

# LANA CASH

## États financiers

### au 31/12/2024



لنا كاش  
LANA CASH

LANA CASH, Société Anonyme au Capital Social 35 000 000 DH, Siège social : 3, rue Abou Dhabi Oasis 20103 - Casablanca - Maroc  
RC : Casablanca 434227 - Identifiant fiscal : 37527945 - Taxe Professionnelle : 34750268 - ICE : 002258999000045

لنا كاش: شركة مجهولة برأسمال قدره: 35 000 000 درهم المقر المركزي: 3, زقة أبو ظبي, لوازييس 20103, الدار البيضاء, المغرب  
س.ت: الدار البيضاء, 434227, ت.ج: 37527945, الضريبة المهنية رقم: 34750268, التعريف الموحد للمعاطنة: 002258999000045

KDH

BILAN ACTIF		
ACTIF	31/12/2024	31/12/2023
Valeurs en caisse, Banques centrales, Trésor public, Service des chèques postaux	3 029	1 268
Créances sur les établissements de crédit et assimilés	46 088	24 635
. A vue	46 088	24 635
. A terme		
<b>3. Créances sur la clientèle</b>	-	52
. 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	-	52
<b>4. Créances acquises par affacturage</b>		
<b>5. Titres de transaction et de placement</b>		
. Bons du Trésor et valeurs assimilées		
. Autres titres de créance		
. Certificats de Sukuks		
. Titres de propriété		
<b>Autres actifs</b>	8 758	9 807
<b>7. Titres d'investissement</b>		
. Bons du Trésor et valeurs assimilées		
. Autres titres de créance		
. Certificats de Sukuks		
<b>8. Titres de participation et emplois assimilés</b>		
. Participation dans les entreprises liées		
. Autres titres de participation et emplois assimilés		
. Titres de Moudaraba et Moucharaka		
<b>9. Créances subordonnées</b>		
<b>10. Dépôts d'investissement placés</b>		
<b>11. Immobilisations données en crédit-bail et en location</b>		
<b>12. Immobilisations données en Ijara</b>		
Immobilisations incorporelles	7 526	8 060
Immobilisations corporelles	1 759	1 884
<b>Total de l'Actif</b>	<b>67 161</b>	<b>45 707</b>

KDH

BILAN PASSIF		
PASSIF	31/12/2024	31/12/2023
1. Banques centrales, Trésor public, Service des chèques postaux		
Dettes envers les établissements de crédit et assimilés	-	15 911
. A vue		15 911
. A terme		
Dépôts de la clientèle	29 137	9 839
. Comptes à vue créditeurs	22 389	9 718
. Comptes d'épargne		
. Dépôts à terme		
. Autres comptes créditeurs	6 748	121
4. Dettes envers la clientèle sur produits participatifs		
5. Titres de créance émis		
. Titres de créance négociables		
. Emprunts obligataires		
. Autres titres de créance émis		
Autres passifs	3 184	6 952
Provisions pour risques et charges	1 924	437
8. Provisions réglementées		
9. Subventions, fonds publics affectés et fonds spéciaux de garantie		
10. Dettes subordonnées		
11. Dépôts d'investissement reçus		
12. Ecarts de réévaluation		
13. Réserves et primes liées au capital		
Capital	60 000	35 000
Report à nouveau (+/-)	- 22 432	- 14 518
Résultats nets en instance d'affectation (+/-)		
Résultat net de l'exercice (+/-)	- 4 653	- 7 914
<b>Total du passif</b>	<b>67 161</b>	<b>45 707</b>

## HORS BILAN AU 31 DÉCEMBRE 2024

KDH

HORS BILAN		
HORS BILAN	31/12/2024	31/12/2023
<b>ENGAGEMENTS DONNES</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 RECUS</b>	20 150	150
Engagements de financement reçus d'établissements de crédit et assimilés	20 000	
Engagements de garantie reçus d'établissements de crédit et assimilés		
Engagements de garantie reçus de l'Etat et d'organismes de garantie divers		
Titres vendus à réméré		
Autres titres à recevoir		
Titres de Moucharaka et Moudaraba à recevoir		
Autres engagements de garantie reçus	150	150

I - TABLEAU DE FORMATION DES RESULTATS		
ETAT DES SOLDES DE GESTION	31/12/2024	31/12/2023
Intérêts et produits assimilés		
Intérêts et charges assimilées	30	215
<b>MARGE D'INTERET</b>	<b>-30</b>	<b>-215</b>
3.(+) Produits sur financements participatifs		
4.(-) Charges sur financements participatifs		
<b>MARGE SUR FINANCEMENTS PARTICIPATIFS (1)</b>		
5. + Produits sur immobilisations en crédit-bail et en location		
6. - Charges sur immobilisations en crédit-bail et en location		
<b>Résultat des opérations de crédit-bail et de location</b>		
7. + Produits sur immobilisations données en Ijara		
8. - Charges sur immobilisations données en Ijara		
<b>Résultat des opérations d'Ijara (1)</b>		
Commissions perçues	11 101	4 314
Commissions servies	6 419	3 093
<b>Marge sur commissions (1)</b>	<b>4 682</b>	<b>1 221</b>
11. ± Résultat des opérations sur titres de transaction		
12. ± Résultat des opérations sur titres de placement		
13. ± Résultat des opérations de change	-233	421
14. + Résultat des opérations sur produits dérivés		
<b>PRODUIT NET BANCAIRE</b>	<b>4 419</b>	<b>1 428</b>
<b>Autres Charges non Bancaire</b>		
<b>Charges générales d'exploitation</b>	<b>11 240</b>	<b>9 409</b>
Charges de personnel	3 605	2 617
Impôts et taxes	45	1
Charges externes	3 934	3 009
Autres charges générales d'exploitation	884	1 275
Dotations aux amortissements et aux provisions des immob	2 772	2 507
<b>RESULTAT BRUT D'EXPLOITATION</b>	<b>-6 820</b>	<b>-7 981</b>
Autres dotations nettes de reprises aux provisions	-1 487	
<b>RESULTAT COURANT</b>	<b>-8 308</b>	<b>-7 981</b>
<b>RESULTAT NON COURANT</b>	<b>3 693</b>	<b>80</b>
<b>RESULTAT AVANT IMPOT</b>	<b>-4 615</b>	<b>-7 901</b>
24. - Impôts sur les résultats	38	12
<b>RESULTAT NET DE L'EXERCICE</b>	<b>-4 653</b>	<b>-7 914</b>

(1) Ces agrégats s'entendent avant déduction de la quote-part des titulaires de comptes de DI

(2) autres que Moudaraba et Moucharaka

II- CAPACITE D'AUTOFINANCEMENT		
LIBELLE	31/12/2024	31/12/2023
<b>RESULTAT NET DE L'EXERCICE</b>	<b>-4 653</b>	<b>-7 914</b>
25. + Dotations aux amortissements et aux provisions des immobilisations incorporelles et corporelles	2 772	2 507
26. + Dotations aux provisions pour dépréciation des immobilisations financières (1)		
27. + Dotations aux provisions pour risques généraux	1 300	
28. + Dotations aux provisions réglementées		
29. + Dotations non courantes		
30. - Reprises de provisions (1)		80
31. - Plus-values de cession sur immobilisations incorporelles et corporelles		
32. + Moins-values de cession sur immobilisations incorporelles et corporelles		
33. - Plus-values de cession sur immobilisations financières (1)		
34. + Moins-values de cession sur immobilisations financières (1)		
35. - Reprises de subventions d'investissement reçues		
<b>± CAPACITE D'AUTOFINANCEMENT</b>	<b>-581</b>	<b>-5 487</b>
36. - Bénéfices distribués		
<b>AUTOFINANCEMENT</b>	<b>-581</b>	<b>-5 487</b>

(-) signifie moins

(+ signifie plus

(1) autres que Moudaraba et Moucharaka

COMPTE DE PRODUITS ET CHARGES		
LIBELLE	31/12/2024	31/12/2023
<b>I. PRODUITS D'EXPLOITATION BANCAIRE</b>	<b>11 370</b>	<b>4 735</b>
1. Intérêts, rémunérations et produits assimilés sur opérations avec les établissements de crédit		
2. Intérêts, rémunérations et produits assimilés sur opérations avec la clientèle		
3. Intérêts et produits assimilés sur titres de créance		
4. Produits sur titres de propriété (1) et certificats de Sukuks		
5. Produits sur titres de Moudaraba et Moucharaka		
6. Produits sur immobilisations en crédit-bail et en location		
7. Produits sur immobilisations données en Ijara		
8. Commissions sur prestations de service	11 101	4 314
9. Autres produits bancaires	270	421
10. Transfert de charges sur dépôts d'investissement reçus		
<b>II. CHARGES D'EXPLOITATION BANCAIRE</b>	<b>6 951</b>	<b>3 308</b>
11. Intérêts et charges sur opérations avec les établissements de crédit et assimilés	30	215
12. Intérêts et charges sur opérations avec la clientèle		
13. Intérêts et charges assimilées sur titres de créance émis		
14. Charges sur titres de Moudaraba et Moucharaka		
15. Charges sur immobilisations en crédit-bail et en location		
16. Charges sur immobilisations données en Ijara		
17. Autres charges bancaires	6 921	3 093
18. Transfert de produits sur dépôts d'investissement reçus		
<b>III. PRODUIT NET BANCAIRE</b>	<b>4 419</b>	<b>1 427</b>
19. Produits d'exploitation non bancaire		
20. Charges d'exploitation non bancaire		
<b>IV. CHARGES GENERALES D'EXPLOITATION</b>	<b>11 240</b>	<b>9 409</b>
21. Charges de personnel	3 605	2 617
22. Impôts et taxes	45	1
23. Charges externes	3 934	3 009
24. Autres charges générales d'exploitation	884	1 275
25. Dotations aux amortissements et aux provisions des immobilisations incorporelles et corporelles	2 772	2 507
<b>V. DOTATIONS AUX PROVISIONS ET PERTES SUR CREANCES IRRECOUVRABLES</b>	<b>1 487</b>	
26. Dotations aux provisions pour créances et engagements par signature en souffrance		
27. Pertes sur créances irrécouvrables		
28. Autres dotations aux provisions	1 487	
<b>VI. REPRISES DE PROVISIONS ET RECUPERATIONS SUR CREANCES AMORTIES</b>	<b>0</b>	
29. Reprises de provisions pour créances et engagements par signature en souffrance		
30. Récupérations sur créances amorties		
31. Autres reprises de provisions		
<b>VII. RESULTAT COURANT</b>	<b>-8 308</b>	<b>-7 982</b>
32. Produits non courants	3 693	80
33. Charges non courantes	0	
<b>VIII. RESULTAT AVANT IMPOTS</b>	<b>-4 615</b>	<b>-7 902</b>
34. Impôts sur les résultats	38	12
<b>IX. RESULTAT NET DE L'EXERCICE</b>	<b>-4 653</b>	<b>-7 914</b>



KDH

TABLEAU DES FLUX DE TRESORERIE		
	31/12/2024	31/12/2023
Produits d'exploitation bancaire perçus	11 370	4 815
Récupérations sur créances amorties		
Produits d'exploitation non bancaire perçus	3 693	
Charges d'exploitation bancaire versées	-6 921	-3 308
Charges d'exploitation non bancaire versées		
Charges générales d'exploitation versées	-8 468	-9 409
Impôts sur les résultats versés	-38	-12
<b>I- Flux de trésorerie nets provenant du compte de produits et charges</b>	<b>-364</b>	<b>17 544</b>
<b>Variation de :</b>		
Créances sur les établissements de crédit et assimilés		
Créances sur la clientèle	0	-9 876
Titres de transaction et de placement		
Autres actifs	1 044	2 552
Titres Moudaraba et Moucharaka		
Immobilisations données en crédit-bail et en location		
Immobilisations données en Ijara		
Dépôts d'investissement placés auprès des EC et assimilés		
Dettes envers les établissements de crédit et assimilés	2	-4 730
Dépôts de la clientèle	19 351	8 079
Dettes envers la clientèle sur produits participatifs		
Titres de créance émis		
Autres passifs	-3 763	-2 331
<b>II- Solde des variations des actifs et passifs d'exploitation</b>	<b>16 634</b>	<b>-6 306</b>
<b>III-FLUX DE TRESORERIE NETS PROVENANT DES ACTIVITES D'EXPLOITATION</b>	<b>16 269</b>	<b>11 238</b>
Produit des cessions d'immobilisations financières (1)(4)		
Produit des cessions d'immobilisations incorporelles et corporelles (4)		
Acquisition d'immobilisations financières (1)		
Acquisition d'immobilisations incorporelles et corporelles	-2 112	131
Intérêts perçus (4)		
Dividendes perçus (4)		
<b>IV-FLUX DE TRESORERIE NETS PROVENANT DES ACTIVITES D'INVESTISSEMENT</b>	<b>-2 112</b>	<b>131</b>
Subventions, fonds publics et fonds spéciaux de garantie reçus		
Emission de dettes subordonnées		
Dépôts d'investissement reçus	25 000	
Emission d'actions		
Remboursement des capitaux propres et assimilés		
Dépôts d'investissement remboursés (2)		
Intérêts versés (4)	-30	
Rémunérations versées sur DI (3)(4)		
Dividendes versés		
<b>V- FLUX DE TRESORERIE NETS PROVENANT DES ACTIVITES DE FINANCEMENT</b>	<b>24 970</b>	<b>11 369</b>
<b>VI- VARIATION NETTE DE LA TRESORERIE</b>	<b>39 128</b>	<b>538</b>
<b>VII- TRESORERIE A L'OUVERTURE DE L'EXERCICE</b>	<b>9 992</b>	<b>730</b>
<b>VIII- TRESORERIE A LA CLOTURE DE L'EXERCICE</b>	<b>49 120</b>	<b>1 268</b>

(1) Autres que le stitres de Moucharka et Moudaraba

(2) Y compris IRR utilisés

(3) Y compris PER utilisés

(4) Autres que ceux découlant des flux de trésorerie nets provenant du compte de produits et charges

DETAIL DES AUTRES ACTIFS AU 31/12/2024

KDH

RUBRIQUE	MONTANT
<b>Instruments optionnels</b>	
<b>Opérations diverses sur titres(débiteur)</b>	
Sommes réglées à récupérer auprès des émetteurs	
Autres comptes de règlement relatif aux opérations sur titres	
<b>Débiteurs divers</b>	<b>5 324</b>
- Sommes dues par l'Etat	5 109
- Sommes dues par les organismes de prévoyance	
- Sommes diverses dues par le personnel	
- Comptes clients de prestations non bancaire	
- Divers autres débiteurs	216
<b>Valeurs et emplois divers</b>	
- Valeurs et emplois divers	
<b>Comptes d'ajustement de hors bilan(débiteur)</b>	
<b>Comptes d'écart sur devises et titres(débiteur)</b>	
<b>Pertes potentielles sur opérations de couverture non dénouées</b>	
<b>Pertes à étaler sur opérations de couvertures dénouées</b>	
<b>Charges à répartir sur plusieurs exercices</b>	1 082
<b>Comptes de liaison entre siège, succursales et agences au Maroc (débiteur)</b>	
<b>Produits à recevoir et charges constatées d'avance</b>	<b>1 828</b>
- Produits à recevoir	1 808
- Charges constatées d'avance	20
<b>Comptes transitoires ou d'attente débiteurs</b>	524
<b>Créances en souffrance sur opérations diverses</b>	
<b>Provisions pour créances en souffrance sur opérations diverses</b>	
<b>TOTAL</b>	<b>8 758</b>

DETAIL DES AUTRES PASSIFS AU 31/12/2024

KDH

RUBRIQUE	MONTANT
<b>Instruments optionnels vendus</b>	
Comptes 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	
<b>Créditeurs divers</b>	<b>2 955</b>
- Sommes dues à l'Etat	364
- Sommes dues aux organismes de prévoyance	511
- Sommes diverses dues aux actionnaires et associés.	
- Sommes dues au personnel	
- Fournisseurs de biens et service	2 081
- Divers autres Créditeurs	
<b>Comptes d'ajustement de hors bilan</b>	
<b>Comptes d'écart sur devises et titres</b>	
Gains potentiels sur opérations de couverture non dénouées	
Gains à étaler sur opérations de couvertures dénouées	
<b>Comptes de liaison entre siège, succursales et agences au Maroc (créditeur)</b>	
<b>Charges à payer et produits constatés d'avance</b>	<b>229</b>
- Charges à payer	229
- Produits constatés d'avance	
<b>Comptes transitoires ou d'attente créditeurs</b>	
<b>TOTAL</b>	<b>3 184</b>



CREANCES SUR LES ETABLISSEMENTS DE CREDIT ET ASSIMILES AU 21/12/2024

KDH

CREANCES	Bank Al Maghrib, Trésor public et Services des chèques postaux	Banques au Maroc	Autres établissements de crédit et assimilés au Maroc	Etablissements de crédit à l'étranger	Total	Total
					31/12/2024	31/12/2023
COMPTES ORDINAIRES DEBITEURS		46 088			46 088	24 635
VALEURS RECUES EN PENSION						
- au jour le jour						
- à terme						
PRETS DE TRESORERIE						
- à terme						
- au jour le jour						
PRETS FINANCIERS						
CREANCES SUR FINANCEMENTS PARTICIPATIFS						
- Mourabaha						
- Salam						
- Autres financements participatifs						
AUTRES CREANCES (Y compris HAJ)						
INTERETS COURUS A RECEVOIR						
CREANCES EN SOUFFRANCE						
Dont créances en souffrance sur FP						
<b>TOTAL</b>	<b>0</b>	<b>46 088</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>46 088</b>	<b>24 635</b>

IMMOBILISATIONS INCORPORELLES ET CORPORELLES DU 01/01/2024 AU 31/12/2024

KDH

Immobilisations	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	Dotations au titre de l'exercice	Montant des amortissements sur immobilisations sorties	Cumul	
<b>IMMOBILISATIONS INCORPORELLES</b>	<b>13 279</b>	<b>1 954</b>		<b>15 233</b>	<b>5 218</b>	<b>2 488</b>		<b>7 707</b>	<b>7 526</b>
- Droit au bail									
- Immobilisations en recherche et développement									
- Autres immobilisations incorporelles d'exploitation	13 279	1 954		15 233	5 218	2 488		7 707	7 526
- Immobilisations incorporelles hors exploitation									
<b>IMMOBILISATIONS CORPORELLES</b>	<b>2 723</b>	<b>158</b>		<b>2 881</b>	<b>838</b>	<b>283</b>		<b>1 121</b>	<b>1 760</b>
<b>- IMMEUBLES D'EXPLOITATION</b>									
. Terrain d'exploitation									
. Immeubles d'exploitation. Bureaux									
. Immeubles d'exploitation. Logements de fonction									
<b>- MOBILIER ET MATERIEL D'EXPLOITATION</b>	<b>823</b>	<b>82</b>		<b>905</b>	<b>385</b>	<b>86</b>		<b>471</b>	<b>434</b>
. Mobilier de bureau d'exploitation	325			325	103	33		136	190
. Matériel de bureau d'exploitation	257			257	84	26		110	147
. Matériel Informatique	241	82		322	198	28		225	97
. Matériel roulant rattaché à l'exploitation									
. Autres matériels d'exploitation									
<b>- AUTRES IMMOBILISATIONS CORPORELLES D'EXPLOITATION</b>	<b>1 900</b>	<b>76</b>		<b>1 976</b>	<b>453</b>	<b>197</b>		<b>650</b>	<b>1 326</b>
<b>- IMMOBILISATIONS CORPORELLES HORS EXPLOITATION</b>									
. Terrains hors exploitation									
. Immeubles hors exploitation									
. Mobilier et matériel hors exploitation									
. Autres immobilisations corporelles hors exploitation									
<b>Total</b>	<b>16 002</b>	<b>2 112</b>		<b>18 114</b>	<b>6 056</b>	<b>2 772</b>		<b>8 827</b>	<b>9 286</b>



## DEPOTS DE LA CLIENTELE AU 31/12/2024

KDH

DEPOTS	Secteur public	Secteur privé			Total	Total
		Entreprises financières	Entreprises non financières	Autre clientèle	31/12/2024	31/12/2023
COMPTES A VUE CREDITEURS				29 137	29 137	9 839
COMPTES D'EPARGNE						
DEPOTS A TERME						
AUTRES COMPTES CREDITEURS (Y COMPRIS HAMISH AL JIDDIYA)						
INTERETS COURUS A PAYER						
<b>TOTAL</b>				29 137	29 137	9 839

## DETTES ENVERS LES ETABLISSEMENTS DE CREDIT AU 31/12/2024

KDH

DETTES	Etablissements de crédit et assimilés au Maroc			Etablissements de crédit à l'étranger	Total 31/12/2024	Total 31/12/2023
	Bank Al-Maghrib, Trésor Public et Service des Cheques Postaux	Banques au Maroc	Autres établissements de crédit et assimilés au Maroc			
COMPTES ORDINAIRES CREDITEURS		-			-	15 911
VALEURS DONNEES EN PENSION						
- au jour le jour						
- à terme						
EMPRUNTS DE TRESORERIE						
- au jour le jour						
- à terme						
EMPRUNTS FINANCIERS						
DETTES SUR FINANCEMENTS PARTICIPATIFS						
- Mourabaha						
- Salam						
- Autres financements participatifs						
AUTRES DETTES (y compris Hamish Al Jiddiya)		2			2	0
INTERETS COURUS A PAYER						
<b>TOTAL</b>		2	0	0	2	15 911

## CAPITAUX PROPRES AU 31/12/2024

KDH

CAPITAUX PROPRES	Encours 31/12/2023	Affectation du résultat	Autres variations	Encours 31/12/2024
Ecarts de réévaluation				
Réserves et primes liées au capital				
Réserve légale				
Autres réserves (*)				
Primes d'émission, de fusion et d'apport				
Capital	35 000		25 000	60 000
Capital appelé				
Capital non appelé				
Certificats d'investissement				
Fonds de dotations				
Actionnaires. Capital non versé				
Report à nouveau (+/-)	- 14 518	7 914		22 432
Résultats nets en instance d'affectation (+/-)				
Résultat net de l'exercice (+/-)	7 914	4 653		4 653
<b>TOTAL GENERAL</b>	12 568	12 567	25 000	32 915

**ETAT DES PRINCIPES ET METHODES D'EVALUATION APPLIQUES**  
**PRINCIPES COMPTABLES ET METHODES D'EVALUATION**

Méthodes d'évaluation conformes au PCEC avec les spécificités applicables à l'activité des établissements de paiement en conformité avec la réglementation de Bank Al Maghrib.



**LANA CASH S.A****ATTESTATION DU COMMISSAIRE AUX COMPTES  
COMPTES ANNUELS SOCIAUX PROVISOIRES****PERIODE DU 1<sup>er</sup> JANVIER AU 31 DECEMBRE 2024**

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 provisoire de la société LANA CASH S.A comprenant le bilan, le compte de produits et charges, le tableau des flux de trésorerie, l'état des soldes de gestion ainsi que l'état des informations complémentaires (ETIC) relatifs à la période du 1<sup>er</sup> janvier au 31 décembre 2024. Cette situation provisoire qui fait ressortir un montant de capitaux propres et assimilés de KMAD 32.915 dont une perte nette de KMAD 4.653, 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 provisoire, 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 LANA CASH S.A arrêtés au 31 décembre 2024, conformément au référentiel comptable admis au Maroc.

Casablanca, le 24 mars 2025

**Le Commissaire aux Comptes****Forvis Mazars**

**forvis mazars**  
76 Bd Abdelmoumen, Rés. Koutoubia  
7<sup>ème</sup> Etage - Casablanca  
Tél : 05 22 42 84 23  
**Abou Souleye DIOP**  
Associé



# لنا كاش

## LANA CASH

LANA CASH, Société Anonyme au Capital Social 35 000 000 DH, Siège social : 3, rue Abou Dhabi Oasis 20103 – Casablanca – Maroc  
RC : Casablanca 434227 – Identifiant fiscal : 37527945 – Taxe Professionnelle : 34750268 – ICE : 002258999000045

لنا كاش: شركة مجهولة برأسمال قدره: 35 000 000 درهم، المقر المركزي: 3، زنقة أبو ظبي، لوازيس 20103، الدار البيضاء - المغرب  
س. ت: الدار البيضاء 434227 - ت.ج: 37527945 - الضريبة المهنية رقم: 34750268 - التعريف الموحد للمقاول: 002258999000045