

CASH PLUS

ATTESTATION D'EXAMEN LIMITE DU COMMISSAIRE AUX COMPTES SUR LA SITUATION INTERMEDIAIRE DES COMPTES SOCIAUX AU 30 JUIN 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 et conformément à la circulaire 4/W/16 qui fixe les conditions selon lesquelles les établissements de crédit et organismes assimilés doivent publier leurs états de synthèse, nous avons procédé à un examen limité de la situation intermédiaire de Cash Plus comprenant le bilan, le compte de produits et charges, l'état des soldes de gestion et le tableau des flux de trésorerie ainsi qu'une sélection d'états de l'État des informations complémentaires (ETIC) relatifs à la période du 1^{er} janvier au 30 juin 2024. Cette situation intermédiaire qui fait ressortir un montant de capitaux propres et assimilés totalisant KMAD 358 350 dont un bénéfice net de KMAD 103 345, 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 la situation intermédiaire ne comporte 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 intermédiaire, 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 arrêtés au 30 juin 2024, conformément au référentiel comptable admis au Maroc.

Casablanca, le 25 septembre 2024

Le Commissaire aux Comptes

FIDAROC GRANT THORNTON

FIDAROC GRANT THORNTON
Membre Réseau Grant Thornton
International (S4)
7 Bd. Othman Slaoui - Casablanca
Tél : 05 22 54 48 00 Fax : 05 22 29 66 70

Rachid BOUMEHRAZ

Associé

BILAN ACTIF
AU 30/06/2024

ACTIF	30/06/2024 (en milliers de DH)	31/12/2023 (en milliers de DH)
Valeurs en caisse, Banques centrales, Trésor public, Service des chèques postaux	233 178	140 280
1. Valeurs en caisse, Banques centrales, Trésor public, Service des chèques postaux	233 178	140 280
Créances sur les établissements de crédit et assimilés	2 083 769	710 992
2. Créances sur les établissements de crédit et assimilés		
A vue	2 083 769	710 992
A terme	-	-
Créances sur la clientèle	-	-
3. Créances sur la clientèle	-	-
Crédits de trésorerie et à la consommation	-	-
Crédits à l'équipement	-	-
Crédits immobiliers	-	-
Autres crédits	-	-
Créances acquises par affacturage	-	-
4. Créances acquises par affacturage	-	-
Titres de transaction et de placement	28 022	-
5. Titres de transaction et de placement	28 022	-
Bons du trésor et valeurs assimilées	-	-
Autres titres de créance	-	-
Titres de propriété	-	-
Autres actifs	475 329	444 554
6. Autres actifs	475 329	444 554
Titres d'investissement	-	-
7. Titres d'investissement	-	-
Bons du Trésor et valeurs assimilées	-	-
Autres titres de créance	-	-
Titres de participation et emplois assimilés	81 155	81 115
8. Titres de participation et emplois assimilés	81 155	81 115
Créances subordonnées	-	-
9. Créances subordonnées	-	-
Immobilisations données en crédit-bail et en location	-	-
10. Immobilisations données en crédit-bail et en location	-	-
Immobilisations incorporelles	58 293	55 055
11. Immobilisations incorporelles	58 293	55 055
Immobilisations corporelles	49 749	45 671
12. Immobilisations corporelles	49 749	45 671
Total de l'Actif	3 009 495	1 477 668

FIDAROC GRANT THORNTON
POUR IDENTIFICATION

BILAN PASSIF
AU 30/06/2024

PASSIF	30/06/2024 (en milliers de DH)	31/12/2023 (en milliers de DH)
1. Banques centrales, Trésor public, Service des chèques postaux	-	-
Dettes envers les établissements de crédit et assimilés	129 937	175 626
2. Dettes envers les établissements de crédit et assimilés		
A vue	39 119	141 054
A terme	90 818	34 572
Dépôts de la clientèle	938 497	220 685
3. Dépôts de la clientèle	-	-
Comptes à vue créditeurs	-	-
Comptes d'épargne	-	-
Dépôts à terme	-	-
Autres comptes créditeurs	938 497	220 685
Titres de créance émis	-	-
4. Titres de créance émis	-	-
Titres de créance négociables émis	-	-
Emprunts obligataires émis	-	-
Autres titres de créance émis	-	-
Autres passifs	1 582 427	852 592
5. Autres passifs	1 582 427	852 592
Provisions pour risques et charges	285	285
6. Provisions pour risques et charges	285	285
Provisions réglementées	-	-
7. Provisions réglementées	-	-
Subventions, fonds publics affectés et fonds spéciaux de garantie	-	-
8. Subventions, fonds publics affectés et fonds spéciaux de garantie	-	-
Dettes subordonnées	-	-
9. Dettes subordonnées	-	-
Ecarts de réévaluation	-	-
10. Ecarts de réévaluation	-	-
Réserves et primes liées au capital	200 750	5 000
11. Réserves et primes liées au capital	200 750	5 000
Capital	54 250	50 000
12. Capital	54 250	50 000
Actionnaires. Capital non versé (-)	-	-
13. Actionnaires. Capital non versé (-)	-	-
Report à nouveau (+/-)	5	5
14. Report à nouveau (+/-)	5	5
Résultats nets en instance d'affectation (+/-)	-	-
15. Résultats nets en instance d'affectation (+/-)	-	-
Résultat net de l'exercice (+/-)	103 345	173 475
16. Résultat net de l'exercice (+/-)	103 345	173 475
TOTAL du PASSIF	3 009 495	1 477 668

FIDAROC GRANT THORNTON
POUR IDENTIFICATION

HORS BILAN
AU 30/06/2024

HORS BILAN	30/06/24 (en milliers de DH)	31/12/23 (en milliers de DH)
ENGAGEMENTS DONNES	-	-
1.Engagements de financement donnés en faveur d'établissements de crédit et assimilés	-	-
2.Engagements de financement donnés en faveur de la clientèle	-	-
3.Engagements de garantie d'ordre d'établissements de crédit et assimilés	-	-
4.Engagements de garantie d'ordre de la clientèle	-	-
5.Titres achetés à réméré	-	-
6.Autres titres à livrer	-	-
ENGAGEMENTS RECUS	2 000	2 000
7.Engagements de financement reçus d'établissements de crédit et assimilés	-	-
8.Engagements de garantie reçus d'établissements de crédit et assimilés	2 000	2 000
9.Engagements de garantie reçus de l'Etat et d'organismes de garantie divers	-	-
10.Titres vendus à réméré	-	-
11.Autres titres à recevoir	-	-

FIDAROC GRANT THORNTON
POUR IDENTIFICATION

COMPTE DE PRODUITS ET CHARGES
AU 30/06/2024

COMPTE DE PRODUITS ET CHARGES	30/06/2024 (en milliers de DH)	30/06/2023 (en milliers de DH)
I.PRODUITS D'EXPLOITATION BANCAIRE	533 975	406 114
1.Intérêts et produits assimilés sur opérations avec les établissements de crédit	2 134	422
2.Intérêts et produits assimilés sur opérations avec la clientèle	-	-
3.Intérêts et produits assimilés sur titres de créance	-	-
4.Produits sur titres de propriété	3 758	6 749
5.Produits sur immobilisations en crédit-bail et en location	-	-
6.Commissions sur prestations de service	507 840	370 980
7.Autres produits bancaires	20 243	27 969
II.CHARGES D'EXPLOITATION BANCAIRE	259 873	203 700
8.Intérêts et charges assimilées sur opérations avec les établissements de crédit	2 378	-
9.Intérêts et charges assimilées sur opérations avec la clientèle	-	-
10.Intérêts et charges assimilées sur titres de créance émis	-	-
11.Charges sur immobilisations en crédit-bail et en location	-	-
12.Autres charges bancaires	257 496	203 700
III.PRODUIT NET BANCAIRE	274 102	202 414
13.Produits d'exploitation non bancaire	170 399	103 953
14.Charges d'exploitation non bancaire	109 118	56 856
IV.CHARGES GENERALES D'EXPLOITATION	137 856	90 803
15.Charges de personnel	22 930	19 583
16.Impôts et taxes	4 669	2 960
17.Charges externes	97 612	57 116
18.Autres charges générales d'exploitation	271	596
19.Dotations aux amortissements et aux provisions des immobilisations incorporelles et corporelles	12 374	10 548
V.DOTATIONS AUX PROVISIONS ET PERTES SUR CREANCES IRRECOURVABLES	14 021	2 175
20.Dotations aux provisions pour créances et engagements par signature en souffrance	-	-
21.Pertes sur créances irrécouvrables	-	-
22.Autres dotations aux provisions	14 021	2 175
VI.REPRISES DE PROVISIONS ET RECUPERATIONS SUR CREANCES AMORTIES	7 311	2 120
23.Reprises de provisions pour créances et engagements par signature en souffrance	-	-
24.Récupérations sur créances amorties	-	-
25.Autres reprises de provisions	7 311	2 120
VII.RESULTAT COURANT	190 817	158 653
26.Produits non courants	12	12
27.Charges non courantes	1 492	39
VIII.RESULTAT AVANT IMPOTS	189 337	158 627
28.Impôts sur les résultats	85 992	65 137
IX.RESULTAT NET DE L'EXERCICE	103 345	93 430
TOTAL PRODUITS	711 697	512 199
TOTAL CHARGES	608 352	418 709
RESULTAT NET DE L'EXERCICE	103 345	93 490

FIDAROC GRANT THORNTON
POUR IDENTIFICATION

ETAT DES SOLDES DE GESTION
AU 30/06/2024

ETAT DES SOLDES DE GESTION - TABLEAU DE FORMATION DES RESULTATS	30/06/2024 (en milliers de DH)	30/06/2023 (en milliers de DH)
1.(+) Intérêts et produits assimilés	2 134	422
2.(-) Intérêts et charges assimilées	2 378	1 392
MARGE D'INTERET	- 244	971
3.(+) Produits sur immobilisations en crédit-bail et en location	-	-
4.(-) Charges sur immobilisations en crédit-bail et en location	-	-
RESULTAT DES OPERATIONS DE CREDIT-BAIL ET DE LOC	-	-
5.(+) Commissions perçues	507 840	370 980
6.(-) Commissions servies	-	-
MARGE SUR COMMISSIONS	507 840	370 980
7.(+/-) Résultat des opérations sur titres de transaction	-	-
8.(+/-) Résultat des opérations sur titres de placement	130	840
9.(+/-) Résultat des opérations de change	18 791	22 118
10.(+/-) Résultat des opérations sur produits dérivés	-	-
RESULTAT DES OPERATIONS DE MARCHE	18 921	22 958
11.(+) Divers autres produits bancaires	3 628	6 749
12.(-) Diverses autres charges bancaires	256 043	197 302
PRODUIT NET BANCAIRE	274 102	202 414
13.(+/-) Résultat des opérations sur immobilisations financières	-	-
14.(+) Autres produits d'exploitation non bancaire	170 399	103 953
15.(-) Autres charges d'exploitation non bancaire	109 118	56 856
16.(-) Charges générales d'exploitation	137 856	90 802
RESULTAT BRUT D'EXPLOITATION	197 527	158 709
17.(+/-) Dotations nettes des reprises aux provisions pour créan	-	-
18.(+/-) Autres dotations nettes de reprises aux provisions	- 6 709	- 55
RESULTAT COURANT	190 817	158 653
RESULTAT NON COURANT	- 1 481	27
19.(-) Impôts sur les résultats	85 992	65 137
RESULTAT NET DE L'EXERCICE	103 345	93 490

FIDAROC GRANT THORNTON
POUR IDENTIFICATION

ETAT DES SOLDES DE GESTION (suite)
AU 30/06/2024

TAB 5 - ETAT DES SOLDES DE GESTION - CAPACITE D'AUTOFINANCEMENT	30/06/2024 (en milliers de DH)	30/06/2023 (en milliers de DH)
(+/-) RESULTAT NET DE L'EXERCICE	103 345	93 490
20.(+) Dotations aux amortissements et aux provisions des immobilisations incorporelles et corporelles	12 374	10 548
21.(+) Dotations aux provisions pour dépréciation des immobilisations financières	-	-
22.(+) Dotations aux provisions pour risques généraux	14 021	2 175
23.(+) Dotations aux provisions réglementées	-	-
24.(+) Dotations non courantes	-	-
25.-) Reprises de provisions	7 311	2 120
26.-) Plus-values de cession des immobilisations incorporelles et corporelles	-	-
27.(+) Moins-values de cession des immobilisations incorporelles et corporelles	-	-
28.-) Plus-values de cession des immobilisations financières	-	-
29.(+) Moins-values de cession des immobilisations financières	-	-
30.-) Reprises de subventions d'investissement reçues	-	-
(+/-) CAPACITE D'AUTOFINANCEMENT	122 428	104 093
31.-) Bénéfices distribués	173 475	134 130
(+/-) AUTOFINANCEMENT	- 51 047	- 30 037

FIDAROC GRANT THORNTON
POUR IDENTIFICATION

TABLEAU DES FLUX DE TRESORERIE
AU 30/06/2024

TABLEAU DES FLUX DE TRESORERIE	30/06/2024 (en milliers de DH)	31/12/2023 (en milliers de DH)
1.(+) Produits d'exploitation bancaire perçus	533 975	816 036
2.(+) Récupérations sur créances amorties	-	-
3.(+) Produits d'exploitation non bancaire perçus	170 399	230 819
4.(-) Charges d'exploitation bancaire versées	259 873	417 790
5.(-) Charges d'exploitation non bancaire versées	109 118	137 772
6.(-) Charges générales d'exploitation versées	137 856	172 440
7.(-) Impôts sur les résultats versés	85 992	126 753
I. FLUX DE TRESORERIE NETS PROVENANT DU COMPTE DE PRODUITS ET CHARGES	111 535	192 099
8.(+/-) Variation des créances sur les établissements de crédit et assimilés	-	-
9.(+/-) Variation des créances sur la clientèle	-	-
10.(+/-) Variation des Titres de transaction et de placement	- 28 022	33 999
11.(+/-) Variation des autres actifs	- 30 775	- 261 401
12.(+/-) Variation des titres Moudaraba et Moucharaka	-	-
13.(+/-) Variation des immobilisations données en crédit-bail et en location	-	-
14.(+) Variation des immobilisations données en Ijara	-	-
15.(+) Variation des dépôts d'investissement placés auprès des EC et assimilés	-	-
16.(+/-) Variation des dettes envers les établissements de crédit et assimilés	21 746	25 011
17.(+/-) Variation des dépôts de la clientèle	717 812	182 886
18.(+/-) Variation des dettes envers la clientèle sur produits participatifs	-	-
19.(+/-) Variation des titres de créances émis	-	-
20.(+/-) Variation des autres passifs	729 835	358 783
II. SOLDE DES VARIATIONS DES ACTIFS ET PASSIFS D'EXPLOITATION	1 410 595	339 278
III. FLUX DE TRESORERIE NETS PROVENANT DES ACTIVITES D'EXPLOITATION (I + II)	1 522 130	531 378
21.(+) Produit des cessions d'immobilisations financières(1)(4)	-	-
22.(+) Produits des cessions d'immobilisations incorporelles et corporelles(4)	-	55
23.(-) Acquisition d'immobilisations financières(1)	-	-
24.(-) Acquisition d'immobilisations incorporelles et corporelles	19 690	35 577
25.(+) Intérêts perçus(4)	2 134	1 130
26.(+) Dividendes perçus(4)	3 758	6 749
IV. FLUX DE TRESORERIE NETS PROVENANT DES ACTIVITES D'INVESTISSEMENT	25 582	- 27 643
27.(+) Subventions, fonds publics et fonds spéciaux de garantie reçus	-	-
28.(+) Emission de dettes subordonnées	-	-
29.(+) Dépôts d'investissement reçus	-	-
30.(+) Emission d'actions	195 750	-
31.(-) Remboursement des capitaux propres et assimilés	-	40 560
32.(-) Dépôts d'investissement remboursés (2)	-	-
33.(-) Intérêts versés(4)	- 2 378	- 2 612
34.(-) Rémunérations versées sur DI (3) (4)	-	-
35.(-) Dividendes versés	- 173 475	- 134 130
V. FLUX DE TRESORERIE NETS PROVENANT DES ACTIVITES DE FINANCEME	19 897	- 177 302
VI. VARIATION NETTE DE LA TRESORERIE (III + IV + V)	1 567 609	326 433
VII. TRESORERIE A L'OUVERTURE DE L'EXERCICE	710 218	383 785
VIII. TRESORERIE A LA CLOTURE DE L'EXERCICE	2 277 827	710 218

FIDAROC GRANT THORNTON
POUR IDENTIFICATION

IMMOBILISATIONS INCORPORELLES ET CORPORELLES
AU 30/06/2024

Nature	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 des amortissements et/ou provisions au début de l'exercice	Amortissements et/ou provisions : Dotation au titre de l'exercice	Amortissements et/ou provisions : Montant des amortissements sur immobilisations sorties	Amortissements et/ou provisions : Cumul	Montant net à la fin de l'exercice
IMMOBILISATIONS INCORPORELLES	111 624	11 012	-	122 636	56 569	7 774	-	64 343	58 293
- Droit au bail	-	-	-	-	-	-	-	-	-
- Immobilisations en recherche	102 065	9 854	-	111 919	56 569	7 774	-	64 343	47 576
- Autres immobilisations	-	-	-	-	-	-	-	-	-
- Immobilisations incorporelles	9 559	1 158	-	10 717	-	-	-	-	10 717
IMMOBILISATIONS CORPORELLES	109 685	8 678	-	118 363	64 014	4 600	-	68 614	49 749
- Immeubles d'exploitation	1 240	-	-	1 240	479	27	-	506	734
- Terrain d'exploitation	-	-	-	-	-	-	-	-	-
- Immeubles d'exploitation.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
- Immeubles d'exploitation.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
- Mobilier et matériel	-	-	-	-	-	-	-	-	-
- Mobilier de bureau	4 845	784	-	5 628	2 106	181	-	2 287	3 341
- Matériel de bureau	6 314	469	-	6 783	3 920	184	-	4 104	2 679
- Matériel Informatique	12 591	1 305	-	13 897	10 104	902	-	11 006	2 890
- Matériel roulant rattaché à	-	-	-	-	-	-	-	-	-
- Autres matériels d'exploitation	392	1 442	-	1 834	362	169	-	531	1 302
- Autres immobilisations	84 303	4 678	-	88 981	47 042	3 136	-	50 178	38 802
- Immobilisations corporelles	-	-	-	-	-	-	-	-	-
- Terrains hors exploitation	-	-	-	-	-	-	-	-	-
- Immeubles hors exploitation	-	-	-	-	-	-	-	-	-
- Mobiliers et matériel hors	-	-	-	-	-	-	-	-	-
- Autres immobilisations	-	-	-	-	-	-	-	-	-
TOTAL	221 310	19 690	-	240 999	120 583	12 374	-	132 957	108 043

FIDAROC GRANT THORNTON
POUR IDENTIFICATION

DETAILS DES AUTRES ACTIFS

AU 30/06/2024

DETAIL DES AUTRES ACTIFS	30/06/2024	31/12/2023
INSTRUMENTS OPTIONNELS ACHETES	-	-
OPERATIONS DIVERSES SUR TITRES	-	-
DEBITEURS DIVERS	449 186	418 443
- SOMMES DUES PAR L'ETAT	33 398	35 488
- SOMMES DUES PAR LES ORGANISMES DE PREVOYANCE	-	-
- SOMMES DIVERSES DUES PAR LE PERSONNEL	1 883	1 524
- COMPTES CLIENTS DE PRESTATIONS NON BANCAIRES	42 287	49 517
- DIVERS AUTRES DEBITEURS	371 618	331 914
VALEURS ET EMPLOIS DIVERS	10 459	9 266
COMPTES DE REGULARISATION	15 684	16 845
- COMPTES D'AJUSTEMENT DES OPERATIONS DE HORS BILAN	-	-
- COMPTES D'ECARTS SUR DEVISES ET TITRES	-	-
- RESULTATS SUR PRODUITS DERIVES DE COUVERTURE	-	-
- CHARGES A REPARTIR SUR PLUSIEURS EXERCICES	875	1 146
- COMPTES DE LIAISON ENTRE SIEGE, SUCCURSALES ET AGENCES AU MAROC	-	13 980
- PRODUITS A RECEVOIR ET CHARGES CONSTATEES D'AVANCE	3 492	774
AUTRES COMPTES DE REGULARISATION	11 318	946
CREANCES EN SOUFFRANCE SUR OPERATIONS DIVERSES	-	-
TOTAL	475 329	444 554

FIDAROC GRANT THORNTON
POUR IDENTIFICATION

DETAILS DES AUTRES PASSIFS

AU 30/06/2024

DETAIL DES AUTRES PASSIFS	30/06/2024	31/12/2023
INSTRUMENTS OPTIONNELS VENDUS	-	-
OPERATIONS DIVERSES SUR TITRES	-	-
CREDITEURS DIVERS	770 372	847 122
- SOMMES DUES A L'ETAT	39 772	50 555
- SOMMES DUES AUX ORGANISMES DE PREVOYANCE	1 092	1 014
- SOMMES DIVERSES DUES AUX ACTIONNAIRES ET ASSOCIES	0	10
- FOURNISSEURS DE BIENS ET SERVICES	175 007	207 600
- DIVERS AUTRES CREDITEURS	546 891	580 560
COMPTES DE REGULARISATION	812 054	5 469
- COMPTES D'AJUSTEMENT DES OPERATIONS DE HORS BILAN	-	-
- COMPTES D'ECARTS SUR DEVICES ET TITRES	-	-
- RESULTATS SUR PRODUITS DERIVES DE COUVERTURE	-	-
- COMPTES DE LIAISON ENTRE SIEGE, SUCCURSALES ET AGENCES AU MAROC	791 284	-
- CHARGES A PAYER ET PRODUITS CONSTATES D'AVANCE	4 178	-
- AUTRES COMPTES DE REGULARISATION	16 593	5 469
TOTAL	1 582 427	852 592
DETAIL DES AUTRES PASSIFS	-	-
INSTRUMENTS OPTIONNELS VENDUS	-	-

FIDAROC GRANT THORNTON
POUR IDENTIFICATION