

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	-
<b>CRÉANCES SUR LES ÉTABLISSEMENTS DE CRÉDIT ET ASSIMILÉS :</b>	<b>7 895</b>	<b>992</b>
À vue	7 895	992
À terme	-	-
<b>CRÉANCES SUR LA CLIENTÈLE</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
Crédits de trésorerie et à la consommation	-	-
Crédits à l'équipement	-	-
Crédits immobiliers	-	-
Autres crédits	-	-
<b>CRÉANCES ACQUISES PAR AFFECTURAGE</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>TITRES DE TRANSACTION ET DE PLACEMENT</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
Bons du Trésor et valeurs assimilées	-	-
Autres titres de créance	-	-
Titres de propriété	-	-
<b>AUTRES ACTIFS</b>	<b>36 175</b>	<b>37 763</b>
<b>TITRES D'INVESTISSEMENT</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
Bons du Trésor et valeurs assimilées	-	-
Autres titres de créance	-	-
<b>TITRES DE PARTICIPATION ET EMPLOIS ASSIMILÉS</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>TITRES MIS EN ÉQUIVALENCE</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
Entreprises à caractère financier	-	-
Autres entreprises	-	-
<b>CRÉANCES SUBORDONNÉES</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>IMMOBILISATIONS DONNÉES EN CRÉDIT-BAIL ET EN LOCATION</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
IMMOBILISATIONS INCORPORELLES	54 818	60 033
IMMOBILISATIONS CORPORELLES	1 551	1 750
<b>TOTAL DE L'ACTIF</b>	<b>100 438</b>	<b>100 538</b>

HORS BILAN	En KDH	
	30/06/2023	31/12/2022
<b>ENGAGEMENTS DONNÉS</b>		
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	-	-
<b>ENGAGEMENTS REÇUS</b>		
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
<b>PRODUITS D'EXPLOITATION BANCAIRE</b>	<b>0</b>	<b>13</b>
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
<b>CHARGES D'EXPLOITATION BANCAIRE</b>	<b>21</b>	<b>3 766</b>
Intérêts et charges assimilés sur opérations avec les Établissements de crédit	-	-
Intérêts et charges assimilés sur opérations avec la clientèle	-	-
Intérêts et charges assimilés sur titres de créance émis	-	-
Charges sur opérations de crédit-bail et de location	-	-
Autres charges bancaires	21	3 766
<b>PRODUIT NET BANCAIRE</b>	<b>-20</b>	<b>-3 753</b>
Produits d'exploitation non bancaire	-	-
Charges d'exploitation non bancaire	-	-
<b>CHARGES GÉNÉRALES D'EXPLOITATION</b>	<b>11 692</b>	<b>20 111</b>
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	-	-
<b>DOTATIONS AUX PROVISIONS ET PERTES SUR CRÉANCES IRRÉCOUVRABLES</b>	<b>153</b>	<b>1 472</b>
Dotations aux provisions pour créances et engagements par signature en souffrance	-	-
Pertes sur créances irrécouvrables	-	-
Autres dotations aux provisions	153	1 472
<b>REPRISES DE PROVISIONS ET RÉCUPÉRATIONS SUR CRÉANCES AMORTIES</b>	<b>667</b>	<b>1 017</b>
Reprises de provisions pour créances et engagements par signature en souffrance	-	-
Récupérations sur créances amorties	-	-
Autres reprises de provisions	667	1 017
<b>RÉSULTAT COURANT</b>	<b>-11 200</b>	<b>-24 319</b>
Produits non courants	1 700	0
Charges non courantes	68	0
<b>RÉSULTAT AVANT IMPÔTS</b>	<b>-9 568</b>	<b>-24 319</b>
Impôts sur les résultats	-2	-2
<b>RÉSULTAT NET DE L'EXERCICE</b>	<b>-9 570</b>	<b>-24 321</b>

## 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	-	-
<b>DETTES ENVERS LES ÉTABLISSEMENTS DE CRÉDIT ET ASSIMILÉS</b>	<b>-</b>	<b>168</b>
À vue	-	168
À terme	-	-
<b>DÉPÔTS DE LA CLIENTÈLE</b>	<b>124</b>	<b>179</b>
Comptes à vue créditeurs	-	-
Comptes d'épargne	-	-
Dépôts à terme	-	-
Compte de paiement	124	179
<b>TITRES DE CRÉANCES ÉMIS</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
Titres de créance négociable émis	-	-
Emprunts obligataires émis	-	-
Autres titres de créance émis	-	-
<b>AUTRES PASSIFS</b>	<b>13 707</b>	<b>4 033</b>
<b>PROVISIONS POUR RISQUES ET CHARGES</b>	<b>153</b>	<b>134</b>
<b>PROVISIONS RÉGLEMENTÉES</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>SUBVENTIONS, FONDS PUBLICS AFFECTÉS ET FONDS SPÉCIAUX DE GARANTIE</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>DETTES SUBORDONNÉES</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>ÉCARTS DE RÉÉVALUATION</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>RÉSERVES ET PRIMES LIÉES AU CAPITAL</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>CAPITAL</b>	<b>210 000</b>	<b>210 000</b>
<b>ACTIONNAIRES. CAPITAL NON VERSÉ (-)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>REPORT À NOUVEAU (+/-)</b>	<b>-113 976</b>	<b>-68 138</b>
<b>RÉSULTATS NETS EN INSTANCE D'AFFECTATION (+/-)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>RÉSULTAT NET (+/-)</b>	<b>-9 570</b>	<b>-45 838</b>
<b>TOTAL DU PASSIF</b>	<b>100 438</b>	<b>100 538</b>

ÉTAT DES SOLDES DE GESTION AU 30/06/2023	En KDH	
I- TABLEAU DE FORMATION DES RÉSULTATS	30/06/2023	30/06/2022
(+) Intérêts et produits assimilés	-	-
(-) Intérêts et charges assimilées	-	-
<b>MARGE D'INTÉRÊT</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
(+) Produits sur opérations de crédit-bail et de location	-	-
(-) Charges sur opérations de crédit-bail et de location	-	-
<b>RÉSULTAT DES OPÉRATIONS DE CRÉDIT-BAIL ET DE LOCATION</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
(+) Commissions perçues	0	13
(-) Commissions servies	0	545
<b>MARGE SUR COMMISSION</b>	<b>0</b>	<b>-533</b>
(±) 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	-	-
<b>RÉSULTAT DES OPÉRATIONS DE MARCHÉ</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
(+) Divers autres produits bancaires	-	-
(-) Diverses autres charges bancaires	21	3 220
<b>PRODUIT NET BANCAIRE</b>	<b>-20</b>	<b>-3 753</b>
(±) 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
<b>RÉSULTAT BRUT D'EXPLOITATION</b>	<b>-11 713</b>	<b>-23 864</b>
(±) 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	-	-
<b>RÉSULTAT COURANT</b>	<b>-11 200</b>	<b>-24 319</b>
<b>RÉSULTAT NON COURANT</b>	<b>1 631</b>	<b>-</b>
Produits non courants	-	0
(-) Impôts sur les résultats	-2	-2
<b>RÉSULTAT NET DE L'EXERCICE</b>	<b>-9 570</b>	<b>-24 321</b>
<b>II- CAPACITÉ D'AUTOFINANCEMENT</b>	<b>30/06/23</b>	<b>30/06/22</b>
<b>(±) RÉSULTAT NET DE L'EXERCICE</b>	<b>-9 570</b>	<b>-24 321</b>
(+) 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
<b>(±) CAPACITÉ D'AUTOFINANCEMENT</b>	<b>-4 519</b>	<b>-22 154</b>
(-) Bénéfices distribués	-	-
<b>(±) AUTOFINANCEMENT</b>	<b>-4 519</b>	<b>-22 154</b>

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		
<b>TITRES COTÉS</b>						
Bons du trésor et valeurs assimilées						
Obligations						
Autres titres de créance						
Titres de propriété						
<b>TITRES NON COTÉS</b>						
Bons du trésor et valeurs assimilées						
Obligations						
Autres titres de créance						
Titres de propriété						
<b>TOTAL</b>						

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				
<b>COMPTES ORDINAIRES DÉBITEURS</b>							
VALEURS REÇUES EN PENSION							
Au jour le jour							
À terme							
<b>PRÊTS DE TRÉSORERIE</b>							
Au jour le jour							
À terme							
<b>PRÊTS FINANCIERS</b>							
<b>AUTRES CRÉANCES</b>							
INTÉRÊTS COURUS À RECEVOIR							
<b>CRÉANCES EN SOUFFRANCE</b>							
<b>TOTAL</b>	-	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						
<b>CRÉDITS À LA CONSOMMATION</b>						
<b>CRÉDITS À L'ÉQUIPEMENT</b>						
<b>CRÉDITS IMMOBILIERS</b>						
<b>AUTRES CRÉDITS</b>						
<b>CRÉANCES ACQUISES PAR AFFACTURAGE</b>						
<b>INTÉRÊTS COURUS À RECEVOIR</b>						
<b>CRÉANCES EN SOUFFRANCE (NETTES)</b>						
Créances pré-douteuses						
Créances douteuses						
Créances compromises						
<b>TOTAL</b>						

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	
<b>TITRES DE TRANSACTION</b>							
Bons du trésor et valeurs assimilées							
Obligations							
Autres titres de créance							
Titres de propriété							
<b>TITRES DE PLACEMENT</b>							
Bons du trésor et valeurs assimilées							
Obligations							
Autres titres de créance							
Titres de propriété							
<b>TITRES D'INVESTISSEMENT</b>							
Bons du trésor et valeurs assimilées							
Obligations							
Autres titres de créance							



## 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		
<b>RÉSULTAT DES OPÉRATIONS SUR TITRES DE TRANSACTIONS</b>		
+ 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		
<b>RÉSULTAT DES OPÉRATIONS SUR TITRES DE PLACEMENT</b>		
+ Gains sur opérations de change virement		
+ Gains sur opérations de change billets		
- Pertes sur opérations de change virement		
- Pertes sur opérations de change billets		
<b>RÉSULTAT DES OPÉRATIONS DE CHANGE</b>		
+ 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		
<b>RÉSULTAT DES OPÉRATIONS SUR PRODUITS DÉRIVÉS</b>		

NÉANT

## VARIATION DES CAPITAUX PROPRES AU 30/06/2023

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

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

	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				
<b>DETTES</b>							
<b>COMPTES ORDINAIRES CRÉDITEURS</b>							168
<b>VALEURS DONNÉES EN PENSION</b>							
Au jour le jour							
À terme							
<b>EMPRUNTS DE TRÉSORERIE</b>							
Au jour le jour							
À terme							
<b>EMPRUNTS FINANCIERS</b>							
<b>AUTRES DETTES</b>							
Au jour le jour							
À terme							
<b>DETTES OPÉRATIONS DE CRÉDIT-BAIL</b>							
<b>INTÉRÊTS COURUS À PAYER</b>							
Au jour le jour							
À terme							
<b>TOTAL</b>							168

## DÉPÔTS DE LA CLIENTÈLE AU 30/06/2023

	Secteur public	SECTEUR PRIVÉ			Total au 30/06/2023	Total au 31/12/2022
		Entreprises financières	Entreprises non financières	Autre clientèle		
<b>DÉPÔTS</b>						
<b>COMPTES À VUE CRÉDITEURS</b>						
<b>COMPTES D'ÉPARGNE</b>						
<b>DÉPÔTS À TERME</b>						
<b>AUTRES COMPTES CRÉDITEURS</b>					124	179
<b>INTÉRÊTS COURUS À PAYER</b>						
<b>TOTAL</b>					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	Montants des créances et des engagements par signature donnés couverts		En KDH
Bons du trésor et valeurs assimilées					
Autres titres					
Hypothèques					
Autres valeurs et sûretés réelles					
<b>TOTAL</b>					

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		En KDH
Bons du trésor et valeurs assimilées					
Autres titres					
Hypothèques					
Autres valeurs et sûretés réelles					
<b>TOTAL</b>					

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	
<b>ACTIF</b>						
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						
<b>TOTAL</b>	7 895					7 895
<b>PASSIF</b>						
Dettes envers les établissements de crédit et assimilés						
Dettes envers la clientèle						
Titres de créance émis						
Emprunts subordonnés						
<b>TOTAL</b>						

## DETTES SUBORDONNÉES AU 30/06/2023

En KDH

MONNAIE DE L'EMPRUNT	Montant en monnaie de l'emprunt <sup>1</sup>		Cours <sup>1</sup>	Taux	Durée <sup>2</sup>	Condition de remboursement anticipé, subordination et convertibilité <sup>3</sup>	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 <sup>1</sup>	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 <sup>2</sup>		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 <sup>(1)</sup>	30/06/2023
Date d'établissement des États de synthèse <sup>(2)</sup>	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<sup>ère</sup> 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	
<b>IMMOBILISATIONS INCORPORELLES</b>	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	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>IMMOBILISATIONS CORPORELLES</b>	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	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>TOTAL</b>	<b>71 322</b>	<b>1 781</b>	<b>-</b>	<b>73 103</b>	<b>9 539</b>	<b>7 196</b>	<b>-</b>	<b>56 369</b>

## 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						En KDH
	Encours 31/12/2022	Dotations	Reprises	Autres variations	Encours 30/06/2023	
<b>PROVISIONS, DÉDUITES DE L'ACTIF, SUR :</b>						
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						
<b>PROVISIONS INSCRITES AU PASSIF</b>	<b>134</b>	<b>153</b>	<b>134</b>			<b>-153</b>
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		En KDH
		Montant
<b>BILAN</b>		
<b>ACTIF</b>		
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		
<b>PASSIF</b>		
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		
<b>HORS BILAN</b>		
Engagements donnés		
Engagements reçus		

NÉANT

MARGE D'INTÉRÊT AU 30/06/2023			En KDH
	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	
<b>MARGE D'INTÉRÊTS SUR OPÉRATIONS AVEC LES ÉTABLISSEMENTS DE CRÉDIT (1)</b>	<b>-21</b>	<b>-3 220</b>	
+ Intérêts et produits assimilés sur opérations avec la clientèle (a)			
- Intérêts et charges assimilées sur opérations avec la clientèle (b)			
<b>MARGE D'INTÉRÊTS SUR OPÉRATIONS AVEC LA CLIENTÈLE (2)</b>			
+ Intérêts et produits assimilés sur titres de créance (a)			
- Intérêts et charges assimilées sur titres de créance (b)			
<b>MARGE D'INTÉRÊTS SUR OPÉRATIONS SUR TITRES DE CRÉANCES (3)</b>			
+ Produits sur opérations de Crédit-bail et de location (a)			
- Charges sur opérations de Crédit-bail et de location (b)			
<b>MARGE D'INTÉRÊTS SUR OPÉRATIONS EN CRÉDIT-BAIL ET EN LOCATION (4)</b>			
<b>MARGE D'INTÉRÊT = (1)+(2)+(3)+(4)</b>	<b>-21</b>	<b>-3 220</b>	

IMMOBILISATIONS DONNÉES EN CRÉDIT-BAIL, EN LOCATION AVEC OPTION D'ACHAT ET EN LOCATION SIMPLE 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		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		
<b>IMMOBILISATIONS DONNÉES EN CRÉDIT-BAIL ET EN LOCATION AVEC OPTION D'ACHAT</b>											
<b>CRÉDIT-BAIL SUR IMMOBILISATIONS INCORPORELLES</b>											
<b>CRÉDIT-BAIL MOBILIER</b>											
➤ Crédit-bail mobilier en cours											
➤ Crédit-bail mobilier loué											
➤ Crédit-bail mobilier non loué après résiliation											
<b>CRÉDIT-BAIL IMMOBILIER</b>											
➤ Crédit-bail immobilier en cours											
➤ Crédit-bail immobilier loué											
➤ Crédit-bail immobilier non loué après résiliation											
<b>LOYERS COURUS À RECEVOIR</b>											
<b>LOYERS RESTRUCTURÉS</b>											
<b>LOYERS IMPAYÉS</b>											
<b>CRÉANCES EN SOUFFRANCE</b>											
<b>IMMOBILISATION DONNÉES EN LOCATION SIMPLE</b>											
<b>BIENS MOBILIERS EN LOCATION SIMPLE</b>											
<b>BIENS IMMOBILIERS EN LOCATION SIMPLE</b>											
<b>LOYERS COURUS À RECEVOIR</b>											
<b>LOYERS RESTRUCTURÉS</b>											
<b>LOYERS IMPAYÉS</b>											
<b>CRÉANCES EN SOUFFRANCE</b>											
<b>TOTAL</b>											

NÉANT

PLUS OU MOINS-VALUES SUR CESSIONS OU RETRAITS D'IMMOBILISATIONS AU 30/06/2023								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	
<b>TOTAL</b>								<b>NÉANT</b>

## TABLEAU DES FLUX DE TRÉSORERIE AU 30/06/2023

	En KDH	
	30/06/2023	31/12/2022
(+) Produits d'exploitation bancaire perçus	179	467
(+) Récupérations sur créances amorties	-	-
(+) Produits d'exploitation non bancaire perçus	0	17
(-) Charges d'exploitation bancaire versées	23	7 155
(-) Charges d'exploitation non bancaire versées	-	-
(-) Charges générales d'exploitation versées	4 634	58 967
(-) Impôts sur les résultats versés	2	3
<b>I. FLUX DE TRÉSORERIE NETS PROVENANT DU COMPTE DE PRODUITS ET CHARGES</b>	<b>-4 479</b>	<b>-65 640</b>
Variation des :	-	-
(+) Créances sur les Établissements de crédit et assimilés	-6 903	959
(+) Créances sur la clientèle	-	-
(+) Titres de transaction et de placement	-	-
(+) Autres actifs	1 588	-3 473
(+) Immobilisations données en crédit-bail et en location	-	-
(+) Créances acquises par affectation	-	-
(+) Créances subordonnées	-	-
(+) Dettes envers les Établissements de crédit et assimilés	168	74 618
(+) Dépôts de la clientèle	55	215
(+) Titres de créance émis	-	-
(+) Autres passifs	-9 629	10 960
(+) Dettes subordonnées	-	-
<b>II. SOLDE DES VARIATIONS DES ACTIFS ET PASSIFS D'EXPLOITATIONS</b>	<b>-14 721</b>	<b>83 279</b>
<b>III. FLUX DE TRÉSORERIE NETS DES ACTIVITÉS D'EXPLOITATION (I + II)</b>	<b>-19 199</b>	<b>17 638</b>
(+) 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	2 137	-15 757
(+) Intérêts perçus	-	-
(+) Dividendes perçus	-	-
<b>IV. FLUX DE TRÉSORERIE NETS DES ACTIVITÉS D'INVESTISSEMENT</b>	<b>2 137</b>	<b>16 243</b>
(+) 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	9 000	108 500
(-) Dividendes versés	-	-
(-) Intérêts versés	-	-
<b>V. FLUX DE TRÉSORERIE NETS DES ACTIVITÉS DE FINANCEMENT</b>	<b>9 000</b>	<b>108 500</b>
<b>VI. VARIATION NETTE DE LA TRÉSORERIE (III+IV+V+VI)</b>	<b>8 062</b>	<b>74 618</b>
<b>VII. TRÉSORERIE À L'OUVERTURE DE L'EXERCICE</b>	<b>-168</b>	<b>-74 786</b>
<b>VIII. TRÉSORERIE À LA CLÔTURE DE L'EXERCICE</b>	<b>7 895</b>	<b>-168</b>

## AUTRES PRODUITS ET CHARGES AU 30/06/2023

	En KDH	
	30/06/2023	30/06/2022
<b>PRODUITS D'EXPLOITATION NON BANCAIRE</b>		
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	-	-
<b>CHARGES D'EXPLOITATION NON BANCAIRE</b>		
Charges sur valeurs et emplois divers	-	-
Moins-values de cession sur immobilisations financières	-	-
Moins-values de cession sur immobilisations Corporelles et incorporelles	-	-
<b>REPRISES DE PROVISIONS ET RÉCUPÉRATIONS SUR CRÉANCES AMORTIES</b>	<b>-667</b>	<b>-1 017</b>
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	-667	-1 017
Reprises des autres provisions	-	-
<b>DOTATIONS AUX PROVISIONS ET PERTES SUR CRÉANCES IRRÉCOUVRABLES</b>	<b>153</b>	<b>1 472</b>
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	153	1 472
Dotations aux autres provisions	-	-

## RÉPARTITION DU CAPITAL SOCIAL AU 30/06/2023

IF	Nom des principaux actionnaires ou associés	Numéro CIN ou CE	Adresse	Nombre de titres détenus Exercice précédent	Nombre de titres détenus Exercice actuel	Valeur nominale de chaque action ou part sociale	Montant du capital souscrit
	BMCI			160 018	160 018	1	160 018
	BNP PARIBAS IRS PARTICIPATION			49 978	49 978	1	49 978
	Mr PHILIPPE DUMEL			1	1	1	1
	Mr GREGORY RAISON			1	1	1	1
	Mr SAID JABRANI			1	1	1	1
	Mme AALYA GHOULI			1	1	1	1
<b>TOTAL</b>				<b>210 000</b>	<b>210 000</b>		<b>210 000</b>

## PASSAGE DU RÉSULTAT NET COMPTABLE AU RÉSULTAT NET FISCAL AU 30/06/2023

INTITULÉS	En KDH	
	MONTANT (+)	MONTANT (-)
<b>I- RÉSULTAT NET COMPTABLE</b>		<b>9 570</b>
Bénéfice net	-	-
Perte nette	-	9 570
<b>II- RÉINTÉGRATIONS FISCALES</b>	<b>423</b>	
<b>1. COURANTES</b>	<b>200</b>	
Missions réceptions non déductibles	-	-
Excédent crédit bail	-	-
Dotations non déductibles	-	-
Intérêts	-	-
Charges des exercices antérieures	-	-
Dons	200	-
<b>2. NON COURANTES</b>	<b>223</b>	
Pénalités et majorations fiscales	-	-
Impôts sur les bénéfices	2	-
Autres Charges non courantes	68	-
Créances devenues irrécouvrables	-	-
Provision pour dépréciation des titres de participation	-	-
Provision pour créances en souffrance sur la clientèle	-	-
Provision pour risques et charges	153	-
<b>III- DÉDUCTIONS FISCALES</b>		<b>2 366</b>
<b>1. COURANTES</b>		<b>667</b>
Dividende	-	-
Reprises des autres provisions pour risques et charges	-	667
<b>2. NON COURANTES</b>		<b>1 700</b>
Autres produits non courants	-	1 700
<b>TOTAL</b>	<b>423</b>	<b>11 936</b>
<b>IV. RÉSULTAT BRUT FISCAL</b>		
Bénéfice brut si T1 > T2 (A)	-	-
Déficit brut fiscal si T2 > T1 (B)	-	11 513
<b>V. REPORTS DÉFICITAIRES IMPUTES (C) (1)</b>		
Exercice n-4	-	-
Exercice n-3	-	-
Exercice n-2	-	-
Exercice n-1	-	-
<b>VI. RÉSULTAT NET FISCAL</b>		
Bénéfice net fiscal (A-C)	-	-
ou déficit net fiscal (B)	-	11 513
<b>VII. CUMUL DES AMORTISSEMENTS FISCALEMENT DIFFÉRÉS</b>		<b>720</b>
<b>VIII. CUMUL DES DÉFICITS FISCAUX RESTANT À REPORTER</b>		
Exercice n-4	3 377	-
Exercice n-3	17 607	-
Exercice n-2	38 015	-
Exercice n-1	45 303	-

## CHARGES GÉNÉRALES D'EXPLOITATION AU 30/06/2023

CHARGES	En KDH	
	30/06/2023	30/06/2022
<b>CHARGES DE PERSONNEL</b>		
Salaires et appointements	-	-
Charges d'assurances sociales	-	-
Charges de retraite	-	-
Charges de formation	-	-
Autres charges de personnel	-	-
<b>CHARGES EXTERNES</b>	<b>2 866</b>	<b>16 529</b>
Loyers de crédit-bail et de location	-	338
Frais d'entretien et réparation	2 371	2 104
Rémunération d'intermédiaires et honoraires	106	5 207
Transport et déplacements	-	2
Publicité, publications et relations publiques	23	5 405
Autres charges externes	366	3 472
<b>AUTRES CHARGES GÉNÉRALES D'EXPLOITATION</b>	<b>1 631</b>	<b>1 864</b>
Frais préliminaires	1 631	1 631
Frais d'acquisition des immobilisations	-	-
Autres charges réparties sur plusieurs exercices	-	-
Dons, libéralités et lots	-	-
Diverses autres charges d'exploitation	-	233

## 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			
<b>TOTAL A</b>	<b>-113 976</b>	<b>TOTAL B</b>	<b>-113 976</b>

## 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
<b>CAPITAUX PROPRES ET ASSIMILÉS</b>	66 499	51 999	23 364	164 162	86 454
<b>OPÉRATIONS ET RÉSULTATS DE L'EXERCICE</b>	-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
<b>RÉSULTAT PAR TITRE (EN MAD)</b>					
Résultat net par action ou part sociale	-50	-257	-666	-218	-46
Bénéfice distribué par action ou part sociale					
<b>PERSONNEL</b>					
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<sup>er</sup> 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<sup>er</sup> 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