



RÉSULTATS FINANCIERS AU 30 JUIN 2020

BILAN AU 30 JUIN 2020

[En milliers de Dollar]		
ACTIF	30/06/2020	31/12/2019
Valeurs en caisse, Banques centrales, Trésor public, Service des chèques postaux	-	-
Créances sur les établissements de crédit et assimilés	2 640	3 572
. À vue	2 513	3 524
. À terme	128	49
Créances sur la clientèle	85 594	100 908
. Crédits de trésorerie et à la consommation	19 401	43 624
. Crédits à l'équipement	65 330	56 652
. Crédits immobiliers	-	-
. Autres crédits	862	632
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	335	-
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 incorporelles	-	-
Immobilisations corporelles	-	-
Total de l'Actif	88 569	104 480

[En milliers de Dollar]		
PASSIF	30/06/2020	31/12/2019
Banques centrales, Trésor public, Service des chèques postaux	-	-
Dettes envers les établissements de crédit et assimilés	67 991	88 361
. À vue	4 093	-
. À terme	63 898	88 361
Dépôts de la clientèle	15 030	11 374
. Comptes à vue créditeurs	14 864	11 160
. Comptes d'épargne	-	-
. Dépôts à terme	-	-
. Autres comptes créditeurs	166	214
Titres de créance émis	-	-
. Titres de créance négociables	-	-
. Emprunts obligataires	-	-
. Autres titres de créance émis	-	-
Autres passifs	443	176
Provisions pour risques et charges	-	-
Provisions réglementées	-	-
Subventions, fonds publics affectés et fonds spéciaux de garantie	-	-
Dettes subordonnées	-	-
Écart de réévaluation	-	-
Réserves et primes liées au capital	166	158
Capital	1 655	1 655
Actionnaires. Capital non versé (-)	-	-
Report à nouveau (+/-)	2 750	1 842
Résultats nets en instance d'affectation (+/-)	-	-
Résultat net de l'exercice (+/-)	535	915
Total du Passif	88 569	104 480

[En milliers de Dollar]		
HORS BILAN	30/06/2020	31/12/2019
ENGAGEMENTS DONNÉS	2 045	2 018
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	2 045	2 018
Engagements de garantie d'ordre de la clientèle	-	-
Titres achetés à réméré	-	-
Autres titres à livrer	-	-
ENGAGEMENTS REÇUS	87 984	87 984
Engagements de financement reçus d'établissements de crédit et assimilés	87 984	87 984
Engagements de garantie reçus d'établissements de crédit et assimilés	87 984	87 984
Engagements de garantie reçus de l'Etat et d'organismes de garantie divers	-	-
Titres vendus à réméré	-	-
Autres titres à recevoir	-	-

COMPTE DE PRODUITS ET CHARGES AU 30 JUIN 2020

[En milliers de Dollar]		
	30/06/2020	30/06/2019
PRODUITS D'EXPLOITATION BANCAIRE	1 508	1 643
Intérêts et produits assimilés sur opérations avec les établissements de crédit	185	157
Intérêts et produits assimilés sur opérations avec la clientèle	891	984
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	388	401
Autres produits bancaires	43	100
CHARGES D'EXPLOITATION BANCAIRE	424	787
Intérêts et charges assimilées sur opérations avec les établissements de crédit	414	784
Intérêts et charges assimilées sur opérations avec la clientèle	-	-
Intérêts et charges assimilées sur titres de créance émis	-	-
Charges sur immobilisations en crédit-bail et en location	-	-
Autres charges bancaires	10	3
PRODUIT NET BANCAIRE	1 084	857
Produits d'exploitation non bancaire	-	-
Charges d'exploitation non bancaire	-	-
CHARGES GÉNÉRALES D'EXPLOITATION	181	169
Charges de personnel	160	141
Impôts et taxes	-	-
Charges externes	11	29
Autres charges générales d'exploitation	10	-
Dotations aux amortissements et aux provisions des immobilisations	-	-
DOTATIONS AUX PROVISIONS ET PERTES SUR CRÉANCES IRRECOURVABLES	53	-
Dotations aux provisions pour créances et engagements par signature en souffrance	53	-
Pertes sur créances irrécouvrables	-	-
Autres dotations aux provisions	-	-
REPRISES DE PROVISIONS ET RÉCUPERATIONS SUR CRÉANCES AMORTIES	-	-
Reprises de provisions pour créances et engagements par signature en souffrance	-	-
Récupérations sur créances amorties	-	-
Autres reprises de provisions	-	-
RÉSULTAT COURANT	849	687
Produits non courants	-	-
Charges non courantes	-	-
RÉSULTAT AVANT IMPÔTS SUR LES RÉSULTATS	849	687
Impôts sur les résultats	314	254
RÉSULTAT NET DE L'EXERCICE	535	433

ÉTAT DES SOLDES DE GESTION AU 30 JUIN 2020

[En milliers de Dollar]			
I- TABLEAU DE FORMATION DES RÉSULTATS	30/06/2020	30/06/2019	
+ Intérêts et produits assimilés	1 076	1 141	
- Intérêts et charges assimilées	414	784	
MARGE D'INTÉRÊT	663	358	
+ Produits sur financements participatifs	-	-	
- Charges sur financements participatifs	-	-	
Résultat des opérations de crédit-bail et de location	-	-	
+ Commissions perçues	388	401	
- Commissions servies	-	-	
Marge sur commissions	388	401	
+ 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	43	100	
- Diverses autres charges bancaires	10	3	
PRODUIT NET BANCAIRE	1 084	857	
+ Résultat des opérations sur immobilisations financières	-	-	
+ Autres produits d'exploitation non bancaire	-	-	
- Autres charges d'exploitation non bancaire	-	-	
- Charges générales d'exploitation	181	169	
RÉSULTAT BRUT D'EXPLOITATION	902	687	
+ Dotations nettes des reprises aux provisions pour créances et engagements par signature en souffrance	53,36	-	
+ Autres dotations nettes de reprises aux provisions	-	-	
RÉSULTAT COURANT	849	687	
RÉSULTAT NON COURANT	-	-	
- Impôts sur les résultats	314	254	
RÉSULTAT NET DE L'EXERCICE	535	433	
II- CAPACITÉ D'AUTOFINANCEMENT			
RÉSULTAT NET DE L'EXERCICE	535	433	
+ 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	535	433	
- Bénéfices distribués	-	-	
AUTOFINANCEMENT	535	433	

TABLEAU DE FLUX DE TRÉSORERIE DU 01/01/2020 AU 30/06/2020

[En milliers de Dollar]			
	30/06/2020	31/12/2019	
1.(+) Produits d'exploitation bancaire perçus	1 455	2 278	
2.(+) Récupérations sur créances amorties	-	-	
3.(+) Produits d'exploitation non bancaire perçus	-	-	
4.(-) Charges d'exploitation bancaire versées	-424	-712	
5.(-) Charges d'exploitation non bancaire	-	-	
6.(-) Charges générales d'exploitation versées	-181	-331	
7.(-) Impôts sur les résultats versés	-314	-457	
I- Flux de trésorerie nets provenant du compte de produits et charges	535	779	
Variation de :			
8.(+) Créances sur les établissements de crédit et assimilés	-932	26 325	
9.(+) Créances sur la clientèle	-15 314	-46 585	
10.(+) Titres de transaction et de placement	-	-	
11.(+) Autres actifs	335	-216	
12.(+) Immobilisations données en crédit-bail et en location	-	-	
13.(+) Dettes envers les établissements de crédit et assimilés	20 370	10 454	
14.(+) Dépôts de la clientèle	-3 656	9 006	
15.(+) Titres de créance émis	-	-	
16.(+) Autres passifs	-267	234	
II- Solde des variations des actifs et passifs d'exploitation	535	-782	
III- FLUX DE TRÉSORERIE NETS PROVENANT DES ACTIVITÉS D'EXPLOITATION	-	-3	
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	-	-	
22.(-) Intérêts perçus	-	-	
23.(+) Dividendes perçus	-	-	
IV- FLUX DE TRÉSORERIE NETS PROVENANT DES ACTIVITÉS D'INVESTISSEMENT	-	-	
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	-3	-	
VII- TRÉSORERIE À L'OUVERTURE DE L'EXERCICE	-	3	
VIII- TRÉSORERIE À LA CLÔTURE DE L'EXERCICE	-	-	

ÉTAT B1- CRÉANCES SUR LES ÉTABLISSEMENTS DE CRÉDIT ET ASSIMILÉS AU 30 JUIN 2020

[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 30/06/2020	Total 31/12/2019
Comptes ordinaires débiteurs	-	185	-	2 328	2 513	3 524
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	-	313	-	2 328	2 641	3 573

ÉTAT B2 - CRÉANCES SUR LA CLIENTÈLE AU 30 JUIN 2020

[En milliers de Dollar]						
CRÉANCES	Secteur public	Secteur privé			Total 30/06/2019	Total 31/12/2019
		Entreprises financières	Entreprises non financières	Autre clientèle		
Crédits de trésorerie	-	-	19 401	-	19 401	43 383
Comptes à vue débiteurs	-	-	3 031	-	3 031	2 885
Créances commerciales sur le Maroc	-	-	-	-	-	-
Crédits à l'exportation	-	-	-	-	-	-
Autres crédits de trésorerie	-	-	16 370	-	16 370	40 498
Crédits à la consommation	-	-	-	-	-	-
Crédits à l'équipement	-	-	65 281	-	65 281	56 652
Crédits immobiliers	-	-	-	-	-	-
Autres crédits	-	-	-	-	-	-
Créances acquises par affacturage	-	-	-	-	-	-
Intérêts courus à recevoir	-	-	50	-	50	240
Créances en souffrance	-	-	971	-	971	632
Créances pré-douteuses	-	-	-	-	-	632
Créances douteuses	-	-	-	-	-	-
Créances compromises	-	-	971	-	971	-
TOTAL	-	-	85 702	-	85 702	100 908

ÉTAT B10 - DETTES ENVERS LES ÉTABLISSEMENTS DE CRÉDIT ET ASSIMILÉS AU 30 JUIN 2020

[En milliers de Dollar]						
DETTES	Établissements de crédit et assimilés au Maroc			Établissements de crédit à l'étranger	Total 30/06/2020	Total 31/12/2019
	Bank Al-Maghrib, Trésor Public et Service des Chèques Postaux	Banques au Maroc	Autres établissements de crédit et assimilés au Maroc			
Comptes ordinaires créditeurs	-	118	-	3 975	4 093	-
Valeurs données en pension	-	-	-	-	-	-
- Au jour le jour	-	-	-	-	-	-
- À terme	-	-	-	-	-	-
Emprunts de trésorerie	-	-	-	-	-	-
- Au jour le jour	-	-	-	-	-	-
- À terme	-	-	-	-	-	-
Emprunts financiers	-	-	-	63 568	63 568	87 995
Autres dettes	-	-	-	-	-	-
Intérêts courus à payer	-	-	-	330	330	365
TOTAL	-	-	-	67 873	67 991	88 361

ÉTAT B11- DÉPÔTS DE LA CLIENTÈLE AU 30 JUIN 2020

[En milliers de Dollar]						
DÉPÔTS	Secteur public	Secteur privé			Total 31/12/2019	Total 31/12/2018
		Entreprises financières	Entreprises non financières	Autre clientèle		
Comptes à vue créditeurs	-	-	14 864	-	14 864	11 160
Comptes d'épargne	-	-	-	-	-	-
Dépôts à terme						

RÉSULTATS FINANCIERS AU 30 JUIN 2020

ÉTAT B9 - IMMOBILISATIONS INCORPORELLES ET CORPORELLES AU 30 JUIN 2020

(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	5	-	-	5	5	-	-	5	-
- Droit au bail	-	-	-	-	-	-	-	-	-
- Immobilisations en recherche et développement	-	-	-	-	-	-	-	-	-
- Autres immobilisations incorporelles d'exploitation	5	-	-	5	5	-	-	5	-
- Immobilisations incorporelles hors exploitation	-	-	-	-	-	-	-	-	-
- Écart de conversion	-	-	-	-	-	-	-	-	-
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	142	-	-	142	142	-	-	142	-

ATTESTATION D'EXAMEN LIMITÉ SUR LA SITUATION INTERMÉDIAIRE DES COMPTES SOCIAUX AU 30 JUIN 2020



CREDIT DU MAROC BANQUE OFFSHORE

ATTESTATION D'EXAMEN LIMITE SUR LA SITUATION INTERMEDIAIRE DES COMPTES SOCIAUX AU 30 JUIN 2020

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, nous avons procédé à un examen limité de la situation intermédiaire de Crédit du Maroc 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 des états des informations complémentaires (ETIC) relatifs à la période du 1^{er} janvier au 30 juin 2020. Cette situation intermédiaire qui fait ressortir un montant de capitaux propres et assimilés totalisant KUSD 5 105 dont un bénéfice net de KUSD 535 relève de la responsabilité des organes de gestion de la société. Ces états ont été arrêtés par le conseil d'administration le 22 juillet 2020, 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 Banque Offshore, arrêtés au 30 juin 2020, conformément au référentiel comptable admis au Maroc.

Casablanca, le 4 août 2020

Le Commissaire aux Comptes

PwC Maroc

PwC Maroc
Lot 57 Tour CFC, 19^{ème} étage, Casa Anfa,
20220 Hay Hassani - Casablanca
T: +212 (0) 5 22 99 98 00 F: +212 5 22 23 88 70
RC : 169167 - TP : 37999135
IF : 1106706 - CNSS : 7567045

Leila Sijemassi
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 : 001526307000064