

BILAN ACTIF	En KDH	
	30/06/2023	31/12/2022
VALEURS EN CAISSE BANQUES CENTRALES, TRÉSOR PUBLIC, SERVICE DES CHÈQUES POSTAUX	0	-
Banques centrales, Trésor public, Service des chèques postaux	-	-
Valeurs en caisse	0	-
CRÉANCES SUR LES ÉTABLISSEMENTS DE CRÉDIT ET ASSIMILÉS :	7 895	992
À vue	7 895	992
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	36 175	37 763
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	54 818	60 033
IMMOBILISATIONS CORPORELLES	1 551	1 750
TOTAL DE L'ACTIF	100 438	100 538

HORS BILAN	En KDH	
	30/06/2023	31/12/2022
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 30/06/2023	En KDH	
	30/06/2023	30/06/2022
PRODUITS D'EXPLOITATION BANCAIRE	0	13
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	0	4
Autres produits bancaires	0	8
CHARGES D'EXPLOITATION BANCAIRE	21	3 766
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	21	3 766
PRODUIT NET BANCAIRE	-20	-3 753
Produits d'exploitation non bancaire	-	-
Charges d'exploitation non bancaire	-	-
CHARGES GÉNÉRALES D'EXPLOITATION	11 692	20 111
Charges de personnel	-	4
Impôts et taxes	-	3
Charges externes	2 866	16 529
Autres charges générales d'exploitation	1 631	1 864
Dotations aux amortissements et aux provisions des immobilisations incorporelles et corporelles	7 196	1 712
Dotations aux amortissements sur écarts d'acquisition	-	-
Reprises sur écarts d'acquisition	-	-
DOTATIONS AUX PROVISIONS ET PERTES SUR CRÉANCES IRRÉCOUVRABLES	153	1 472
Dotations aux provisions pour créances et engagements par signature en souffrance	-	-
Pertes sur créances irrécouvrables	-	-
Autres dotations aux provisions	153	1 472
REPRISES DE PROVISIONS ET RÉCUPÉRATIONS SUR CRÉANCES AMORTIES	667	1 017
Reprises de provisions pour créances et engagements par signature en souffrance	-	-
Récupérations sur créances amorties	-	-
Autres reprises de provisions	667	1 017
RÉSULTAT COURANT	-11 200	-24 319
Produits non courants	1 700	0
Charges non courantes	68	0
RÉSULTAT AVANT IMPÔTS	-9 568	-24 319
Impôts sur les résultats	-2	-2
RÉSULTAT NET DE L'EXERCICE	-9 570	-24 321

PRINCIPALES MÉTHODES D'ÉVALUATION APPLIQUÉES AU 30/06/2023

LES MÉTHODES UTILISÉES SONT CONFORMES AUX NORMES PCEC

BILAN PASSIF	En KDH	
	30/06/2023	31/12/2022
BANQUES CENTRALES, TRÉSOR PUBLIC, SERVICE DES CHÈQUES POSTAUX	-	-
DETTES ENVERS LES ÉTABLISSEMENTS DE CRÉDIT ET ASSIMILÉS	-	168
À vue	-	168
À terme	-	-
DÉPÔTS DE LA CLIENTÈLE	124	179
Comptes à vue créditeurs	-	-
Comptes d'épargne	-	-
Dépôts à terme	-	-
Compte de paiement	124	179
TITRES DE CRÉANCES ÉMIS	-	-
Titres de créance négociable émis	-	-
Emprunts obligataires émis	-	-
Autres titres de créance émis	-	-
AUTRES PASSIFS	13 707	4 033
PROVISIONS POUR RISQUES ET CHARGES	153	134
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	210 000
ACTIONNAIRES. CAPITAL NON VERSÉ (-)	-	-
REPORT À NOUVEAU (+/-)	-113 976	-68 138
RÉSULTATS NETS EN INSTANCE D'AFFECTATION (+/-)	-	-
RÉSULTAT NET (+/-)	-9 570	-45 838
TOTAL DU PASSIF	100 438	100 538

ÉTAT DES SOLDES DE GESTION AU 30/06/2023	En KDH	
	30/06/2023	30/06/2022
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	0	13
(-) Commissions servies	0	545
MARGE SUR COMMISSION	0	-533
(±) 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	21	3 220
PRODUIT NET BANCAIRE	-20	-3 753
(±) Résultat des opérations sur immobilisations financières	-	-
(+) Autres produits d'exploitation non bancaire	-	-
(-) Autres charges d'exploitation non bancaire	1 631	1 864
(-) Charges générales d'exploitation	10 061	18 248
RÉSULTAT BRUT D'EXPLOITATION	-11 713	-23 864
(±) Dotations nettes des reprises aux provisions pour créances et engagements par signature en souffrance	-	-
(±) Autres dotations nettes de reprises aux provisions	513	-455
(±) Dotations nettes des reprises aux amortissements des écarts d'acquisition	-	-
RÉSULTAT COURANT	-11 200	-24 319
RÉSULTAT NON COURANT	1 631	-
Produits non courants	-	0
(-) Impôts sur les résultats	-2	-2
RÉSULTAT NET DE L'EXERCICE	-9 570	-24 321
II- CAPACITÉ D'AUTOFINANCEMENT	30/06/23	30/06/22
(±) RÉSULTAT NET DE L'EXERCICE	-9 570	-24 321
(+) Dotations aux amortissements et aux provisions des immobilisations incorporelles et corporelles	7 196	1 712
(+) Dotations aux provisions pour dépréciation des immobilisations financières	-	-
(+) Dotations aux provisions pour risques généraux	153	1 472
(+) Dotations aux provisions réglementées	-	-
(+) Dotations non courantes	68	-
(-) Reprises de provisions	667	1 017
(-) 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	1 700	0
(±) CAPACITÉ D'AUTOFINANCEMENT	-4 519	-22 154
(-) Bénéfices distribués	-	-
(±) AUTOFINANCEMENT	-4 519	-22 154

ÉTAT DES DÉROGATIONS AU 30/06/2023		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 30/06/2023		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 30/06/2023						En KDH
TITRES	Établissement de crédit et assimilés	Émetteurs publics	Émetteurs privés		Total au 30/06/2023	Total au 31/12/2022
			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 30/06/2023							En KDH
CRÉANCES	ÉTABLISSEMENTS DE CRÉDIT AU MAROC			Établissements de crédit à l'étranger	Total au 30/06/2023	Total au 31/12/2022	
	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	-	7 895	-	-	7 895	992	

CRÉANCES SUR LA CLIENTÈLE AU 30/06/2023						En KDH
CRÉDITS DE TRÉSORERIE	Secteur public	SECTEUR PRIVÉ			Total au 30/06/2023	Total au 31/12/2022
		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 30/06/2023							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							

DÉTAIL DES AUTRES ACTIFS AU 30/06/2023

	En KDH	
	30/06/2023	31/12/2022
AUTRES ACTIFS		
INSTRUMENTS OPTIONNELS		
Instruments optionnels achetés	-	-
Provisions pour dépréciation des instruments optionnels achetés	-	-
OPÉRATIONS DIVERSES SUR TITRES		
Comptes de règlements des opérations sur titres	-	-
Diverses autres opérations sur titres	-	-
Provisions pour créances en souffrance sur opérations diverses	-	-
DÉBITEURS DIVERS	33 981	33 244
Sommes dues par l'État	33 981	33 238
Sommes dues par les organismes de prévoyance	-	-
Sommes diverses dues par le personnel	-	-
Comptes clients de prestations non bancaires	-	-
Divers autres débiteurs	-	6
VALEURS ET EMPLOIS DIVERS		
Valeurs et emplois divers	-	-
Provisions pour dépréciation des valeurs et emplois divers	-	-
COMPTES DE RÉGULARISATION	2 194	4 519
Produits à recevoir	-	-
Charges constatées d'avance	50	633
Frais préliminaires	2 144	3 774
Autres comptes de régularisation	-	111
TOTAL	36 175	37 763

DÉTAIL DES AUTRES PASSIFS AU 30/06/2023

	En KDH	
	30/06/2023	31/12/2022
PASSIF		
INSTRUMENTS OPTIONNELS VENDUS		
Instruments vendus	-	-
COMPTE DE RÈGLEMENT D'OPÉRATIONS SUR TITRES		
Dettes sur titres	-	-
Versement à effectuer sur titres non libérés	-	-
Provisions pour service financier aux émetteurs	-	-
Sommes réglées par la clientèle à reverser aux émetteurs	-	-
CRÉDITEURS DIVERS	13 677	2 691
Sommes dues à l'État	7	7
Sommes dues aux organismes de prévoyance	-	-
Sommes diverses dues au personnel	-	-
Sommes diverses dues aux actionnaires et associés	10 015	1 219
Fournisseurs de biens et de services	3 606	1 466
Divers autres créditeurs	50	-
COMPTES DE RÉGULARISATION	29	1 342
Charges à payer	29	1 341
Charges Constatée d'avance	-	-
Produits Constates d'avance	-	-
Autres comptes de régularisation	-	1
TOTAL	13 707	4 033

PRODUITS SUR TITRES DE PROPRIÉTÉ AU 30/06/2023

	En KDH	
	30/06/2023	31/12/2022
PRODUITS SUR TITRES DE PLACEMENT. TITRES DE PROPRIÉTÉ		
Dividendes sur titres d'OPCVM	-	-
Dividendes sur autres titres de propriété	-	-
Autres produits sur titres de propriété	-	-
PRODUITS SUR TITRES DE PARTICIPATION ET EMPLOIS ASSIMILÉS		
Dividendes sur titres de participation entreprises liées	-	-
Dividendes sur titres de participation	-	-
Dividendes sur titres de l'activité de portefeuille	-	-
Autres produits sur titres de participation et emplois assimilés	-	-
TOTAL		

OPÉRATIONS DE CHANGE À TERME ET ENGAGEMENTS SUR PRODUITS DÉRIVÉS AU 30/06/2023

Titres	En KDH			
	OPÉRATIONS DE COUVERTURE		AUTRES OPÉRATIONS	
	30/06/2023	31/12/2022	30/06/2023	31/12/2022
OPÉRATIONS DE CHANGE À TERME				
Devises à recevoir	-	-	-	-
Dirhams à livrer	-	-	-	-
Devises à livrer	-	-	-	-
Dirhams à recevoir	-	-	-	-
Dont swaps financiers de devises	-	-	-	-
ENGAGEMENTS SUR PRODUITS DÉRIVÉS				
Engagements sur marchés réglementés de taux d'intérêt	-	-	-	-
Engagements sur marchés de gré à gré de taux d'intérêt	-	-	-	-
Engagements sur marchés réglementés de cours de change	-	-	-	-
Engagements sur marchés de gré à gré de cours de change	-	-	-	-
Engagements sur marchés réglementés d'autres instruments	-	-	-	-
Engagements sur marchés de gré à gré d'autres instruments	-	-	-	-
TOTAL				

CONCENTRATION DES RISQUES SUR UN MÊME BÉNÉFICIAIRE AU 30/06/2023

Prénom et nom ou dénomination du bénéficiaire	En KDH			
	Montant global des risques	Montant des risques dépassant 10% des fonds propres		
		Crédits par décaissement	Crédits par signature	Montant des titres détenus dans le capital des bénéficiaires

ENGAGEMENTS DE FINANCEMENT ET DE GARANTIES AU 30/06/2023

	En KDH	
	30/06/2023	31/12/2022
ENGAGEMENTS DE FINANCEMENT ET DE GARANTIE DONNÉS		
ENGAGEMENTS DE FINANCEMENT EN FAVEUR D'ÉTABLISSEMENTS DE CRÉDIT ET ASSIMILÉS		
Crédits documentaires import	-	-
Acceptations ou engagements de payer	-	-
Ouvertures de crédit confirmées	-	-
Engagements de substitution sur émission de titres	-	-
Engagements irrévocables de Crédit-bail	-	-
Autres engagements de financement donnés	-	-
ENGAGEMENTS DE FINANCEMENT EN FAVEUR DE LA CLIENTÈLE		
Crédits documentaires import	-	-
Acceptations ou engagements de payer	-	-
Ouvertures de crédit confirmées	-	-
Engagements de substitution sur émission de titres	-	-
Engagements irrévocables de Crédit-bail	-	-
Autres engagements de financement donnés	-	-
ENGAGEMENTS DE GARANTIE D'ORDRE D'ÉTABLISSEMENTS DE CRÉDIT ET ASSIMILÉS		
Crédits documentaires export confirmés	-	-
Acceptations ou engagements de payer	-	-
Garanties de crédits donnés	-	-
Autres cautions, avals et garanties donnés	-	-
Engagements en souffrance	-	-
ENGAGEMENTS DE GARANTIE D'ORDRE DE LA CLIENTÈLE		
Garanties de crédits donnés	-	-
Cautions et garanties en faveur de l'administration publique	-	-
Autres cautions et garanties données	-	-
Engagements en souffrance	-	-
ENGAGEMENTS DE FINANCEMENT ET DE GARANTIE REÇUS		
ENGAGEMENTS DE FINANCEMENT REÇUS D'ÉTABLISSEMENTS DE CRÉDIT ET ASSIMILÉS		
Ouvertures de crédit confirmées	-	-
Engagements de substitution sur émission de titres	-	-
Autres engagements de financement reçus	-	-
ENGAGEMENTS DE GARANTIE REÇUS D'ÉTABLISSEMENTS DE CRÉDIT ET ASSIMILÉS		
Garanties de crédits	-	-
Autres garanties reçues	-	-
ENGAGEMENTS DE GARANTIE REÇUS DE L'ÉTAT ET D'ORGANISMES DE GARANTIE DIVERS		
Garanties de crédits	-	-
Autres garanties reçues	-	-

NÉANT

ENGAGEMENTS SUR TITRES AU 30/06/2023

	En KDH	
	Montant	
ENGAGEMENTS		
ENGAGEMENTS DONNÉS		
Titres achetés à réméré	-	-
Autres titres à livrer	-	-
ENGAGEMENTS REÇUS		
Titres vendus à réméré	-	-
Autres titres à recevoir	-	-

NÉANT

COMMISSIONS 30/06/2023

	En KDH	
	30/06/2023	30/06/2022
COMMISSIONS PERÇUES	0	13
Sur opérations de change	-	-
Sur opérations sur titres	-	-
Sur engagements sur titres	-	-
Sur opérations sur titres en gestion et en dépôt	-	-
Sur moyens de paiement	0	4
Sur activités de conseil et d'assistance	-	-
Sur ventes de produits d'assurances	-	-
Commissions de fonctionnement de compte	-	-
Commissions sur prestations de service sur crédit	-	-
Sur autres prestations de service	0	8
COMMISSIONS VERSEES	0	545
Sur opérations de change	-	-
Relatives aux interventions sur les marchés primaires de titres	-	-
Sur produits dérivés	-	-
Sur opérations sur titres en gestion et en dépôt	-	-
Sur moyens de paiement	0	1
Sur activités de conseil et d'assistance	-	-
Sur ventes de produits d'assurances	-	-
Sur autres prestations de service	-	544
TOTAL COMMISSIONS	0	-533

CRÉANCES SUBORDONNÉES AU 30/06/2023

Créances	Montant				En KDH	
	30/06/2023		31/12/2022		30/06/2023	31/12/2022
	Brut 1	Prov. 2	Net 3	Net 4	Net 5	Net 6
Créances subordonnées aux établissements de crédit et assimilés	-	-	-	-	-	-
Créances subordonnées à la clientèle	-	-	-	-	-	-
TOTAL						

NÉANT

RÉSULTAT DES OPÉRATIONS DE MARCHÉ AU 30/06/2023

	30/06/2023	En KDH 30/06/2022
+ 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 30/06/2023

	En KDH			En KDH
CAPITAUX PROPRES	Encours 31/12/2022	Affectation du résultat	Autres variations	Encours 30/06/2023
ÉCARTS DE RÉÉVALUATION				
RÉSERVES ET PRIMES LIÉS AU CAPITAL				
Réserve légale	-	-	-	-
Autres réserves	-	-	-	-
Primes d'émission, de fusion et d'apport	-	-	-	-
CAPITAL	210 000	-	-	210 000
Capital appelé	210 000			210 000
Capital non appelé	-			-
Certificats d'investissement	-			-
Fonds de dotation	-			-
ACTIONNAIRES, CAPITAL NON VERSÉ				
REPORT À NOUVEAU (+/-)	-68 138	-45 838		-113 976
RÉSULTATS NETS EN INSTANCE D'AFFECTATION (+/-)				
RÉSULTAT NET DE L'EXERCICE (+/-)	-45 838	45 838	-9 570	-9 570
TOTAL	96 024	-	-9 570	86 454

DETTES ENVERS LES ÉTABLISSEMENTS DE CRÉDIT ET ASSIMILÉS AU 30/06/2023

DETTES	ÉTABLISSEMENTS DE CRÉDIT AU MAROC				Établissements de crédit à l'étranger	Total au 30/06/2023	Total au 31/12/2022
	Bank Al-Maghrib, trésor public, Service des chèques postaux	Banque au Maroc	Autres Établissements de crédit et assimilés au Maroc				
COMPTES ORDINAIRES CRÉDITEURS							168
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

DÉPÔTS DE LA CLIENTÈLE AU 30/06/2023

DÉPÔTS	Secteur public	SECTEUR PRIVÉ			Total au 30/06/2023	Total au 31/12/2022
		Entreprises financières	Entreprises non financières	Autre clientèle		
COMPTES À VUE CRÉDITEURS						
COMPTES D'ÉPARGNE						
DÉPÔTS À TERME						
AUTRES COMPTES CRÉDITEURS					124	179
INTÉRÊTS COURUS À PAYER						
TOTAL					124	179

VALEURS ET SÛRETÉS REÇUES ET DONNÉES EN GARANTIE AU 30/06/2023

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	En KDH	
			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	En KDH	
			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 30/06/2023

	En KDH					Total
	D < 1 mois	1 mois < D < 3 mois	3 mois < D < 1 an	1 an < D < 5 ans	D > 5 ans	
ACTIF						
Créances sur les établissements de crédit et assimilés	7 771					7 771
Créances sur la clientèle	124					124
Titres de créance						
Créances subordonnées						
Crédit-bail et assimilé						
TOTAL	7 895					7 895
PASSIF						
Dettes envers les établissements de crédit et assimilés						
Dettes envers la clientèle						
Titres de créance émis						
Emprunts subordonnés						
TOTAL						

DETTES SUBORDONNÉES AU 30/06/2023 En KDH

MONNAIE DE L'EMPRUNT	Montant en monnaie de l'emprunt ¹		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) 30/06/2023	Montant (c/v MAD) 31/12/2022	Montant (c/v MAD) 30/06/2023	Montant (c/v MAD) 31/12/2022
NÉANT											

TOTAL
 (1) Cours Bank Al-Maghrib au 30/06/2023 (2) Eventuellement indéterminée (3) Se référer au contrat de dettes subordonnées

TITRES DE CRÉANCE ÉMIS AU 30/06/2023 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 30/06/2023 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
PARTICIPATION DANS LES ENTREPRISES LIÉES									
AUTRES TITRES DE PARTICIPATION									
TOTAL PARTICIPATIONS									
EMPLOIS ASSIMILÉS									
TOTAL GÉNÉRAL									

NÉANT

DATATION ET ÉVÉNEMENTS POSTÉRIEURS AU 30/06/2023

I. DATATION	
Date de clôture ⁽¹⁾	30/06/2023
Date d'établissement des États de synthèse ⁽²⁾	30/09/2023

(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 30/06/2023 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	
IMMOBILISATIONS INCORPORELLES	68 851	1 781	-	70 632	8 818	6 996	-	54 818
Droit au bail	-	-	-	-	-	-	-	-
Immobilisations en recherche et développement	-	-	-	-	-	-	-	-
Autres immobilisations incorporelles d'exploitation	68 851	1 781	-	70 632	8 818	6 996	-	54 818
Immobilisations incorporelles hors exploitation	-	-	-	-	-	-	-	-
IMMOBILISATIONS CORPORELLES	2 471	-	-	2 471	720	199	-	1 551
Immeubles d'exploitation	-	-	-	-	-	-	-	-
Mobilier et Matériel d'exploitation	2 471	-	-	2 471	720	199	-	1 551
Autres immobilisations corporelles d'exploitation	-	-	-	-	-	-	-	-
Autres immobilisations corporelles hors exploitation	-	-	-	-	-	-	-	-
TOTAL	71 322	1 781	-	73 103	9 539	7 196	-	56 369

SUBVENTIONS, FONDS PUBLICS AFFECTÉS ET FONDS SPÉCIAUX DE GARANTIE En KDH

SUBVENTIONS FONDS PUBLICS AFFECTÉS FONDS SPÉCIAUX DE GARANTIE	Objet économique	Montant global	Montant	Utilisation	En KDH
			31/12/2022	30/06/2023	Montant 30/06/2023
NÉANT					
TOTAL					

PROVISIONS AU 30/06/2023

	Encours 31/12/2022	Dotations	Reprises	Autres variations	Encours 30/06/2023
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	134	153	134		-153
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	134	153	134		-153
Provisions réglementées					

VENTILATION DU TOTAL DE L'ACTIF, DU PASSIF ET DE L'HORS BILAN EN MONNAIE ÉTRANGÈRE AU 30/06/2023

BILAN	En KDH
	Montant
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 30/06/2023

	30/06/2023	30/06/2022
+ Intérêts et produits assimilés sur opérations avec les Établissements de crédit (a)		
- Intérêts et charges assimilées sur opérations avec les Établissements de crédit (b)	21	3 220
MARGE D'INTÉRÊTS SUR OPÉRATIONS AVEC LES ÉTABLISSEMENTS DE CRÉDIT (1)	-21	-3 220
+ 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)		
MARGE D'INTÉRÊT = (1)+(2)+(3)+(4)	-21	-3 220

IMMOBILISATIONS DONNÉES EN CRÉDIT-BAIL, EN LOCATION AVEC OPTION D'ACHAT ET EN LOCATION SIMPLE AU 30/06/2023

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 30/06/2023

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

DÉTERMINATION DU RÉSULTAT COURANT APRÈS IMPÔTS AU 30/06/2023

I. DÉTERMINATION DU RÉSULTAT	En KDH
	MONTANT
Résultat courant d'après le compte de produits et charges	-9 570
(+) Réintégrations fiscales sur opérations courantes	200
(-) Déductions fiscales sur opérations courantes	667
(=) Résultat courant théoriquement imposable	-10 036
(-) Impôt théorique sur résultat courant	2
(=) Résultat courant après impôts	-10 038
II. INDICATIONS DU RÉGIME FISCAL ET DES AVANTAGES OCTROYÉS PAR LES CODES DES INVESTISSEMENTS OU PAR DES DISPOSITIONS LÉGALES SPÉCIFIQUES	NÉANT

AFFECTATION DES RÉSULTATS INTERVENUE AU COURS DE L'EXERCICE AU 30/06/2023

A- ORIGINE DES RÉSULTATS AFFECTÉS		B- AFFECTATION DES RÉSULTATS	
Montant		Montant	
Report à nouveau	-68 138	Réserve légale	
Résultats nets en instance d'affectation		Dividendes	
Résultat net de l'exercice (Débitur)	-45 838	Autres affectations	
Prélèvements sur les bénéfices		Report à nouveau (Débitur)	-113 976
Autres prélèvements			
TOTAL A	-113 976	TOTAL B	-113 976

DÉTAIL DE LA TAXE SUR LA VALEUR AJOUTÉE AU 30/06/2023

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	1	1	0	2
B- T.V.A. À RÉCUPÉRER	582	749	438	893
Sur charges	531	195	328	399
Sur immobilisations	51	553	110	494
C- T.V.A. DUE OU CRÉDIT DE TVA (A-B)	-581	-748	-438	-891

RÉSULTATS ET AUTRES ÉLÉMENTS DES TROIS DERNIERS EXERCICES AU 30/06/2023

	31/12/2019	31/12/2020	31/12/2022	31/12/2022	30/06/2023
CAPITAUX PROPRES ET ASSIMILÉS	66 499	51 999	23 364	164 162	86 454
OPÉRATIONS ET RÉSULTATS DE L'EXERCICE	-7 001	-36 008	-98 125	-98 487	-19 154
Produit net bancaire	-	-5	-4 852	-6 823	-20
Résultat avant impôts	-3 501	-18 001	-46 636	-45 835	-9 568
Impôts sur les résultats	-	-	-	3	2
Bénéfices distribués	-	-	-	-	-
Résultats non distribués (mis en réserves ou en instance d'affectation)	-3 501	-18 001	-46 636	-45 832	-9 567
RÉSULTAT PAR TITRE (EN MAD)					
Résultat net par action ou part sociale	-50	-257	-666	-218	-46
Bénéfice distribué par action ou part sociale					
PERSONNEL					
Montants des rémunérations brutes de l'exercice					
Effectif moyen des salariés employés pendant l'exercice					

EFFECTIFS AU 30/06/2023

	30/06/2023	31/12/2022
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

Avia Business Center
Boulevard Sidi Abdellah
Cherif

Tel : +212 522 423 423 Fax
: +212 522 423 400
www.mazars.ma

DIGIFI S.A

ATTESTATION D'EXAMEN LIMITE 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 la société DIGIFI S.A comprenant le bilan, le compte de produits et charges et l'état des soldes de gestion 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 86.454 dont une perte nette de KMAD 9.570, 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 la situation intermédiaire, ci-jointe, ne donne pas une image fidèle du résultat des opérations de la période écoulée ainsi que de la situation financière et du patrimoine de la société DIGIFI S.A arrêtés au 30 juin 2023, conformément au référentiel comptable admis au Maroc.

Casablanca, le 07 septembre 2023

Le Commissaire aux Comptes

Mazars Audit et Conseil

Mazars Audit et Conseil
101, Bd. Mohammed VI
20 380 CASABLANCA
Tel : +212 522 423 423 (L.C)
Fax : 0522 423 400

Abdou 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.commfi@bnpparibas.com • Tél. : +212 5 22 49 44 30