

COMPTES MT CASH (SA)

31/12/2022



BILAN

| | EXERCICE ARRÊTÉ AU 31/12/2022 | |
|---|-------------------------------|------------------|
| ACTIF (en milliers de DH) | 31/12/2022 | 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 | 5 017,63 | 54 133,28 |
| . A vue | 10 171,63 | |
| . A terme | 40 000,00 | 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 | 3 375,47 | 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 |
| TOTAL DE L'ACTIF | 53 547,10 | 58 207,75 |

COMPTE DE PRODUITS ET CHARGES (HORS TAXES)

(en milliers de dirhams)

| | EXERCICE DU 01/01/22 AU 31/12/2022 | |
|---|------------------------------------|------------------|
| | 31/12/2022 | 31/12/2021 |
| I- PRODUITS D'EXPLOITATION | 2 065,00 | 1 429,33 |
| 1. Intérêts et produits assimilés sur opérations avec les établissements de crédit | 346,69 | 140,43 |
| 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 | 1 718,30 | 1 288,90 |
| 7. Autres produits bancaires | 0,00 | 0,00 |
| II- CHARGES D'EXPLOITATION | 969,40 | 1 072,41 |
| 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 | 969,40 | 1 072,41 |
| III. PRODUIT NET BANCAIRE | 1 095,60 | 356,92 |
| 13. Produits d'exploitation non bancaire | - | 0,00 |
| 14. Charges d'exploitation non bancaire | 0,00 | 0,00 |
| IV. CHARGES GENERALES D'EXPLOITATION | 9 580,89 | 8 429,01 |
| 15. Charges de personnel | 0,00 | 0,00 |
| 16. Impôts et taxes | 144,19 | 77,76 |
| 17. Charges externes | 7 766,20 | 6 124,04 |
| 18. Autres charges générales d'exploitation | 1 670,5 | 2 227,21 |
| 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 | -8 485,29 | -8 072,09 |
| 26. Produits non courants | 0,00 | 0,00 |
| 27. Charges non courantes | 0,00 | 14,81 |
| VIII. RESULTAT AVANT IMPOTS | -8 485,29 | -8 086,91 |
| 28. Impôts sur les résultats | 12,39 | 0,00 |
| IX. RESULTAT NET DE L'EXERCICE | -8 497,68 | -8 086,91 |
| TOTAL DES PRODUITS | 2 065,00 | 1 429,33 |
| TOTAL DES CHARGES | 10 562,68 | 9 516,24 |
| RESULTAT NET DE L'EXERCICE | -8 497,68 | -8 086,91 |

| | EXERCICE ARRÊTÉ AU 31/12/2022 | |
|--|-------------------------------|------------------|
| PASSIF (en milliers de DH) | 31/12/2022 | 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 | 163,40 | 81,72 |
| . A vue | 163,40 | 81,72 |
| . A terme | 0,00 | 0,00 |
| 3. Dépôts de la clientèle | 6 311,69 | 6 770,09 |
| . Comptes à vue créditeurs | 6 311,69 | 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 | 20 205,47 | 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 (+/-) | -8 497,68 | -8 086,91 |
| TOTAL DU PASSIF | 53 547,10 | 58 207,75 |

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

(en milliers de dirhams)

| | EXERCICE DU 01/01/22 AU 31/12/22 | |
|--|----------------------------------|----------------------|
| | EXERCICE 2022 | EXERCICE 2021 |
| I- TABLEAU DE FORMATION DES RESULTATS | | |
| 1.(+) Intérêts et produits assimilés | 346,69 | 140,43 |
| 2.(-) Intérêts et charges assimilées | 0,00 | 0,00 |
| MARGE D'INTERET | 346,69 | 140,43 |
| 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 | 1 718,30 | 1 288,90 |
| 6.(-) Commissions servies | 969,40 | 1 072,41 |
| Marge sur commissions | 748,90 | 216,49 |
| 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 | 1 095,60 | 356,92 |
| 11.(+) Divers autres produits bancaires | 0,00 | 0,00 |
| 12.(-) Diverses autres charges bancaires | 0,00 | 0,00 |
| PRODUIT NET BANCAIRE | 1 095,60 | 356,92 |
| 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 | 7 910,39 | 6 201,80 |
| 16.(-) Charges générales d'exploitation | 1 670,50 | 2 227,21 |
| RESULTAT BRUT D'EXPLOITATION | -8 485,9 | -8 072,09 |
| 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 |
| RESULTAT COURANT | -8 485,9 | -8 072,09 |
| RESULTAT NON COURANT | 0,00 | -14,81 |
| 19.(-) Impôts sur les résultats | 12,39 | 0,00 |
| RESULTAT NET DE L'EXERCICE | -8 497,68 | -8 086,91 |
| II- CAPACITE D'AUTOFINANCEMENT | EXERCICE 2022 | EXERCICE 2021 |
| (+/-) RESULTAT NET DE L'EXERCICE | -8 497,68 | -8 086,91 |
| 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) | -8 497,68 | -8 086,91 |
| 31.(-) Bénéfices distribués | 0,00 | - |
| (+/-) AUTOFINANCEMENT | -8 497,68 | -8 086,91 |

TABLEAU DES FLUX DE TRÉSORERIE

EXERCICE DU 01/01/22 AU 31/12/22

| | EXERCICE 2022 | EXERCICE 2021 |
|---|-------------------|------------------|
| 1.(+) Produits d'exploitation bancaire perçus | 2 065,00 | 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 | -969,40 | -1 072,41 |
| 5.(-) Charges d'exploitation non bancaire versées | 0,00 | 0,00 |
| 6.(-) Charges générales d'exploitation versées | -9 580,89 | -8 443,83 |
| 7.(-) Impôts sur les résultats versés | -12,39 | 0,00 |
| I. FLUX DE TRÉSORERIE NETS PROVENANT DU COMPTE DE PRODUITS ET CHARGES | -8 497,68 | -8 086,91 |
| 8.(+/-) Variation des créances sur les établissements de crédit et assimilés | -40 000,00 | 77,60 |
| 9.(+/-) Variation des créances sur la clientèle | 0,00 | 5 280,66 |
| 10.(+/-) Variation des Titres de transaction et de placement | 0,00 | 0,00 |
| 11.(+/-) Variation des autres actifs | 699,00 | 1 055,67 |
| 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 | 81,68 | 0,00 |
| 14.(+/-) Variation des dépôts de la clientèle | -458,40 | 0,00 |
| 15.(+/-) Variation des titres de créances émis | 0,00 | 0,00 |
| 16.(+/-) Variation des autres passifs | 4 213,75 | 4 832,67 |
| II. SOLDE DES VARIATIONS DES ACTIFS ET PASSIFS D'EXPLOITATION | -35 463,97 | 11 246,59 |
| III. FLUX DE TRÉSORERIE NETS PROVENANT DES ACTIVITES D'EXPLOITATION (I + II) | -43 961,65 | 3 159,69 |
| 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 | 30.000,00 |
| 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 | 30.000,00 |
| VI. VARIATION NETTE DE LA TRÉSORERIE (III + IV + V) | -43 961,65 | 33 159,69 |
| VII. TRÉSORERIE A L'OUVERTURE DE L'EXERCICE | 54 133,28 | 20.973,59 |
| VIII. TRÉSORERIE A LA CLOTURE DE L'EXERCICE | 10 171,63 | 54 133,28 |

**Coopers
Audit**

audit et conseil

 83, avenue Hassan II
20100 Casablanca

 Tel : (212) (22) 421190
Fax : (212) (22) 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 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 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 2022. Ces états de synthèse qui font ressortir un montant de capitaux propres et assimilés totalisant KMAD 26 867 dont une perte nette de 8 498, 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 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 2022, conformément au référentiel comptable admis au Maroc.

Casablanca, le 23 mars 2023

Le Commissaire aux Comptes

Coopers Audit Maroc S.A



COOPERS AUDIT MAROC
Siège Social: 83 Avenue Hassan II
Casablanca
Tél: 0538 42 11 90 - Fax: 0522 27 47 34

 Hicham CHERKAOU
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