÉRÊTS COURUS À PAYER						
TOTAL					179	394

VALEURS ET SÛRETÉS REÇUES ET DONNÉES EN GARANTIE AU 31/12/2022

Valeurs et sûretés reçues en garantie	Valeur comptable nette	Rubriques de l'actif ou du hors bilan enregistrant les créances ou les engagements par signature donnés		Montants des créances et des engagements par signature donnés couverts
Bons du trésor et valeurs assimilées				
Autres titres				
Hypothèques				
Autres valeurs et sûretés réelles				
TOTAL				

NÉANT

Valeurs et sûretés données en garantie	Valeur comptable nette	Rubriques du passif ou du hors bilan enregistrant les dettes ou les engagements par signature reçus		Montants des dettes ou engagements par signature reçus couverts
Bons du trésor et valeurs assimilées				
Autres titres				
Hypothèques				
Autres valeurs et sûretés réelles				
TOTAL				

NÉANT

VENTILATION DES EMPLOIS ET DES RESSOURCES SUIVANT LA DURÉE RÉSIDUELLE AU 31/12/2022

	En KDH					
	D < 1 mois	1 mois < D < 3 mois	3 mois < D < 1 an	1 an < D < 5 ans	D > 5 ans	Total
ACTIF						
Créances sur les Établissements de crédit et assimilés	992					992
Créances sur la clientèle						
Titres de créance						
Créances subordonnées						
Crédit-bail et assimilé						
TOTAL	992	-	-	-	-	992
PASSIF						
Dettes envers les Établissements de crédit et assimilés	-155					-155
Dettes envers la clientèle	-12					-12
Titres de créance émis						
Emprunts subordonnés						
TOTAL	-168	-	-	-	-	-168

DETTES SUBORDONNÉES AU 31/12/2022

En KDH

MONNAIE DE L'EMPRUNT	Montant en monnaie de l'emprunt		Cours ¹	Taux	Durée ²	Condition de remboursement anticipé, subordination et convertibilité ³	Montant de l'emprunt en monnaie nationale (contre-valeur MAD)	Dont entreprises liées		Dont autres apparentés	
								Montant (c/v MAD) 31/12/2022	Montant (c/v MAD) 31/12/2021	Montant (c/v MAD) 31/12/2022	Montant (c/v MAD) 31/12/2021
NÉANT											

TOTAL
 (1) Cours Bank Al-Maghrib au 31/12/2022 (2) Eventuellement indéterminée (3) Se référer au contrat de dettes subordonnées

TITRES DE CRÉANCE ÉMIS AU 31/12/2022

En KDH

NATURE TITRES ¹	CARACTÉRISTIQUES					Montant	Dont		Montant non amorti des primes d'émission ou de remboursement
	Date de jouissance	Date d'échéance	Valeur nominale unitaire	Taux nominal	Mode de remboursement ²		Entreprises liées	Autres apparentés	
NÉANT									

TOTAL
 (1) Il s'agit de : Certificats de dépôt - Emprunts obligataires - Bons de sociétés de financement - Autres titres de créance
 (2) Amortissement : Annuel - In fine

TITRES DE PARTICIPATION ET EMPLOIS ASSIMILÉS AU 31/12/2022

En KDH

Dénomination de la société émettrice	Secteur d'activité	Capital social	Participation au capital en %	Prix d'acquisition global	Valeur comptable nette	Extrait des derniers États de synthèse de la société émettrice			
						Date de clôture de l'exercice	Situation nette	Résultat net	Produits inscrits au CPC de l'exercice
NÉANT									

TOTAL PARTICIPATIONS
 EMPLOIS ASSIMILÉS
 TOTAL GÉNÉRAL

DATATION ET ÉVÉNEMENTS POSTÉRIEURS AU 31/12/2022

I. DATATION	
Date de clôture ⁽¹⁾	31/12/2022
Date d'établissement des États de synthèse ⁽²⁾	03/03/2023

(1) Justification en cas de changement de la date de clôture de l'exercice.
 (2) Justification en cas de dépassement du délai réglementaire de trois mois prévu pour l'élaboration des États de synthèse.

II. ÉVÉNEMENTS NÉS POSTÉRIEUREMENT À LA CLÔTURE DE L'EXERCICE NON RATTACHABLES À CET EXERCICE ET CONNUS AVANT LA 1^{ère} COMMUNICATION EXTERNE DES ÉTATS DE SYNTHÈSE

DATES	Indications des événements	
	Favorables	NÉANT
	Défavorables	NÉANT

IMMOBILISATIONS INCORPORELLES ET CORPORELLES AU 31/12/2022

En KDH

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	55 901	12 950	-	68 851	1 017	7 801	-	8 818	60 033
Droit au bail	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Immobilisations en recherche et développement	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Autres immobilisations incorporelles d'exploitation	55 901	12 950	-	68 851	1 017	7 801	-	8 818	60 033
Immobilisations incorporelles hors exploitation	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IMMOBILISATIONS CORPORELLES	2 290	181	-	2 471	363	357	-	720	1 750
Immeubles d'exploitation	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Mobilier et Matériel d'exploitation	2 290	181	-	2 471	363	357	-	720	1 750
Autres immobilisations corporelles d'exploitation	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Autres immobilisations corporelles hors exploitation	-	-	-	-	-	-	-	-	-
TOTAL	58 192	13 130	-	71 322	1 381	8 158	-	9 539	61 783

SUBVENTIONS, FONDS PUBLICS AFFECTÉS ET FONDS SPÉCIAUX DE GARANTIE

En KDH

	Objet économique	Montant global	Montant 31/12/2021	Utilisation 31/12/2022	Montant 31/12/2022
SUBVENTIONS					
FONDS PUBLICS AFFECTÉS					
FONDS SPÉCIAUX DE GARANTIE					
TOTAL					

NÉANT

PROVISIONS AU 31/12/2022					En KDH
	Encours 31/12/2021	Dotations	Reprises	Autres variations	Encours 31/12/2022
PROVISIONS, DÉDUITES DE L'ACTIF, SUR :					
Créances sur les Établissements de crédit et assimilés					
Créances sur la clientèle					
Titres de transaction					
Titres de placement					
Titres de participation et emplois assimilés					
Titres d'investissement					
Créances sur Crédit-bail et en location					
Immobilisations incorporelles et corporelles					
Autres actifs					
Créances subordonnées					
Immobilisations données en Crédit-bail					
PROVISIONS INSCRITES AU PASSIF	1 017	134	1 017		-134
Provisions pour risques d'exécution d'engagements par signature					
Provisions pour risques de change					
Provisions pour risques généraux					
Provisions pour pensions de retraite et obligations similaires					
Provisions pour autres risques et charges	1 017	134	1 017		-134
Provisions réglementées					

VENTILATION DU TOTAL DE L'ACTIF, DU PASSIF ET DE L'HORS BILAN EN MONNAIE ÉTRANGÈRE AU 31/12/2022		En KDH
		Montant
BILAN		
ACTIF		
Valeurs en caisse, Banques centrales, Trésor public, Service des chèques postaux		
Créances sur les Établissements de crédit et assimilés		
Créances sur la clientèle		
Titres de transaction et de placement et d'investissement		
Autres actifs		
Titres de participation et emplois assimilés		
Créances subordonnées		
Immobilisations données en Crédit-bail et location		
Immobilisations incorporelles et corporelles		
PASSIF		
Banques centrales, Trésor public, Service des chèques postaux		
Dettes envers les Établissements de crédit et assimilés		
Dépôts de la clientèle		
Titres de créance émis		
Autres passifs		
Subventions, fonds publics affectés et fonds spéciaux de garantie		
Dettes subordonnées		
HORS BILAN		
Engagements donnés		
Engagements reçus		

NÉANT

MARGE D'INTÉRÊT AU 31/12/2022			En KDH
	31/12/2022	31/12/2021	
+ Intérêts et produits assimilés sur opérations avec les Établissements de crédit (a)			
- Intérêts et charges assimilées sur opérations avec les Établissements de crédit (b)	6 142	3 887	
MARGE D'INTÉRÊTS SUR OPÉRATIONS AVEC LES ÉTABLISSEMENTS DE CRÉDIT (1)	-6 142	-3 887	
+ Intérêts et produits assimilés sur opérations avec la clientèle (a)			
- Intérêts et charges assimilées sur opérations avec la clientèle (b)			
MARGE D'INTÉRÊTS SUR OPÉRATIONS AVEC LA CLIENTÈLE (2)	-	-	
+ Intérêts et produits assimilés sur titres de créance (a)			
- Intérêts et charges assimilées sur titres de créance (b)			
MARGE D'INTÉRÊTS SUR OPÉRATIONS SUR TITRES DE CRÉANCES (3)	-	-	
+ Produits sur opérations de Crédit-bail et de location (a)			
- Charges sur opérations de Crédit-bail et de location (b)			
MARGE D'INTÉRÊTS SUR OPÉRATIONS EN CRÉDIT-BAIL ET EN LOCATION (4)	-6 142	-3 887	
MARGE D'INTÉRÊT = (1)+(2)+(3)+(4)	-6 142	-3 887	

IMMOBILISATIONS DONNÉES EN CRÉDIT-BAIL, EN LOCATION AVEC OPTION D'ACHAT ET EN LOCATION SIMPLE AU 31/12/2022										En KDH
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		Provisions			Montant net à la fin de l'exercice
					Dotation au titre de l'exercice	Cumul des amortissements	Dotation au titre de l'exercice	Reprises de provisions	Cumul des provisions	
IMMOBILISATIONS DONNÉES EN CRÉDIT-BAIL ET EN LOCATION AVEC OPTION D'ACHAT										
CRÉDIT-BAIL SUR IMMOBILISATIONS INCORPORELLES										
CRÉDIT-BAIL MOBILIER										
➤ Crédit-bail mobilier en cours										
➤ Crédit-bail mobilier loué										
➤ Crédit-bail mobilier non loué après résiliation										
CRÉDIT-BAIL IMMOBILIER										
➤ Crédit-bail immobilier en cours										
➤ Crédit-bail immobilier loué										
➤ Crédit-bail immobilier non loué après résiliation										
LOYERS COURUS À RECEVOIR										
LOYERS RESTRUCTURÉS										
LOYERS IMPAYÉS										
CRÉANCES EN SOUFFRANCE										
IMMOBILISATION DONNÉES EN LOCATION SIMPLE										
BIENS MOBILIERS EN LOCATION SIMPLE										
BIENS IMMOBILIERS EN LOCATION SIMPLE										
LOYERS COURUS À RECEVOIR										
LOYERS RESTRUCTURÉS										
LOYERS IMPAYÉS										
CRÉANCES EN SOUFFRANCE										
TOTAL										

NÉANT

PLUS OU MOINS-VALUES SUR CESSIONS OU RETRAITS D'IMMOBILISATIONS AU 31/12/2022							En KDH
Date de cession ou de retrait	Nature	Montant Brut	Amortissements Cumulés	Valeur nette comptable	Produit de cession	Plus-Values de cession	Moins-values de cession
TOTAL							NÉANT

TABLEAU DES FLUX DE TRÉSORERIE AU 31/12/2022

	En KDH	
	31/12/2022	31/12/2021
(+) Produits d'exploitation bancaire perçus	467	-
(+) Récupérations sur créances amorties	-	-
(+) Produits d'exploitation non bancaire perçus	17	6
(-) Charges d'exploitation bancaire versées	7 155	5 343
(-) Charges d'exploitation non bancaire versées	-	-
(-) Charges générales d'exploitation versées	58 967	36 845
(-) Impôts sur les résultats versés	3	-
I. FLUX DE TRÉSORERIE NETS PROVENANT DU COMPTE DE PRODUITS ET CHARGES	-65 640	-42 181
Variation des :	-	-
(+) Créances sur les Établissements de crédit et assimilés	959	-9 483
(+) Créances sur la clientèle	-	-
(+) Titres de transaction et de placement	-	-
(+) Autres actifs	-3 473	6 928
(+) Immobilisations données en crédit-bail et en location	-	-
(+) Créances acquises par affectation	-	-
(+) Créances subordonnées	-	-
(+) Dettes envers les Établissements de crédit et assimilés	74 618	-74 786
(+) Dépôts de la clientèle	215	-394
(+) Titres de créance émis	-	-
(+) Autres passifs	10 960	47 143
(+) Dettes subordonnées	-	-
II. SOLDE DES VARIATIONS DES ACTIFS ET PASSIFS D'EXPLOITATIONS	83 279	-30 591
III. FLUX DE TRÉSORERIE NETS DES ACTIVITÉS D'EXPLOITATION (I + II)	17 638	-72 773
(+) Produit des cessions d'immobilisations financières	-	-
(+) Produit des cessions d'immobilisations incorporelles et corporelles	-	-
(+) Augmentation de capital	32 000	-
(-) Acquisition d'immobilisations financières	-	-
(-) Acquisition d'immobilisations incorporelles et corporelles	-15 757	-13 447
(+) Intérêts perçus	-	-
(+) Dividendes perçus	-	-
IV. FLUX DE TRÉSORERIE NETS DES ACTIVITÉS D'INVESTISSEMENT	16 243	-13 447
(+) Subventions, fonds publics et fonds spéciaux de garantie reçus	-	-
(+) Émission de dettes subordonnées	-	-
(+) Émission d'actions et (-) Remboursement capitaux propres et assimilés	-	-
(+) Augmentation de capital par incorporation du compte courant	108 500	-
(-) Dividendes versés	-	-
(-) Intérêts versés	-	-
V. FLUX DE TRÉSORERIE NETS DES ACTIVITÉS DE FINANCEMENT	108 500	-
VI. IMPACT DES ÉCARTS DE CONVERSION	-	-
VII. VARIATION NETTE DE LA TRÉSORERIE (III+IV+V+VI)	74 618	-86 219
VIII. TRÉSORERIE À L'OUVERTURE DE L'EXERCICE	-74 786	11 433
IX. TRÉSORERIE À LA CLÔTURE DE L'EXERCICE	-168	-74 786

AUTRES PRODUITS ET CHARGES AU 31/12/2022

	En KDH	
	31/12/2022	31/12/2021
PRODUITS D'EXPLOITATION NON BANCAIRE		
Produits sur valeurs et emplois divers	-	-
Plus-values de cession sur immobilisations financières	-	-
Plus-values de cession sur immobilisations Corporelles et incorporelles	-	-
Immobilisations produites par l'entreprise pour elle-même	-	-
Produits accessoires	-	-
Autres produits non bancaires	-	-
CHARGES D'EXPLOITATION NON BANCAIRE		
Charges sur valeurs et emplois divers	-	-
Moins-values de cession sur immobilisations financières	-	-
Moins-values de cession sur immobilisations Corporelles et incorporelles	-	-
REPRISES DE PROVISIONS ET RÉCUPÉRATIONS SUR CRÉANCES AMORTIES	-1 017	-20
Reprises de provisions pour créances en souffrances	-	-
Récupérations sur créances amorties	-	-
Reprises de provisions pour dépréciation des immobilisations financières	-	-
Reprises de provisions pour dépréciation des immobilisations incorporelles et corporelles	-	-
Reprises de provisions pour risques d'exécution d'engagements par signature	-	-
Reprise de provision pour autres risques et charges	-1 017	-20
Reprises des autres provisions	-	-
DOTATIONS AUX PROVISIONS ET PERTES SUR CRÉANCES IRRÉCOUVRABLES	134	1 017
Dotations aux provisions pour créances en souffrances	-	-
Pertes sur créances irrécouvrables	-	-
Dotations aux provisions pour dépréciation des immobilisations financières	-	-
Dotations aux provisions pour risques d'exécution d'engagements par signature	-	-
Dotations aux provisions pour autres risques et charges	134	1 017
Dotations aux autres provisions	-	-

RÉPARTITION DU CAPITAL SOCIAL AU 31/12/2022

IF	Nom des principaux actionnaires ou associés	Numéro CIN ou CE	Adresse	Nombre de titres détenus		Valeur nominale de chaque action ou part social	Montant du capital souscrit
				Exercice précédent	Exercice actuel		
	BMCI			35 698	160 018	1	160 018
	BNP PARIBAS IRS PARTICIPATION			34 298	49 978	1	49 978
	Mr Philippe DUMEL			1	1	1	1
	Mr JEAN PAUL SABET			1	1	1	1
	Mr Said JABRANI			1	1	1	1
	Mme Aalya GHOULI			1	1	1	1
TOTAL				70 000	210 000		210 000

DÉTERMINATION DU RÉSULTAT COURANT APRÈS IMPÔTS AU 31/12/2022

	En KDH
	MONTANT
Résultat courant d'après le compte de produits et charges	-45 838
(+) Réintégrations fiscales sur opérations courantes	466
(-) Déductions fiscales sur opérations courantes	1 017
(-) Résultat courant théoriquement imposable	-46 388
(-) Impôt théorique sur résultat courant	3
(-) Résultat courant après impôts	-46 391

II. INDICATIONS DU RÉGIME FISCAL ET DES AVANTAGES OCTROYÉS PAR LES CODES DES INVESTISSEMENTS OU PAR DES DISPOSITIONS LÉGALES SPÉCIFIQUES

NÉANT

PASSAGE DU RÉSULTAT NET COMPTABLE AU RÉSULTAT NET FISCAL AU 31/12/2022

INTITULÉS	En KDH	
	MONTANT (+)	MONTANT (-)
I- RÉSULTAT NET COMPTABLE		45 838
Bénéfice net	-	-
Perte nette	-	45 838
II- RÉINTÉGRATIONS FISCALES	1 195	
1. COURANTES	466	
↳ Missions réceptions non déductibles	-	-
↳ Excédent Crédit-bail	-	-
↳ Dotations non déductibles	-	-
↳ Intérêts	-	-
↳ Charges des exercices antérieures	311	-
↳ Dons	155	-
2. NON COURANTES	729	
↳ Pénalités et majorations fiscales	41	-
↳ Impôts sur les bénéfices	3	-
↳ Autres Charges non courantes	552	-
↳ Créances devenues irrécouvrables	-	-
↳ Provision pour dépréciation des titres de participation	-	-
↳ Provision pour créances en souffrance sur la clientèle	-	-
↳ Provision pour risques et charges	134	-
III. DÉDUCTIONS FISCALES		1 017
1. COURANTES		1 017
↳ Dividende	-	-
↳ Reprises des autres provisions pour risques et charges	-	1 017
2. NON COURANTES		
↳ Autres produits non courants	-	-
TOTAL	1 195	46 854
IV. RÉSULTAT BRUT FISCAL		
Bénéfice brut si T1 > T2 (A)	-	-
Déficit brut fiscal si T2 > T1 (B)	-	45 659
V. REPORTS DÉFICITAIRES IMPUTÉS (C) (1)		
Exercice n-4	-	-
Exercice n-3	-	-
Exercice n-2	-	-
Exercice n-1	-	-
VI. RÉSULTAT NET FISCAL		
Bénéfice net fiscal (A-C)	-	-
ou déficit net fiscal (B)	-	45 659
VII. CUMUL DES AMORTISSEMENTS FISCALEMENT DIFFÉRÉS		363
VIII. CUMUL DES DÉFICITS FISCAUX RESTANT À REPORTER		
Exercice n-4	-	-
Exercice n-3	3 377	-
Exercice n-2	17 607	-
Exercice n-1	38 015	-

CHARGES GÉNÉRALES D'EXPLOITATION AU 31/12/2022

	En KDH	
	31/12/2022	31/12/2021
CHARGES		
CHARGES DE PERSONNEL		
Salaires et appointements	-	-
Charges d'assurances sociales	-	-
Charges de retraite	-	-
Charges de formation	-	-
Autres charges de personnel	-	-
CHARGES EXTERNES	28 165	28 141
Loyers de Crédit-bail et de location	722	677
Frais d'entretien et réparation	5 240	6 630
Rémunération d'intermédiaires et honoraires	9 559	11 150
Transport et déplacements	9	97
Publicité, publications et relations publiques	5 917	4 473
Autres charges externes	6 718	5 114
AUTRES CHARGES GÉNÉRALES D'EXPLOITATION	4 160	11 242
Frais préliminaires	3 262	3 304
Frais d'acquisition des immobilisations	-	-
Autres charges réparties sur plusieurs exercices	-	-
Dons, libéralités et lots	-	-
Diverses autres charges d'exploitation	898	7 938

AFFECTATION DES RÉSULTATS INTERVENUE AU COURS DE L'EXERCICE AU 31/12/2022

	En KDH	
	MONTANT	MONTANT
A- ORIGINE DES RÉSULTATS AFFECTÉS		B- AFFECTATION DES RÉSULTATS
Report à nouveau	-21 502	Réserve légale
Résultats nets en instance d'affectation		Dividendes
Résultat net de l'exercice (Débiteur)	-46 636	Autres affectations
Prélèvements sur les bénéfices		Report à nouveau (Débiteur)
Autres prélèvements		
TOTAL A	-68 138	TOTAL B
		-68 138

DÉTAIL DE LA TAXE SUR LA VALEUR AJOUTÉE AU 31/12/2022				En KDH
NATURE	Solde au début de l'exercice	Opérations comptables de l'exercice	Déclarations TVA de l'exercice	Solde fin d'exercice
	1	2	3	(1 + 2 - 3 = 4)
A. T.V.A. FACTURÉE		0	1	1
B- T.V.A. À RÉCUPÉRER	1 088	9 611	10 118	582
Sur charges	649	6 680	6 798	531
Sur immobilisations	439	2 932	3 320	51
C- T.V.A. DUE OU CRÉDIT DE TVA (A-B)	-1 087	-9 611	-10 117	-581

EFFECTIFS AU 31/12/2022		En nombre
	31/12/2022	31/12/2021
Effectifs rémunérés		
Effectifs utilisés		
Effectifs équivalent plein temps		
Effectifs administratifs et techniques (équivalent plein temps)		
Effectifs affectés à des tâches bancaires (équivalent plein temps)		
Cadres (équivalent plein temps)		
Employés (équivalent plein temps)		
Dont effectifs employés à l'étranger		

NÉANT

RÉSULTATS ET AUTRES ÉLÉMENTS DES TROIS DERNIERS EXERCICES AU 31/12/2022				
	En MAD			
	31/12 2019	31/12/2020	31/12/2021	31/12/2022
CAPITAUX PROPRES ET ASSIMILÉS	66 499	51 999	23 364	164 162
OPÉRATIONS ET RÉSULTATS DE L'EXERCICE	-	-	-	-
Produit net bancaire	-	-5	-4 852	-6 823
Résultat avant impôts	-3 501	-18 001	-46 636	-45 835
Impôts sur les résultats	-	-	-	3
Bénéfices distribués	-	-	-	-
Résultats non distribués (mis en réserves ou en instance d'affectation)	-3 501	-18 001	-46 636	-45 832
RÉSULTAT PAR TITRE (EN MAD)	-	-	-	-
Résultat net par action ou part sociale	-0,05	-0,26	-0,67	-0,00
Bénéfice distribué par action ou part sociale				
PERSONNEL				
Montants des rémunérations brutes de l'exercice				
Effectif moyen des salariés employés pendant l'exercice				

mazars

Aux Actionnaires de la société
DIGIFI S.A
 Lotissement Attawfik, Rue 1 et BO63
 Ain Chock, Sidi Maarouf, Casablanca

RAPPORT GENERAL DU COMMISSAIRE AUX COMPTES EXERCICE DU 1^{ER} JANVIER AU 31 DECEMBRE 2022

AUDIT DES ETATS DE SYNTHESE

Opinion

Conformément à la mission qui nous a été confiée par votre Assemblée Générale, nous avons effectué l'audit des états de synthèse ci-joints de la société DIGIFI S.A, qui comprennent le bilan au 31 décembre 2022, le compte de produits et charges, l'état de soldes de gestion, le tableau des flux de trésorerie pour l'exercice clos à cette date ainsi que l'état des informations complémentaires (ETIC). Ces états de synthèse font ressortir un montant de capitaux propres et assimilés de 96.024 KMAD dont une perte nette de 45.838 KMAD.

Nous certifions que les états de synthèse cités au premier paragraphe ci-dessus sont réguliers et sincères et donnent, dans tous leurs aspects significatifs, une image fidèle du résultat des opérations de l'exercice écoulé ainsi que de la situation financière et du patrimoine de la société DIGIFI S.A au 31 décembre 2022, conformément au référentiel comptable en vigueur au Maroc.

Fondement de l'opinion

Nous avons effectué notre audit selon les Normes de la Profession au Maroc. Les responsabilités qui nous incombent en vertu de ces normes sont plus amplement décrites dans la section « Responsabilités de l'auditeur à l'égard de l'audit des états de synthèse » du présent rapport. Nous sommes indépendants de la société conformément aux règles de déontologie qui s'appliquent à l'audit des états de synthèse au Maroc et nous nous sommes acquittés des autres responsabilités déontologiques qui nous incombent selon ces règles. Nous estimons que les éléments probants que nous avons obtenus sont suffisants et appropriés pour fonder notre opinion d'audit.

Responsabilités de la direction et des responsables de la gouvernance à l'égard des états de synthèse

La direction est responsable de la préparation et de la présentation fidèle des états de synthèse, conformément au référentiel comptable en vigueur au Maroc, ainsi que du contrôle interne qu'elle considère comme nécessaire pour permettre la préparation d'états de synthèse exempts d'anomalies significatives, que celles-ci résultent de fraudes ou d'erreurs.

Lors de la préparation des états de synthèse, c'est à la direction qu'il incombe d'évaluer la capacité de la société à poursuivre son exploitation, de communiquer, le cas échéant, les questions se rapportant à la continuité de l'exploitation et d'appliquer le principe comptable de continuité d'exploitation, sauf si la direction a l'intention de liquider la société ou de cesser son activité ou si aucune autre solution réaliste ne s'offre à elle.

Il incombe aux responsables de la gouvernance de surveiller le processus d'information financière de la société.

Responsabilités de l'auditeur à l'égard de l'audit des états de synthèse

Nos objectifs sont d'obtenir l'assurance raisonnable que les états de synthèse pris dans leur ensemble sont exempts d'anomalies significatives, que celles-ci résultent de fraudes ou d'erreurs et de délivrer un rapport de l'auditeur contenant notre opinion. L'assurance raisonnable correspond à un niveau élevé d'assurance, qui ne garantit toutefois pas qu'un audit réalisé conformément aux normes de la profession au Maroc permettra toujours de détecter toute anomalie significative qui pourrait exister. Les anomalies peuvent résulter de fraudes ou d'erreurs et elles sont considérées comme significatives lorsqu'il est raisonnable de s'attendre à ce que, individuellement ou collectivement, elles puissent influencer sur les décisions économiques que les utilisateurs des états de synthèse prennent en se fondant sur ceux-ci.

Dans le cadre d'un audit réalisé conformément aux normes de la profession au Maroc, nous exerçons notre jugement professionnel et faisons preuve d'esprit critique tout au long de cet audit. En outre :

- nous identifions et évaluons les risques que les états de synthèse comportent des anomalies significatives, que celles-ci résultent de fraudes ou d'erreurs, concevons et mettons en œuvre des procédures d'audit en réponse à ces risques, et réunissons des éléments probants suffisants et appropriés pour fonder notre opinion. Le risque de non-détection d'une anomalie significative résultant d'une fraude est plus élevé que celui d'une anomalie significative résultant d'une erreur, car la fraude peut impliquer la collusion, la falsification, les omissions volontaires, les fausses déclarations ou le contournement du contrôle interne ;
- nous acquérons une compréhension des éléments du contrôle interne pertinents pour l'audit afin de concevoir des procédures d'audit appropriées aux circonstances, et non dans le but d'exprimer une opinion sur l'efficacité du contrôle interne de la société ;
- nous apprécions le caractère approprié des méthodes comptables retenues et le caractère raisonnable des estimations comptables faites par la direction, de même que des informations y afférentes fournies par cette dernière ;
- nous tirons une conclusion quant au caractère approprié de l'utilisation par la direction du principe comptable de continuité d'exploitation et, selon les éléments probants obtenus, quant à l'existence ou non d'une incertitude significative liée à des événements ou situations susceptibles de jeter un doute important sur la capacité de la société à poursuivre son exploitation. Si nous concluons à l'existence d'une incertitude significative, nous sommes tenus d'attirer l'attention des lecteurs de notre rapport sur les informations fournies dans les états de synthèse au sujet de cette incertitude ou, si ces informations ne sont pas adéquates, d'exprimer une opinion modifiée. Nos conclusions s'appuient sur les éléments probants obtenus jusqu'à la date de notre rapport. Des événements ou situations futurs pourraient par ailleurs amener la société à cesser son exploitation ;
- nous évaluons la présentation d'ensemble, la structure et le contenu des états de synthèse, y compris les informations fournies dans l'ETIC, et apprécions si les états de synthèse représentent les opérations et événements sous-jacents d'une manière propre à donner une image fidèle.

Nous communiquons aux responsables de la gouvernance notamment l'étendue et le calendrier prévus des travaux d'audit et nos constatations importantes, y compris toute déficience importante du contrôle interne que nous aurions relevée au cours de notre audit.

VERIFICATIONS ET INFORMATIONS SPECIFIQUES

Nous avons procédé également aux vérifications spécifiques prévues par la loi et nous nous sommes assurés notamment de la sincérité et de la concordance, des informations données dans le rapport de gestion du Conseil d'administration destiné aux actionnaires avec les états de synthèse de la société.

Casablanca, le 6 mars 2023

Le Commissaire aux comptes

Mazars Audit et Conseil
 MAZARS AUDIT ET CONSEIL
 101, Bd. Abdelmoumen
 20 380 CASABLANCA
 Tél : 0522 423 423 (L-C)
 Fax : 0522 423 400

Abdel SOULEYE DIOP
 Associé

DIGIFI

Société Anonyme - Établissement de paiement agréé par Bank Al-Maghrib, sis au Lotissement Attawfik, rue 1 et 3, Californie, Sidi Maarouf, Casablanca
 Capital : 70 000 000 DH - Patente : 36101816 - IF : 37614192 - ICE : 002156001000001

Contact communication financière : E-mail : bmci.commf@bnpparibas.com • Tél. : +212 5 22 49 44 30