

Orange Money Maroc, SA au Capital de 72.400.000,00 de dirhams - Agréée en qualité d'Etablissement de Paiement par la décision du Wali de 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 au 31/12/2022

En milliers de Dirhams

ACTIF	31/12/2022	31/12/2021
Valeurs en caisse, banques centrales, trésor public, service des chèques postaux	2	2
Créances sur les établissements de crédit et assimilés	13 008	16 278
• À vue	13 008	16 278
• À terme		
Créances sur la clientèle		
• 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		
Créances acquises par affacturage		
Titres de transaction et de placement	7 145	
• Bons du trésor et valeurs assimilées		
• Autres titres de créance		
• Titres de propriété	7 145	
• Certificats de sukuk		
Autres actifs	10 105	10 223
Titres d'investissement		
• Bons du trésor et valeurs assimilées		
• Autres titres de créance		
• Certificats de sukuk		
Titres de participation et emplois assimilés		
• Participations dans les entreprises liées		
• Autres titres de participation et emplois assimilés		
• Titres de moudaraba et moucharaka		
Créances subordonnées		
Dépôts d'investissement placés		
Immobilisations données en crédit-bail et en location		
Immobilisations incorporelles	4 250	6 185
Immobilisations corporelles		
Immobilisations données en ijara mountahia bi tamlik et ijara tachghilia		
Total de l'Actif	34 510	32 689

PASSIF	31/12/2022	31/12/2021
Banques centrales, Trésor public, Service des chèques postaux		
Dettes envers les établissements de crédit et assimilés		
• À vue		
• À terme		
Dépôts de la clientèle	8 002	6 704
• Comptes à vue créditeurs		
• Comptes d'épargne		
• Dépôts à terme		
• Autres comptes créditeurs	8 002	6 704
Titres de créance émis		
• Titres de créance négociables		
• Emprunts obligataires		
• Autres titres de créance émis		
Autres passifs	8 314	10 304
Provisions pour risques et charges		
Provisions réglementées		
Subventions, fonds publics affectés et fonds spéciaux de garantie		
Dettes subordonnées		
Écarts de réévaluation		
Réserves et primes liées au capital		
Capital	72 400	60 000
Actionnaires. Capital non versé (-)		
Report à nouveau (+/-)	-44 320	-28 786
Résultats nets en instance d'affectation (+/-)		
Résultat net de l'exercice (+/-)	-9 887	-15 534
Total du passif	34 510	32 689

ÉTAT DES SOLDES DE GESTION

Tableau de formation des résultats Exercice du 01/01/2022 au 31/12/2022

En milliers de Dirhams

COMPTE DE PRODUITS ET CHARGES	31/12/2022	31/12/2021
Intérêts et produits assimilés	212	199
Intérêts et charges assimilés		
MARGE D'INTÉRÊT	212	199
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	1 907	1 317
Commissions servies	-67	701
Marge sur commissions	1 974	617
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	30	44
PRODUIT NET BANCAIRE	2 157	772
Résultat des opérations sur immobilisations financières		
Autres produits d'exploitation non bancaire		
Autres charges d'exploitation non bancaire		
Charges générales d'exploitation	12 043	16 319
RÉSULTAT BRUT D'EXPLOITATION	-9 887	-15 547
Dotations nettes des reprises aux provisions pour créances et engagements par signature en souffrance		
Autres dotations nettes de reprises aux provisions		
RÉSULTAT COURANT	-9 887	-15 547
RÉSULTAT NON COURANT	-0	13
Impôts sur les résultats		
RÉSULTAT NET DE L'EXERCICE	-9 887	-15 534

ÉTAT DES SOLDES DE GESTION

Capacité d'autofinancement Exercice du 01/01/2022 au 31/12/2022

En milliers de Dirhams

E. S. G CAPACITÉ D'AUTOFINANCEMENT	31/12/2022	31/12/2021
RÉSULTAT NET DE L'EXERCICE	-9 887	-15 534
+ Dotations aux amortissements et aux provisions des immobilisations incorporelles et corporelles	1 935	1 886
+ 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	-7 952	-13 647
- Bénéfices distribués		
AUTOFINANCEMENT	-7 952	-13 647

COMPTE DE PRODUITS ET CHARGES Exercice du 01/01/2022 au 31/12/2022

En milliers de Dirhams

	31/12/2022	31/12/2021
PRODUITS D'EXPLOITATION BANCAIRE	2 119	1 516
Intérêts et produits assimilés sur opérations avec les établissements de crédit	212	199
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	1 907	1 317
Autres produits bancaires		
CHARGES D'EXPLOITATION BANCAIRE	-38	744
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 immobilisations en crédit-bail et en location		
Autres charges bancaires	-38	744
PRODUIT NET BANCAIRE	2 157	772
Produits d'exploitation non bancaire		
Charges d'exploitation non bancaire		
CHARGES GÉNÉRALES D'EXPLOITATION	12 043	16 319
Charges de personnel	2 865	6 447
Impôts et taxes	2	3
Charges externes	5 368	6 161
Autres charges générales d'exploitation	1 872	1 822
Dotations aux amortissements et aux provisions des immobilisations incorporelles et corporelles	1 935	1 886
DOTATIONS AUX PROVISIONS ET PERTES SUR CRÉANCES IRRÉCOUVRABLES		
Dotations aux provisions pour créances et engagements par signature en souffrance		
Pertes sur créances irrécouvrables		
Autres dotations aux provisions		
REPRISES DE PROVISIONS ET RÉCUPÉRATIONS SUR CRÉANCES AMORTIES		
Reprises de provisions pour créances et engagements par signature en souffrance		
Récupérations sur créances amorties		
Autres reprises de provisions		
RÉSULTAT COURANT	-9 887	-15 547
Produits non courants	0	13
Charges non courantes	1	
RÉSULTAT AVANT IMPÔTS	-9 887	-15 534
Impôts sur les résultats		
RÉSULTAT NET DE L'EXERCICE	-9 887	-15 534
Total produits	2 119	1 529
Total charges	12 007	17 063
Résultat net	-9 887	-15 534

TABLEAU DES FLUX DE TRÉSORERIE

Exercice du 01/01/2022 au 31/12/2022

En milliers de Dirhams

	31/12/2022	31/12/2021
1. (+) Produits d'exploitation bancaire perçus	2 119	1 516
2. (+) Récupérations sur créances amorties		
3. (+) Produits d'exploitation non bancaire perçus	0	13
4. (-) Charges d'exploitation bancaire versées	-38	744
5. (-) Charges d'exploitation non bancaire versées		
6. (-) Charges générales d'exploitation versées	10 109	14 433
7. (-) Impôts sur les résultats versés		
I. FLUX DE TRÉSORERIE NETS PROVENANT DU COMPTE DE PRODUITS ET CHARGES	-7 952	-13 647
Variation de :		
8. (+) Créances sur les établissements de crédit et assimilés		
9. (+) Créances sur la clientèle		
10. (+) Titres de transaction et de placement	-7 145	1 963
11. (+) Autres actifs	119	-1 242
12. (+) Immobilisations données en crédit-bail et en location		
13. (+) Dettes envers les établissements de crédit et assimilés		
14. (+) Dépôts de la clientèle	1 298	4 098
15. (+) Titres de créance émis		
16. (+) Autres passifs	-1 990	-6 046
II. SOLDE DES VARIATIONS DES ACTIFS ET PASSIFS D'EXPLOITATION	-7 178	-1 226
III. FLUX DE TRÉS. NETS PROVENANT DES ACTIVITÉS D'EXPLOITAT° (I + II)	-15 670	-14 874
(+) 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
(+) 21. Intérêts perçus		
(+) 22. Dividendes perçus		
IV. FLUX DE TRÉSORERIE NETS PROVENANT DES ACTIVITÉS D'INVESTISSEMENT		-77
(+) 23. Subventions, fonds publics et fonds spéciaux de garantie reçus		
(+) 24. Émission de dettes subordonnées		
(+) 25. Émission d'actions	12 400	5 000
(-) 26. Remboursement des capitaux propres et assimilés		
(-) 27. Intérêts versés		
(-) 28. Dividendes versés		
V. FLUX DE TRÉSORERIE NETS PROVENANT DES ACTIVITÉS DE FINANCEMENT	12 400	5 000
VI. VARIATION NETTE DE LA TRÉSORERIE (III+ IV +V)	-3 270	-9 951
VII. TRÉSORERIE À L'OUVERTURE DE L'EXERCICE	16 280	26 077
VIII. TRÉSORERIE À LA CLÔTURE DE L'EXERCICE	13 010	16 280

mazars

101, Bd Abdelmoumen,
20360 Casablanca
Maroc
Tél : +212 522 423 423
Fax : +212 522 423 400
www.mazars.ma

ORANGE MONEY MAROC S.A

ATTESTATION DU COMMISSAIRE AUX COMPTES
COMPTES ANNUELS SOCIAUX PROVISOIRES

PERIODE DU 1^{er} JANVIER AU 31 DECEMBRE 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 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 2022. Cette situation provisoire qui fait ressortir un montant de capitaux propres et assimilés de KMAD 18.193 dont une perte nette de KMAD 9.887, 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 ORANGE MONEY MAROC S.A arrêtés au 31 décembre 2022, 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 28 mars 2023

Le Commissaire aux Comptes

Mazars Audit et Conseil
101, Bd Abdelmoumen
20360 Casablanca
Maroc
Tél : +212 522 423 423
Fax : +212 522 423 400
www.mazars.ma
Abdou Boulaye DIOP
Associé