

Crédit du Maroc International – Banque Offshore

Société anonyme au capital de 1.655.000 dollars américains - Arrêté du Ministre des Finances n° 1121-92

Siège social : Tanger - angle avenue Mohammed V et rue Moussa Ben Noussair - R.C. Tanger. 9.091 – I.F. 4901816 – T.P. 50474012 – I.C.E. 001731277000015

RÉSULTATS FINANCIERS AU 30 JUIN 2022

BILAN AU 30 JUIN 2022

(En milliers de Dollar)

ACTIF	30/06/2022	31/12/2021
Valeurs en caisse, Banques centrales, Trésor public, Service des chèques postaux	-	-
2-Créances sur les établissements de crédit et assimilés	22 643	298
. A vue	22 643	298
. A terme	-	-
3-Créances sur la clientèle	104 682	132 132
. Crédits de trésorerie et à la consommation	61 663	69 070
. Crédits à l'équipement	42 823	62 699
. Crédits immobiliers	-	-
. Autres crédits	195	363
4-Créances acquises par affacturage	-	-
5-Titres de transaction et de placement	-	-
. Bons du Trésor et valeurs assimilées	-	-
. Autres titres de créance	-	-
. Titres de propriété	-	-
6-Autres actifs	391	369
7-Titres d'investissement	-	-
. Bons du Trésor et valeurs assimilées	-	-
. 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	41	41
12-Immobilisations corporelles	-	-
Total de l'Actif	127 756	132 840
(En milliers de Dollar)		
PASSIF	30/06/2022	31/12/2021
1-Banques centrales, Trésor public, Service des chèques postaux	-	-
2-Dettes envers les établissements de crédit et assimilés	111 156	118 607
. A vue	-	2 585
. A terme	111 156	116 022
3-Dépôts de la clientèle	10 696	8 988
. Comptes à vue créditeurs	8 444	8 974
. Comptes d'épargne	-	-
. Dépôts à terme	-	-
. Autres comptes créditeurs	2 252	14
4-Titres de créance émis	-	-
. Titres de créance négociables	-	-
. Emprunts obligataires	-	-
. Autres titres de créance émis	-	-
5-Autres passifs	598	35
6-Provisions pour risques et charges	96	69
7-Provisions réglementées	-	-
8-Subventions, fonds publics affectés et fonds spéciaux de garantie	-	-
9-Dettes subordonnées	-	-
10-Ecarts de réévaluation	-	-
11-Réserves et primes liées au capital	166	166
12-Capital	1 655	1 655
13-Actionnaires. Capital non versé (-)	-	-
14-Report à nouveau (+/-)	3 036	2 751
15-Résultats nets en instance d'affectation (+/-)	-	-
16-Résultat net de l'exercice (+/-)	353	570
Total du Passif	127 756	132 840

(En milliers de Dollar)

HORS BILAN	30/06/2022	31/12/2021
ENGAGEMENTS DONNÉS	2 957	3 340
1. Engagements de financement donnés en faveur d'établissements de crédit et assimilés	456	456
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	2 502	2 884
5. Titres achetés à réméré	-	-
6. Autres titres à livrer	-	-
ENGAGEMENTS REÇUS	134 136	77 605
7. Engagements de financement reçus d'établissements de crédit et assimilés	-	-
8. Engagements de garantie reçus d'établissements de crédit et assimilés	121 835	64 380
9. Engagements de garantie reçus de l'Etat et d'organismes de garantie divers	12 301	13 225
10. Titres vendus à réméré	-	-
11. Autres titres à recevoir	-	-

COMPTE DE PRODUITS ET CHARGES DU 01/01/2022 AU 30/06/2022

(En milliers de Dollar)

	30/06/2022	30/06/2021
PRODUITS D'EXPLOITATION BANCAIRE	1 295	1 543
Intérêts et produits assimilés sur opérations avec les établissements de crédit	72	79
Intérêts et produits assimilés sur opérations avec la clientèle	817	879
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	82	109
Autres produits bancaires	298	476
CHARGES D'EXPLOITATION BANCAIRE	490	313
Intérêts et charges assimilés sur opérations avec les établissements de crédit	396	221
Intérêts et charges assimilés sur opérations avec la clientèle	-	-
Intérêts et charges assimilés sur titres de créance émis	-	-
Charges sur immobilisations en crédit-bail et en location	-	-
Autres charges bancaires	68	92
PRODUIT NET BANCAIRE	804	1 230
Produits d'exploitation non bancaire	-	-
Charges d'exploitation non bancaire	-	-
CHARGES GÉNÉRALES D'EXPLOITATION	179	187
Charges de personnel	132	155
Impôts et taxes	-	-
Charges externes	40	23
Autres charges générales d'exploitation	7	9
Dotations aux amortissements et aux provisions des immobilisations	-	-
DOTATIONS AUX PROVISIONS ET PERTES SUR CRÉANCES IRRECOURVABLES	28	25
Dotations aux provisions pour créances et engagements par signature en souffrance	-	14
Pertes sur créances irrécouvrables	-	-
Autres dotations aux provisions	28	11
REPRISES DE PROVISIONS ET RECUPERATIONS SUR CRÉANCES AMORTIES	32	-
Reprises de provisions pour créances et engagements par signature en souffrance	32	-
Recupérations sur créances amorties	-	-
Autres reprises de provisions	-	-
RÉSULTAT COURANT	630	1 018
Produits non courants	-	11
Charges non courantes	70	18
RÉSULTAT AVANT IMPÔTS SUR LES RÉSULTATS	560	1 011
Impôts sur les résultats	207	381
RÉSULTAT NET DE L'EXERCICE	353	630

ETAT DES SOLDES DE GESTION DU 01/01/2022 AU 30/06/2022

(En milliers de Dollar)

I- TABLEAU DE FORMATION DES RÉSULTATS	30/06/2022	30/06/2021
+ Intérêts et produits assimilés	889	958
- Intérêts et charges assimilés	396	221
MARGE D'INTERET	493	737
+ Produits sur financements participatifs	-	-
- Charges sur financements participatifs	-	-
RÉSULTAT DES OPÉRATIONS DE CRÉDIT-BAIL ET DE LOCATION	-	-
+ Commissions perçues	82	109
- Commissions servies	-	-
Marge sur commissions	82	109
+ 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	298	476
- Diverses autres charges bancaires	68	92
PRODUIT NET BANCAIRE	804	1 230
+ Résultat des opérations sur immobilisations financières	-	-
+ Autres produits d'exploitation non bancaire	-	-
- Autres charges d'exploitation non bancaire	-	-
- Charges générales d'exploitation	179	187
RÉSULTAT BRUT D'EXPLOITATION	625	1 043
+ Dotations nettes des reprises aux provisions pour créances et engagements par signature en souffrance	-32	14
+ Autres dotations nettes de reprises aux provisions	28	11
RÉSULTAT COURANT	630	1 018
RÉSULTAT NON COURANT	-70	-7
- Impôts sur les résultats	207	381
RÉSULTAT NET DE L'EXERCICE	353	630
(En milliers de Dollar)		
II- CAPACITÉ D'AUTOFINANCEMENT	30/06/2022	30/06/2021
RÉSULTAT NET DE L'EXERCICE	353	630
+ 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	-	-
+ 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	353	630
- Bénéfices distribués	-	-
AUTOFINANCEMENT	353	630

TABLEAU DES FLUX DE TRÉSORERIE DU 01/01/2022 AU 30/06/2022

(En milliers de Dollar)

	30/06/2022	31/12/2021
Produits d'exploitation bancaire perçus	973	1 482
Récupérations sur créances amorties	-	-
Produits d'exploitation non bancaire perçus	-	-
Charges d'exploitation bancaire versées	-490	-1 205
Autres produits et charges d'exploitation	-	-
Charges générales d'exploitation versées	-179	-412
Impôts sur les résultats versés	-207	-429
Flux de trésorerie nets provenant du compte de produits et charges	96	-564
Variation de :		
Créances sur les établissements de crédit et assimilés	-22 345	2 928
Créances sur la clientèle	27 450	-7 510
Titres de transaction et de placement	-	-
Autres actifs	-22	-303
Immobilisations données en crédit-bail et en location	-	-
Dettes envers les établissements de crédit et assimilés	-7 451	11 381
Dépôts de la clientèle	1 708	-5 627
Titres de créance émis	-	-
Autres passifs	563	-264
Solde des variations des actifs et passifs d'exploitation	-96	606
FLUX DE TRÉSORERIE NETS PROVENANT DES ACTIVITES D'EXPLOITATION	-	42
Produit des cessions d'immobilisations financières	-	-
Produit des cessions d'immobilisations incorporelles et corporelles	-	-
Acquisition d'immobilisations financières	-	-41
Acquisition d'immobilisations incorporelles et corporelles	-	-
Intérêts perçus	-	-
Dividendes perçus	-	-
FLUX DE TRÉSORERIE NETS PROVENANT DES ACTIVITES D'INVESTISSEMENT	-	-41
Subventions, fonds publics et fonds spéciaux de garantie reçus	-	-
Emission de dettes subordonnées	-	-
Emission d'actions	-	-
Remboursement des capitaux propres et assimilés	-	-
Intérêts versés	-	-
Dividendes versés	-	-
FLUX DE TRÉSORERIE NETS PROVENANT DES ACTIVITES DE FINANCEMENT	-	-
VARIATION NETTE DE LA TRÉSORERIE	-	-
TRÉSORERIE A L'OUVERTURE DE L'EXERCICE	-	-
TRÉSORERIE A LA CLOTURE DE L'EXERCICE	-	-

A1 - PRINCIPALES METHODES D'ÉVALUATION APPLIQUÉES AU 30 JUIN 2022

INDICATION DES METHODES 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.		

A2 - ÉTAT DES DÉROGATIONS AU 30 JUIN 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

A3 - ÉTAT DES CHANGEMENTS DE MÉTHODES AU 30 JUIN 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	Comptabilisation depuis 2022 des virements reçus non identifiés au niveau des autres comptes créditeurs. Ces virements étaient en rapprochement bancaire antérieurement.	

B1- CRÉANCES SUR LES ÉTABLISSEMENTS DE CRÉDIT ET ASSIMILÉS AU 30 JUIN 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 30/06/2022	Total 31/12/2021
Comptes ordinaires débiteurs	-	213	-	22 429	22 643	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	-	128	-	-	128	49
Créances en souffrance	-	-	-	-	-	-
TOTAL	-	213	-	22 429	22 643	298

B2 - CRÉANCES SUR LA CLIENTÈLE AU 30 JUIN 2022

(En milliers de Dollar)

CRÉANCES	Secteur public	Secteur privé			Total 30/06/2022	Total 31/12/2021
		Entreprises financières	Entreprises non financières	Autre clientèle		
Crédits de trésorerie	-	-	61 393	-	61 393	68 840
Comptes à vue débiteurs	-	-	215	-	215	167
Créances commerciales sur le Maroc	-	-	-	-	-	-
Crédits à l'exportation	-	-	-	-	-	-
Autres crédits de trésorerie	-	-	61 179	-	61 179	68 673
Crédits à la consommation	-	-	-	-	-	-
Crédits à l'équipement	-	-	42 798	-	42 798	62 666
Crédits immobiliers	-	-	-	-	-	-
Autres crédits	-	-	-	-	-	-
Créances acquises par affacturage	-	-	-	-	-	-
Intérêts courus à recevoir	-	-	295	-	295	262
Créances en souffrance	-	-	195	-	195	363
Créances pré-douteuses	-	-	-	-	-	-
Créances douteuses	-	-	-	-	-	-
Créances compromises	-	-	195	-	195	363
TOTAL	-	-	104 682	-	104 682	132 132

B10 - DETTES ENVERS LES ÉTABLISSEMENTS DE CRÉDIT ET ASSIMILÉS AU 30 JUIN 2022

(En milliers de Dollar)

DETTES	Établissements de crédit et assimilés au Maroc			Établissements de crédit à l'étranger	Total 30/06/2022	Total 31/12/2021
	Bank Al-Maghrib, Trésor Public et Service des Chèques Postaux	Banques au Maroc	Autres établissements de crédit et assimilés au Maroc			
Comptes ordinaires créditeurs	-	-	-	-	-	2 585
Valeurs données en pension	-	-	-	-	-	-
- Au jour le jour	-	-	-	-	-	-
- À terme	-	-	-	-	-	

B14 - PROVISIONS AU 30 JUIN 2022

(En milliers de Dollar)

PROVISIONS	Encours 31/12/2021	Dotations	Reprises	Autres variations	Encours 30/06/2022
PROVISIONS DEDUITES DE L'ACTIF, SUR :	140	-	32	24	132
Créances sur les établissements de crédit et assimilés	-	-	-	-	-
Créances sur la clientèle	140	-	32	24	132
Titres de placement	-	-	-	-	-
Titres de participation et emplois assimilés	-	-	-	-	-
Immobilisations en crédit-bail et en location	-	-	-	-	-
Autres actifs	-	-	-	-	-
PROVISIONS INSCRITES AU PASSIF :	69	28	-	-	96
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	-	-	-	-	-
Provisions pour autres risques et charges	69	28	-	-	96
Provisions réglementées	-	-	-	-	-
TOTAL GENERAL	209	28	32	24	228

B9 - IMMOBILISATIONS INCORPORELLES ET CORPORELLES AU 30 JUIN 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	Dotation au titre de l'exercice	Montant des amortissements sur immobilisations sortie	Cumul	
IMMOBILISATIONS INCORPORELLES	46	-	-	46	5	-	-	5	41
- Droit au bail	-	-	-	-	-	-	-	-	-
- Immobilisations en recherche et développement	-	-	-	-	-	-	-	-	-
- Autres immobilisations incorporelles d'exploitation	46	-	-	46	5	-	-	5	41
- Immobilisations incorporelles hors exploitation	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IMMOBILISATIONS CORPORELLES	137	-	-	137	137	-	-	137	-
- Immeubles d'exploitation	26	-	-	26	26	-	-	26	-
. Terrains d'exploitation	-	-	-	-	-	-	-	-	-
. Immeubles d'exploitation. Bureaux	26	-	-	26	26	-	-	26	-
. Immeubles d'exploitation. Logements de fonction	-	-	-	-	-	-	-	-	-
- Mobilier et matériel d'exploitation	111	-	-	111	111	-	-	111	-
. 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	49	-	-	49	49	-	-	49	-
- 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	183	-	-	183	142	-	-	142	-

ATTESTATION D'EXAMEN LIMITÉ SUR LA SITUATION INTERMÉDIAIRE DES COMPTES SOCIAUX AU 30 JUIN 2022

CREDIT DU MAROC INTERNATIONAL - BANQUE OFFSHORE
ATTESTATION D'EXAMEN LIMITE DE LA SITUATION INTERMEDIAIRE DES COMPTES SOCIAUX AU 30 JUIN 2022

En exécution de la mission prévue par le 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 doivent publier leurs états de synthèse, nous avons procédé à un examen limité de la situation intermédiaire de Crédit du Maroc International - Banque Offshore comprenant le bilan, le compte de produits et charges, l'état des soldes de gestion, le tableau des flux de trésorerie et une sélection d'états de l'Etat des Informations Complémentaires (ETIC) relatifs à la période du 1^{er} janvier au 30 juin 2022. Cette situation intermédiaire qui fait ressortir un montant de capitaux propres et assimilés totalisant KUSD 5 209 dont un bénéfice net de KUSD 353 relève de la responsabilité des organes de gestion de la société.

Ces états ont été arrêtés par le Conseil d'administration le 19 juillet 2022 dans un contexte évolutif de la crise sanitaire de l'épidémie de Covid19, sur la base des éléments disponibles à cette date.

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 du semestre écoulé ainsi que de la situation financière et du patrimoine de Crédit du Maroc International - Banque Offshore, arrêtés au 30 juin 2022, conformément au référentiel comptable admis au Maroc.

Casablanca, le 29 juillet 2022

Le Commissaire aux Comptes

PwC Maroc



Leila Sijelmassi

Associée

PwC Maroc, Lot 57 Tour CFC, 19^{ème} étage, Casa Anfa, 20220 Hay Hassani - Casablanca
 T : +212 (0) 522 99 98 00, F : +212 (0) 522 23 77 97, pwcmaroc.pwc.fr
 Société à Responsabilité Limitée au capital de 1.400.000 Dirhams
 Taxe Professionnelle N° 37999135 - Identifiant fiscal 110 67 06 - RC Casablanca 169 167 - CNSS 756 70 45
 ICE : 00152630700064