

RÉSULTATS FINANCIERS AU 31 DÉCEMBRE 2022

BILAN AU 31 DÉCEMBRE 2022

(En milliers de Dollar)

ACTIF	31/12/2022	31/12/2021
Valeurs en caisse, Banques centrales, Trésor public, Service des chèques postaux	-	-
Créances sur les établissements de crédit et assimilés	26 146	298
. À vue	26 146	298
. À terme	-	-
Créances sur la clientèle	42 048	132 132
. Crédits de trésorerie et à la consommation	1 933	69 070
. Crédits à l'équipement	39 888	62 699
. Crédits immobiliers	-	-
. Autres crédits	226	363
Créances acquises par affacturage	-	-
Titres de transaction et de placement	-	-
. Bons du Trésor et valeurs assimilées	-	-
. Autres titres de créance	-	-
. Titres de propriété	-	-
Autres actifs	123	369
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 en cours	41	41
Immobilisations corporelles	-	-
Total de l'Actif	68 357	132 840

(En milliers de Dollar)

PASSIF	31/12/2022	31/12/2021
Banques centrales, Trésor public, Service des chèques postaux	-	-
Dettes envers les établissements de crédit et assimilés	50 638	118 607
. À vue	-	2 585
. À terme	50 638	116 022
Dépôts de la clientèle	11 710	8 988
. Comptes à vue créditeurs	10 188	8 974
. Comptes d'épargne	-	-
. Dépôts à terme	-	-
. Autres comptes créditeurs	1 522	14
Titres de créance émis	-	-
. Titres de créance négociables	-	-
. Emprunts obligataires	-	-
. Autres titres de créance émis	-	-
Autres passifs	173	35
Provisions pour risques et charges	100	69
Provisions réglementées	-	-
Subventions, fonds publics affectés et fonds spéciaux de garantie	-	-
Dettes subordonnées	-	-
Écarts de réévaluation	-	-
Réserves et primes liées au capital	166	166
Capital	1 655	1 655
Actionnaires. Capital non versé (-)	-	-
Report à nouveau (+/-)	3 036	2 751
Résultats nets en instance d'affectation (+/-)	-	-
Résultat net de l'exercice (+/-)	880	570
Total du Passif	68 357	132 840

(En milliers de Dollar)

HORS BILAN	31/12/2022	31/12/2021
ENGAGEMENTS DONNÉS	3 060	3 340
Engagements de financement donnés en faveur d'établissements de crédit et assimilés	456	456
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	2 604	2 884
Titres achetés à réméré	-	-
Autres titres à livrer	-	-
ENGAGEMENTS REÇUS	132 143	77 605
Engagements de financement reçus d'établissements de crédit et assimilés	-	-
Engagements de garantie reçus d'établissements de crédit et assimilés	119 718	64 380
Engagements de garantie reçus de l'Etat et d'organismes de garantie divers	12 425	13 225
Titres vendus à réméré	-	-
Autres titres à recevoir	-	-

COMPTE DE PRODUITS ET CHARGES AU 31 DÉCEMBRE 2022

(En milliers de Dollar)

	31/12/2022	31/12/2021
PRODUITS D'EXPLOITATION BANCAIRE	2 453	2 617
Intérêts et produits assimilés sur opérations avec les établissements de crédit	178	65
Intérêts et produits assimilés sur opérations avec la clientèle	1 358	1 773
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	172	203
Autres produits bancaires	745	576
CHARGES D'EXPLOITATION BANCAIRE	764	1 205
Intérêts et charges assimilées sur opérations avec les établissements de crédit	677	477
Intérêts et charges assimilées sur opérations avec la clientèle	-	13
Intérêts et charges assimilées sur titres de créance émis	-	-
Charges sur immobilisations en crédit-bail et en location	-	-
Autres charges bancaires	87	716
PRODUIT NET BANCAIRE	1 690	1 412
Produits d'exploitation non bancaire	-	-
Charges d'exploitation non bancaire	-	-
CHARGES GÉNÉRALES D'EXPLOITATION	333	412
Charges de personnel	248	317
Impôts et taxes	-	-
Charges externes	68	42
Autres charges générales d'exploitation	17	53
Dotations aux amortissements et aux provisions des immobilisations	-	-
DOTATIONS AUX PROVISIONS ET PERTES SUR CRÉANCES IRRÉCOUVRABLES	66	100
Dotations aux provisions pour créances et engagements par signature en souffrance	34	31
Pertes sur créances irrécouvrables	-	-
Autres dotations aux provisions	31	69
REPRISES DE PROVISIONS ET RÉCUPERATIONS SUR CRÉANCES AMORTIES	174	-
Reprises de provisions pour créances et engagements par signature en souffrance	174	-
Récupérations sur créances amorties	-	-
Autres reprises de provisions	-	-
RÉSULTAT COURANT	1 465	900
Produits non courants	-	147
Charges non courantes	46	49
RÉSULTAT AVANT IMPÔTS SUR LES RÉSULTATS	1 419	999
Impôts sur les résultats	539	429
RÉSULTAT NET DE L'EXERCICE	880	570

ÉTAT DES SOLDES DE GESTION DU 01/01/2022 AU 31/12/2022

(En milliers de Dollar)

I- TABLEAU DE FORMATION DES RÉSULTATS	31/12/2022	31/12/2021
+ Intérêts et produits assimilés	1 536	1 839
- Intérêts et charges assimilés	677	489
MARGE D'INTÉRÊT	860	1 349
+ Produits sur financements participatifs	-	-
- Charges sur financements participatifs	-	-
Résultat des opérations de crédit-bail et de location	-	-
+ Commissions perçues	172	203
- Commissions servies	-	-
Marge sur commissions	172	203
+ 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	745	576
- Diverses autres charges bancaires	87	716
PRODUIT NET BANCAIRE	1 690	1 412
+ Résultat des opérations sur immobilisations financières	-	-
+ Autres produits d'exploitation non bancaire	-	-
- Autres charges d'exploitation non bancaire	-	-
- Charges générales d'exploitation	333	412
RÉSULTAT BRUT D'EXPLOITATION	1 356	1 000
+ Dotations nettes des reprises aux provisions pour créances et engagements par signature en souffrance	-140	100
+ Autres dotations nettes de reprises aux provisions	31	-
RÉSULTAT COURANT	1 465	900
RÉSULTAT NON COURANT	-46	99
- Impôts sur les résultats	539	429
RÉSULTAT NET DE L'EXERCICE	880	570

II- CAPACITÉ D'AUTOFINANCEMENT	31/12/2022	31/12/2021
RÉSULTAT NET DE L'EXERCICE	880	570
+ Dotations aux amortissements et aux provisions des immobilisations incorporelles et corporelles	-	-
+ Dotations aux provisions pour dépréciation des immobilisations financières	-	-
+ Dotations aux provisions pour risques généraux	31	69
+ 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	-	-
+ CAPACITÉ D'AUTOFINANCEMENT	911	638
- Bénéfices distribués	285	1 203
AUTOFINANCEMENT	626	-565

TABLEAU DE FLUX DE TRÉSORERIE DU 01/01/2022 AU 31/12/2022

(En milliers de Dollar)

	31/12/2022	31/12/2021
1.(+) Produits d'exploitation bancaire perçus	2 263	1 482
2.(+) Récupérations sur créances amorties	-	-
3.(+) Produits d'exploitation non bancaire perçus	-	-
4.(-) Charges d'exploitation bancaire versées	-764	-1 205
5.(-) Charges d'exploitation non bancaire	-	-
6.(-) Charges générales d'exploitation versées	-333	-412
7.(-) Impôts sur les résultats versés	-539	-429
I- Flux de trésorerie nets provenant du compte de produits et charges	626	-564
Variation de :		
8.(+) Créances sur les établissements de crédit et assimilés	-25 848	2 928
9.(+) Créances sur la clientèle	90 085	-7 510
10.(+) Titres de transaction et de placement	-	-
11.(+) Autres actifs	246	-303
12.(+) Immobilisations données en crédit-bail et en location	-	-
13.(+) Dettes envers les établissements de crédit et assimilés	-67 969	11 381
14.(+) Dépôts de la clientèle	2 722	-5 627
15.(+) Titres de créance émis	-	-
16.(+) Autres passifs	138	-264
II- Solde des variations des actifs et passifs d'exploitation	-626	606
III- FLUX DE TRÉSORERIE NETS PROVENANT DES ACTIVITÉS D'EXPLOITATION	-	42
18.(+) Produit des cessions d'immobilisations financières	-	-
19.(+) Produit des cessions d'immobilisations incorporelles et corporelles	-	-
20.(-) Acquisition d'immobilisations financières	-	-
21.(-) Acquisition d'immobilisations incorporelles et corporelles	-	-41
22.(-) Intérêts perçus	-	-
23.(+) Dividendes perçus	-	-
IV- FLUX DE TRÉSORERIE NETS PROVENANT DES ACTIVITÉS D'INVESTISSEMENT	-	-41
24.(+) Subventions, fonds publics et fonds spéciaux de garantie reçus	-	-
25.(+) Émission de dettes subordonnées	-	-
26.(+) Émission d'actions	-	-
27.(-) Remboursement des capitaux propres et assimilés	-	-
28.(-) Intérêts versés	-	-
29.(+) Dividendes versés	-	-
V- FLUX DE TRÉSORERIE NETS PROVENANT DES ACTIVITÉS DE FINANCEMENT	-	-
VI- VARIATION NETTE DE LA TRÉSORERIE	-	-
VII- TRÉSORERIE À L'OUVERTURE DE L'EXERCICE	-	-
VIII- TRÉSORERIE À LA CLÔTURE DE L'EXERCICE	-	-

ÉTAT A1 - PRINCIPALES MÉTHODES D'ÉVALUATION APPLIQUÉES AU 31 DÉCEMBRE 2022

INDICATION DES MÉTHODES D'ÉVALUATION APPLIQUÉES PAR L'ÉTABLISSEMENT

 Application des méthodes d'évaluation prévues par le plan comptable des établissements de crédit (P.C.E.C) entré en vigueur depuis le 01/01/2000.
 Les états de synthèse sont présentés conformément aux dispositions du P.C.E.C.

ÉTAT A2 - ÉTAT DES DÉROGATIONS AU 31 DÉCEMBRE 2022

Indications des dérogations	Justifications des dérogations	Influence des dérogations sur le patrimoine, la situation financière et les résultats
I. Dérogations aux principes comptables fondamentaux		NEANT
II. Dérogations aux méthodes d'évaluation		NEANT
III. Dérogations aux règles d'établissement et de présentation des états de synthèse		NEANT

ÉTAT A3 - ÉTAT DES CHANGEMENTS DE MÉTHODES AU 31 DÉCEMBRE 2022

Nature des changements	Justifications des changements	Influence sur le patrimoine, la situation financière et les résultats
I. Changements affectant les méthodes d'évaluation		NEANT
II. Changements affectant les règles de présentation		NEANT

ÉTAT B1- CRÉANCES SUR LES ÉTABLISSEMENTS DE CRÉDIT ET ASSIMILÉS AU 31 DÉCEMBRE 2022

(En milliers de Dollar)

CRÉANCES	Bank Al-Maghrib Trésor Public et Service des Chèques Postaux	Banques au Maroc	Autres établissements de crédit et assimilés au Maroc	Établissements de crédit à l'étranger	Total 31/12/2022	Total 31/12/2021
Comptes ordinaires débiteurs	-	223	-	25 923	26 146	298
Valeurs reçues en pension	-	-	-	-	-	-
- au jour le jour	-	-	-	-	-	-
- à terme	-	-	-	-	-	-
Prêts de trésorerie	-	-	-	-	-	-
- au jour le jour	-	-	-	-	-	-
- à terme	-	-	-	-	-	-
Prêts financiers	-	-	-	-	-	-
Autres créances	-	-	-	-	-	-
Intérêts courus à recevoir	-	-	-	-	-	-
Créances en souffrance	-	-	-	-	-	-
TOTAL	-	223	-	25 923	26 146	298

ÉTAT B2 - CRÉANCES SUR LA CLIENTÈLE AU 31 DÉCEMBRE 2022

(En milliers de Dollar)

CRÉANCES	Secteur public	Entreprises financières	Entreprises non financières	Autre clientèle	Total 31/12/2022	Total 31/12/2021
Crédits de trésorerie	-	-	1 929	-	1 929	68 840
Comptes à vue débiteurs	-	-	429	-	429	167
Créances commerciales sur le Maroc	-	-	-	-	-	-
Crédits à l'exportation	-	-	-	-	-	-
Autres crédits de trésorerie	-	-	1 500	-	1 500	68 673
Crédits à la consommation	-	-	-	-	-	-
Crédits à l'équipement	-	-	39 847	-	39 847	62 666
Crédits immobiliers	-	-	-	-	-	-
Autres crédits	-	-	-	-	-	-
Créances acquises par affacturage	-	-	-	-	-	-
Intérêts courus à recevoir	-	-	45	-	45	262
Créances en souffrance	-	-	226	-	226	363
Créances pré-douteuses	-	-	-	-	-	-
Créances douteuses	-	-	-	-	-	-
Créances compromises	-	-	226	-	226	363
TOTAL	-	-	42 048	-	42 048	132 132

ÉTAT B5 - DÉTAIL DES AUTRES ACTIFS AU 31 DÉCEMBRE 2022

(En milliers de Dollar)

Actif	31/12/2022	31/12/2021
INSTRUMENTS OPTIONNELS ACHETÉS	-	-
OPÉRATIONS DIVERSES SUR TITRES	-	-
DÉBITEURS DIVERS	123	369
Sommes dues par l'État	116	369
Sommes dues par les organismes de prévoyance	-	-
Sommes diverses dues par le personnel	-	-
Comptes clients		

ÉTAT B6 - TITRES DE PARTICIPATION ET EMPLOIS ASSIMILÉS AU 31 DÉCEMBRE 2022

(En milliers de Dollar)

Dénomination de la société émettrice	Secteur d'activité	Capital social	Participation au capital en %	Prix d'acquisition global	Valeur comptable nette	Extrait des derniers états de synthèse de la société émettrice			Produits inscrits au CPC de l'exercice
						Date de clôture de l'exercice	Situation nette	Résultat net	
Participations dans les entreprises liées									
NÉANT									
TOTAL									

ÉTAT B8 - IMMOBILISATIONS DONNÉES EN CRÉDIT-BAIL, EN LOCATION AVEC OPTION D'ACHAT ET EN LOCATION SIMPLE DU 01/01/2022 AU 31 DÉCEMBRE 2022

(En milliers de Dollar)

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		Provisions		Montant net à la fin de l'exercice
					Dotations au titre de l'exercice	Cumul des amortissements	Reprises de provisions	Cumul des provisions	
IMMOBILISATIONS DONNÉES EN CRÉDIT-BAIL ET EN LOCATION AVEC OPTION D'ACHAT									
CRÉDIT-BAIL SUR IMMOBILISATIONS INCORPORELLES									
CRÉDIT-BAIL MOBILIER									
- Crédit-bail mobilier en cours									
- Crédit-bail mobilier loué									
- Crédit-bail mobilier non loué après résiliation									
CRÉDIT-BAIL IMMOBILIER									
- Crédit-bail immobilier en cours									
- Crédit-bail immobilier loué									
- Crédit-bail immobilier non loué après résiliation									
LOYERS COURUS À RECEVOIR									
LOYERS RESTRUCTURÉS									
LOYERS IMPAYÉS									
CRÉANCES EN SOUFFRANCE									
IMMOBILISATIONS DONNÉES EN LOCATION SIMPLE									
BIENS MOBILIERS EN LOCATION SIMPLE									
BIENS IMMOBILIERS EN LOCATION SIMPLE									
LOYERS COURUS À RECEVOIR									
LOYERS RESTRUCTURÉS									
LOYERS IMPAYÉS									
LOYERS EN SOUFFRANCE									
TOTAL									

ÉTAT B9 - IMMOBILISATIONS INCORPORELLES ET CORPORELLES AU 31 DÉCEMBRE 2022

(En milliers de Dollar)

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 sortie	
IMMOBILISATIONS EN COURS								
- Droit au bail	41	-	-	41	-	-	-	41
- Immobilisations en recherche et développement	-	-	-	-	-	-	-	-
- Autres immobilisations incorporelles d'exploitation	-	-	-	-	-	-	-	-
- Immobilisations incorporelles hors exploitation	-	-	-	-	-	-	-	-
- Écart de conversion	-	-	-	-	-	-	-	-
IMMOBILISATIONS CORPORELLES								
- Immeubles d'exploitation	137	-	-	137	137	-	-	137
- Terrains d'exploitation	26	-	-	26	26	-	-	26
- Immeubles d'exploitation. Bureaux	-	-	-	-	-	-	-	-
- Immeubles d'exploitation. Logements de fonction	-	-	-	-	-	-	-	-
- Mobilier et matériel d'exploitation	110	-	-	110	110	-	-	110
- Mobilier de bureau d'exploitation	-	-	-	-	-	-	-	-
- Matériel de bureau d'exploitation	-	-	-	-	-	-	-	-
- Matériel de bureau Telecom	-	-	-	-	-	-	-	-
- Matériel Informatique	18	-	-	18	18	-	-	18
- Matériel roulant rattaché à l'exploitation	44	-	-	44	44	-	-	44
- Autres matériels d'exploitation	48	-	-	48	48	-	-	48
- Autres immobilisations corporelles d'exploitation	-	-	-	-	-	-	-	-
- Immobilisations corporelles hors exploitation	-	-	-	-	-	-	-	-
- Terrains hors exploitation	-	-	-	-	-	-	-	-
- Immeubles hors exploitation	-	-	-	-	-	-	-	-
- Mobiliers et matériel hors exploitation	-	-	-	-	-	-	-	-
- Autres immobilisations corporelles hors exploitation	-	-	-	-	-	-	-	-
- Écart de conversion	-	-	-	-	-	-	-	-
Total	178	-	-	178	137	-	-	137

ÉTAT B9 Bis - PLUS OU MOINS VALUES SUR CESSIONS OU RETRAITS D'IMMOBILISATIONS DU 01/01/2022 AU 31/12/2022

(En milliers de Dollar)

Libellé de la rubrique	Montant brut	Amortissements cumulés	Valeur comptable nette	Produits de cession	Plus-values de cession	Moins-values ou perte de cession
Immobilisations incorporelles	-	-	-	-	-	-
Immobilisations corporelles	-	-	-	-	-	-
Immeubles d'exploitation	-	-	-	-	-	-
Mobilier et matériel d'exploitation	-	-	-	-	-	-
Autres immobilisations corporelles d'exploitation	-	-	-	-	-	-
Total	-	-	-	-	-	-

ÉTAT B11- DÉPÔTS DE LA CLIENTÈLE AU 31 DÉCEMBRE 2022

(En milliers de Dollar)

DÉPÔTS	Secteur public	Secteur privé		Total 31/12/2022	Total 31/12/2021
		Entreprises financières	Autre clientèle		
Comptes à vue créanciers	-	10 188	-	10 188	8 974
Comptes d'épargne	-	-	-	-	-
Dépôts à terme	-	-	-	-	-
Autres comptes créanciers	-	1 522	-	1 522	14
Intérêts courus à payer	-	-	-	-	-
TOTAL	-	11 710	-	11 710	8 988

ÉTAT B12 - TITRES DE CRÉANCES ÉMIS AU 31 DÉCEMBRE 2022

(En milliers de Dollar)

Nature du Titre de Créance	Montant du prêt	Date du prêt	Durée du prêt (en mois)	Taux d'intérêt	Observations
NÉANT					

ÉTAT B17 - CAPITAUX PROPRES AU 31 DÉCEMBRE 2022

(En milliers de Dollar)

CAPITAUX PROPRES	Encours 01/01/2021	Affectation du résultat	Autres variations	Encours 31/12/2022
Écarts de réévaluation	-	-	-	-
Réserve légale	166	-	-	166
Autres réserves	-	-	-	-
Primes d'émission, de fusion et d'apport	-	-	-	-
Capital	1 655	-	-	1 655
Capital appelé	1 655	-	-	1 655
Capital non appelé	-	-	-	-
Certificats d'investissement	-	-	-	-
Fonds de dotations	-	-	-	-
Actionnaires. Capital non versé	-	-	-	-
Report à nouveau (+/-)	2 751	285	-	3 036
Résultats nets en instance d'affectation (+/-)	-	-	-	-
Résultat net de l'exercice (+/-)	570	-570	880	880
TOTAL	5 141	-285	880	5 736

ÉTAT B14 - PROVISIONS AU 31 DÉCEMBRE 2022

(En milliers de Dollar)

PROVISIONS	Encours 31/12/2021	Dotations	Reprises	Autres variations	Encours 31/12/2022
PROVISIONS DÉDUITES DE L'ACTIF SUR :	140	34	174	-	-
Créances sur les établissements de crédit et assimilés	-	-	-	-	-
Créances sur la clientèle	140	34	174	-	-
Titres de placement	-	-	-	-	-
Titres de participation et emplois assimilés	-	-	-	-	-
Immobilisations en crédit-bail et en location	-	-	-	-	-
Autres actifs	-	-	-	-	-
PROVISIONS INSCRITES AU PASSIF :	69	31	-	-	100
Provisions pour risques d'exécution d'engagements par signature	-	-	-	-	-
Provisions pour risques de change	-	-	-	-	-
Provisions pour risques généraux	-	-	-	-	-
Provisions pour pensions de retraite et obligations similaires	69	31	-	-	100
Provisions pour autres risques et charges	-	-	-	-	-
Provisions réglementées	-	-	-	-	-
TOTAL GÉNÉRAL	209	65	174	-	100

ÉTAT B18 - ENGAGEMENTS DE FINANCEMENT ET DE GARANTIE AU 31 DÉCEMBRE 2022

(En milliers de Dollar)

	31/12/2022	31/12/2021
ENGAGEMENTS DE FINANCEMENT ET DE GARANTIE DONNÉS	3 060	3 340
Engagements de financement en faveur d'établissements de crédit et assimilés	-	-
Crédits documentaires import	-	-
Acceptations ou engagements de payer	-	-
Filets de sécurité	-	-
Ouvertures de crédit confirmés	-	-
Engagements de substitution sur émission de titres	-	-
Engagements irrévocables de crédit-bail	-	-
Autres engagements de financement donnés	-	-
Engagements de financement en faveur de la clientèle	456	456
Crédits documentaires import	-	-
Acceptations ou engagements de payer	-	-
Ouvertures de crédits permanents	-	-
Ouvertures de crédit confirmés	-	-
Autres ouvertures de crédit confirmés	456	456
Engagements de substitution sur émission de titres	-	-
Engagements irrévocables de crédit-bail	-	-
Engagements de financement sur opérations de Ijara et de Mourabaha	-	-
Autres engagements de financement donnés	-	-
Engagements de garantie d'ordre d'établissements de crédit et assimilés	2 604	2 884
Crédits documentaires export confirmés	-	-
Acceptations ou engagements de payer	-	-
Garanties données aux fonds de placements collectifs en titrisation	-	-
Garanties de crédits données	-	-
Autres cautions, avais et garanties donnés	2 604	2 884
Engagements en souffrance	-	-
Engagements de garantie d'ordre de la clientèle	-	-
Garanties de crédits données	-	-
Cautions et garanties en faveur de l'administration publique	-	-
Autres cautions et garanties données	-	-
Engagements en souffrance	-	-
Autres titres à livrer	-	-
ENGAGEMENTS DE FINANCEMENT ET DE GARANTIE REÇUS	132 143	77 605
Engagements de financement reçus d'établissements de crédit et assimilés	-	-
Ouvertures de crédit confirmés	-	-
Engagements de substitution sur émission de titres	-	-
Autres engagements de financement reçus	-	-
Engagements de garantie reçus d'établissements de crédit et assimilés	119 718	64 380
Garanties de crédits	-	-
Autres garanties reçues	119 718	64 380
Engagements de garantie reçus de l'État et d'organismes de garantie divers	12 425	13 225
Garanties de crédits	-	-
Autres garanties reçues	12 425	13 225
Autres titres à recevoir	-	-

ÉTAT B21 - VALEURS ET SÛRETÉS REÇUES ET DONNÉES EN GARANTIE AU 31 DÉCEMBRE 2022

(En milliers de Dollar)

Valeurs et sûretés reçues en garantie	Valeur comptable nette	Rubriques de l'actif ou du hors bilan enregistrant les créances ou les engagements par signature donnés	Montants des créances et des engagements par signature donnés couverts
Bons du Trésor et valeurs assimilées	-	-	-
Autres titres	-	-	-
Hypothèques	11 710	-	-
Autres valeurs et sûretés réelles	18 299	-	-
TOTAL	30 010	-	-

Valeurs et sûretés données en garantie	Valeur comptable nette	Rubriques du passif ou du hors bilan enregistrant les dettes ou les engagements par signature reçus	Montants des dettes ou des engagements par signature reçus couverts
Bons du Trésor et valeurs assimilées	-	-	-
Autres titres	-	-	-
Hypothèques	-	-	-
Autres valeurs et sûretés réelles	-	-	-
TOTAL	-	-	-

ÉTAT B25 - MARGE D'INTÉRÊT AU 31 DÉCEMBRE 2022

(En milliers de Dollar)

	31/12/2022	31/12/2021
INTÉRÊTS PERÇUS	1 536	1 839
Intérêts et produits assimilés sur opérations avec les établissements de crédit	178	65
Intérêts et produits assimilés sur opérations avec la clientèle	1 358	1 773
Intérêts et produits assimilés sur titres de créance	-	-
INTÉRÊTS SERVIS	677	489
Intérêts et charges assimilés sur opérations avec les établissements de crédit	677	477
Intérêts et charges assimilés sur opérations avec la clientèle	-	13
Intérêts et charges assimilés sur titres de créance émis	-	-
MARGE D'INTÉRÊTS	860	1 349

ÉTAT B27 - COMMISSIONS AU 31 DÉCEMBRE 2022

(En milliers de Dollar)

	31/12/2022	31/12/2021
COMMISSIONS PERÇUES :	172	203
sur opérations avec les établissements de crédit	-	-
sur opérations avec la clientèle	-	-
sur opérations de change relatives aux interventions sur les marchés primaires de titres	-	-
sur produits dérivés	-	-
sur opérations sur titres en gestion et en dépôt sur moyens de paiement	172	203
sur activités de conseil et d'assistance	-	-
sur ventes de produits d'assurances	-	-
sur autres prestations de service	-	-
COMMISSIONS VERSÉES :	-	-
sur opérations avec les établissements de crédit	-	-
sur opérations avec la clientèle	-	-
sur opérations de change relatives aux interventions sur les marchés primaires de titres	-	-
sur produits dérivés	-	-
sur opérations sur titres en gestion et en dépôt sur moyens de paiement	-	-
sur activités de conseil et d'assistance	-	-
sur ventes de produits d'assurances	-	-
sur autres prestations de service	-	-
MARGE SUR COMMISSIONS	172	203

ÉTAT B22 - VENTILATION DES EMPLOIS ET DES RESSOURCES SUIVANT LA DURÉE RÉSIDUELLE AU 31 DÉCEMBRE 2022

(En milliers de Dollar)

	D ≤ 1 mois	1 mois < D ≤ 3 mois	3 mois < D ≤ 1 an	1 an < D ≤ 5 ans	D > 5 ans	TOTAL
ACTIF						
Créances sur les établissements de crédit et assimilés	-	-	26 146	-	-	26 146
Créances sur la clientèle	-	-	42 048	-	-	42 048
Titres de créance	-	-	-	-	-	-
Créances subordonnées	-	-	-	-	-	-
Crédit-bail et assimilé	-	-	-	-	-	-
TOTAL	-	-	68 193	-	-	68 193
PASSIF						
Dettes envers les établissements de crédit et assimilés	-	50 638	-	-	-	50 638
Dettes envers la clientèle	-	-	11 710	-	-	11 710
Titres de créance émis	-	-	-	-	-	-
Emprunts subordonnés	-	-	-	-	-	-
TOTAL	-	50 638	11 710	-	-	62 348

ÉTAT B29 - CHARGES GÉNÉRALES D'EXPLOITATION AU 31 DÉCEMBRE 2022

(En milliers de Dollar)

CHARGES	31/12/2022	31/12/2021
Charges de personnel	248	317
Impôts et Taxes	-	-
Charges externes	68	42
Autres charges générales d'exploitation	17	53
Dotations aux amortissements et aux provisions des immobilisations corporelles et incorporelles	-	-
MARGE SUR COMMISSIONS	333	412

ÉTAT B30 - AUTRES PRODUITS ET CHARGES AU 31 DÉCEMBRE 2022

(En milliers de Dollar)

AUTRES PRODUITS ET CHARGES	31/12/2022	31/12/2021
AUTRES PRODUITS ET CHARGES BANCAIRES	658	-139
- Autres produits bancaires	745	576
- Autres charges bancaires	87	716
PRODUITS ET CHARGES D'EXPLOITATION NON BANCAIRES	-	-
Produits d'exploitation non bancaires	-	-
Charges d'exploitation non bancaires	-	-
DOTATIONS AUX PROVISIONS ET PERTES SUR CRÉANCES IRRECOURVABLES	66	100
Dotations aux provisions pour créances et engagements par signature en souffrance	34	31
Pertes sur créances irrécouvrables	-	-
Autres dotations aux provisions	31	69
REPRISES DE PROVISIONS ET RECUPERATIONS SUR CRÉANCES AMORTIES	174	-
Reprises de provisions pour créances et engagements par signature en souffrance	174	-
Recuperations sur créances amorties	-	-
Autres reprises de provisions	-	-
PRODUITS ET CHARGES NON COURANTS	-46	99
Produits non courants	-	147
Charges non courantes	46	49

ÉTAT B32 - PASSAGE DU RÉSULTAT NET COMPTABLE AU RÉSULTAT NET FISCAL AU 31 DÉCEMBRE 2022

(En milliers de Dollar)

INTITULÉS	MONTANTS	MONTANTS
I - RÉSULTAT NET COMPTABLE	880	-
. Bénéfice net	880	-
. Perte nette	-	-
II - REINTEGRATIONS FISCALES	547	-
1- Courantes	-	-
- Impôt sur les sociétés	539	-
- Pénalités	-	-
- Amendes fiscales	-	-
- Dons et subventions	-	-
- Cadeaux et articles	-	-
- Amortissement Véhicules	-	-
- Dotation provision pour engagements sociaux	-	-
- Dotation provision pour risques généraux	7	-
- Autres Charges non courantes	-	-
- Charges sur exercices antérieurs	-	-
2- Non courantes	39	-
- Contribution sociale et solidaire	39	-
III - DÉDUCTIONS FISCALES	-	-
1- Courantes	-	-
- Revenu du Portefeuille / Titres	-	-
- Reprise provision pour risques généraux	-	-
2- Non courantes	-	-
TOTAL	1 465	-
IV - RÉSULTAT BRUT FISCAL	-	1 465
. Bénéfice brut si T1 > T2 (A)	-	1 465
. Déficit brut fiscal si T2 > T1 (B)	-	-
V - REPORTS DÉFICITAIRES IMPUTÉS (C) (1)	-	-
. Exercice n-4	-	-
. Exercice n-3	-	-
. Exercice n-2	-	-
. Exercice n-1	-	-
VI - RÉSULTAT NET FISCAL	-	1 465
. Bénéfice net fiscal (A - C)	-	1 465
OU	-	-
. Déficit net fiscal (B)	-	-
VII - CUMUL DES AMORTISSEMENTS FISCALEMENT DIFFÉRÉS	-	-
VIII - CUMUL DES DÉFICITS FISCAUX RESTANT À REPORTER	-	-
. Exercice n-4	-	-
. Exercice n-3	-	-
. Exercice n-2	-	-
. Exercice n-1	-	-

(1) Dans la limite du montant du bénéfice brut fiscal (A)

ÉTAT B33 - DÉTERMINATION DU RÉSULTAT COURANT APRÈS IMPÔTS AU 31 DÉCEMBRE 2022

(En milliers de Dollar)

I. DÉTERMINATION DU RÉSULTAT	MONTANTS
. Résultat courant d'après le compte de produits et charges	1 465
. Réintégrations fiscales sur opérations courantes (+)	547
. Déductions fiscales sur opérations courantes (-)	-
. Résultat courant théorique imposable (=)	2 012
. Impôt théorique sur résultat courant (-)	744
. Résultat courant après impôts (=)	721

II. INDICATIONS DU RÉGIME FISCAL ET DES AVANTAGES OCTROYÉS PAR LES CODES DES INVESTISSEMENTS OU PAR DES DISPOSITIONS LÉGALES SPÉCIFIQUES

N É A N T

ÉTAT B34 - DÉTAIL DE LA TAXE SUR LA VALEUR AJOUTÉE DU 01/01/2022 AU 31/12/2022

(En milliers de Dollar)

NATURE	Solde au début de l'exercice 1	Opérations comptables de l'exercice 2	Déclarations TVA de l'exercice 3	Solde fin d'exercice (1+2-3 = 4)
A. TVA collectée	-	-	-	-
B. TVA à récupérer	24	1	18	44
. Sur charges	24	1	18	44
. Sur immobilisations	-	-	-	-
C. TVA due ou crédit de TVA = (A-B)	-24	-1	-18	-44

ÉTAT C1 - RÉPARTITION DU CAPITAL SOCIAL AU 31 DÉCEMBRE 2022

(En milliers de Dollar)

Nom des principaux actionnaires ou associés	Adresse	Nombre de titres détenus		Part du capital détenue %
		Exercice précédent	Exercice actuel	
A- ACTIONNAIRES MAROCAINS				
CREDIT DU MAROC	48-58 Bd Med V - Casablanca	1 651	1 651	99,76%
M. Luc Beiso	C/O CREDIT DU MAROC	-	1	0,06%
M. Karim DIOURI	C/O CREDIT DU MAROC	1	1	0,06%
M. Ali CHORFI	C/O CREDIT DU MAROC	1	1	0,06%
M. Hafid MOUSTAGHIR	C/O CREDIT DU MAROC	-	1	0,06%
M. Abdelali LAHBABI	C/O CREDIT DU MAROC	1	-	-
M. Stéphane CLERISSE	C/O CREDIT DU MAROC	1	-	-
TOTAL		1 655	1 655	100%

ÉTAT C2 - AFFECTATION DES RÉSULTATS INTERVENUE AU COURS DE L'EXERCICE AU 31 DÉCEMBRE 2022

(En milliers de Dollar)

	Montants	Montants	
A- Origine des résultats affectés		B- Affectation des résultats	
Décision du 23/06/2022			
Report à nouveau	2 751	Réserve légale	-
Résultats nets en instance d'affectation	-	Dividendes	285
Résultat net de l'exercice	570	Autres affectations (report à nouveau)	-
Prélèvements sur les bénéfices	-	Report à nouveau	3 036
Autres prélèvements	-		
TOTAL A	3 321	TOTAL B	3 321

ÉTAT C3 - RÉSULTATS ET AUTRES ÉLÉMENTS DES TROIS DERNIERS EXERCICES

(En milliers de Dollar)

	2022	2021	2019
CAPITAUX PROPRES ET ASSIMILÉS	5 736	5 141	5 774
OPÉRATIONS ET RÉSULTATS DE L'EXERCICE			
1- Produit net bancaire	1 690	1 412	2 302
2- Résultat avant impôts	1 419	999	1 912
3- Impôts sur les résultats	539	429	707
4- Bénéfices distribués	285	1 203	-
5- Résultats non distribués (mis en réserve ou en instance d'affectation)	880	570	1 204
RÉSULTAT PAR TITRE (en dirhams)			
Résultat net par action ou part sociale	0,53	0,34	0,73
Bénéfice distribué par action ou part sociale	-	-	-
PERSONNEL			
Montants des rémunérations brutes de l'exercice	248	317	291
Effectif moyen des salariés employés pendant l'exercice	5	5	5

ÉTAT C4 - DATATION ET ÉVÉNEMENTS POSTÉRIEURS AU 31 DÉCEMBRE 2022

(En milliers de Dollar)

I. DATATION
. Date de clôture (1) : 31 DÉCEMBRE 2022
. Date d'établissement des états de synthèse (2) : Mars 2023
(1) Justification en cas de changement de la date de clôture de l'exercice
(2) Justification en cas de dépassement du délai réglementaire de trois mois prévu pour l'élaboration des états de synthèse.

II. ÉVÉNEMENTS NÉS POSTÉRIEUREMENT À LA CLÔTURE DE L'EXERCICE NON RATTACHABLES À CET EXERCICE ET CONNUS AVANT LA 1^{ÈRE} COMMUNICATION EXTERNE DES ÉTATS DE SYNTHÈSE

Dates	Indications des événements
	Favorables
	N É A N T
	Défavorables

ÉTAT C6 - EFFECTIFS AU 31 DÉCEMBRE 2022

(En milliers de Dollar)

EFFECTIFS	31/12/2022	31/12/2021
Effectifs rémunérés	5	5
Effectifs utilisés	5	5
Effectifs équivalent plein temps	5	5
Effectifs administratifs et techniques (équivalent plein temps)	-	-
Effectifs affectés à des tâches bancaires (équivalent plein temps)	-	-
Cadres (équivalent plein temps)	4	4
Employés (équivalent plein temps)	1	1
dont effectifs employés à l'étranger	-	-

RAPPORT GÉNÉRAL DU COMMISSAIRE AUX COMPTES - EXERCICE DU 1^{ER} JANVIER AU 31 DÉCEMBRE 2022

RAPPORT GENERAL DU COMMISSAIRE AUX COMPTES EXERCICE DU 1^{ER} JANVIER AU 31 DÉCEMBRE 2022

Aux Actionnaires de **CRÉDIT DU MAROC INTERNATIONAL - BANQUE OFFSHORE**
Crédit du Maroc - Agence Tanger A
Angle Av. Mohamed V et rue Moussa Ben Noussair
Tanger

Audit des états de synthèse

Opinion

Conformément à la mission qui nous a été confiée par votre Assemblée Générale en date du 15 mai 2020, nous avons effectué l'audit des états de synthèse ci-joints de Crédit du Maroc International - Banque Offshore, comprenant le bilan au 31 décembre 2022, le compte de produits et charges, l'état des soldes de gestion, le tableau des flux de trésorerie pour l'exercice clos à cette date, ainsi que l'état des informations complémentaires (ETIC). Ces états de synthèse font ressortir un montant de capitaux propres et assimilés de KUSD 5 736 dont un bénéfice net de KUSD 880.

Nous certifions que les états de synthèse cités au premier paragraphe ci-dessus sont réguliers et sincères et donnent, dans tous leurs aspects significatifs, une image fidèle du résultat des opérations de l'exercice écoulé ainsi que de la situation financière et du patrimoine de Crédit du Maroc International - Banque Offshore au 31 décembre 2022, conformément au référentiel comptable admis au Maroc.

Fondement de l'opinion

Nous avons effectué notre audit selon les Normes de la Profession au Maroc. Ses responsabilités qui nous incombent en vertu de ces normes sont plus amplement décrites dans la section « Responsabilités de l'auditeur à l'égard de l'audit des états de synthèse » du présent rapport. Nous sommes indépendants de la société conformément aux règles de déontologie qui s'appliquent à l'audit des états de synthèse au Maroc et nous nous sommes acquittés des autres responsabilités déontologiques qui nous incombent selon ces règles. Nous estimons que les éléments probants que nous avons obtenus sont suffisants et appropriés pour fonder notre opinion d'audit.

Responsabilités de la direction et des responsables de la gouvernance à l'égard des états de synthèse

La direction est responsable de la préparation et de la présentation fidèle des états de synthèse, conformément au référentiel comptable en vigueur au Maroc, ainsi que du contrôle interne qu'elle considère comme nécessaire pour permettre la préparation d'états de synthèse exempts d'anomalies significatives, que celles-ci résultent de fraudes ou d'erreurs.

PwC Maroc, Tour CFC Lot N°57, Casan Anfa Hay Hassani - Casablanca - Maroc
T : +33 (0) 226 99 88 00, F : +33 (0) 226 99 88 00, www.pwc.com
Société à Responsabilité Limitée au capital de 1.400.000 Dirhams
Patente N° 37999235 - Identifiant fiscal 110 67 06 - RC Casablanca 669 167 - CNSS 756 70 45
ICE : 00162000004

Crédit du Maroc International – Banque Offshore
Page 2

Lors de la préparation des états de synthèse, c'est à la direction qu'il incombe d'évaluer la capacité de la société à poursuivre son exploitation, de communiquer, le cas échéant, les questions se rapportant à la continuité de l'exploitation et d'appliquer le principe comptable de continuité d'exploitation, sauf si la direction a l'intention de liquider la société ou de cesser son activité ou si aucune autre solution réaliste ne s'offre à elle.

Il incombe aux responsables de la gouvernance de surveiller le processus d'information financière de la société.

Responsabilités de l'auditeur à l'égard de l'audit des états de synthèse

Nos objectifs sont d'obtenir l'assurance raisonnable que les états de synthèse pris dans leur ensemble sont exempts d'anomalies significatives, que celles-ci résultent de fraudes ou d'erreurs et de délivrer un rapport de l'auditeur contenant notre opinion.

L'assurance raisonnable correspond à un niveau élevé d'assurance, qui ne garantit toutefois pas qu'un audit réalisé conformément aux normes de la profession au Maroc permettra toujours de détecter toute anomalie significative qui pourrait exister. Les anomalies peuvent résulter de fraudes ou d'erreurs et elles sont considérées comme significatives lorsqu'il est raisonnable de s'attendre à ce que, individuellement ou collectivement, elles puissent influencer sur les décisions économiques que les utilisateurs des états de synthèse prennent en se fondant sur ceux-ci.

Dans le cadre d'un audit réalisé conformément aux Normes de la Profession au Maroc, nous exerçons notre jugement professionnel et faisons preuve d'esprit critique tout au long de cet audit. En outre :

- nous identifions et évaluons les risques que les états de synthèse comportent des anomalies significatives, que celles-ci résultent de fraudes ou d'erreurs, concevons et mettons en œuvre des procédures d'audit en réponse à ces risques et réunissons des éléments probants suffisants et appropriés pour fonder notre opinion. Le risque de non-détection d'une anomalie significative résultant d'une fraude est plus élevé que celui d'une anomalie significative résultant d'une erreur, car la fraude peut impliquer la collusion, la falsification, les omissions volontaires, les fausses déclarations ou le contournement du contrôle interne ;
- nous acquérons une compréhension des éléments du contrôle interne pertinents pour l'audit afin de concevoir des procédures d'audit appropriées aux circonstances et non dans le but d'exprimer une opinion sur l'efficacité du contrôle interne de la société ;
- nous apprécions le caractère approprié des méthodes comptables retenues et le caractère raisonnable des estimations comptables faites par la direction, de même que des informations y afférentes fournies par cette dernière ;
- nous tirons une conclusion quant au caractère approprié de l'utilisation par la direction du principe comptable de continuité d'exploitation et selon les éléments probants obtenus, quant à l'existence ou non d'une incertitude significative liée à des événements ou situations susceptibles de jeter un doute important sur la capacité de la société à poursuivre son exploitation. Si nous concluons à l'existence d'une incertitude significative, nous sommes tenus d'attirer l'attention des lecteurs de notre rapport sur les informations fournies dans les états de synthèse au sujet de cette incertitude ou, si ces informations ne sont pas adéquates, d'exprimer une opinion modifiée. Nos conclusions s'appuient sur les éléments probants obtenus jusqu'à la date de notre rapport. Des événements ou situations futurs pourraient par ailleurs amener la société à cesser son exploitation ;

Crédit du Maroc International – Banque Offshore
Page 3

- nous évaluons la présentation d'ensemble, la structure et le contenu des états de synthèse, y compris les informations fournies dans l'ETIC et apprécions si les états de synthèse représentent les opérations et événements sous-jacents d'une manière propre à donner une image fidèle.

Nous communiquons aux responsables de la gouvernance notamment l'étendue et le calendrier prévus des travaux d'audit et nos constatations importantes, y compris toute déficience importante du contrôle interne que nous aurions relevée au cours de notre audit.

Vérifications et informations spécifiques

Nous avons procédé également aux vérifications spécifiques prévues par la loi et nous nous sommes assurés notamment de la sincérité et de la concordance, des informations données dans le rapport de gestion du Conseil d'administration destiné aux actionnaires avec les états de synthèse de la société.

Casablanca, le 28 mars 2023

Le Commissaire aux Comptes

PwC Maroc

PwC Maroc
Lot 57 Tour CFC, Casan Anfa, Casablanca
2023 Hay Hassani - Casablanca
T: +212 (0) 22 69 88 00 - F: +212 (0) 22 69 88 00
RC: 110107 - N° de TVA: 110107
Leila Sijelmassi
Associée