



Orange Money Maroc, SA au Capital de 121.900.000,00 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 AU 30/06/2024

En milliers de Dirhams

ACTIF	30/06/2024	31/12/2023
Valeurs en caisse, Banques centrales, Trésor public, Service des chèques postaux	3	4
Créances sur les établissements de crédit et assimilés		
- A vue	25 165	9 831
- A terme		
Créances sur la clientèle		
- Crédits de trésorerie et à la consommation		
- Crédits à l'équipement		
- Crédits immobiliers		
- Autres crédits		
Créances acquises par affacturage		
Titres de transaction et de placement		5 095
- Bons du Trésor et valeurs assimilées		
- Autres titres de créance		
- Titres de propriété		5 095
Autres actifs	9 785	19 102
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	1 350	2 314
Immobilisations corporelles		
Total de l'Actif	36 303	36 346
PASSIF	30/06/2024	31/12/2023
Banques centrales, Trésor public, Service des chèques postaux		
Dettes envers les établissements de crédit et assimilés		
- A vue		
- A terme		
Dépôts de la clientèle		
- Comptes à vue créditeurs		
- Comptes d'épargne		
- Dépôts à terme		
- Comptes de paiement	5 638	5 053
- Autres comptes créditeurs		
Titres de créance émis		
- Titres de créance négociables		
- Emprunts obligataires		
- Autres titres de créance émis		
Autres passifs	10 716	7 487
Provisions pour risques et charges		
Provisions réglementées		
Subventions, fonds publics affectés et fonds spéciaux de garantie		
Dettes subordonnées		
Ecarts de réévaluation		
Réserves et primes liées au capital		
Capital	85 900	85 900
Actionnaires. Capital non versé (-)		
Report à nouveau (+/-)	-62 094	-54 207
Résultats nets en instance d'affectation (+/-)		
Résultat net de l'exercice (+/-)	-3 857	-7 887
Total du passif	36 303	36 346

ETAT DES SOLDES DE GESTION DU 01/01/2024 AU 30/06/2024

Tableau de formation des résultats

En milliers de Dirhams

	30/06/2024	30/06/2023
+ Intérêts et produits assimilés	251	173
- Intérêts et charges assimilés		
MARGE D'INTERET	251	173
+ 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	1 119	1 044
- Commissions servies	319	194
Marge sur commissions	800	851
+ 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	1	10
PRODUIT NET BANCAIRE	1 050	1 014
+ Résultat des opérations sur immobilisations financières		
+ Autres produits d'exploitation non bancaire		
- Autres charges d'exploitation non bancaire		
- Charges générales d'exploitation	4 904	6 127
RESULTAT BRUT D'EXPLOITATION	-3 854	-5 113
+ Dotations nettes des reprises aux provisions pour créances et engagements par signature en souffrance		
+ Autres dotations nettes de reprises aux provisions		
RESULTAT COURANT	-3 854	-5 113
RESULTAT NON COURANT	0	-1
- Impôts sur les résultats	3	
RESULTAT NET DE L'EXERCICE	-3 857	-5 114

ETAT DES SOLDES DE GESTION DU 01/01/2024 AU 30/06/2024

Capacité d'autofinancement

En milliers de Dirhams

LIBELLE	30/06/2024	30/06/2023
RESULTAT NET DE L'EXERCICE	-3 857	-5 114
+ Dotations aux amortissements et aux provisions des immobilisations incorporelles et corporelles	965	960
+ 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	-	-
+ CAPACITE D'AUTOFINANCEMENT	-2 892	-4 154
- Bénéfices distribués	-	-
AUTOFINANCEMENT	-2 892	-4 154

COMPTE DE PRODUITS ET CHARGES DU 01/01/2024 AU 30/06/2024

En milliers de Dirhams

	30/06/2024	30/06/2023
PRODUITS D'EXPLOITATION BANCAIRE	1 370	1 218
Intérêts et produits assimilés sur opérations avec les établissements de crédit	251	173
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	1 119	1 044
Autres produits bancaires		
CHARGES D'EXPLOITATION BANCAIRE	320	203
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	320	203
PRODUIT NET BANCAIRE	1 050	1 014
Produits d'exploitation non bancaire		
Charges d'exploitation non bancaire		
CHARGES GENERALES D'EXPLOITATION	4 904	6 127
Charges de personnel	1 063	1 213
Impôts et taxes	20	7
Charges externes	2 609	3 088
Autres charges générales d'exploitation	247	860
Dotations aux amortissements et aux provisions des immobilisations incorporelles et corporelles	965	960
DOTATIONS AUX PROVISIONS ET PERTES SUR CREANCES IRRECOURVABLES	-	-
Dotations aux provisions pour créances et engagements par signature en souffrance		
Pertes sur créances irrécouvrables		
Autres dotations aux provisions		
REPRISES DE PROVISIONS ET RECUPERATIONS SUR CREANCES AMORTIES	-	-
Reprises de provisions pour créances et engagements par signature en souffrance		
Récupérations sur créances amorties		
Autres reprises de provisions		
RESULTAT COURANT	-3 854	-5 113
Produits non courants	1	-
Charges non courantes	1	1
RESULTAT AVANT IMPOTS SUR LES RESULTATS	-3 854	-5 114
Impôts sur les résultats	3	-
RESULTAT NET DE L'EXERCICE	-3 857	-5 114

TABLEAU DES FLUX DE TRESORERIE DU 01/01/2024 AU 30/06/2024

En milliers de Dirhams

	30/06/2024	31/12/2023
1.(+) Produits d'exploitation bancaire perçus	1 370	2 399
2.(+) Récupérations sur créances amorties	-	-
3.(+) Produits d'exploitation non bancaire perçus	1	-
4.(-) Charges d'exploitation bancaire versées	320	337
5.(-) Charges d'exploitation non bancaire versées	1	1
6.(-) Charges générales d'exploitation versées	3 939	8 008
7.(-) Impôts sur les résultats versés	3	6
I.Flux de trésorerie nets provenant du compte de produits et charges	-2 892	-5 952
Variation des :		
8.(+) Créances sur les établissements de crédit et assimilés		
9.(+) Créances sur la clientèle		
10.(+) Titres de transaction et de placement	5 095	2 051
11.(+) Autres actifs	9 316	-8 997
12.(+) Immobilisations données en crédit-bail et en location	-	-
13.(+) Dettes envers les établissements de crédit et assimilés	-	-
14.(+) Dépôts de la clientèle	584	-2 949
15.(+) Titres de créance émis	-	-
16.(+) Autres passifs	3 230	-828
II.Solde des variations des actifs et passifs d'exploitation	18 225	-10 723
III.FLUX DE TRESORERIE NETS PROVENANT DES ACTIVITES D'EXPLOITATION (I + II)	15 333	-16 675
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		
21.(+) Intérêts perçus		
22.(+) Dividendes perçus		
IV.FLUX DE TRESORERIE NETS PROVENANT DES ACTIVITES D'INVESTISSEMENT	-	-
23.(+) Subventions, fonds publics et fonds spéciaux de garantie reçus		
24.(+) Emission de dettes subordonnées		
25.(+) Emission d'actions		13 500
26.(-) Remboursement des capitaux propres et assimilés		
27.(-) Intérêts versés		
28.(-) Dividendes versés		
V.FLUX DE TRESORERIE NETS PROVENANT DES ACTIVITES DE FINANCEMENT	-	13 500
VI.VARIATION NETTE DE LA TRESORERIE (III+ IV +V)	15 333	-3 175
VII.TRESORERIE A L'OUVERTURE DE L'EXERCICE	9 835	13 010
VIII.TRESORERIE A LA CLOTURE DE L'EXERCICE	25 168	9 835

LIBELLE	30/06/2024	30/06/2023
RESULTAT NET DE L'EXERCICE	-3 857	-5 114
+ Dotations aux amortissements et aux provisions des immobilisations incorporelles et corporelles	965	960
+ 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	-	-
+ CAPACITE D'AUTOFINANCEMENT	-2 892	-4 154
- Bénéfices distribués	-	-
AUTOFINANCEMENT	-2 892	-4 154

LIBELLE	30/06/2024	30/06/2023
RESULTAT NET DE L'EXERCICE	-3 857	-5 114
+ Dotations aux amortissements et aux provisions des immobilisations incorporelles et corporelles	965	960
+ 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	-	-
+ CAPACITE D'AUTOFINANCEMENT	-2 892	-4 154
- Bénéfices distribués	-	-
AUTOFINANCEMENT	-2 892	-4 154

LIBELLE	30/06/2024	30/06/2023
RESULTAT NET DE L'EXERCICE	-3 857	-5 114
+ Dotations aux amortissements et aux provisions des immobilisations incorporelles et corporelles	965	960
+ 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	-	-
+ CAPACITE D'AUTOFINANCEMENT	-2 892	-4 154
- Bénéfices distribués	-	-
AUTOFINANCEMENT	-2 892	-4 154

LIBELLE	30/06/2024	30/06/2023
RESULTAT NET DE L'EXERCICE	-3 857	-5 114
+ Dotations aux amortissements et aux provisions des immobilisations incorporelles et corporelles	965	960
+ 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	-	-
+ CAPACITE D'AUTOFINANCEMENT	-2 892	-4 154
- Bénéfices distribués	-	-
AUTOFINANCEMENT	-2 892	-4 154

LIBELLE	30/06/2024	30/06/2023
RESULTAT NET DE L'EXERCICE	-3 857	-5 114
+ Dotations aux amortissements et aux provisions des immobilisations incorporelles et corporelles	965	960
+ 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	-	-
+ CAPACITE D'AUTOFINANCEMENT	-2 892	-4 154
- Bénéfices distribués	-	-
AUTOFINANCEMENT	-2 892	-4 154

LIBELLE	30/06/2024	30/06/2023
RESULTAT NET DE L'EXERCICE	-3 857	-5 114
+ Dotations aux amortissements et aux provisions des immobilisations incorporelles et corporelles	965	960
+ 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	-	-
+ CAPACITE D'AUTOFINANCEMENT	-2 892	-4 154
- Bénéfices distribués	-	-
AUTOFINANCEMENT	-2 892	-4 154

||
||
||