

BILAN AU 31 Décembre 2023

EN MILLIERS DE DH

ACTIF	31/12/2023	31/12/2022
1. Valeurs en caisse, Banques centrales, Trésor public, Service des chèques postaux		
2. Créances sur les établissements de crédit et assimilés	115 267	15 784
. A vue	115 267	15 784
. A terme		
3. Créances sur la clientèle	616 102	749 893
. Crédits de trésorerie et à la consommation	0	141
. Crédits à l'équipement		
. Crédits immobiliers	595 721	724 665
. Autres crédits	20 381	25 087
<i>Créances acquises par affectations</i>		
5. Titres de transaction et de placement		
<i>Bons du Trésor et valeurs assimilées</i>		
. Autres titres de créance		
. Titres de propriété		
6. Autres actifs	3 635	6 275
7. Titres d'investissement		
<i>Bons du Trésor et valeurs assimilées</i>		
. Autres titres de créance		
8. Titres de participation et emplois assimilés		
9. Créances subordonnées		
10. Immobilisations données en crédit-bail et en location		
11. Immobilisations incorporelles		
12. Immobilisations corporelles		
Total de l'Actif	735 004	771 952

* ces rubriques ne concernent pas DAR ASSAFAA LITAMWIL car ne sont pas adaptées à son activité

BILAN AU 31 Décembre 2023

EN MILLIERS DE DH

PASSIF	31/12/2023	31/12/2022
1. Valeurs en caisse, Banques centrales, Trésor public, Service des chèques postaux		
2. Dettes envers les établissements de crédit et assimilés	400 000	400 000
. A vue	0	0
. A terme	400 000	400 000
3. Dépôts de la clientèle		
. Comptes à vue créditeurs		
. Comptes d'épargne		
. Dépôts à terme		
. Autres comptes créditeurs		
4. Titres de créance émis		
<i>Titres de créance négociables émis</i>		
<i>Emprunts obligataires émis</i>		
. Autres titres de créance émis		
5. Autres passifs	259 267	303 896
6. Provisions pour risques et charges		
7. Provisions réglementées		
8. Subventions, fonds publics affectés et fonds spéciaux de garantie		
9. Dettes subordonnées		
10. Ecart de réévaluation		
11. Réserves et primes liées au capital	18 057	13 502
12. Capital	50 000	50 000
13. Actionnaires. Capital non versé (-)		
14. Report à nouveau (+/-)	0	0
15. Résultats nets en instance d'affectation (+/-)	0	0
16. Résultat net (+/-)	7 681	4 554
Total du Passif	735 004	771 952

* ces rubriques ne concernent pas DAR ASSAFAA LITAMWIL car ne sont pas adaptées à son activité

HORS BILAN AU 31 Décembre 2023

EN MILLIERS DE DH

HORS BILAN	31/12/2023	31/12/2022
ENGAGEMENTS DONNES	NEANT	NEANT
1. Engagements de financement donnés en faveur d'établissements de crédit et assimilés		
2. Engagements de financement donnés en faveur de la clientèle	NEANT	NEANT
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		
7. Engagements de financement reçus d'établissements de crédit et assimilés		
8. Engagements de garantie reçus d'établissements de crédit et assimilés	NEANT	NEANT
9. Engagements de garantie reçus de l'Etat et d'organismes de garantie divers		
10. Titres vendus à réméré		
11. Autres titres à recevoir		

COMPTE DE PRODUITS ET CHARGES

du 01 Janvier 2023 au 31 Décembre 2023

EN MILLIERS DE DH

PRODUITS ET CHARGES	31/12/2023	30/12/2022
I. PRODUITS D'EXPLOITATION BANCAIRE	39 625	44 351
1. Intérêts et produits assimilés sur opérations avec les établissements de crédit	N/A	N/A
2. Intérêts et produits assimilés sur opérations avec la clientèle	N/A	N/A
3. Intérêts et produits assimilés sur titres de créance	N/A	N/A
4. Produits sur titres de propriété		
5. Produits sur immobilisations en crédit-bail et en location		
6. Commissions sur prestations de service		
7. Autres produits bancaires	39 625	44 351
II. CHARGES D'EXPLOITATION BANCAIRE	27 659	35 519
8. Intérêts et charges assimilés sur opérations avec les établissements de crédit	N/A	N/A
9. Intérêts et charges assimilés sur opérations avec la clientèle	N/A	N/A
10. Intérêts et charges assimilés sur titres de créance émis	N/A	N/A
11. Charges sur immobilisations en crédit-bail et en location		
12. Autres charges bancaires	27 659	35 519
III. PRODUIT NET BANCAIRE	11 966	8 832
13. Produits d'exploitation non bancaire	181	183
14. Charges d'exploitation non bancaire		
IV. CHARGES GENERALES D'EXPLOITATION	1 803	2 075
15. Charges de personnel	0	0
16. Impôts et taxes	712	569
17. Charges externes	1 039	1 506
18. Autres charges générales d'exploitation	52	0
19. Dotations aux amortissements et aux provisions des immobilisations incorporelles et corporelles	0	0
V. DOTATIONS AUX PROVISIONS ET PERTES SUR CREANCES IRRECOURVABLES	5 205	6 564
20. Dotations aux provisions pour créances et engagements par signature en souffrance	5 205	6 564
21. Pertes sur créances irrécouvrables	0	0
22. Autres dotations aux provisions	0	0
VI. REPRISES DE PROVISIONS ET RECUPERATIONS SUR CREANCES AMORTIES	7 251	7 459
23. Reprises aux provisions pour créances et engagements par signature en souffrance	7 251	7 459
24. Récupérations sur créances amorties	0	0
25. Autres reprises de provisions	0	0
VII. RESULTAT COURANT	12 390	7 835
26. Produits non courants	542	575
27. Charges non courantes	245	584
VIII. RESULTAT AVANT IMPOTS	12 687	7 826
28. Impôts sur les résultats	5 006	3 272
IX. RESULTAT NET	7 681	4 554

* ces rubriques ne concernent pas DAR ASSAFAA LITAMWIL car ne sont pas adaptées à son activité

ETAT DES SOLDES DE GESTION

DU 01 Janvier 2023 AU 31 Décembre 2023

I - TABLEAU DE FORMATION DES RESULTATS EN MILLIERS DE DH

ETAT DES SOLDES DE GESTION	31/12/2023	31/12/2022
1. Intérêts et produits assimilés	N/A	N/A
2. Intérêts et charges assimilés	N/A	N/A
MARGE D'INTERET		
3. (+) Produits sur immobilisations en crédit-bail et en location		
4. (-) Charges sur immobilisations en crédit-bail et en location		
Résultat des opérations de crédit-bail et de location		
5. (+) Commissions perçues	39 625	44 351
6. (-) Commissions servies	27 659	35 519
Marge sur commissions	11 966	8 832
7. (+) Résultat des opérations sur titres de transaction		
8. (+) Résultat des opérations sur titres de placement		
9. (+) Résultat des opérations de change		
10. (+) Résultat des opérations sur produits dérivés		
Résultat des opérations de marché		
11. (+) Divers autres produits bancaires		
12. (-) Diverses autres charges bancaires		
PRODUIT NET BANCAIRE	11 966	8 832
13. (+) Résultat des opérations sur immobilisations financières		
14. (+) Autres produits d'exploitation non bancaire	181	183
15. (-) Autres charges d'exploitation non bancaire		
16. (+) Charges générales d'exploitation	1 803	2 075
RESULTAT BRUT D'EXPLOITATION	10 344	6 940
17. (+) Dotations nettes des reprises aux provisions pour créances et engagements par signature en souffrance	(2 046)	(895)
18. (+) Autres dotations nettes de reprises aux provisions		
RESULTAT COURANT	12 390	7 835
RESULTAT NON COURANT	297	(9)
19. (-) Impôts sur les résultats	5 006	3 272
RESULTAT NET AU 31 12 2022	7 681	4 554

(*) ces rubriques ne concernent pas DAR ASSAF AA LITAMWIL car ne sont pas adaptées à son activité

TABLEAU DES FLUX DE TRESORERIE

AU 31 Décembre 2023

EN MILLIERS DE DH

TABLEAU DES FLUX DE TRESORERIE	31/12/23	31/12/22
1 (+) Produits d'exploitations bancaires perçus	39 625	44 351
2 (+) Récupérations sur créances amorties		
3 (+) Produits d'exploitations non bancaires perçus	723	758
4 (-) Charges d'exploitations bancaires versées	27 659	35 519
5 (-) Charges générales d'exploitations versées	2	1 764
6 (-) Impôts sur les résultats versés	5 006	3 272
I Flux de trésorerie nets provenant du compte de produits et charges	7 681	4 554
VARIATION		
8 (+) Créances sur les établissements de crédit et assimilés	(99 483)	143 368
9 (+) Créances sur la clientèle	133 791	160 410
10 (+) Titres de transaction de placement		
11 (+) Autres actifs	2 640	(1 353)
12 (+) Immobilisations données en crédit-bail et en location		
13 (+) Dettes envers les établissements de crédits et assimilés	0	(200 000)
14 (+) Dépôt de la clientèle		
15 (+) Titres de créance émis		
16 (+) Autres passifs	(44 629)	(64 404)
II Solde des variations des actifs et passifs d'exploitation	(7 681)	38 021
III FLUX DE TRÉSORERIE NETS PROVENANT DES ACTIVITÉS D'EXPLOITATION (I+II)	0	42 575
17 (+) Produits des cessions d'immobilisations financières		
18 (+) Produits 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 TRÉSORERIE NETS PROVENANT DES ACTIVITÉS D'INVESTISSEMENT	0	0
23 (+) Subventions, fonds publics et fonds spéciaux de garantie reçus		
24 (+) Émission de dettes subordonnées		
25 (+) Émission d'actions (capital)		
26 (-) Remboursement des capitaux propres et assimilés	0	42 575
27 (-) Intérêts versés		
28 (-) Dividendes versés		
V FLUX DE TRÉSORERIE NETS PROVENANT DES ACTIVITÉS DE FINANCEMENT	0	(42 575)
VI VARIATION NETTES DE LA TRÉSORERIE (III+IV+V)	0	0
VII TRÉSORERIE DE L'OUVERTURE DE L'EXERCICE	0	0
VII TRÉSORERIE DE LA CLOTURE DE L'EXERCICE	0	0

(*) ces rubriques ne concernent pas DAR ASSAF AA LITAMWIL car ne sont pas adaptées à son activité

ETAT DES SOLDES DE GESTION

(SUITE) DU 01 Janvier 2023 AU 31

Décembre 2023

II - CAPACITE D'AUTOFINANCEMENT EN MILLIERS DE DH

ETAT DES SOLDES DE GESTION	31/12/2023	30/12/2022
(+) RESULTAT NET DE L'EXERCICE	7 681	4 554
20. (+) Dotations aux amortissements et aux provisions des immobilisations incorporelles et corporelles		
21. (+) Dotations aux provisions pour dépréciation des immobilisations financières	0	0
22. (+) Dotations aux provisions pour risques généraux		
23. (+) Dotations aux provisions réglementées		
24. (+) Dotations non courantes		
25. (-) Reprises de provisions	0	0
26. (-) Plus-values de cession sur immobilisations incorporelles et corporelles		
27. (+) Moins-values de cession sur immobilisations incorporelles et corporelles		
28. (-) Plus-values de cession sur immobilisations financières		
29. (+) Moins-values de cession sur immobilisations financières		
30. (-) Reprises de subventions d'investissement reçues		
(+) CAPACITE D'AUTOFINANCEMENT	7 681	4 554
31. (-) Bénéfices distribués		
(+) AUTOFINANCEMENT	7 681	4 554

DETTES ENVERS LES ETABLISSEMENTS DE CREDIT ET ASSIMILES AU 31 Décembre 2023

EN MILLIERS DE DH

DETTES	Etablissements de crédit et assimilés au Maroc			Etablissements de crédit à l'étranger	Total 31/12/2023	Total 31/12/2022
	Bank Al-Maghrib, Trésor Public et Service des Chèques Postaux	Banques au Maroc	Autres établissements de crédit et assimilés au Maroc			
COMPTES ORDINAIRES CREDITEURS		-			-	-
- au jour le jour		-			-	-
- à terme						
VALEURS DONNEES EN PENSION						
- au jour le jour						
- à terme						
EMPRUNTS DE TRESORERIE						
- au jour le jour						
- à terme						
EMPRUNTS FINANCIERS						
- au jour le jour						
- à terme						
AUTRES DETTES		400,000			400,000	400,000
- au jour le jour						
- à terme		400,000			400,000	400,000
INTERETS COURUS A PAYER						
TOTAL		400,000			400,000	400,000

(*) ces rubriques ne concernent pas DAR ASSAF AA LITAMWIL car ne sont pas adaptées à son activité

CREANCES SUR LES ETABLISSEMENTS DE CREDIT
ET ASSIMILES AU 31 Décembre 2023
ETAT B1

EN MILLIERS DE DH

Créances	Bank Al-Maghrib, Trésor Public et Service des Chèques Postaux	Banques au Maroc	Autres établissements de crédit et assimilés au Maroc	Etablissements de crédit à l'étranger	Total au 31/12/2023	Total au 31/12/2022
VALEURS RECUES EN PENSION						
au jour le jour	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A
à terme	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A
PRETS DE TRESORERIE						
au jour le jour	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A
à terme	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A
PRETS FINANCIERS	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A
AUTRES CREANCES						
INTERETS COURUS A RECEVOIR	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A
CREANCES EN SOUFFRANCE						
TOTAL		115 267			115 267	15 784

(*) ces rubriques ne concernent pas DAR ASSAFAA LITAMWIL car ne sont pas adaptées à son activité

CREANCES SUR LA CLIENTELE
AU 31 Décembre 2023

EN MILLIERS DE DH

CREANCES	Secteur public	Secteur privé			Total 31/12/2023	Total 31/12/2022
		Entreprises financières	Entreprises non financières	Autre clientèle		
CREANES DE TRESORERIE						
- Comptes à vue débiteurs						
- Créances commerciales sur le Maroc						
- Crédits à l'exportation						
- Autres crédits de trésorerie						
CREANES A LA CONSOMMATION	-		-		-	141
CREANES A L'EQUIPEMENT						
CREANES IMMOBILIERES	-		7 335	588 386	595 721	724 665
AUTRES CREANES						
CREANES ACQUISES PAR AFFACTURAGE						
INTERETS COURUS A RECEVOIR						
CREANES EN SOUFFRANCE	-		131	20 250	20 381	25 087
- Créances pré-douteuses	-		131	8 686	8 817	13 292
- Créances douteuses	-			6 928	6 928	4 832
- Créances compromises	-			4 636	4 636	6 963
INTERETS COURUS A RECEVOIR						
TOTAL	-		7 466	608 636	616 102	749 893

(*) ces rubriques ne concernent pas DAR ASSAFAA LITAMWIL car ne sont pas adaptées à son activité

IMMOBILISATIONS INCORPORELLES ET
CORPORELLES AU 31 Décembre 2023

EN MILLIERS DE DH

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	
IMMOBILISATIONS INCORPORELLES								
- Droit au bail								
- Immobilisations en recherche et développement								
- Autres immobilisations incorporelles d'exploitation								
- Immobilisations incorporelles hors exploitation								
IMMOBILISATIONS CORPORELLES								
- IMMEUBLES D'EXPLOITATION								
. Terrain d'exploitation								
. Immeubles d'exploitation. Bureaux								
. Immeubles d'exploitation. Logements de fonction								
- MOBILIER ET MATERIEL D'EXPLOITATION								
. Mobilier de bureau d'exploitation								
. Matériel de bureau d'exploitation								
. Matériel Informatique								
. Matériel roulant rattaché à l'exploitation								
. Autres matériels d'exploitation								
- AUTRES IMMOBILISATIONS CORPORELLES D'EXPLOITATION								
- IMMOBILISATIONS CORPORELLES HORS EXPLOITATION								
. Terrains hors exploitation								
. Immeubles hors exploitation								
. Mobilier et matériel hors exploitation								
. Autres immobilisations corporelles hors exploitation								
Total	0	0	0	0	0	0	0	0

NEANT



EY
Building a better
working world
27, rue Mohammed Ben Kaddour
20 050, Casablanca
Maroc



mazars

Mazars Audit et Conseil
Avia Business Center
Boulevard Sidi Abdellah Cherif
20000 - Casablanca Anfa

DAR ASSAFAA LITAMWIL S.A.

ATTESTATION D'EXAMEN LIMITE SUR LA SITUATION PROVISOIRE
PERIODE DU 1^{er} JANVIER AU 31 DECEMBRE 2023

Nous avons procédé à un examen limité de la situation provisoire de DAR ASSAFAA LITAMWIL S.A. comprenant le bilan, le compte de produits et charges, l'état des soldes de gestion, le tableau des flux de trésorerie et l'état des informations complémentaires (ETIC) ci-joints 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 totalisant KMAD 75.738 dont un bénéfice net de KMAD 7.681, 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 provisoire 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 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 arrêtés au 31 décembre 2023, conformément au référentiel comptable admis au Maroc.

Casablanca, le 8 mars 2024

Les Commissaires aux Comptes



ERNST & YOUNG
Abdeslam BERRADA ALLAM
Associé



MAZARS-AUDIT ET CONSEIL
Abdou SOULEYE DIOP
Associé