



Orange Money Maroc, SA au Capital de 60 000 000 de dirhams - Agréée en qualité d'Établissement de Paiement par la décision du Wali Bank Al-Maghrib n°94 du 24 Shawwal 1440 (28 juin 2019)
Siège Social : Lotissement la Colline II, Immeuble les Quatre Temps, 6^{ème} étage, Sidi Maârouf, Casablanca, Maroc
RC : 428043 - Patente : 36101435 - IF : 34414699 - CNSS : 1420288 - ICE : 002182340000052

Bilan Exercice du 01/01/2021 au 31/12/2021

en milliers de DH

ACTIF	31/12/2021	31/12/2020
Valeurs en caisse, Banques centrales, Trésor public, Service des chèques postaux	2	5
Créances sur les établissements de crédit et assimilés	16278	26072
• A vue	16278	26072
• A terme		
Créances sur la clientèle		
• Crédits de trésorerie et à la consommation		
• Crédits à l'équipement		
• Crédits immobiliers		
• Autres crédits		
Créances acquises par affectation		
Titres de transaction et de placement		1963
• Bons du Trésor et valeurs assimilées		
• Autres titres de créance		
• Titres de propriété		1963
Autres actifs	10223	8982
Titres d'investissement		
• Bons du Trésor et valeurs assimilées		
• Autres titres de créance		
Titres de participation et emplois assimilés		
Créances subordonnées		
Immobilisations données en crédit-bail et en location		
Immobilisations incorporelles	6185	8149
Immobilisations corporelles		
Total de l'Actif	32689	45170

PASSIF	31/12/2021	31/12/2020
Banques centrales, Trésor public, Service des chèques postaux		
Dettes envers les établissements de crédit et assimilés		
• A vue		
• A terme		
Dépôts de la clientèle	6704	2606
• Comptes à vue créditeurs		
• Comptes d'épargne		
• Dépôts à terme		
• Autres comptes créditeurs	6704	2606
Titres de créance émis		
• Titres de créance négociables		
• Emprunts obligataires		
• Autres titres de créance émis		
Autres passifs	10304	16350
Provisions pour risques et charges		
Provisions réglementées		
Subventions, fonds publics affectés et fonds spéciaux de garantie		
Dettes subordonnées		
Ecart de réévaluation		
Reserves et primes liées au capital		
Capital	60000	55000
Actionnaires. Capital non versé (-)		
Report à nouveau (+/-)	-28786	-4906
Résultats nets en instance d'affectation (+/-)		
Résultat net de l'exercice (+/-)	-15534	-23880
Total du passif	32689	45170

ÉTAT DES SOLDES DE GESTION

Tableau de formation des résultats Exercice du 01/01/2021 au 31/12/2021

en milliers de DH

COMPTE DE PRODUITS ET CHARGES	31/12/2021	31/12/2020
Intérêts et produits assimilés	199	448
Intérêts et charges assimilés		
MARGE D'INTÉRÊT	199	448
Produits sur immobilisations en crédit-bail et en location		
Charges sur immobilisations en crédit-bail et en location		
Résultat des opérations de crédit-bail et de location		
Commissions perçues	1317	57
Commissions servies	701	80
Marge sur commissions	617	-23
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	44	2
PRODUIT NET BANCAIRE	772	422
Résultat des opérations sur immobilisations financières		
Autres produits d'exploitation non bancaire		
Autres charges d'exploitation non bancaire		
Charges générales d'exploitation	16319	24302
RÉSULTAT BRUT D'EXPLOITATION	-15534	-23880
Dotations nettes des reprises aux provisions pour créances et engagements par signature en souffrance		
Autres dotations nettes de reprises aux provisions		
RÉSULTAT COURANT	-15534	-23880
RÉSULTAT NON COURANT	13	
Impôts sur les résultats		
RÉSULTAT NET DE L'EXERCICE	-15534	-23880

ÉTAT DES SOLDES DE GESTION

Capacité d'autofinancement Exercice du 01/01/2021 au 31/12/2021

en milliers de DH

E. S. G CAPACITÉ D'AUTOFINANCEMENT	31/12/2021	31/12/2020
RÉSULTAT NET DE L'EXERCICE	-15534	-23880
+ Dotations aux amortissements et aux provisions des immobilisations incorporelles et corporelles	1886	1605
+ 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		
+ CAPACITÉ D'AUTOFINANCEMENT	-13647	-22274
- Bénéfices distribués		
AUTOFINANCEMENT	-13647	-22274

COMPTE DE PRODUITS ET CHARGES Exercice du 01/01/2021 au 31/12/2021

en milliers de DH

	31/12/2021	31/12/2020
PRODUITS D'EXPLOITATION BANCAIRE	1516	505
Intérêts et produits assimilés sur opérations avec les établissements de crédit	199	448
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	1317	57
Autres produits bancaires		
CHARGES D'EXPLOITATION BANCAIRE	744	83
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 immobilisations en crédit-bail et en location		
Autres charges bancaires	744	83
PRODUIT NET BANCAIRE	772	422
Produits d'exploitation non bancaire		
Charges d'exploitation non bancaire		
CHARGES GÉNÉRALES D'EXPLOITATION	16319	24302
Charges de personnel	6447	7602
Impôts et taxes	3	3
Charges externes	6161	13253
Autres charges générales d'exploitation	1822	1839
Dotations aux amortissements et aux provisions des immobilisations incorporelles et corporelles	1886	1605
DOTATIONS AUX PROVISIONS ET PERTES SUR CRÉANCES IRRECOURVABLES		
Dotations aux provisions pour créances et engagements par signature en souffrance		
Pertes sur créances irrécouvrables		
Autres dotations aux provisions		
REPRISES DE PROVISIONS ET RÉCUPERATIONS SUR CRÉANCES AMORTIES		
Reprises de provisions pour créances et engagements par signature en souffrance		
Récupérations sur créances amorties		
Autres reprises de provisions		
RÉSULTAT COURANT	-15547	-23880
Produits non courants	13	
Charges non courantes		
RÉSULTAT AVANT IMPÔTS	-15534	-23880
Impôts sur les résultats		
RÉSULTAT NET DE L'EXERCICE	-15534	-23880
Total produits	1529	505
Total charges	17063	24385
Résultat net	-15534	-23880

FLUX DE TRÉSORERIE Exercice du 01/01/2021 au 31/12/2021

en milliers de DH

	31/12/2021	31/12/2020
1. (+) Produits d'exploitation bancaire perçus	1516	505
2. (+) Récupérations sur créances amorties		
3. (+) Produits d'exploitation non bancaire perçus	13	
4. (+) Charges d'exploitation bancaire versées	744	83
5. (+) Charges d'exploitation non bancaire versées		
6. (+) Charges générales d'exploitation versées	14433	22697
7. (+) Impôts sur les résultats versés		
I. Flux de trésorerie nets provenant du compte de produits et charges	-13647	-22274
Variation de :		
8. (+) Créances sur les établissements de crédit et assimilés		
9. (+) Créances sur la clientèle		
10. (+) Titres de transaction et de placement	1963	-1963
11. (+) Autres actifs	-1242	-1732
12. (+) Immobilisations données en crédit-bail et en location		
13. (+) Dettes envers les établissements de crédit et assimilés		
14. (+) Dépôts de la clientèle	4098	2606
15. (+) Titres de créance émis		
16. (+) Autres passifs	-6046	5891
II. Solde des variations des actifs et passifs d'exploitation	-1226	4802
III. FLUX DE TRES. NETS PROVENANT DES ACTIVITÉS D'EXPLOITAT* (I + II)	-14874	-17473
(+) 17. Produit des cessions d'immobilisations financières		
(+) 18. Produit des cessions d'immobilisations incorporelles et corporelles		
(+) 19. Acquisition d'immobilisations financières		
(+) 20. Acquisition d'immobilisations incorporelles et corporelles	77	1919
(+) 21. Intérêts perçus		
(+) 22. Dividendes perçus		
IV. FLUX DE TRÉSORERIE NETS PROVENANT DES ACTIVITÉS D'INVESTISSEMENT	77	-1919
(+) 23. Subventions, fonds publics et fonds spéciaux de garantie reçus		
(+) 24. Émission de dettes subordonnées		
(+) 25. Émission d'actions	5000	15000
(+) 26. Remboursement des capitaux propres et assimilés		
(+) 27. Intérêts versés		
(+) 28. Dividendes versés		
V. FLUX DE TRÉSORERIE NETS PROVENANT DES ACTIVITÉS DE FINANCEMENT	5000	15000
VI. VARIATION NETTE DE LA TRÉSORERIE (III+ IV + V)	-9796	-4392
VII. TRÉSORERIE À L'OUVERTURE DE L'EXERCICE	26077	30469
VIII. TRÉSORERIE À LA CLOTURE DE L'EXERCICE	16280	26077

mazars

ORANGE MONEY MAROC S.A

ATTESTATION DU COMMISSAIRE AUX COMPTES
COMPTES ANNUELS SOCIAUX PROVISOIRES

PERIODE DU 1^{er} JANVIER AU 31 DECEMBRE 2021

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 ORANGE MONEY MAROC S.A comprenant le bilan, le compte de produits et charges, le tableau des flux de trésorerie et l'état des soldes de gestion relatifs à la période du 1^{er} janvier au 31 décembre 2021. Cette situation provisoire qui fait ressortir un montant de capitaux propres et assimilés négatifs de KMAD 15 680 dont une perte nette de KMAD 15 534, relève de la responsabilité des organes de gestion de la société. Cette situation provisoire a été arrêtée par le Conseil d'Administration en date du 24 mars 2022, dans un contexte évolutif de crise liée au Covid-19 sur la base des éléments disponibles à cette date.

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 ORANGE MONEY MAROC S.A arrêtés au 31 décembre 2021, conformément au référentiel comptable admis au Maroc.

Sans remettre en cause la conclusion exprimée ci-dessus, nous attirons votre attention sur la situation nette de la société, qui est inférieure au quart du capital suite aux pertes cumulées. Ainsi, la société doit procéder aux formalités et opérations prévues à l'article 357 de la loi 17-95 afin de régulariser cette situation. Cette situation provisoire a été préparée selon le principe de continuité d'exploitation et ne tient pas compte des ajustements qui s'avèreraient nécessaires si la société devait cesser son activité.

Casablanca, le 25 mars 2022

Le Commissaire aux Comptes

Mazars Audit et Conseil
Abdou Souleye DIOP
Associé