

Communication financière



مركز النقديت

ETATS DE SYNTHÈSE AU 30 JUIN 2024

BILAN ACTIF

En milliers de DH

Code ligne	ACTIF	30 /06 /24	31 /12 /23
A110	Valeurs en caisse, Banques centrales, Trésor public, Service des chèques postaux	1	1
A210	Créances sur les établissements de crédit et assimilés	387 900	459 561
A211	. A vue	387 900	459 561
A212	. A terme	-	-
B110	Créances sur la clientèle	222 425	124 747
B111	. Crédits de trésorerie et à la consommation	-	-
B112	. Crédits à l'équipement	-	-
B113	. Crédits immobiliers	-	-
B119	. Autres crédits	222 425	124 747
B230	Créances acquises par affacturage	-	-
D110	Titres de transaction et de placement	57 812	93 930
D111	. Bons du Trésor et valeurs assimilées	-	-
D112	. Autres titres de créance	-	-
D113	. Titres de propriété	57 812	93 930
E110	Autres actifs	277 950	226 925
F110	Titres d'investissement	-	-
F111	. Bons du Trésor et valeurs assimilées	-	-
F112	. Autres titres de créance	-	-
F210	Titres de participation et emplois assimilés	-	-
F310	Créances subordonnées	-	-
F410	Immobilisations données en crédit-bail et en location	-	-
F510	Immobilisations incorporelles	210 838	210 194
F610	Immobilisations corporelles	79 678	69 963
T001	Total de l'Actif	1 236 604	1 185 321

BILAN PASSIF

En milliers de DH

Code ligne	PASSIF	30 /06 /24	31 /12 /23
G110	Banques centrales, Trésor public, Service des chèques postaux	-	-
G210	Dettes envers les établissements de crédit et assimilés	424 656	613 198
G211	. A vue	413 167	600 224
G212	. A terme	11 489	12 974
J110	Dépôts de la clientèle	278 266	156 366
J111	. Comptes à vue créditeurs	-	-
J112	. Comptes d'épargne	-	-
J113	. Dépôts à terme	-	-
J119	. Autres comptes créditeurs	278 266	156 366
K110	Titres de créance émis	-	-
K111	. Titres de créance négociables	-	-
K112	. Emprunts obligataires	-	-
K119	. Autres titres de créance émis	-	-
L110	Autres passifs	284 032	195 446
M110	Provisions pour risques et charges	39 772	40 008
M210	Provisions réglementées	-	-
M310	Subventions, fonds publics affectés et fonds spéciaux de garantie	-	-
M410	Dettes subordonnées	-	-
M510	Ecarts de réévaluation	-	-
M530	Réserves et primes liées au capital	20 241	20 241
M610	Capital	98 200	98 200
M710	Actionnaires. Capital non versé (-)	-1	-1
M810	Report à nouveau (+/-)	61 863	27 744
M850	Résultats nets en instance d'affectation (+/-)	-	-
M910	Résultat net de l'exercice (+/-)	29 575	34 119
T002	Total du Passif	1 236 604	1 185 321

HORS BILAN

En milliers de DH

"Code ligne"	30/06/2024	31/12/2023
Engagements donnés	54 379	53 985
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	54 379	53 985
Engagements de garantie d'ordre de la clientèle	-	-
Titres achetés à réméré	-	-
Autres titres à livrer	-	-
Engagements reçus	-	-
Engagements de financement reçus d'établissements de crédit et assimilés	-	-
Engagements de garantie reçus d'établissements de crédit et assimilés	-	-
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

En milliers de DH

Code ligne	30 /06/ 24	30 /06/ 23
P000	698 921	636 549
P100	1	1
P200	-	-
P310	-	-
P340	-	-
P400	1 085	993
P500	687 306	619 321
P600	10 529	16 234
C000	579 904	520 127
C100	2 664	-
C200	-	-
C300	-	-
C400	-	-
C600	577 240	520 127
T003	119 017	116 422
P700	163 123	117 887
C700	131 591	85 166
C800	90 090	90 199
C810	39 263	36 394
C820	992	974
C830	36 860	42 954
C840	138	93
C850	12 837	9 784
C910	101	7 013
C911	-	3 508
C912	-	-
C919	101	3 505
P910	550	1 237
P911	213	1 237
P912	-	-
P919	337	-
T004	60 908	53 168
P950	744	708
C950	6 491	9 359
T005	55 161	44 517
C970	25 586	20 484
T006	29 575	24 033
TOTAL DES PRODUITS	863 338	756 381
TOTAL DES CHARGES	833 763	732 348
RESULTAT NET DE L'EXERCICE	29 575	24 033

TABLEAU DES FLUX DE TRESORERIE

En milliers de DH

	30/06/2024	31/12/2023
1.(+) Produits d'exploitation bancaire perçus	698 921	1 317 287
2.(+) Récupérations sur créances amorties	-	-
3.(+) Produits d'exploitation non bancaire perçus	163 867	252 238
4.(-) Charges d'exploitation bancaire versées	-579 904	-1 076 552
5.(-) Charges d'exploitation non bancaire versées	-138 081	-197 141
6.(-) Charges générales d'exploitation versées	-77 254	-154 828
7.(-) Impôts sur les résultats versés	-25 586	-48 881
I.Flux de trésorerie nets provenant du compte de produits et charges	41 963	92 123
Variation des :		
8.(+) Créances sur les établissements de crédit et assimilés	161 249	-42 545
9.(+) Créances sur la clientèle	-97 677	2 166
10.(+) Titres de transaction et de placement	36 118	-57 642
11.(+) Autres actifs	-50 811	-82 319
12.(+) Immobilisations données en crédit-bail et en location	-	-
13.(+) Dettes envers les établissements de crédit et assimilés	-150 122	-7 612
14.(+) Dépôts de la clientèle	121 900	38 442
15.(+) Titres de créance émis	-	-
16.(+) Autres passifs	88 585	37 260
II.Solde des variations des actifs et passifs d'exploitation	109 242	-112 250
III.FLUX DE TRESORERIE NETS PROVENANT DES ACTIVITES D'EXPLOITATION (I + II)	151 205	20 127
17.(+) Produit des cessions d'immobilisations financières	-	-
18.(+) Produit des cessions d'immobilisations incorporelles et corporelles	-	251
19.(-) Acquisition d'immobilisations financières	-	-
20.(-) Acquisition d'immobilisations incorporelles et corporelles	-23 197	-39 592
21.(+) Intérêts perçus	-	-
22.(+) Dividendes perçus	-	-
IV.FLUX DE TRESORERIE NETS PROVENANT DES ACTIVITES D'INVESTISSEMENT	-23 197	-39 341
23.(+) Subventions, fonds publics et fonds spéciaux de garantie reçus	-	-
24.(+) Emission de dettes subordonnées	-	-
25.(+) Emission d'actions	-	-
26.(-) Remboursement des capitaux propres et assimilés	-	-
27.(-) Intérêts versés	-	-
28.(-) Dividendes versés	-	-29 460
V.FLUX DE TRESORERIE NETS PROVENANT DES ACTIVITES DE FINANCEMENT	-	-29 460
VI.VARIATION NETTE DE LA TRESORERIE (III+ IV +V)	128 008	-88 928
VII.TRESORERIE A L'OUVERTURE DE L'EXERCICE	63 167	152 095
VIII.TRESORERIE A LA CLOTURE DE L'EXERCICE	191 175	63 167



مركز النقديات

ETATS DE SYNTHÈSE AU 30 JUIN 2024

ETAT DES SOLDES DE GESTION

I - TABLEAU DE FORMATION DES RESULTATS En milliers de DH

Code ligne		30 /06 /24	30 /06 /23
P011	+ Intérêts et produits assimilés	1	1
C011	- Intérêts et charges assimilées	-	-
T007	MARGE D'INTERET	1	1
P013	+ Produits sur immobilisations en crédit-bail et en location	1 085	993
C013	- Charges sur immobilisations en crédit-bail et en location	-	-
T008	Résultat des opérations de crédit-bail et de location	1 085	993
P015	+ Commissions perçues	687 306	619 321
C015	- Commissions servies	568 078	504 693
T009	Marge sur commissions	119 228	114 628
T010	+ Résultat des opérations sur titres de transaction	-	-
T011	+ Résultat des opérations sur titres de placement	-	-
T012	+ Résultat des opérations de change	-8 116	-148
T013	+ Résultat des opérations sur produits dérivés	-	-
T014	Résultat des opérations de marché	-8 116	-148
P017	+ Divers autres produits bancaires	6 820	948
C017	- Diverses autres charges bancaires	-	-
T015	PRODUIT NET BANCAIRE	119 018	116 422
T016	+ Résultat des opérations sur immobilisations financières	-	-
P019	+ Autres produits d'exploitation non bancaire	163 123	117 887
C019	- Autres charges d'exploitation non bancaire	131 591	85 166
C021	- Charges générales d'exploitation	90 092	90 199
T017	RESULTAT BRUT D'EXPLOITATION	60 458	58 944
T018	+ Dotations nettes des reprises aux provisions pour créances et engagements par signature en souffrance	214	-
T019	+ Autres dotations nettes des reprises aux provisions	236	-5 776
T020	RESULTAT COURANT	60 908	53 168
T021	RESULTAT NON COURANT	-5 747	-8 651
C023	- Impôts sur les résultats	25 586	20 484
T022	RESULTAT NET DE L'EXERCICE	29 575	24 033

II - CAPACITE D'AUTOFINANCEMENT En milliers de DH

Code ligne		30 /06 /24	30 /06 /23
T023	+ RESULTAT NET DE L'EXERCICE	29 575	24 033
C025	+ Dotations aux amortissements et aux provisions des immobilisations incorporelles et corporelles	12 837	9 784
C027	+ Dotations aux provisions pour dépréciation des immobilisations financières	-	-
C029	+ Dotations aux provisions pour risques généraux	101	7 013
C031	+ Dotations aux provisions réglementées	-	-
C033	+ Dotations non courantes	-	-
P025	- Reprises de provisions	551	1 237
P027	- Plus-values de cession sur immobilisations incorporelles et corporelles	-	-
C035	+ Moins-values de cession sur immobilisations incorporelles et corporelles	-	-
P029	- Plus-values de cession sur immobilisations financières	-	-
C037	+ Moins-values de cession sur immobilisations financières	-	-
P031	- Reprises de subventions d'investissement reçues	-	-
T024	+ CAPACITE D'AUTOFINANCEMENT	41 962	39 593
T025	- Bénéfices distribués	-	29 460
T026	+ AUTOFINANCEMENT	41 962	10 133

DATATION ET EVENEMENTS POSTERIEURS

I. DATATION

Date de clôture (1):	30/06/2024
Date d'établissement des états de synthèse (2):	Septembre 2024
(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. EVENEMENTS NES POSTERIEUREMENT A LA CLOTURE DE L'EXERCICE NON RATTACHABLES A CET EXERCICE ET CONNUS AVANT LA 1ERE COMMUNICATION EXTERNE DES ETATS DE SYNTHÈSE

Dates	Indications des événements
	Le CMI a été saisi le 06 Juillet 2023 par le Conseil de Concurrence dans le cadre d'une enquête. Après plusieurs échanges d'informations et de documents qui ont eu lieu, le Conseil de la Concurrence a publié en date du 27/09/2024 son communiqué faisant ressortir des engagements proposés par le CMI destinés à améliorer le fonctionnement concurrentiel du marché de paiement électronique par carte (TPE&PEL).

CAPITAUX PROPRES

En milliers de DH

CAPITAUX PROPRES	Encours 31/12/2023	Affectation du résultat	Autres variations	Encours 30/06/2024
Ecarts de réévaluation				
Réserves et primes liées au capital				
Réserve légale	9 820			9 820
Autres réserves	10 421			10 421
Primes d'émission, de fusion et d'apport				
Capital	98 199			98 199
Capital appelé	98 200			98 200
Capital non appelé	-1			-1
Certificats d'investissement				
Fonds de dotations				
Actionnaires. Capital non versé				
Report à nouveau (+/-)	27 744	34 119		61 863
Résultats nets en instance d'affectation (+/-)				
Résultat net de l'exercice (+/-)	34 119	-34 119	29 575	29 575
Total	180 303		29 575	209 878,00

AFFECTATION DES RESULTATS INTERVENUE AU COURS DE L'EXERCICE

En milliers de DH

	Montants		Montants
A- Origine des résultats affectés		B- Affectation des résultats	
Décision de l'AGO DU 27/06/2024.....		Réserve légale	
Report à nouveau	27 744	Dividendes	
Résultats nets en instance d'affectation	34 119	Autres affectations (report à nouveau)	61 863
Résultat net de l'exercice		Réserve réglementée	
Prélèvements sur les bénéfices			
Autres prélèvements			
TOTAL A	61 863	TOTAL B	61 863

EQUIVAL CGNC: Tableau N°14

ATTESTATION

7, Boulevard Driss Slaoui
20 160 Casablanca
Maroc

Lot 57 Tour CFC - Casa Anfa
20220 Hay Hassani Casablanca
Maroc

CENTRE MONETIQUE INTERBANCAIRE (CMI)

ATTESTATION D'EXAMEN LIMITE SUR LA SITUATION INTERMEDIAIRE DES COMPTES SOCIAUX AU 30 JUIN 2024

En exécution de la mission prévue par le Dahir n° 1-14-93 du 24 décembre 2014 portant promulgation de la loi n°103-12, nous avons procédé à un examen limité de la situation intermédiaire du Centre Monétique Interbancaire 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 2024. Cette situation intermédiaire qui fait ressortir un montant de capitaux propres et assimilés totalisant KMAD 209 878 dont un bénéfice net de KMAD 29 575 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 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.

Dans le cadre de l'instruction par le Conseil de la concurrence de la saisine visant le CMI, ce dernier ainsi que les banques actionnaires ont pris des engagements vis-à-vis du Conseil de la concurrence concernant l'activité d'acquisition. Ces engagements, considérés par le Conseil de la concurrence comme substantiels et crédibles, auront un impact sur les activités du CMI et son business model. A ce stade, nous ne sommes pas en mesure d'évaluer les conséquences de ces évolutions sur les comptes du CMI et notamment sur le fonds de commerce qui s'élève à 180 000 KMAD.

Sous réserve de l'incidence de la situation décrite au paragraphe ci-dessus et 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 du Centre Monétique Interbancaire arrêtés au 30 juin 2024, conformément au référentiel comptable admis au Maroc.

Casablanca, le 30 septembre 2024

Les Commissaires aux comptes

Rachid Boumechraz
Associé

Mohamed Rqibate
Associé