

# COMMUNIQUÉS FINANCIERS

## COMMUNICATION FINANCIÈRE AU 30 JUIN 2022 « DAMANE CASH »



### ACTIF AU 30 JUIN 2022

en milliers de DH		
ACTIF	30/06/2022	30/06/2021
Valeurs en caisse, Banques centrales, Trésor public, Service des chèques postaux	2 743	851
<b>Créances sur les établissements de crédit et assimilés</b>	<b>47 177</b>	<b>8 057</b>
· A vue	47 177	8 057
· A terme (y compris sur financements participatifs)	-	-
<b>Créances sur la clientèle</b>	<b>9 763</b>	<b>14 491</b>
· Crédits et financements participatifs de trésorerie et à la consommation	-	-
· Crédits et financements participatifs à l'équipement	-	-
· Crédits et financements participatifs immobiliers	-	-
· Autres crédits et financements participatifs	9 763	14 491
<b>Créances acquises par affacturage</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	-	-
· Certificats de Sukuks	-	-
<b>Autres actifs (y compris pdts à recevoir et charges constatées d'avance sur FP)</b>	<b>30 222</b>	<b>38 968</b>
<b>Biens acquis dans le cadre de financements participatifs</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Titres d'investissement</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
· Bons du Trésor et valeurs assimilées	-	-
· Autres titres de créance	-	-
· Certificats de Sukuks	-	-
<b>Titres de participation et emplois assimilés</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
· Participation dans les entreprises liées	-	-
· Autres titres de participation et emplois assimilés	-	-
· Titres de Moudaraba et Moucharaka	-	-
<b>Créances subordonnées</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Dépôts d'investissement placés</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Immobilisations données en crédit-bail et en location</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Immobilisations incorporelles</b>	<b>5 519</b>	<b>4 205</b>
<b>Immobilisations corporelles</b>	<b>2 189</b>	<b>1 566</b>
<b>Immobilisations données en Ijara Mountahia bi Tamlik et Ijara Tachghilia</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Total de l'Actif</b>	<b>97 614</b>	<b>68 138</b>



### PASSIF AU 30 JUIN 2022

en milliers de DH		
PASSIF	30/06/2022	30/06/2021
Banques centrales, Trésor public, Service des chèques postaux	-	-
<b>Dettes envers les établissements de crédit et assimilés</b>	<b>40 657</b>	<b>24 818</b>
· A vue	40 657	24 818
· A terme (y compris sur financements participatifs)	-	-
<b>Dépôts de la clientèle</b>	<b>5 066</b>	<b>1 310</b>
· Comptes à vue créditeurs	5 066	1 310
· Comptes d'épargne	-	-
· Dépôts à terme	-	-
· Comptes de paiement	-	-
· Autres comptes créditeurs	-	-
<b>Dettes sur financements participatifs avec la clientèle (y compris hamish aljiddiya)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Titres de créance émis</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
· Titres de créance négociables émis	-	-
· Emprunts obligataires émis	-	-
· Autres titres de créance émis	-	-
<b>Autres passifs (y compris charges à payer et produits constatés d'avance sur FP)</b>	<b>33 042</b>	<b>30 467</b>
<b>Provisions pour risques et charges (y compris provisions pour risques sur Moudaraba + créances sensibles)</b>	<b>-</b>	<b>-</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>Dépôts d'investissement reçus</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Ecart de réévaluation</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Réserves et primes liées au capital</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Capital</b>	<b>37 000</b>	<b>28 000</b>
<b>Actionnaires. Capital non versé (-)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Report à nouveau (+/-)</b>	<b>-14 148</b>	<b>-5 126</b>
<b>Résultats nets en instance d'affectation (+/-)</b>	<b>-3 770</b>	<b>-9 022</b>
<b>Résultat net de l'exercice (+/-)</b>	<b>-233</b>	<b>-2 309</b>
<b>Total du Passif</b>	<b>97 614</b>	<b>68 138</b>



### COMPTE DE PRODUITS ET CHARGES DU 01/01/2022 AU 30/06/2022

en milliers de DH		
	30/06/2022	30/06/2021
<b>PRODUITS D'EXPLOITATION BANCAIRE</b>	<b>20 020</b>	<b>12 373</b>
Intérêts et produits assimilés sur opérations avec les établissements de crédit	54	-
Intérêts et produits assimilés sur opérations avec la clientèle	-	-
Intérêts et produits assimilés sur titres de créance	-	-
Produits sur titres de propriété	-	-
Produits sur immobilisations en crédit-bail et en location	-	-
Commissions sur prestations de service	17 757	11 243
Autres produits bancaires	2 209	1 131
<b>CHARGES D'EXPLOITATION BANCAIRE</b>	<b>12 849</b>	<b>8 483</b>
Intérêts et charges assimilés sur opérations avec les établissements de crédit	655	610
Intérêts et charges assimilés sur opérations avec la clientèle	-	-
Intérêts et charges assimilés sur titres de créance émis	-	-
Charges sur immobilisations en crédit-bail et en location	-	-
Autres charges bancaires	12 194	7 873
<b>PRODUIT NET BANCAIRE</b>	<b>7 171</b>	<b>3 891</b>
Produits d'exploitation non bancaire	1 186	1 473
Charges d'exploitation non bancaire	640	815
<b>CHARGES GENERALES D'EXPLOITATION</b>	<b>7 822</b>	<b>6 775</b>
Charges de personnel	3 246	3 225
Impôts et taxes	160	149
Charges externes	2 656	2 100
Autres charges générales d'exploitation	835	595
Dotations aux amortissements et aux provisions des immobilisations incorporelles et corporelles	924	706



### COMPTE DE PRODUITS ET CHARGES DU 01/01/2020 AU 30/06/2022

en milliers de DH		
	30/06/2022	30/06/2021
<b>DOTATIONS AUX PROVISIONS ET PERTES SUR CREANCES IRRECOUVRABLES</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
Dotations aux provisions pour créances et engagements par signature en souffrance	-	-
Pertes sur créances irrécouvrables	-	-
Autres dotations aux provisions	-	-
<b>REPRISES DE PROVISIONS ET RECUPERATIONS SUR CREANCES AMORTIES</b>	<b>-</b>	<b>0</b>
Reprises de provisions pour créances et engagements par signature en souffrance	-	-
Récupérations sur créances amorties	-	-
Autres reprises de provisions	-	-
<b>RESULTAT COURANT</b>	<b>-106</b>	<b>-2 226</b>
Produits non courants	0,0	0
Charges non courantes	0,0	0
<b>RESULTAT AVANT IMPOTS</b>	<b>-106</b>	<b>-2 226</b>
Impôts sur les résultats	127	83
<b>RESULTAT NET DE L'EXERCICE</b>	<b>-233</b>	<b>-2 309</b>

# COMMUNIQUÉS FINANCIERS

## COMMUNICATION FINANCIÈRE AU 30 JUIN 2022 « DAMANE CASH »



### ETAT DES SOLDES DE GESTION DU 01/01/2022 AU 30/06/2022

I - TABLEAU DE FORMATION DES RESULTATS		
en milliers de DH		
	30/06/2022	30/06/2021
+ Intérêts et produits assimilés	54	
- Intérêts et charges assimilés	655	610
<b>MARGE D'INTERET</b>	<b>-601</b>	<b>-610</b>
+ Produits sur immobilisations en crédit-bail et en location	-	-
- Charges sur immobilisations en crédit-bail et en location	-	-
<b>Résultat des opérations de crédit-bail et de location</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
+ Commissions perçues	17 757	11 243
- Commissions servies	10 982	7 146
<b>Marge sur commissions</b>	<b>6 775</b>	<b>4 097</b>
± Résultat des opérations sur titres de transaction	-	-
± Résultat des opérations sur titres de placement	-	-
± Résultat des opérations de change	1 478	640
± Résultat des opérations sur produits dérivés	-	-
<b>Résultat des opérations de marché</b>	<b>1 478</b>	<b>640</b>
+ Divers autres produits bancaires	-	-
- Diverses autres charges bancaires	481	236
<b>PRODUIT NET BANCAIRE</b>	<b>7 171</b>	<b>3 891</b>
± Résultat des opérations sur immobilisations financières	-	-
+ Autres produits d'exploitation non bancaire	1 186	1 473
- Autres charges d'exploitation non bancaire	640	815
- Charges générales d'exploitation	7 822	6 775
<b>RESULTAT BRUT D'EXPLOITATION</b>	<b>-105</b>	<b>-2 226</b>
± Dotations nettes des reprises aux provisions pour créances et engagements par signature en souffrance	-	-
± Autres dotations nettes des reprises aux provisions	-	-
<b>RESULTAT COURANT</b>	<b>-105</b>	<b>-2 226</b>
<b>RESULTAT NON COURANT</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
- Impôts sur les résultats	127	83
<b>RESULTAT NET DE L'EXERCICE</b>	<b>-233</b>	<b>-2 309</b>



### ETAT DES SOLDES DE GESTION DU 01/01/2022 AU 30/06/2022

II - CAPACITE D'AUTOFINANCEMENT		
en milliers de DH		
	30/06/2022	30/06/2021
<b>± RESULTAT NET DE L'EXERCICE</b>	<b>-233</b>	<b>-2 309</b>
+ Dotations aux amortissements et aux provisions des immobilisations incorporelles et corporelles	924	706
+ Dotations aux provisions pour dépréciation des immobilisations financières	-	-
+ Dotations aux provisions pour risques généraux	-	-
+ Dotations aux provisions réglementées	-	-
+ Dotations non courantes	-	-
- Reprises de provisions	-	-
- Plus-values de cession sur immobilisations incorporelles et corporelles	-	-
+ Moins-values de cession sur immobilisations incorporelles et corporelles	-	-
- Plus-values de cession sur immobilisations financières	-	-
+ Moins-values de cession sur immobilisations financières	-	-
- Reprises de subventions d'investissement reçues	-	-
<b>± CAPACITE D'AUTOFINANCEMENT</b>	<b>692</b>	<b>-1 603</b>
- Bénéfices distribués	-	-
<b>± AUTOFINANCEMENT</b>	<b>692</b>	<b>-1 603</b>



### TABLEAU DES FLUX DE TRESORERIE DU 01/01/2022 AU 30/06/2022

en millier de DH		
	30/06/2022	30/06/2021
Produits d'exploitation bancaire perçus	20 020	12 373
Récupérations sur créances amorties	-	-
Produits d'exploitation non bancaire perçus	1 186	1 473
Charges d'exploitation bancaire versées	12 849	8 483
Charges d'exploitation non bancaire versées	640	814,70891
Charges générales d'exploitation versées	6 063	5 474
Impôts sur les résultats versés	127	83
<b>Flux de trésorerie nets provenant du compte de produits et charges</b>	<b>1 526</b>	<b>-1 008</b>
<b>Variation de :</b>		
Créances sur les établissements de crédit et assimilés	39 120	-6 844
Créances sur la clientèle	-4 728	6 727
Titres de transaction et de placement	-	-
Autres actifs	-8 746	17 975
Immobilisations données en crédit-bail et en location	-	-
Dettes envers les établissements de crédit et assimilés	15 839	9 743
Dépôts de la clientèle	3 756	840
Titres de créance émis	-	-
Autres passifs	2 575	14 996
<b>Solde des variations des actifs et passifs d'exploitation</b>	<b>3 476</b>	<b>-7 721</b>
<b>FLUX DE TRESORERIE NETS PROVENANT DES ACTIVITES D'EXPLOITATION</b>	<b>5 002</b>	<b>-8 729</b>



### TABLEAU DES FLUX DE TRESORERIE DU 01/01/2022 AU 30/06/2022

en milliers de DH		
	30/06/2022	30/06/2021
Produit des cessions d'immobilisations financières	-	-
Produit des cessions d'immobilisations incorporelles et corporelles	-	-
Acquisition d'immobilisations financières	-	-
Acquisition d'immobilisations incorporelles et corporelles	3 673	1 128
Intérêts perçus	-	-
Dividendes perçus	-	-
<b>FLUX DE TRESORERIE NETS PROVENANT DES ACTIVITES D'INVESTISSEMENT</b>	<b>-3 673</b>	<b>-1 128</b>
Subventions, fonds publics et fonds spéciaux de garantie reçus	-	-
Emission de dettes subordonnées	-	-
Emission d'actions	-	-
Remboursement des capitaux propres et assimilés	-	-
Intérêts versés	-	-
Dividendes versés	-	-
<b>FLUX DE TRESORERIE NETS PROVENANT DES ACTIVITES DE FINANCEMENT</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>VARIATION NETTE DE LA TRESORERIE</b>	<b>1 330</b>	<b>-9 857</b>
<b>TRESORERIE A L'OUVERTURE DE L'EXERCICE</b>	<b>16 098</b>	<b>6 241</b>
<b>TRESORERIE A LA CLOTURE DE L'EXERCICE</b>	<b>14 948</b>	<b>16 098</b>



#### PRINCIPALES METHODES D'EVALUATION APPLIQUEES

Au 30 JUIN 2022

#### INDICATION DES METHODES D'EVALUATION APPLIQUEES PAR L'ETABLISSEMENT

- La comptabilité de DamaneCash est tenue conformément aux normes du PCEC

- Les immobilisations :  
- Les immobilisations sont comptabilisées à leur coût d'acquisition

- Amortissements :  
- Les amortissements sont calculés selon le système linéaire :  
\* mobilier de bureau d'exploitation x 20%  
\* matériel de bureau d'exploitation x 20%  
\* matériel informatique x 15%  
\* Installation technique x 10%  
\* Brevet et Marque x 10%  
\* Charges à répartir sur plusieurs exercices x 20%

# COMMUNIQUÉS FINANCIERS

## COMMUNICATION FINANCIÈRE AU 30 JUIN 2022 « DAMANE CASH »



ETAT A2

ETAT DES DEROGATIONS  
Au 30 JUIN 2022

INDICATIONS DES DEROGATIONS	JUSTIFICATIONS DES DEROGATIONS	INFLUENCE DES DEROGATIONS SUR LE PATRIMOINE, LA SITUATION FINANCIERE ET LES RESULTATS
I. Dérégations aux principes comptables fondamentaux		
II. Dérégations aux méthodes d'évaluation		
III. Dérégations aux règles d'établissement et de présentation des états de synthèse		

NEANT



ETAT A3

ETAT DES CHANGEMENTS DE METHODES  
Au 30 JUIN 2022

NATURE DES CHANGEMENTS	JUSTIFICATIONS DES CHANGEMENTS	INFLUENCE SUR LE PATRIMOINE, LA SITUATION FINANCIERE ET LES RESULTATS
I. Changements affectant les méthodes d'évaluation	N/A	N/A
II. Changements affectant les règles de présentation : - Mise à jour du plan de compte actuel ; - Mise en place de nouveaux schémas comptables.	Conformité et adaptation du référentiel comptable au Plan Comptable des Etablissements de Crédit	Néant



IL DES AUTRES PASSIFS  
AU 30 JUIN 2022

En KMAD

PASSIF	30/06/2022	30/06/2021
INSTRUMENTS OPTIONNELS VENDUS	0	0
OPERATIONS DIVERSES SUR TITRES	0	0
CREDITEURS DIVERS	27 167	22 916
Sommes dues à l'Etat	2 722	2 642
Sommes dues aux organismes de prévoyance	89	81
Sommes diverses dues au personnel	61	485
Sommes diverses dues aux actionnaires et associés	2 500	0
Fournisseurs de biens et services	9 187	6 580
Divers autres créditeurs	12 608	13 128
COMPTES DE REGULARISATION	5 875	1 258
Comptes d'ajustement des opérations de hors bilan	0	0
Comptes d'écarts sur devises et titres	0	0
Résultats sur produits dérivés de couverture	0	0
Comptes de liaison entre siège, succursales et agences au Maroc	0	1 258
Charges à payer & Produits constatés d'avance	0	0
Autres comptes de régularisation	5 875	0
<b>TOTAL</b>	<b>33 042</b>	<b>24 174</b>



DETAIL DES AUTRES ACTIFS  
AU 30 JUIN 2022

ACTIF	30/06/2022	30/06/2021
INSTRUMENTS OPTIONNELS ACHETES	0	0
OPERATIONS DIVERSES SUR TITRES	0	0
DEBITEURS DIVERS	14 540	11 937
Sommes dues par l'Etat	8 217	6 987
Sommes dues par les organismes de prévoyance	0	0
Sommes diverses dues par le personnel	0	0
Comptes clients de prestations non bancaires	6 290	4 923
Divers autres débiteurs	33	27
VALEURS ET EMPLOIS DIVERS	0	0
COMPTES DE REGULARISATION	15 683	14 191
Comptes d'ajustement des opérations de hors bilan	0	0
Comptes d'écarts sur devises et titres	0	0
Résultats sur produits dérivés de couverture	0	0
Charges à répartir sur plusieurs exercices	4 817	4 389
Comptes de liaison entre siège, succursales et agences au Maroc	0	0
Produits à recevoir & Charges constatées d'avance	51	10
Autres comptes de régularisation	10 815	9 792
CREANCES EN SOUFFRANCE SUR OPERATIONS DIVERSES	0	0
<b>TOTAL</b>	<b>30 223</b>	<b>26 128</b>



DEPOTS DE LA CLIENTELE  
AU 30 JUIN 2022

En KMAD

DEPOTS	Secteur public	Secteur privé			Total 31/12/2020
		Entreprises financières	Entreprises non financières	Autre clientèle	
COMPTES A VUE CREDITEURS	0	0	0	5 066	5 066
COMPTES D'EPARGNE DEPOTS A TERME	0	0	0	0	0
AUTRES COMPTES CREDITEURS	0	0	0	0	0
INTERETS COURUS A PAYER	0	0	0	0	0
<b>TOTAL</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>5 066</b>	<b>5 066</b>

# COMMUNIQUÉS FINANCIERS

## COMMUNICATION FINANCIÈRE AU 30 JUIN 2022 « DAMANE CASH »



### CREANCES SUR LES ETABLISSEMENTS DE CREDIT ET ASSIMILES AU 30 JUIN 2022

En KMAD

CREANCES	Etablissements de crédit et assimilés au Maroc			Etablissements de crédit à l'étranger	Total 30/06/2022	Total 30/06/2021
	Bank Al-Maghrib, Trésor Public et Service des Chèques Postaux	Banques au Maroc	Autres établissements de crédit et assimilés au Maroc			
COMPTES ORDINAIRES DEBITEURS	0	47 109	0	0	47 109	4 760
VALEURS RECUES EN PENSION	0	0	0	0	0	0
- au jour le jour	0	0	0	0	0	0
- à terme	0	0	0	0	0	0
PRETS DE TRESORERIE	0	0	0	0	0	0
- au jour le jour	0	0	0	0	0	0
- à terme	0	0	0	0	0	0
PRETS FINANCIERS	0	0	0	0	0	0
AUTRES CREANCES	0	0	0	0	0	0
INTERETS COURUS A RECEVOIR	0	68	0	0	68	0
CREANCES EN SOUFFRANCE	0	0	0	0	0	0
<b>TOTAL</b>	<b>0</b>	<b>47 177</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>47 177</b>	<b>4 760</b>



### CREANCES SUR LA CLIENTELE AU 30 JUIN 2022

En KMAD

CREANCES	Secteur public	Secteur privé			Total 30/06/2022	Total 30/06/2021
		Entreprises financières	Entreprises non financières	Autre clientèle		
<b>CREDITS DE TRESORERIE</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
- Comptes à vue débiteurs	0	0	0	0	0	0
- Créances commerciales sur le Maroc	0	0	0	0	0	0
- Crédits à l'exportation	0	0	0	0	0	0
- Autres crédits de trésorerie	0	0	0	0	0	0
<b>CREDITS A LA CONSOMMATION</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>CREDITS A L'EQUIPEMENT</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>CREDITS IMMOBILIERS</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>AUTRES CREDITS</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>9 763</b>	<b>9 763</b>	<b>14 491</b>
<b>CREANCES ACQUISES PAR AFFACTURAGE</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>INTERETS COURUS A RECEVOIR</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>CREANCES EN SOUFFRANCE</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
- Créances pré-douteuses	0	0	0	0	0	0
- Créances douteuses	0	0	0	0	0	0
- Créances compromises	0	0	0	0	0	0
<b>TOTAL</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>9 763</b>	<b>9 763</b>	<b>14 491</b>

# COMMUNIQUÉS FINANCIERS

## COMMUNICATION FINANCIÈRE AU 30 JUIN 2022 « DAMANE CASH »



ETAT B3

### VENTILATION DES TITRES DE TRANSACTION ET DE PLACEMENT ET DES TITRES D'INVESTISSEMENT PAR CATEGORIE D'EMETTEUR AU 30 JUIN 2022

En KMAD

TITRES	Etablissements de crédit et assimilés	Emetteurs publics	Emetteurs privés		Total 30/06/2022	Total 30/06/2021
			financiers	non financiers		
<b>TITRES COTES</b>						
BONS DU TRESOR ET VALEURS ASSIMILEES						
OBLIGATIONS						
AUTRES TITRES DE CREANCE						
TITRES DE PROPRIETE						
<b>TITRES NON COTES</b>						
BONS DU TRESOR ET VALEURS ASSIMILEES						
OBLIGATIONS						
AUTRES TITRES DE CREANCE						
TITRES DE PROPRIETE						
<b>TOTAL</b>	0	0	0	0	0	0



ETAT B 4

### VALEURS DES TITRES DE TRANSACTION ET DE PLACEMENT ET TITRES D'INVESTISSEMENT AU 30 JUIN 2022

En KMAD

TITRES	Valeur comptable brute	Valeur actuelle	Plus-values latentes	Moins-values latentes	Provisions
<b>TITRES DE TRANSACTION</b>					
BONS DU TRESOR ET VALEURS ASSIMILEES					
OBLIGATIONS					
AUTRES TITRES DE CREANCE					
TITRES DE PROPRIETE					
<b>TITRES DE PLACEMENT</b>					
BONS DU TRESOR ET VALEURS ASSIMILEES					
OBLIGATIONS					
AUTRES TITRES DE CREANCE					
TITRES DE PROPRIETE					
<b>TITRES D'INVESTISSEMENT</b>					
BONS DU TRESOR ET VALEURS ASSIMILEES					
OBLIGATIONS					
AUTRES TITRES DE CREANCE					

# COMMUNIQUÉS FINANCIERS

## COMMUNICATION FINANCIÈRE AU 30 JUIN 2022 « DAMANE CASH »



### DETTES SUR LES ETABLISSEMENTS DE CREDIT ET ASSIMILES

AU 30 JUIN 2022

En KMAD

DETTES	Etablissements de crédit et assimilés au Maroc			Etablissements de crédit à l'étranger	Total 30/06/2022	Total 30/06/2021
	Bank Al-Maghrib, Trésor Public et Service des Chèques Postaux	Banques au Maroc	Autres établissements de crédit et assimilés au Maroc			
COMPTES ORDINAIRES CREDITEURS	0	40 234	0	0	40 234	24 577
VALEURS DONNEES EN PENSION	0	0	0	0	0	0
- au jour le jour	0	0	0	0	0	0
- à terme	0	0	0	0	0	0
EMPRUNTS DE TRESORERIE	0	0	0	0	0	0
- au jour le jour	0	0	0	0	0	0
- à terme	0	0	0	0	0	0
EMPRUNTS FINANCIERS	0	0	0	0	0	0
AUTRES DETTES	0	0	0	0	0	0
INTERETS COURUS A PAYER	0	422	0	0	422	240
<b>TOTAL</b>	<b>0</b>	<b>40 656</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>40 656</b>	<b>24 817</b>



### DEPOTS DE LA CLIENTELE

AU 30 JUIN 2022

En KMAD

DEPOTS	Secteur public	Secteur privé			Total 30/06/2022
		Entreprises financières	Entreprises non financières	Autre clientèle	
COMPTES A VUE CREDITEURS	0	0	0	5 066	5 066
COMPTES D'EPARGNE	0	0	0	0	0
DEPOTS A TERME	0	0	0	0	0
AUTRES COMPTES CREDITEURS	0	0	0	0	0
INTERETS COURUS A PAYER	0	0	0	0	0
<b>TOTAL</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>5 066</b>	<b>5 066</b>

# COMMUNIQUÉS FINANCIERS

## COMMUNICATION FINANCIÈRE AU 30 JUIN 2022 « DAMANE CASH »

### Attestation d'examen limité du commissaire aux comptes sur la situation intermédiaire des comptes sociaux Période du 1er janvier 2022 au 30 juin 2022 BMCE CASH SA

CTH Audit & Conseil  
N°5, Angle Bd Zerkouni et Rue Soulimane Azmi,  
Résidence la Tourette, 4ème étage, Bureau N°11  
Casablanca

#### BMCE CASH, SA

#### ATTESTATION D'EXAMEN LIMITE DU COMMISSAIRE AUX COMPTES SUR LA SITUATION INTERMEDIAIRE DES COMPTES SOCIAUX

PERIODE DU 1er JANVIER AU 30 JUIN 2022

En exécution de la mission prévue aux articles 73 et 100 du Dahir N° 1-14-193 du 24 Décembre 2014 portant promulgation de la loi N°103-12, nous avons procédé à un examen limité de la situation intermédiaire de BMCE CASH, SA 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 états des informations complémentaires (ETIC) relatifs à la période du 1<sup>er</sup> Janvier au 30 juin 2022. Cette situation intermédiaire qui fait ressortir un montant de capitaux propres et assimilés totalisant KMAD 18 849 dont un déficit net de KMAD 233, relève de la responsabilité des organes de gestion de la société.

Nous avons effectué notre mission selon les normes de la Profession relatives aux missions d'examen limité. Ces normes requièrent que l'examen limité soit planifié et réalisé en vue d'obtenir une assurance modérée que la situation intermédiaire ne comporte pas d'anomalies significatives. 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 à penser que la situation intermédiaire, ci-jointe, ne donne pas une image fidèle du résultat des opérations du semestre écoulé ainsi que de la situation financière et du patrimoine de BMCE CASH, SA arrêtés au 30 Juin 2022, conformément au référentiel comptable admis au Maroc.

Casablanca, le 30 Septembre 2022

Le Commissaire aux comptes : **CTH Audit & Conseil**

Hamid TAOUFIK, Associé

Hamid TAOUFIK  
Commissaire aux Comptes  
N° 5, Boulevard Zerkouni  
Tel: 05 22 26 26 07 - Casablanca