

LANA CASH

Etats financiers

au 30/06/2023



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

KDH

Bilan Actif		
ACTIF	30/06/2023	31/12/2022
Valeurs en caisse, Banques centrales, Trésor public, Service des chèques postaux	1.108	730
Créances sur les établissements de crédit et assimilés	9.981	13.871
. A vue	9.981	13.871
. A terme		
Créances sur la clientèle	-	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		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	7.896	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	7.305	8.174
Immobilisations corporelles	1.907	1.641
Total de l'Actif	28.197	31.837

KDH

Bilan Passif		
PASSIF	30/06/2023	31/12/2022
Banques centrales, Trésor public, Service des chèques postaux		
Dettes envers les établissements de crédit et assimilés		
. A vue		
. A terme		
Dépôts de la clientèle	5.617	1.639
. Comptes à vue créditeurs	3.656	1.639
. Comptes d'épargne		
. Dépôts à terme		
. Autres comptes créditeurs	1.961,24	
Dettes envers la clientèle sur produits participatifs		
Titres de créance émis		
. Titres de créance négociables		
. Emprunts obligataires		
. Autres titres de créance émis		
Autres passifs	7.010	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		
Ecarts de réévaluation		
Réserves et primes liées au capital		
Capital	35.000	35.000
Actionnaires. Capital non versé (-)		
Report à nouveau (+/-)	-14.518	-8.441
Résultats nets en instance d'affectation (+/-)		
Résultat net de l'exercice (+/-)	-5.350	-6.077
Total du passif	28.197	31.837

KDH

Hors Bilan		
HORS BILAN	30/06/2023	31/12/2022
ENGAGEMENTS DONNES		
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 RÇUS		
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'Etat et d'organismes de garantie divers		
Titres vendus à réméré		
Titres de Moucharaka et Moudaraba à recevoir		
Autres titres à recevoir		

ETAT DES SOLDES DE GESTION

KDH

I - TABLEAU DE FORMATION DES RESULTATS		
LIBELLE	30/06/2023	30/06/2022
Intérêts et produits assimilés		
Intérêts et charges assimilés	-	2,00
MARGE D'INTERET	-	-2
(+) Produits sur financements participatifs		
(-) Charges sur financements participatifs		
MARGE SUR FINANCEMENTS PARTICIPATIFS		
+ 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		
+ Commissions perçues	1.656	413,00
- Commissions servies	1.135	195,00
Marge sur commissions	520	218
+ 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		
PRODUIT NET BANCAIRE	520	216
Autres produits non bancaire		
Autres Charges non Bancaire		
Charges générales d'exploitation	5.866	3.128
Charges de personnel	1.360	505
Impôts et taxes	5	46
Charges externes	1.131	1.407
Autres charges générales d'exploitation	2.167	318
Dotations aux amortissements et aux provisions des immob	1.203	852
RESULTAT BRUT D'EXPLOITATION	-5.345	-2.912
RESULTAT AVANT IMPOT	-5.345	-2.912
- Impôts sur les résultats	4	-
RESULTAT NET DE L'EXERCICE	-5.350	-2.912

KDH

II- CAPACITE D'AUTOFINANCEMENT		
LIBELLE	30/06/2023	30/06/2022
RESULTAT NET DE L'EXERCICE	-5.350	-2.912
+ Dotations aux amortissements et aux provisions des immobilisations incorporelles et corporelles	1.203	852
+ Dotations aux provisions pour dépréciation des immobilisations financières		
+ CAPACITE D'AUTOFINANCEMENT	-4.147	-2.060
- Bénéfices distribués		
AUTOFINANCEMENT	-4.147	-2.060

COMPTE DE PRODUITS ET CHARGES

KDH

LIBELLE	30/06/2023	30/06/2022
I. PRODUITS D'EXPLOITATION BANCAIRE	1.656	413
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 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	1.656	413
Autres produits bancaires		
Transfert de charges sur dépôts d'investissement reçus		
II. CHARGES D'EXPLOITATION BANCAIRE	1.135	197
Intérêts et charges sur opérations avec les établissements de crédit et assimilés	-	2
Intérêts et charges sur opérations avec la clientèle		
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	1.135	195
Transfert de produits sur dépôts d'investissement reçus		
III. PRODUIT NET BANCAIRE	520	216
Produits d'exploitation non bancaire		
Charges d'exploitation non bancaire		
IV. CHARGES GENERALES D'EXPLOITATION	5.866	3.128
Charges de personnel	1.360	505
Impôts et taxes	5	46
Charges externes	1.131	1.407
Autres charges générales d'exploitation	2.167	318
Dotations aux amortissements et aux provisions des immobilisations incorporelles et corporelles	1.203	852
V. 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		
VI. 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		
VII. RESULTAT COURANT	-5.345	-2.912
Produits non courants		
Charges non courantes		
VIII. RESULTAT AVANT IMPOTS	-5.345	-2.912
Impôts sur les résultats	4	-
IX. RESULTAT NET DE L'EXERCICE	-5.350	-2.912

DETAIL DES AUTRES ACTIFS
KDH

RUBRIQUE	30/06/2023	31/12/2022
Instruments optionnels		
Opérations diverses sur titres (débiteur)		
Sommes réglées à récupérer auprès des émetteurs		
Autres comptes de règlement relatif aux opérations sur titres		
Débiteurs divers	4.829	4.345
- Sommes dues par l'Etat	4.829	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 (débiteur)		
Comptes d'écart sur devises et titres (débiteur)		
Pertes potentielles sur opérations de couverture non dénouées		
Pertes à étaler sur opérations de couvertures dénouées		
Charges à répartir sur plusieurs exercices	2.428	2.746
Comptes de liaison entre siège, succursales et agences au Maroc (débiteur)		
Produits à recevoir et charges constatées d'avance	480	55
- Produits à recevoir	480	55
- Charges constatées d'avance		
Comptes transitoires ou d'attente débiteurs	158	109
Créances en souffrance sur opérations diverses		
Provisions pour créances en souffrance sur opérations diverses		
TOTAL	7.896	7.255

DETAIL DES AUTRES PASSIFS
KDH

RUBRIQUE	30/06/2023	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		
Créditeurs divers	3.437	5.919
- Sommes dues à l'Etat	69	79
- Sommes dues aux organismes de prévoyance	534	553
- Sommes diverses dues aux actionnaires et associés.		
- Sommes dues au personnel		145
- Fournisseurs de biens et service	2.834	5.141
- Divers autres Créditeurs		
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 (créditeur)		
Charges à payer et produits constatés d'avance	3.479	3.361
- Charges à payer	3.479	3.351
- Produits constatés d'avance		
Comptes transitoires ou d'attente créditeurs	95	10
TOTAL	7.010	9.279

CRÉANCES SUR LES ÉTABLISSEMENTS DE CRÉDIT ET ASSIMILÉS
KDH

CREANCES	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	
					30/06/2023	31/12/2022
COMPTES ORDINAIRES DEBITEURS		9981			9.981	13.871
VALEURS RECUES EN PENSION						
- au jour le jour						
- à terme						
PRETS DE TRESORERIE						
- à terme						
- au jour le jour						
PRETS FINANCIERS						
CREANCES SUR FINANCEMENTS PARTICIPATIFS						
- Mourabaha						
- Salam						
- Autres financements participatifs						
AUTRES CREANCES (Y compris HAJ)						
INTERETS COURUS A RECEVOIR						
CREANCES EN SOUFFRANCE						
Dont créances en souffrance sur FP						
TOTAL	0	9.981	0	0	9.981	13.871

IMMOBILISATIONS INCORPORELLES ET CORPORELLES
DU 01/01/2023 AU 30/06/2023

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	11.194	182	-	11.376	3.015	971	-	3.986	7.305
- Droit au bail									
- Immobilisations en recherche et développement									
- Autres immobilisations incorporelles d'exploitation	11.194	182		11.376	3.015	971		3.986	7.305
- Immobilisations incorporelles hors exploitation									
IMMOBILISATIONS CORPORELLES	2.205	382	-	2.587	534	150	-	684	1.904
- IMMEUBLES D'EXPLOITATION									
. Terrain d'exploitation									
. Immeubles d'exploitation. Bureaux									
. Immeubles d'exploitation. Logements de fonction									
- MOBILIER ET MATERIEL D'EXPLOITATION	800	13	-	813	250	66	-	316	497
. Mobilier de bureau d'exploitation	325			325	71	16		87	239
. Matériel de bureau d'exploitation	257			257	58	13		71	186
. Matériel Informatique	218	13		231	121	37		158	73
. Matériel roulant rattaché à l'exploitation									
. Autres matériels d'exploitation				-				-	-
- AUTRES IMMOBILISATIONS CORPORELLES D'EXPLOITATION	1.405	369		1.774	284	84		368	1.406
- IMMOBILISATIONS CORPORELLES HORS EXPLOITATION									
. Terrains hors exploitation									
. Immeubles hors exploitation									
. Mobilier et matériel hors exploitation									
. Autres immobilisations corporelles hors exploitation									
Total	13.399	564	-	13.963	3.549	1.121	-	4.670	9.209

DEPOTS DE LA CLIENTELE AU 30/06/2023

KDH

DEPOTS	Secteur public	Secteur privé			Total 30/06/2023	Total 31/12/2022
		Entreprises financières	Entreprises non financières	Autre clientèle		
COMPTES A VUE CREDITEURS					3.656	1.639
COMPTES D'EPARGNE						
DEPOTS A TERME						
AUTRES COMPTES CREDITEURS (Y COMPRIS HAMISH AL JIDDIYA)						
INTERETS COURUS A PAYER						
TOTAL					3.656	1.639

LANA CASH S.A

**ATTESTATION D'EXAMEN LIMITE SUR LA SITUATION
INTERMEDIAIRE DES COMPTES SOCIAUX**

PERIODE DU 1^{er} JANVIER AU 30 JUIN 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 intermédiaire de la société LANA CASH S.A comprenant le bilan, le compte de produits et charges et l'état des soldes de gestion relatifs à la période du 1^{er} janvier au 30 juin 2023. Cette situation intermédiaire qui fait ressortir un montant de capitaux propres et assimilés totalisant KMAD 15.132 dont une perte nette de KMAD 5.350, 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 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 LANA CASH S.A établis au 30 juin 2023, conformément au référentiel comptable admis au Maroc.

Casablanca, le 25 septembre 2023

Le Commissaire aux Comptes

Mazars Audit et Conseil

Mazars Audit et Conseil
101, Bd. Abdelmoumen
20 360 CASABLANCA
Tél : 0522 423 423 (L.C)
Fax : 0522 423 400

Abdou Souleye DIOP
Associé