

LANA CASH

États financiers

au 31/12/2023



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، لوازييس 20103، الدار البيضاء - المغرب
س.ت : الدار البيضاء 434227. ت.ج: 37527945. الضريبة المهنية رقم : 34750268. التعريف الموحد للمقاوله : 002258999000045

BILAN AU 31 DÉCEMBRE 2023

BILAN ACTIF		En KDH	
ACTIF	31/12/2023	31/12/2022	
Valeurs en caisse, Banques centrales, Trésor public, Service des chèques postaux	1 268	730	
Créances sur les établissements de crédit et assimilés	24 635	13 871	
. À vue	24 635	13 871	
. À terme	-	-	
Créances sur la clientèle	52	167	
. 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	167	
Créances acquises par affacturage	-	-	
Titres de transaction et de placement	-	-	
. Bons du Trésor et valeurs assimilées	-	-	
. Autres titres de créance	-	-	
. Certificats de Sukuks	-	-	
. Titres de propriété	-	-	
Autres actifs	9 807	7 255	
Titres d'investissement	-	-	
. Bons du Trésor et valeurs assimilées	-	-	
. Autres titres de créance	-	-	
. Certificats de Sukuks	-	-	
Titres de participation et emplois assimilés	-	-	
. Participation 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 données en Ijara	-	-	
Immobilisations incorporelles	8 060	8 174	
Immobilisations corporelles	1 884	1 641	
Total de l'Actif	45 707	31 837	

HORS BILAN AU 31 DÉCEMBRE 2023

HORS BILAN		En KDH	
HORS BILAN	31/12/2023	31/12/2022	
ENGAGEMENTS DONNÉS	-	-	
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	-	-	
ENGAGEMENTS REÇUS	-	-	
Engagements de financement reçus d'établissements de crédit et assimilés	-	-	
Engagements de garantie reçus d'établissements de crédit et assimilés	150	150	
Engagements de garantie reçus de l'État et d'organismes de garantie divers	-	-	
Titres vendus à réméré	-	-	
Titres de Moucharaka et Moudaraba à recevoir	-	-	
Autres titres à recevoir	-	-	

BILAN PASSIF		En KDH	
PASSIF	31/12/2023	31/12/2022	
Banques centrales, Trésor public, Service des chèques postaux	-	-	
Dettes envers les établissements de crédit et assimilés	15 911	-	
. À vue	15 911	-	
. À terme	-	-	
Dépôts de la clientèle	9 839	1 639	
. Comptes à vue créditeurs	9 718	1 639	
. Comptes d'épargne	-	-	
. Dépôts à terme	-	-	
. Autres comptes créditeurs	121	-	
Dettes envers la clientèle sur produits participatifs	-	-	
Titres de créance émis	-	-	
. Titres de créance négociables	-	-	
. Emprunts obligataires	-	-	
. Autres titres de créance émis	-	-	
Autres passifs	6 952	9 279	
Provisions pour risques et charges	437	437	
Provisions réglementées	-	-	
Subventions, fonds publics affectés et fonds spéciaux de garantie	-	-	
Dettes subordonnées	-	-	
Dépôts d'investissement reçus	-	-	
Écarts de réévaluation	-	-	
Réserves et primes liées au capital	-	-	
Capital	35 000	35 000	
Report à nouveau (+/-)	-14 518	-8 441	
Résultats nets en instance d'affectation (+/-)	-	-	
Résultat net de l'exercice (+/-)	-7 914	-6 077	
Total du Passif	45 707	31 837	

ÉTAT DES SOLDES DE GESTION AU 31 DÉCEMBRE 2023

TABLEAU DE FORMATION DES RÉSULTATS	En KDH	
	31/12/2023	31/12/2022
+Intérêts et produits assimilés	-	-
-Intérêts et charges assimilées	215	3
MARGE D'INTÉRÊT	-215	-3
(+) Produits sur financements participatifs	-	-
(-) Charges sur financements participatifs	-	-
MARGE SUR FINANCEMENTS PARTICIPATIFS ⁽¹⁾	-	-
+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	-	-
+Produits sur immobilisations données en Ijara	-	-
-Charges sur immobilisations données en Ijara	-	-
Résultat des opérations d'Ijara ⁽¹⁾	-	-
+Commissions perçues	4 314	1 104
-Commissions servies	3 093	639
Marge sur commissions ⁽¹⁾	1 221	465
±Résultat des opérations sur titres de transaction	-	-
±Résultat des opérations sur titres de placement	-	-
±Résultat des opérations de change	421	-
±Résultat des opérations sur produits dérivés	-	-
Résultat des opérations de marché	421	-
±Résultat des opérations sur titres de Moudaraba et Moucharaka	-	-
+Divers autres produits bancaires	-	-
-Diverses autres charges bancaires	-	-
(+/-) Part des titulaires de comptes de dépôts d'investissement	-	-
PRODUIT NET BANCAIRE	1 427	462
+Résultat des opérations sur immobilisations financières	-	-
+Autres produits d'exploitation non bancaire	-	-
-Autres charges d'exploitation non bancaire	-	-
-Charges générales d'exploitation	9 409	6 448
RÉSULTAT BRUT D'EXPLOITATION	-7 982	-5 986
+Dotations aux amortissements et aux provisions des immobilisations	-	-
+ Autres dotations nettes de reprises aux provisions	-	82
RÉSULTAT COURANT	-7 982	-6 069
RÉSULTAT NON COURANT	80	-
Impôts sur les résultats	12	7
RÉSULTAT NET DE L'EXERCICE	-7 914	-6 077

CAPACITÉ D'AUTOFINANCEMENT	En KDH	
	31/12/2023	31/12/2022
RÉSULTAT NET DE L'EXERCICE	-7 914	-6 077
+Dotations aux amortissements et aux provisions des immobilisations incorporelles et corporelles	2 507	1 924
+Dotations aux provisions pour dépréciation des immobilisations financières	-	-
+Dotations aux provisions pour risques généraux	-	-
+Dotations aux provisions réglementées	-	-
+Dotations non courantes	-	-
-Reprises de provisions	80	-
-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	-5 487	-4 151
. Bénéfices distribués	-	-
AUTOFINANCEMENT	-5 487	-4 151

COMPTE DE PRODUITS ET CHARGES AU 31 DÉCEMBRE 2023

LIBELLÉ	En KDH	
	31/12/2023	31/12/2022
PRODUITS D'EXPLOITATION BANCAIRE	4 735	1 104
Intérêts, rémunérations et produits assimilés sur opérations avec les établissements de crédit	-	-
Intérêts, rémunérations et produits assimilés sur opérations avec la clientèle	-	-
Intérêts et produits assimilés sur titres de créance	-	-
Produits sur titres de propriété (1) et certificats de Sukuks	-	-
Produits sur titres de Moudaraba et Moucharaka	-	-
Produits sur immobilisations en crédit-bail et en location	-	-
Produits sur immobilisations données en Ijara	-	-
Commissions sur prestations de service	4 314	1 104
Autres produits bancaires	421	-
Transfert de charges sur dépôts d'investissement reçus	-	-
CHARGES D'EXPLOITATION BANCAIRE	3 308	642
Intérêts et charges sur opérations avec les établissements de crédit et assimilés	-	3
Intérêts et charges sur opérations avec la clientèle	215	-
Intérêts et charges assimilées sur titres de créance émis	-	-
Charges sur titres de Moudaraba et Moucharaka	-	-
Charges sur immobilisations en crédit-bail et en location	-	-
Charges sur immobilisations données en Ijara	-	-
Autres charges bancaires	3 093	639
Transfert de produits sur dépôts d'investissement reçus	-	-
PRODUIT NET BANCAIRE	1 427	462
Produits d'exploitation non bancaire	-	-
Charges d'exploitation non bancaire	-	-
CHARGES GÉNÉRALES D'EXPLOITATION	9 409	6 448
Charges de personnel	2 617	1 419
Impôts et taxes	1	4
Charges externes	3 009	2 414
Autres charges générales d'exploitation	1 275	687
Dotations aux amortissements et aux provisions des immobilisations incorporelles et corporelles	2 507	1 924
DOTATIONS AUX PROVISIONS ET PERTES SUR CRÉANCES IRRÉCOUVRABLES	-	82
Dotations aux provisions pour créances et engagements par signature en souffrance	-	-
Pertes sur créances irrécouvrables	-	-
Autres dotations aux provisions	-	82
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	-7 982	-6 069
Produits non courants	80	-
Charges non courantes	-	-
RÉSULTAT AVANT IMPÔTS	-7 902	-6 069
Impôts sur les résultats	12	7
RÉSULTAT NET DE L'EXERCICE	-7 914	-6 077

DÉTAIL DES AUTRES ACTIFS AU 31 DÉCEMBRE 2023

RUBRIQUE	En KDH	
	31/12/2023	31/12/2022
Instruments optionnels	-	-
Opérations diverses sur titres (débit)	-	-
. Sommes réglées à récupérer auprès des émetteurs	-	-
. Autres comptes de règlement relatif aux opérations sur titres	-	-
Débiteurs divers	5 048	4 345
. Sommes dues par l'État	5 048	4 345
. Sommes dues par les organismes de prévoyance	-	-
. Sommes diverses dues par le personnel	-	-
. Comptes clients de prestations non bancaire	-	-
. Divers autres débiteurs	-	-
Valeurs et emplois divers	-	-
. Valeurs et emplois divers	-	-
Comptes d'ajustement de hors bilan (débit)	-	-
Comptes d'écart sur devises et titres (débit)	-	-
Pertes potentielles sur opérations de couverture non dénouées	-	-
Charges à répartir sur plusieurs exercices	2 018	2 746
Comptes de liaison entre siège, succursales et agences au Maroc (débit)	-	-
Produits à recevoir et charges constatées d'avance	2 730	55
. Produits à recevoir	2 507	55
. Charges constatées d'avance	223	-
Comptes transitoires ou d'attente débiteurs	11	109
Créances en souffrance sur opérations diverses	-	-
Provisions pour créances en souffrance sur opérations diverses	-	-
Total	9 807	7 255

DÉTAIL DES AUTRES PASSIFS AU 31 DÉCEMBRE 2023

RUBRIQUE	En KDH	
	31/12/2023	31/12/2022
. Instruments optionnels vendus	-	-
. 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	-	-
Créiteurs divers	3 515	5 919
. Sommes dues à l'État	141	79
. Sommes dues aux organismes de prévoyance	395	553
. Sommes diverses dues aux actionnaires et associés	-	-
. Sommes dues au personnel	-	145
. Fournisseurs de biens et service	2 979	5 141
. Divers autres créiteurs	-	-
Comptes d'ajustement de hors bilan	-	-
Comptes d'écart sur devises et titres	-	-
. Gains potentiels sur opérations de couverture non dénouées	-	-
. Gains à étaler sur opérations de couvertures dénouées	-	-
Comptes de liaison entre siège, succursales et agences au Maroc (crédit)	-	-
Charges à payer et produits constatés d'avance	3 435	3 351
. Charges à payer	3 435	3 351
. Produits constatés d'avance	-	-
Comptes transitoires ou d'attente créiteurs	2	10
Total	6 952	9 279

CRÉANCES SUR LES ÉTABLISSEMENTS DE CRÉDIT ET ASSIMILÉS AU 31 DÉCEMBRE 2023

CRÉANCES	En KDH					
	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 31/12/2023	Total 31/12/2022
COMPTES ORDINAIRES DÉBITEURS	-	24 635	-	-	24 635	13 871
VALEURS REÇUES EN PENSION	-	-	-	-	-	-
. au jour le jour	-	-	-	-	-	-
. à terme	-	-	-	-	-	-
PRÊTS DE TRÉSORERIE	-	-	-	-	-	-
. à terme	-	-	-	-	-	-
. au jour le jour	-	-	-	-	-	-
PRÊTS FINANCIERS	-	-	-	-	-	-
CRÉANCES SUR FINANCEMENTS PARTICIPATIFS	-	-	-	-	-	-
. Mourabaha	-	-	-	-	-	-
. Salam	-	-	-	-	-	-
. Autres financements participatifs	-	-	-	-	-	-
AUTRES CRÉANCES (Y compris HAJ)	-	-	-	-	-	-
INTÉRÊTS COURUS À RECEVOIR	-	-	-	-	-	-
CRÉANCES EN SOUFFRANCE	-	-	-	-	-	-
. Dont créances en souffrance sur FP	-	-	-	-	-	-
Total	-	24 635	-	-	24 635	13 871

IMMOBILISATIONS INCORPORELLES ET CORPORELLES DU 1^{ER} JANVIER 2023 AU 31 DÉCEMBRE 2023

En 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	
IMMOBILISATIONS INCORPORELLES	11 195	2 083	-	13 278	3 016	2 202	-	5 218	8 060
. Droit au bail	-	-	-	-	-	-	-	-	-
. Immobilisations en recherche et développement	-	-	-	-	-	-	-	-	-
. Autres immobilisations incorporelles d'exploitation	11 195	2 083	-	13 278	3 016	2 202	-	5 218	8 060
. Immobilisations incorporelles hors exploitation	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IMMOBILISATIONS CORPORELLES	2 175	548	-	2 723	534	304	-	838	1 885
- Immeubles d'exploitation	-	-	-	-	-	-	-	-	-
. Terrain d'exploitation	-	-	-	-	-	-	-	-	-
. Immeubles d'exploitation. Bureaux	-	-	-	-	-	-	-	-	-
. Immeubles d'exploitation. Logements de fonction	-	-	-	-	-	-	-	-	-
- Mobilier et matériel d'exploitation	770	53	-	823	250	135	-	385	438
. Mobilier de bureau d'exploitation	325	-	-	325	71	32	-	103	222
. Matériel de bureau d'exploitation	257	-	-	257	58	26	-	84	173
. Matériel Informatique	187	53	-	240	121	77	-	198	42
. Matériel roulant rattaché à l'exploitation	-	-	-	-	-	-	-	-	-
. Autres matériels d'exploitation	-	-	-	-	-	-	-	-	-
- Autres immobilisations corporelles d'exploitation	1 405	495	-	1 900	284	169	-	453	1 447
- Immobilisations corporelles hors exploitation	-	-	-	-	-	-	-	-	-
. Terrains hors exploitation	-	-	-	-	-	-	-	-	-
. Immeubles hors exploitation	-	-	-	-	-	-	-	-	-
. Mobilier et matériel hors exploitation	-	-	-	-	-	-	-	-	-
. Autres immobilisations corporelles hors exploitation	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Total	13 370	2 631	-	16 001	3 550	2 506	-	6 056	9 945

DÉPÔTS DE LA CLIENTÈLE AU 31 DÉCEMBRE 2023

En KDH						
DÉPÔTS	Secteur public	Secteur privé			Total 31/12/2023	Total 31/12/2022
		Entreprises financières	Entreprises non financières	Autre clientèle		
COMPTES À VUE CRÉDITEURS	-	-	-	9 839	9 839	1 639
COMPTES D'ÉPARGNE	-	-	-	-	-	-
DÉPÔTS À TERME	-	-	-	-	-	-
AUTRES COMPTES CRÉDITEURS (Y COMPRIS HAMISH AL JIDDIYA)	-	-	-	-	-	-
INTÉRÊTS COURUS À PAYER	-	-	-	-	-	-
Total	-	-	-	9 839	9 839	1 639



76, Bd Abdelmoumen
Résidence Koutoubia, 7ème étage
Casablanca -Maroc

Succursale : Avia Business Center
Bd Sidi Abdellah Chérif
Casablanca Anfa -Maroc

Tel: +212 522 423 423
www.mazars.ma

LANA CASH S.A

**ATTESTATION DU COMMISSAIRE AUX COMPTES
COMPTES ANNUELS SOCIAUX PROVISOIRES**

PERIODE DU 1^{er} JANVIER AU 31 DECEMBRE 2023

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^{er} janvier au 31 décembre 2023. Cette situation provisoire qui fait ressortir un montant de capitaux propres et assimilés de KMAD 12.568 dont une perte nette de KMAD 7.914, 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 2023, conformément au référentiel comptable admis au Maroc.

Casablanca, le 07 mars 2024

Le Commissaire aux Comptes

Mazars Audit et Conseil

Mazars Audit et Conseil
101, Bd Abdelmoumen
20 380 CASABLANCA
Tél : 0522 423 423 (L.C)
Tél : 0522 423 400

Abdou Souleye DIOP
Associé