



RCI Finance Maroc commercial identity

Rapport financier semestriel

RCI Finance Maroc

S1 2023

Publication faite le 29 septembre 2023

Table des matières

- I. Comptes semestriels sociaux et attestation des contrôleurs de comptes
- II. Comptes semestriels consolidés et attestation des contrôleurs de comptes
- III. Commentaire des dirigeants

I. Comptes semestriels sociaux et attestation des contrôleurs de comptes

ETATS FINANCIERS SOCIAUX

AU 30/06/2023

ACTIF	en Dirhams	
	30/06/2023	31/12/2022
LIBELLE		
Valeurs en caisse, Banques centrales, Trésor public,	3 762 322	1 464 937
Service des chèques postaux		
Créances sur les établissements de crédit et assimilés	732 044 784	414 705 921
. A vue	222 897 619	347 612 375
. A terme	509 147 165	67 093 546
Créances sur la clientèle	4 596 073 569	4 312 814 812
. Crédits de trésorerie et à la consommation	4 532 596 767	4 240 670 899
. Crédits à l'équipement	-	-
. Crédits immobiliers	-	-
. Autres crédits	63 476 801	72 143 914
Créances acquises par affacturage	6 035 063	6 035 063
Titres de transaction et de placement		
. Bons du Trésor et valeurs assimilées	-	-
. Autres titres de créance	-	-
. Titres de propriété	-	-
Autres actifs	106 206 409	122 452 503
Titres d'investissement		
. Bons du Trésor et valeurs assimilées	-	-
. Autres titres de créance	-	-
Titres de participation et emplois assimilés	11 978 000	11 978 000
Créances subordonnées	-	-
Immobilisations données en crédit-bail et en location	2 284 480 510	2 395 767 294
Immobilisations incorporelles	-0	-0
Immobilisations corporelles	543 922	646 853
TOTAL DE L'ACTIF	7 741 124 578	7 265 865 382

HORS BILAN	en Dirhams	
	30/06/2023	31/12/2022
LIBELLE		
ENGAGEMENTS DONNES	379 979 823	297 233 090
Engagements de financement donnés en faveur d'établissements de crédit et assimilés	-	-
Engagements de financement donnés en faveur de la clientèle	379 979 823	297 233 090
Engagements de garantie d'ordre d'établissements de crédit et assimilés	-	-
Engagements de garantie d'ordre de la clientèle	-	-
Titres achetés à réméré	-	-
Autres titres à livrer	-	-
ENGAGEMENTS RECUS	1 406 300 000	1 870 980 000
Engagements de financement reçus d'établissements de crédit et assimilés	700 000 000	1 350 000 000
Engagements de garantie reçus d'établissements de crédit et assimilés	706 300 000	520 980 000
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 Dirhams	
	30/06/2023	30/06/2022
LIBELLE		
PRODUITS D'EXPLOITATION BANCAIRE	843 886 877	807 349 572
Intérêts et produits assimilés sur opérations avec les établissements de crédit	7 997 309	3 565 048
Intérêts et produits assimilés sur opérations avec la clientèle	150 108 006	121 790 334
Intérêts et produits assimilés sur titres de créance	-	-
Produits sur titres de propriété	57 900 000	35 100 000
Produits sur immobilisations en crédit-bail et en location	591 388 130	614 549 132
Commissions sur prestations de service	36 493 431	32 300 058
Autres produits bancaires	-	45 000
CHARGES D'EXPLOITATION BANCAIRE	630 432 121	649 284 166
Intérêts et charges assimilées sur opérations avec les établissements de crédit	52 710 066	39 190 181
Intérêts et charges assimilées sur opérations avec la clientèle	-	-
Intérêts et charges assimilées sur titres de créance émis	24 682 625	29 601 341
Charges sur immobilisations en crédit-bail et en location	541 420 689	577 429 590
Autres charges bancaires	11 618 741	3 063 054
PRODUIT NET BANCAIRE	213 454 756	158 065 406
Produits d'exploitation non bancaire	623 640	744 781
Charges d'exploitation non bancaire	6 578 049	7 838 802
CHARGES GENERALES D'EXPLOITATION	93 633 186	90 839 784
Charges de personnel	13 952 425	15 888 340
Impôts et taxes	3 440 943	2 890 335
Charges externes	74 558 388	70 838 723
Autres charges générales d'exploitation	1 578 500	1 143 250
DAP des immobilisations incorporelles et corporelles	102 931	79 136
DOTATIONS AUX PROV. ET PERTES SUR CREANCES IRRECOUVRABLES	52 760 869	77 153 993
DAP pour créances et engagements par signature en souffrance	37 650 312	74 180 006
Pertes sur créances irrécouvrables	495 103	1 067 548
Autres dotations aux provisions	14 615 455	1 906 439
REPRISES DE PROV. ET RECUP. SUR CREANCES AMORTIES	11 552 944	29 282 487
RAP pour créances et engagements par signature en souffrance	11 551 051	28 947 112
Récupérations sur créances amorties	1 893	59 860
Autres reprises de provisions	-	275 515
RESULTAT COURANT	72 659 235	12 260 095
Produits non courants	2 330	1 315 520
Charges non courantes	2 261	320 283
RESULTAT AVANT IMPOTS	72 659 304	13 255 332
Impôts sur les résultats	23 742 143	5 708 515
RESULTAT NET DE L'EXERCICE	48 917 161	7 546 817

TABLEAU DES FLUX DE TRÉSORERIE	en Dirhams	
	30/06/2023	31/12/2022
LIBELLE		
(+) Produits d'exploitation bancaire perçus	782 463 880	1 561 680 471
(+) Récupérations sur créances amorties	1 893	192 817
(+) Produits d'exploitation non bancaire perçus	623 640	1 470 494
(-) Charges d'exploitation bancaire versées	630 432 121	1 275 718 355
(-) Charges d'exploitation non bancaire versées	6 578 049	13 595 738
(-) Charges générales d'exploitation versées	93 530 186	185 773 789
(-) Impôts sur les résultats versés	5 708 515	18 299 252
I.Flux de trésorerie nets provenant du compte de produits et charges	46 840 542	69 956 647

Variation des :		
(+) Créances sur les établissements de crédit et assimilés	-442 053 619	290 952 214
(+) Créances sur la clientèle	-324 466 682	-602 104 993
(+) Titres de transaction et de placement	-	-
(+) Autres actifs	16 246 094	106 201 875
(+) Immobilisations données en crédit-bail et en location	111 286 784	347 541 628
(+) Dettes envers les établissements de crédit et assimilés	270 981 778	449 463 466
(+) Dépôts de la clientèle	-	-68 696
(+) Titres de créance émis	308 210 625	-505 870 041
(+) Autres passifs	-183 238 804	-63 819 796
II.Solde des variations des actifs et passifs d'exploitation	-243 033 823	22 295 658
III.FLUX DE TRÉSORERIE NETS PROVENANT DES ACTIVITES D'EXPLOITATION (I + II)	-196 193 281	92 252 305
(+) Produit des cessions d'immobilisations financières	-	-
(+) Produit des cessions d'immobilisations incorporelles et corporelles	-	-
(-) Acquisition d'immobilisations financières	-	-
(-) Acquisition d'immobilisations incorporelles et corporelles	102 931	151 572
(+) Intérêts perçus	-	-
(+) Dividendes perçus	57 900 000	35 100 000
IV.FLUX DE TRÉSORERIE NETS PROVENANT DES ACTIVITES D'INVESTISSEMENT	58 002 931	35 251 572
(+) 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	-	-
V.FLUX DE TRÉSORERIE NETS PROVENANT DES ACTIVITES DE FINANCEMENT	58 002 931	35 251 572
VI.VARIATION NETTE DE LA TRÉSORERIE (III+ IV +V)	-138 190 350	127 503 877
VII.TRESORERIE A L'OUVERTURE DE L'EXERCICE	318 346 227	190 842 350
VIII.TRESORERIE A LA CLOTURE DE L'EXERCICE	180 155 876	318 346 227

PASSIF	en Dirhams	
	30/06/2023	31/12/2022
LIBELLE		
Banques centrales, Trésor public, Service des chèques postaux	-	-
Dettes envers les établissements de crédit et assimilés	3 282 797 175	2 996 042 417
. A vue	46 504 065	30 731 085
. A terme	3 236 293 110	2 965 311 332
Dépôts de la clientèle	-	-
. Comptes à vue créditeurs	-	-
. Comptes d'épargne	-	-
. Dépôts à terme	-	-
. Autres comptes créditeurs	-	-
Titres de créance émis	2 167 479 195	1 859 268 570
. Titres de créance négociables émis	2 167 479 195	1 859 268 570
. Emprunts obligataires émis	-	-
. Autres titres de créance émis	-	-
Autres passifs	1 295 619 798	1 478 858 602
Provisions pour risques et charges	104 257 364	89 641 909
Provisions réglementées	-	-
Subventions, fonds publics affectés et fonds spéciaux de garantie	-	-
Dettes subordonnées	68 000 000	68 000 000
Ecart de réévaluation	-	-
Réserves et primes liées au capital	484 262 976	450 131 367
Capital	289 783 500	289 783 500
Actionnaires.Capital non versé (-)	-	-
Report à nouveau (+/-)	7 409	7 409
Résultats nets en instance d'affectation (+/-)	-	-
Résultat net de l'exercice (+/-)	48 917 161	34 131 609
TOTAL DU PASSIF	7 741 124 578	7 265 865 383

ETAT DES SOLDES DE GESTION en Dirhams

I - TABLEAU DE FORMATION DES RÉSULTATS

LIBELLE	30/06/2023	30/06/2022
(+) Intérêts et produits assimilés	158 105 315	125 355 382
(-) Intérêts et charges assimilées	77 392 691	68 791 521
MARGE D'INTERET	80 712 624	56 563 861
(+) Produits sur immobilisations en crédit-bail et en location	591 388 130	614 549 132
(-) Charges sur immobilisations en crédit-bail et en location	541 420 689	577 429 590
Résultat des opérations de crédit-bail et de location	49 967 441	37 119 541
(+) Commissions perçues	36 493 431	32 300 058
(-) Commissions servies	11 618 741	3 028 905
Marge sur commissions	24 874 691	29 271 153
(+) Résultat des opérations sur titres de transaction	-	-
(+) Résultat des opérations sur titres de placement	-	-
(+) Résultat des opérations de change	-	10 851
(+) Résultat des opérations sur produits dérivés	-	-
Résultat des opérations de marché	10 851	10 851
(+) Divers autres produits bancaires	57 900 000	35 100 000
(-) Diverses autres charges bancaires	-	0
PRODUIT NET BANCAIRE	213 454 756	158 065 406
(+) Résultat des opérations sur immobilisations financières	-	-
(+) Autres produits d'exploitation non bancaire	623 640	744 781
(-) Autres charges d'exploitation non bancaire	6 578 049	7 838 802
(-) Charges générales d'exploitation	93 633 186	90 839 784
RESULTAT BRUT D'EXPLOITATION	113 867 160	60 131 601
(+) Dotations nettes des reprises aux provisions pour créances et engagements par signature en souffrance	-26 592 470	-46 240 582
(+) Autres dotations nettes de reprises aux provisions	-14 615 455	-1 630 924
RESULTAT COURANT	72 659 235	12 260 095
RESULTAT NON COURANT	69	995 237
(-) Impôts sur les résultats	23 742 143	5 708 515
RESULTAT NET DE L'EXERCICE	48 917 161	7 546 817

ETAT DES SOLDES DE GESTION en Dirhams

II - CAPACITÉ D'AUTOFINANCEMENT

LIBELLE	30/06/2023	30/06/2022
(+/-) RESULTAT NET DE L'EXERCICE	48 917 161	7 546 817
(+) Dotations aux amortissements et aux provisions des immobilisations incorporelles et corporelles	102 931	79 136
(+) Dotations aux provisions pour dépréciation des immobilisations financières	-	-
(+) Dotations aux provisions pour risques généraux	14 615 455	1 906 439
(+) Dotations aux provisions réglementées	-	-
(+) Dotations non courantes	2 261	320 283
(-) Reprises de provisions	-	275 515
(

DÉTAIL DES AUTRES ACTIFS		en Dirhams	
ACTIF	30/06/2023	31/12/2022	
INSTRUMENTS OPTIONNELS ACHETES	-	-	-
OPERATIONS DIVERSES SUR TITRES	-	-	-
DEBITEURS DIVERS	75 609 542	83 477 201	
Sommes dues par l'Etat	53 524 476	78 289 551	
Sommes dues par les organismes de prévoyance	-	-	
Sommes diverses dues par le personnel	206 092	282 994	
Comptes clients de prestations non bancaires	-	-	
Divers autres débiteurs	21 878 974	4 904 656	
VALEURS ET EMPLOIS DIVERS	30 596 867	38 975 302	
COMPTES DE REGULARISATION			
Comptes d'ajustement des opérations de hors bilan	-	-	
Comptes d'écart sur devises et titres	-	-	
Résultats sur produits dérivés de couverture	-	-	
Charges à répartir sur plusieurs exercices	-	-	
Comptes de liaison entre siège, succursales et agences au Maroc	-	-	
Produits à recevoir et charges constatées d'avance	1 085 506	1 491 743	
Autres comptes de régularisation	29 511 361	37 483 559	
CREANCS EN SOUFFRANCE SUR OPERATIONS DIVERSES	-	-	
TOTAL	106 206 409	122 452 503	

COMMISSIONS		en Dirhams	
LIBELLE	30/06/2023	30/06/2022	
COMMISSIONS PERCUES :	36 493 431	32 300 058	
sur opérations avec les établissements de crédit	-	-	
sur opérations de change	-	-	
relatives aux interventions sur les marchés primaires de titres	-	-	
sur produits dérivés	-	-	
opérations sur titres en gestion et en dépôt	-	-	
sur moyens de paiement	-	-	
sur activités de conseil et d'assistance	-	-	
sur ventes de produits d'assurance	-	-	
sur autres prestations de service	36 493 431	32 300 058	
COMMISSIONS VERSEES	11 618 741	3 028 905	
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	-	-	
opérations sur titres en gestion et en dépôt	-	-	
sur moyens de paiement	-	-	
sur activités de conseil et d'assistance	-	-	
sur ventes de produits d'assurance	-	-	
sur autres prestations de service	11 618 741	3 028 905	

DETTES ENVERS LES ÉTABLISSEMENTS DE CRÉDIT ET ASSIMILÉS		en Dirhams				
CREANCS	Etablissements de crédit et assimilés au Maroc				TOTAL	TOTAL
	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	30/06/23	31/12/22
COMPTES ORDINAIRES CREDITEURS	-	46 504 065	-	-	46 504 065	30 731 085
VALEURS DONNEES EN PENSION	-	-	-	-	-	-
- au jour le jour	-	-	-	-	-	-
- à terme	-	-	-	-	-	-
EMPRUNTS DE TRESORERIE	-	3 200 000 000	-	-	3 200 000 000	2 950 000 000
- au jour le jour	-	-	-	-	-	-
- à terme	-	3 200 000 000	-	-	3 200 000 000	2 950 000 000
EMPRUNTS FINANCIERS	-	-	-	-	-	-
AUTRES DETTES	-	-	-	-	-	-
INTERETS COURUS A PAYER	-	36 293 110	-	-	36 293 110	15 311 332
TOTAL	-	3 282 797 175	-	-	3 282 797 175	2 996 042 417

CRÉANCS SUR LA CLIENTÈLE		en Dirhams				
CREANCS	Secteur public	Secteur privé			TOTAL	TOTAL
		Entreprises financières	Entreprises non financières	Autre clientèle	30/06/23	31/12/22
CREDITS DE TRESORERIE	-	-	1 691 151 600	-	1 691 151 600	1 529 977 521
- Comptes à vue débiteurs	-	-	-	-	-	-
- Créances commerciales sur le Maroc	-	-	1 691 151 600	-	1 691 151 600	1 529 977 521
- Crédits à l'exportation	-	-	-	-	-	-
- Autres crédits de trésorerie	-	-	-	-	-	-
CREDITS A LA CONSOMMATION	-	-	-	2 832 672 116	2 832 672 116	2 702 669 975
CREDITS A L'EQUIPEMENT	-	-	-	-	-	-
CREDITS IMMOBILIERS	-	-	-	-	-	-
AUTRES CREDITS	-	-	-	-	-	-
CREANCS ACQUISES PAR AFFACTURAGE	6 035 063	-	-	-	6 035 063	6 035 063
INTERETS COURUS A RECEVOIR	-	-	-	8 773 052	8 773 052	8 023 402
CREANCS EN SOUFFRANCE	-	-	-	63 476 801	63 476 801	72 143 914
- Créances pré-douteuses	-	-	-	52 439 327	52 439 327	52 949 529
- Créances douteuses	-	-	-	11 035 075	11 035 075	19 191 985
- Créances compromises	-	-	-	2 399	2 399	-
TOTAL	6 035 063	-	1 691 151 600	2 904 921 969	4 602 108 631	4 318 849 875

PROVISIONS		en Dirhams			
	Encours 31/12/2022	Dotations	Reprises	Autres variations	Encours 30/06/2023
					PROVISIONS, DEDUITES DE L'ACTIF, SUR:
Créances sur les établissements de crédits et assimilés	-	-	-	-	-
Créances sur la clientèle	409 312 562	35 053 156	4 085 863	-	440 279 855
titres de placement	-	-	-	-	-
titres de participation et emplois assimilés	-	-	-	-	-
immobilisations en crédit-bail et en location	90 070 630	2 597 156	7 465 188	-	85 202 598
autres actifs	-	-	-	-	-
PROVISIONS INSCRITES AU PASSIF	89 641 909	14 615 455	-	-	104 257 364
Provisions pour risques d'exécution d'engagements par signature	-	-	-	-	-
Provisions pour risques de change	-	-	-	-	-
Provisions pour risques généraux	80 815 068	13 109 937	-	-	93 925 005
Provisions pour pensions de retraite et obligations similaires	-	-	-	-	-
Provisions pour autres risques et charges	8 826 841	1 505 518	-	-	10 332 359
Provisions réglementées	-	-	-	-	-
TOTAL GENERAL	589 025 101	52 265 767	11 551 051	-	629 739 816

AFFECTATION DES RÉSULTATS INTERVENUE AU COURS DE L'EXERCICE		en Dirhams	
Montants		Montants	
A- Origine des résultats affectés		B- Affectation des résultats	
Décision de l'AGO du 14 MAI 2021			
Report à nouveau	-	Réserve légale	-
Résultats nets en instance d'affectation	-	Dividendes	-
Résultat net de l'exercice	34 131 609	Autres affectations	34 131 609
Prélèvements sur les bénéfices	-	Report à nouveau	-0
Autres prélèvements	-		
TOTAL A	34 131 609	TOTAL B	34 131 609

DÉTERMINATION DU RÉSULTAT COURANT APRÈS IMPÔTS		en Dirhams	
L.DETERMINATION DU RESULTAT		MONTANT	
Résultat courant d'après le compte de produits et charges		72 659 235	
(+) Réintégrations fiscales sur opérations courantes		55 497 978	
(-) Déductions fiscales sur opérations courantes		11 551 051	
(=) Résultat courant théoriquement imposable		116 606 162	
(-) Impôt théorique sur résultat courant		43 144 280	
(=) Résultat courant après impôts		29 511 361	
II. INDICATIONS DU RÉGIME FISCAL ET DES AVANTAGES OCTROYÉS PAR LES CODES DES INVESTISSEMENTS OU PAR DES DISPOSITIONS LEGALES SPECIFIQUES			

DÉTAIL DES AUTRES PASSIFS		en Dirhams	
PASSIF	30/06/2023	31/12/2022	
INSTRUMENTS OPTIONNELS VENDUS	-	-	-
OPERATIONS DIVERSES SUR TITRES	-	-	-
CRÉDITEURS DIVERS	525 534 458	638 425 737	
Sommes dues à l'Etat	66 300 347	68 416 683	
Sommes dues aux organismes de prévoyance	2 048 184	1 204 284	
Sommes diverses dues au personnel	3 084 624	3 881 410	
Sommes diverses dues aux actionnaires et associés	-	-	
Fournisseurs de biens et services	302 439 229	307 700 412	
Divers autres créditeurs	151 662 074	257 222 948	
COMPTES DE REGULARISATION	770 085 340	840 432 865	
Comptes d'ajustement des opérations de hors bilan	-	-	
Comptes d'écart sur devises et titres	-	-	
Résultats sur produits dérivés de couverture	-	-	
Comptes de liaison entre siège, succursales et agences au Maroc	-	-	
Charges à payer et produits constatés d'avance	770 085 340	840 432 865	
Autres comptes de régularisation	-	-	
TOTAL	1 295 619 798	1 478 858 602	

MARGE D'INTÉRÊT		en Dirhams	
LIBELLE	30/06/2023	30/06/2022	
INTERETS PERCUS	216 005 315	302 819 630	
Intérêts et produits assimilés sur opérations avec les EC	7 997 309	8 385 746	
Intérêts et produits assimilés sur opérations avec la clientèle	150 108 006	259 333 883	
Intérêts et produits assimilés sur titres de créance	57 900 000	35 100 000	
INTERETS SERVIS	77 392 691	140 268 303	
Intérêts et charges assimilés sur opérations avec les EC	52 710 066	80 686 352	
Intérêts et charges assimilés sur opérations avec la clientèle	-	-	
Intérêts et charges assimilés sur titres de créance émis	24 682 625	59 581 951	

CHARGES GÉNÉRALES D'EXPLOITATION		en Dirhams	
LIBELLE	30/06/2023	30/06/2022	
Charges du personnel	13 952 425	15 888 340	
Impôts et taxes	3 440 943	2 890 335	
Charges externes	74 558 388	70 838 732	
Autres charges générales d'exploitation	1 578 500	1 143 250	
Dotations aux amortissements et aux provisions	102 931	79 136	
des immobilisations corporelles et incorporelles			
TOTAL	93 633 186	90 839 784	

CAPITAUX PROPRES		en Dirhams		
LIBELLE	31/12/22	Affectation du résultat	Autres variations	30/06/2023
Ecarts de réévaluation	-	-	-	-
Réserves et primes liées au capital	450 138 776	34 131 609	-	484 270 385
Réserve légale	28 978 350	-	-	28 978 350
Autres réserves	421 160 426	34 131 609	-	455 292 035
Primes d'émission, de fusion et d'apport	-	-	-	-
Capital	289 783 500	-	-	289 783 500
Capital appelé	289 783 500	-	-	289 783 500
Capital non appelé	-	-	-	-
Certificats d'investissement	-	-	-	-
Fonds de dotations	-	-	-	-
Actionnaires, Capital non versé	-	-	-	-
Report à nouveau (+/-)	0	-0	-	0
Résultats nets en instance d'affectation (+/-)	-	-	-	-
Résultat net de l'exercice (+/-)	34 131 609	-34 131 609	48 917 161	48 917 161
Total	774 053 885	-0	48 917 161	822 971 046

DÉTAIL DE LA TAXE SUR LA VALEUR AJOUTÉE		en Dirhams			
NATURE	Solde au début de l'exercice	"Opérations comptables de l'exercice"	"Déclarations TVA de l'exercice"	Solde fin d'exercice	(1+2-3-4)
A. TVA collectée	50 715 936	127 057 181	143 139 235	34 633 882	34 633 882
B. TVA à récupérer	44 987 449	94 334 760	98 050 386	41 271 824	41 271 824
- Sur charges	2 365 218	19 953 123	16 369 010	5 949 331	
- Sur immobilisations	42 622 231	74 381 637	81 681 376	35 322 493	
- Cumul crédit à déduire de l'exercice	87 128 726	-92 058 612	-1 242 827	-3 687 059	
C. TVA due ou crédit de TVA = (A-B)	5 728 487	32 722 421	45 088 849	-6 637 942	-6 637 942

ENGAGEMENTS DE FINANCEMENT ET DE GARANTIE		en Dirhams	
ENGAGEMENTS		30/06/2023	31/12/2022
ENGAGEMENTS DE FINANCEMENT ET DE GARANTIE DONNES		379 979 823	297 233 090
Engag. de financement en faveur d'établissements de crédit et ass.			
Crédits documentaires import			
Acceptations ou engagements de payer			
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		379 979 823	297 233 090
Crédits documentaires import			
Acceptations ou engagements de payer			
Ouvertures de crédit confirmés			
Engagements de substitution sur émission de titres			
Engagements irrévocables de crédit-bail			
Autres engagements de financement donnés			
Engagements de garantie d'ordre d'établissements de crédit et ass.			
Crédits documentaires export confirmés			
Acceptations ou engagements de payer			
Garanties de crédits données			
Autres cautions, avals et garanties donnés			
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			
ENGAGEMENTS DE FINANCEMENT ET DE GARANTIE RECUS		1 406 300 000	1 870 980 000
Engagements de financement reçus d'établissements de crédit et ass.		700 000 000	1 350 000 000
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 ass.		706 300 000	520 9

RCI Finance Maroc

OPÉRANT SOUS LA MARQUE COMMERCIALE



IMMOBILISATIONS DONNEES EN CREDIT-BAIL, EN LOCATION AVEC OPTION D'ACHAT ET EN LOCATION SIMPLE en Dirhams												
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	Cumul des provisions			
IMMOBILISATIONS DONNEES EN CREDIT-BAIL ET EN LOCATION AVEC OPTION D'ACHAT												
IMMOBILISATIONS DONNEES EN CREDIT-BAIL SUR IMMOBILISATIONS INCORPORELLES	4 745 903 465	495 527 220	543 390 729	4 676 079 969	506 569 898	2 274 403 407	11 326 893	12 501 118	117 196 052	2 284 480 510		
CREDIT-BAIL MOBILIER	4 561 354 351	495 527 220	543 390 729	4 513 490 841	506 569 898	2 274 403 407	8 729 738	5 035 930	23 457 469	2 215 629 965		
- Crédit-bail mobilier en cours	383 775	-	-	383 775	-	-	-	-	-	-		
- Crédit-bail mobilier loué	4 177 576 576	495 527 220	543 390 729	4 130 107 066	506 569 898	2 274 403 407	8 729 738	5 035 930	23 457 469	2 215 629 965		
- Crédit-bail mobilier non loué après résiliation	148 417 608	25 034 598	5 035 930	168 416 276	5 035 930	144 880 233	8 729 738	5 035 930	23 457 469	78 574		
CREDIT-BAIL IMMOBILIER	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
- Crédit-bail immobilier en cours	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
- Crédit-bail immobilier loué	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
- Crédit-bail immobilier non loué après résiliation	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
LOYERS COURUS A RECEVOIR	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
LOYERS RESTRUCTURES	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
LOYERS IMPAYES	76 608 482	-	-	59 823 162	-	-	-	-	-	59 823 162		
CREANCES EN SOUFFRANCE	107 940 632	-	-	102 765 976	-	2 597 156	7 465 188	93 738 583	-	9 027 393		
IMMOBILISATIONS DONNEES EN LOCATION SIMPLE												
BIENS MOBILIERS EN LOCATION SIMPLE	379 343	-	379 343	-	-	-	-	-	-	-		
BIENS IMMOBILIERS EN LOCATION SIMPLE	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
LOYERS COURUS A RECEVOIR	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
LOYERS RESTRUCTURES	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
LOYERS IMPAYES	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
LOYERS EN SOUFFRANCE	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
TOTAL	4 746 282 808	495 527 220	543 770 072	4 676 079 969	506 569 898	2 274 403 407	11 326 893	12 501 118	117 196 052	2 284 480 510		

IMMOBILISATIONS INCORPORELLES ET CORPORELLES en Dirhams									
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 et/ou provisions			Cumul	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	409 000	-	-	409 000	409 000	-	-	-	409 000
- Immobilisations en recherche et développement	-	-	-	-	-	-	-	-	-
- Autres immobilisations incorporelles d'exploitation	409 000	-	-	409 000	409 000	-	-	-	409 000
- Immobilisations incorporelles hors exploitation	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IMMOBILISATIONS CORPORELLES									
- IMMEUBLES D'EXPLOITATION	1 719 437	-	-	1 719 437	1 072 584	102 931	-	1 175 515	543 922
- Terrain d'exploitation	-	-	-	-	-	-	-	-	-
- Immeubles d'exploitation, Bureaux	-	-	-	-	-	-	-	-	-
- Immeubles d'exploitation, Logements de fonction	-	-	-	-	-	-	-	-	-
- MOBILIER ET MATERIEL D'EXPLOITATION	1 719 437	-	-	1 719 437	1 072 584	102 931	-	1 175 515	543 922
- Mobilier de bureau d'exploitation	1 394 759	-	-	1 394 759	804 224	97 734	-	901 957	492 802
- Matériel de bureau d'exploitation	125 893	-	-	125 893	70 712	5 197	-	75 909	51 086
- Matériel informatique	197 684	-	-	197 684	197 684	-	-	197 684	36
- Matériel roulant rattaché à l'exploitation	-	-	-	-	-	-	-	-	-
- Autres matériels d'exploitation	-	-	-	-	-	-	-	-	-
- AUTRES IMMOB. CORPORELLES D'EXPLOITATION	-	-	-	-	-	-	-	-	-
- IMMOB. CORPORELLES HORS EXPLOITATION	-	-	-	-	-	-	-	-	-
- Terrains hors exploitation	-	-	-	-	-	-	-	-	-
- Immeubles hors exploitation	-	-	-	-	-	-	-	-	-
- Mobilier et matériel hors exploitation	-	-	-	-	-	-	-	-	-
- Autres immobilisations corporelles hors exploitation	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Total	2 128 437	-	-	2 128 437	1 481 584	102 931	-	1 584 515	543 922

AUTRES PRODUITS ET CHARGES en Dirhams		
PRODUITS D'EXPLOITATION NON BANCAIRE		
- Produits accessoires	623 640	623 640
- Autres produits d'exploitation non bancaire	-	-
REPRISES DE PROVISIONS ET RECUPERATIONS SUR CREANCES AMORTIES		
- Reprises de provisions pour créances en souffrance	11 552 944	11 551 051
- Récupérations sur créances amorties	1 893	-
- Reprises de provisions pour autres risques et charges	-	-
PRODUITS NON COURANTS		
Autres charges bancaires	2 330	11 618 741
- Charges sur opérations de change	-	-
- Pertes sur opérations de change	-	-
CHARGES D'EXPLOITATION NON BANCAIRE		
Dotations aux amortissements et aux provisions des immobilisations incorporelles et corporelles	102 931	-
- Dotations aux amortissements des immobilisations incorporelles	-	-
- Dotations aux amortissements des immobilisations corporelles	-	-
DOTATIONS AUX PROVISIONS ET PERTES SUR CREANCES IRRECOUVRABLES		
- Dotations aux provisions pour créances en souffrance	52 760 869	37 650 312
- Pertes sur créances irrécouvrables	495 103	-
- Dotations aux provisions pour autres risques et charges	14 615 455	-
CHARGES NON COURANTES		
- Dotations non courantes aux provisions	2 261	-
- Autres charges non courantes	-	2 261

CONCENTRATION DES RISQUES SUR UN MEME BENEFICIAIRE en Dirhams				
Nombre	Montant global des risques	Montant des risques dépassant 10% des fonds propres		
		crédits par décaissement	crédits par signature	Montant des titres détenus dans le capital des bénéficiaires
7	729 538	557 669	171 869	-

CRÉANCES SUR LES ÉTABLISSEMENTS DE CRÉDIT ET ASSIMILÉS en Dirhams						
CREANCES	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 30/06/2023	Total 31/12/2022
VALEURS RECUES EN PENSION	-	-	-	-	-	-
PRETS DE TRESORERIE	-	509 147 165	-	-	509 147 165	67 093 546
PRETS FINANCIERS	-	-	-	-	-	-
AUTRES CREANCES	-	-	-	-	-	-
INTERETS COURUS A RECEVOIR	-	-	-	-	-	-
CREANCES EN SOUFFRANCE	-	-	-	-	-	-
TOTAL	3 686 285	732 044 784	-	-	735 731 069	416 013 950

PASSIFS EVENTUELS

a- RCI Finance Maroc a fait l'objet d'un contrôle fiscal sur deux volets en 2022 : le premier au titre des exercices 2018 à 2021 en matière d'impôt sur les sociétés et d'impôt sur les revenus, et le second au titre des exercices 2016 à 2021 en matière de Taxe sur la Valeur Ajoutée. À l'issue de cette mission et du partage avec la Direction Générale des Impôts, ce contrôle s'est conclu le 19/12/2022 par la signature d'un protocole d'accord définitif et irrévocable suivi du règlement d'un montant de 31.004.330,00 DH (trente et un millions quatre mille trois cent trente Dirhams). En conséquence, le résultat net annuel au 31/12/2022 a été impacté par cette charge exceptionnelle.

b- Les déclarations sociales au titre de la CNSS pourraient faire l'objet de contrôle et d'éventuels redressements.

c- Notons qu'au titre de la période non prescrite, les rôles émis des autres impôts et taxes peuvent également faire l'objet de révisions.

TITRES DE PARTICIPATION ET EMPLOIS ASSIMILÉS en Dirhams									
Dénomination de la société émettrice	Secteur d'activité	Capita social	Participation au capital en %	Prix d'acquisition global	Valeur comptable nette	Extrait des derniers états de synthèse de la société émettrice			
						Date de clôture de l'exercice	Situation nette	Résultat net	Produits inscrits au CPC de l'exercice
Participations dans les entreprises liées RDFM	Société de courtage d'assurances	2 000 000	100%	11 978 000	11 978 000	30/06/2023	38 564 458	31 347 711	50 507 738
						30/06/2023	38 564 458	31 347 711	50 507 738
Autres titres de participation	-	-	-	-	-	-	-	-	
TOTAL				11 978 000	11 978 000	38 564 458	31 347 711	50 507 738	

PLUS OU MOINS VALUES SUR CÉSSIONS OU RETRAITS D'IMMOBILISATIONS en Dirhams							
Date de cession ou de retrait	Nature	Montant brut	Amortissements cumulés	Valeur comptable nette	Produit de cession	Plus-values de cession	Moins-values de cession
TOTAL		543 006 955	465 558 998	77 447 957	52 699 185	1 324 141	26 072 913

RÉPARTITION DU CAPITAL SOCIAL				
Montant du capital: 289 783 500 DHS				
Montant du capital social souscrit et non appelé				
Valeur nominale des titres 100 DHS				
Nom des actionnaires	Adresse	Nombre de titres détenus	Part du capital détenue %	
OCI associés		Ex précédent	Ex actuel	
RCI Banque SA	15 rue d'Uzès, 75002 Paris, France	2 897 831	2 897 831	99,99%
Vincent HAUVILLE	68 bis boulevard Abdelkrim El khattabi, Casablanca, Maroc	1	1	0,00%
Emmanuel DUSSUSOIS	Obročów 33, 03-933 Varsovie, Pologne 1 allée du Merle	1	1	0,00%
François GUIONNET	Moqueur, 91370 Verrières le Buisson, France	1	1	0,00%
Mouna BADRANE	Résidence El Hamd App 180, 20000 Casablanca, Maroc	1	1	0,00%
Autres		0	0	0,00%
Total		2 897 835	2 897 835	100,00%

RÉSULTATS ET AUTRES ÉLÉMENTS DES TROIS DERNIERS EXERCICES en Dirhams			
	Exercice N	Exercice N-1	Exercice N-2
CAPITAUX PROPRES ET ASSIMILÉS			
OPERATIONS ET RESULTATS DE L'EXERCICE	890 971 046	815 461 685	780 021 528
1- Produit net bancaire	213 454 756	158 065 406	164 301 710
2- Résultat avant impôts	72 659 304	13 255 332	37 897 592
3- Impôts sur les résultats	23 742 143	5 708 515	13 856 459
4- Bénéfices distribués	-	-	-
5- Résultats non distribués (mis en réserve ou en instance d'affectation)	48 917 161	7 546 817	24 041 133
RESULTAT PAR TITRE (en dirhams)			
Résultat net par action ou part sociale	17	3	8
Bénéfice distribué par action ou part sociale	-	-	-
PERSONNEL			
Montants des rémunérations brutes de l'exercice	13 952 425	15 888 340	12 788 854
Effectif moyen des salariés employés pendant l'exercice	48	48	50

PASSAGE DU RÉSULTAT NET COMPTABLE AU RÉSULTAT NET FISCAL en Dirhams			
I - RESULTAT NET COMPTABLE			
Bénéfice net	48 917 161	-	-
Perte nette	0	-	-
II - REINTEGRATIONS FISCALES			
1- Courantes	79 240 121	-	-
- Impôt sur les sociétés (Y compris CSS)	26 974 354	-	-
- Provisions	52 265 767	-	-
2- Non courantes	-	-	-
III - DEDUCTIONS FISCALES			
1- Courantes	-	9 224 817	74 486 981
2- Non courantes	-	-	11 551 051
TOTAL	137 382 099		74 486 981
IV - RESULTAT BRUT FISCAL			
Bénéfice brut si T1 > T2 (A)	-	-	62 895 118
Déficit brut fiscal si T2 > T1 (B)	-	-	-
V - REPORTS DEFICITAIRES IMPUTES (C) (1)			
Exercice n-4	-	-	-
Exercice n-3	-	-	-
Exercice n-2	-	-	-
Exercice n-1	-	-	-
VI - RESULTAT NET FISCAL			
Bénéfice net fiscal (A - C)	-	-	62 895 118
Déficit net fiscal (B)	-	-	-
VII - CUMUL DES AMORTISSEMENTS FISCALEMENT DIFFERES			
-	-	-	-
VIII - CUMUL DES DEFICITS FISCAUX RESTANT A REPORTER			
Exercice n-4	-	-	-
Exercice n-3	-	-	-
Exercice n-2	-	-	-
Exercice n-1	-	-	-

VENTILATION DES EMPLOIS ET DES RESSOURCES SUIVANT LA DURÉE RÉSIDUELLE en Dirhams						
	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 EC et ass.	-	-	-	-	-	-
Créances sur la clientèle	558 183 033	320 689 640	2 050 734 290	1 584 285 810	15 966 005	4 529 858 778
Titres de créance	-	-	-	-	-	-
Créances subordonnées	-	-	-	-	-	-
Credit-bail et assimilé	224 938 552	118 718 474	518 354 980	1 421 243 816	1 224 688	2 284 480 510
TOTAL	783 121 585	439 408 115	2 569 089 269	3 005 529 627	17 190 693	6 814 339 288
PASSIF						
Dettes envers les EC et ass.	-	300 000 000	1 050 000 000	1 850 000 000	-	3 200 000 000
Dettes envers la clientèle	-	-	-	-	-	-
Titres de créance émis	3 844 000	-	413 635 195	1		

II. Comptes semestriels consolidés et attestation des contrôleurs de comptes

ETATS FINANCIERS CONSOLIDÉS DE RCI FINANCE MAROC AU 30/06/2023

ACTIF CONSOLIDÉ	en millier de Dirhams	
LIBELLE	30/06/2023	31/12/2022
Valeurs en caisse, Banques centrales, Trésor public, Service des chèques postaux	3 762	1 465
Créances sur les établissements de crédit et assimilés	737 271	473 281
. A vue	228 124	406 188
. A terme	509 147	67 094
Créances sur la clientèle	4 596 074	4 312 815
. Crédits de trésorerie et à la consommation	4 532 597	4 240 671
. Crédits à l'équipement	-	-
. Crédits immobiliers	-	-
. Autres crédits	63 477	72 144
Opération de crédit-bail et de location	1 783 094	1 812 513
Créances acquises par affacturage	6 035	6 035
Titres de transaction et de placement	-	-
. Bons du Trésor et valeurs assimilées	-	-
. Autres titres de créance	-	-
. Titres de propriété	-	-
Autres actifs	158 051	170 046
Titres d'investissement	-	-
. Bons du Trésor et valeurs assimilées	-	-
. Autres titres de créance	-	-
Titres de participation et emplois assimilés	-	-
Créances subordonnées	-	-
Immobilisations incorporelles	-	-
Immobilisations corporelles	544	647
TOTAL DE L'ACTIF	7 284 831	6 776 802

CAPITAUX PROPRES CONSOLIDÉS	en millier de Dirhams	
LIBELLE	30/06/2023	31/12/2022
CAPITAUX PROPRES PART DU GROUPE	886 706	-
Capitaux propres à l'ouverture	854 605	-
Augmentation de capital	-	-
Distributions	-	-
Résultat consolidé	32 101	-

ENGAGEMENTS HORS BILAN CONSOLIDÉS	en millier de Dirhams	
LIBELLE	30/06/2023	31/12/2022
ENGAGEMENTS DONNES	379 980	297 233
Engagements de financement donnés en faveur d'établissements de crédit et assimilés	-	-
Engagements de financement donnés en faveur de la clientèle	379 980	297 233
Engagements de garantie d'ordre d'établissements de crédit et assimilés	-	-
Engagements de garantie d'ordre de la clientèle	-	-
Titres achetés à réméré	-	-
Autres titres à livrer	-	-
ENGAGEMENTS RECUS	1 406 300	1 870 980
Engagements de financement reçus d'établissements de crédit et assimilés	700 000	1 350 000
Engagements de garantie reçus sur titres de créance et assimilés	706 300	520 980
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 CONSOLIDÉS	en millier de Dirhams	
LIBELLE	30/06/2023	30/06/2022
PRODUITS D'EXPLOITATION BANCAIRE	304 137	262 543
Intérêts et produits assimilés sur opérations avec les établissements de crédit	7 997	3 565
Intérêts et produits assimilés sur opérations avec la clientèle	150 108	121 790
Intérêts et produits assimilés sur titres de créance	-	-
Produits sur titres de propriété	-	-
Produits sur opérations de crédit-bail et de location	65 608	53 159
Commissions sur prestations de service	80 423	83 984
Autres produits bancaires	-	45
CHARGES D'EXPLOITATION BANCAIRE	89 011	71 855
Intérêts et charges assimilées sur opérations avec les établissements de crédit	52 710	39 190
Intérêts et charges assimilées sur opérations avec la clientèle	-	-
Intérêts et charges assimilées sur titres de créance émis	24 683	29 601
. Charges sur opérations de crédit-bail et de location	-	-
Autres charges bancaires	11 619	3 063
PRODUIT NET BANCAIRE	215 125	190 689
Produits d'exploitation non bancaire	624	-
Charges d'exploitation non bancaire	-	-
CHARGES GENERALES D'EXPLOITATION	98 699	93 719
Charges de personnel	13 952	15 888
Impôts et taxes	7 890	5 643
Charges externes	75 175	70 966
Autres charges générales d'exploitation	1 579	1 143
Dotations aux amortissements et provisions des immobilisations incorporelles et corporelles	103	79
DOTATIONS AUX PROV. ET PERTES SUR CREANCES IRRECOURABLES	52 761	77 154
Dotations aux provisions pour créances et engagements par signature en souffrance	37 650	74 180
Pertes sur créances irrécouvrables	495	1 068
Autres dotations aux provisions	14 615	1 906
REPRISES DE PROV. ET RECUP. SUR CREANCES AMORTIES	11 553	29 282
Reprise aux provisions pour créances et engagements par signature en souffrance	11 551	28 947
Récupérations sur créances amorties	2	60
Autres reprises de provisions	-	276
RESULTAT COURANT	75 842	49 098
Produits non courants	2	1 316
Charges non courantes	2	1 200
RESULTAT AVANT IMPOTS	75 842	49 214
Impôts sur les résultats	43 741	29 824
RESULTAT NET DU GROUPE	32 101	19 390

ETAT DES SOLDES DE GESTION CONSOLIDÉS	en millier de Dirhams	
II - CAPACITÉ D'AUTOFINANCEMENT CONSOLIDÉE		
LIBELLE	30/06/2023	30/06/2022
(+/-) RESULTAT NET DE L'EXERCICE	32 101	19 390
(+) Dotations aux amortissements et aux provisions des immobilisations incorporelles et corporelles	103	79
(+) Dotations aux provisions pour dépréciation des immobilisations financières	-	-
(+) Dotations aux provisions pour risques généraux	14 615	1 906
(+) Dotations aux provisions réglementées	-	-
(+) Dotations non courantes	2	1 200
(-) Reprises de provisions	-	276
(-) Plus-values de cession des immobilisations incorporelles et corporelles	-	-
(+) Moins-values de cession des immobilisations incorporelles et corporelles	-	-
(-) Plus-values de cession des immobilisations financières	-	-
(+) Moins-values de cession des immobilisations financières	-	-
(-) Reprises de subventions d'investissement reçues	-	-
(+/-) CAPACITE D'AUTOFINANCEMENT	46 822	22 300
(-) Bénéfices distribués	-	-
(+/-) AUTOFINANCEMENT	46 822	22 300

PASSIF CONSOLIDÉ	en millier de Dirhams	
LIBELLE	30/06/2023	31/12/2022
Banques centrales, Trésor public, Service des chèques postaux	-	-
Dettes envers les établissements de crédit et assimilés	3 283 299	2 996 868
. A vue	47 006	31 557
. A terme	3 236 293	2 965 311
Dépôts de la clientèle	-	-
. Comptes à vue créditeurs	-	-
. Comptes d'épargne	-	-
. Dépôts à terme	-	-
. Autres comptes créditeurs	-	-
Titres de créance émis	2 167 479	1 859 269
. Titres de créance négociables émis	2 167 479	1 859 269
. Emprunts obligataires émis	-	-
. Autres titres de créance émis	-	-
Autres passifs	772 768	905 770
Provisions pour risques et charges	106 905	92 290
Provisions réglementées	-	-
Subventions, fonds publics affectés et fonds spéciaux de garantie	-	-
Dettes subordonnées	68 000	68 000
Ecarts d'acquisition	-	-
Réserves et primes liées au capital	-	-
Capital	289 784	289 784
Actionnaires. Capital non versé (-)	-	-
Réserves consolidées, écarts de réévaluation, écarts de conversion et différence sur mises en équivalence	564 495	488 889
- Part du groupe	564 495	488 889
Résultat net de l'exercice (+/-)	32 101	75 933
- Part du groupe	32 101	75 933
TOTAL DU PASSIF	7 284 831	6 776 802

ETAT DES SOLDES DE GESTION CONSOLIDÉS	en millier de Dirhams	
I - TABLEAU DE FORMATION DES RESULTATS CONSOLIDÉS		
LIBELLE	30/06/2023	30/06/2022
(+) Intérêts et produits assimilés	158 105	125 355
(-) Intérêts et charges assimilées	77 393	68 792
MARGE D'INTERET	80 713	56 564
(+) Produits sur immobilisations en crédit-bail et en location	65 608	53 159
(-) Charges sur immobilisations en crédit-bail et en location	-	-
Résultat des opérations de crédit-bail et de location	65 608	53 159
(+) Commissions perçues	80 423	83 984
(-) Commissions servies	-	-
Marge sur commissions	80 423	83 984
(+) 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	-	45
(-) Diverses autres charges bancaires	11 619	3 063
PRODUIT NET BANCAIRE	215 125	190 689
(+) Résultat des opérations sur immobilisations financières	-	-
(+) Autres produits d'exploitation non bancaire	624	-
(-) Autres charges d'exploitation non bancaire	-	-
(-) Charges générales d'exploitation	98 699	93 719
RESULTAT BRUT D'EXPLOITATION	117 050	96 970
(+) Dotations nettes des reprises aux provisions pour créances et engagements par signature en souffrance	26 592	46 241
(+) Autres dotations nettes de reprises aux provisions	14 615	1 631
RESULTAT COURANT	75 842	49 098
RESULTAT NON COURANT	0	115
(-) Impôts sur les résultats	43 741	29 824
RESULTAT NET DE L'EXERCICE	32 101	19 390

TABLEAU DES FLUX DE TRESORERIE CONSOLIDE	En milliers de dirhams	
LIBELLE	30/06/2023	31/12/2022
(+) Produits d'exploitation bancaire perçus	741 920	1 531 254
(+) Récupérations sur créances amorties	2	193
(+) Produits divers d'exploitation perçus	51 131	91 629
(-) Charges d'exploitation bancaire versées	-630 432	-1 275 718
(-) Charges diverses d'exploitation payées	6 578	13 596
(-) Charges générales d'exploitation versées	-97 362	-187 349
(-) Impôts sur les résultats versés	-19 803	-45 742
I. Flux de trésorerie nets provenant du compte de produits et charges	52 035	127 862
Variation des actifs d'exploitation :		
(+) Créances sur les établissements de crédit et assimilés	-442 054	290 952
(+) Créances sur la clientèle	-324 467	-602 105
(+) Titres de transaction et de placement	-	-
(+) Autres actifs	2 851	94 422
(+) Immobilisations données en crédit-bail et en location	111 287	347 542
Variation des passifs d'exploitation :		
(+) Dettes envers les établissements de crédit et assimilés	270 982	449 463
(+) Dépôts de la clientèle	-	-69
(+) Titres de créance émis	308 211	-505 870
(+) Autres passifs	-170 162	-43 313
II. Solde des variations des actifs et passifs d'exploitation	-243 352	31 023
III. FLUX DE TRESORERIE NETS PROVENANT DES ACTIVITES D'EXPLOITATION (I + II)	-191 317	158 885
(+) Produit des cessions d'immobilisations financières	-	-
(+) Produit des cessions d'immobilisations incorporelles et corporelles	-	-
(-) Acquisition d'immobilisations financières	-	-
(-) Acquisition d'immobilisations incorporelles et corporelles	103	152
(+) Intérêts perçus	-	-
(+) Dividendes perçus	-	-
IV. FLUX DE TRESORERIE NETS PROVENANT DES ACTIVITES D'INVESTISSEMENT	103	152
(+) 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	-	-
V. FLUX DE TRESORERIE NETS PROVENANT DES ACTIVITES DE FINANCEMENT	-	-
VI. VARIATION NETTE DE LA TRESORERIE (III+ IV + V)	-191 214	159 037
VII. TRESORERIE A L'OUVERTURE DE L'EXERCICE	376 096	217 059
VIII. TRESORERIE A LA CLOTURE DE L'EXERCICE	184 881	376 096

LISTE DES ENTREPRISES CONSOLIDÉES AU 30/06/2023								En milliers de dirhams		
Dénomination de la société consolidée	Adresse du siège social	Secteur d'activité	Capital social	% du contrôle	% d'intérêts	Contribution au résultat consolidé	Extrait des derniers états de synthèse de la société consolidée			Méthode de consolidation
							Date de clôture de l'exercice	Situation nette	Résultat net	
RDFM	PLACE BANDOENI, CASABLANCA	Société de courtage	2 000	100%	100%	31 348	30/06/2023	38 564	31 348	INTEGRATION GLOBALE

LISTE DES ENTREPRISES ENTRÉES ET DES ENTREPRISES SORTIES DU PÉRIMÈTRE DE CONSOLIDATION DU 01/01/2023 AU 30/06/2023								En milliers de dirhams		
Dénomination de la société consolidée	Adresse du siège social	Secteur d'activité	Capital social	% du contrôle	% d'intérêts	Contribution au résultat consolidé	Extrait des derniers états de synthèse de la société consolidée			Méthode de consolidation
							Date de clôture de l'exercice	Situation nette	Résultat net	
Entreprises entrées	NEANT									
Entreprises sorties	NEANT									

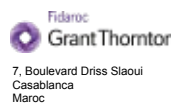
LISTE DES ENTREPRISES LAISSÉES EN DEHORS DU PÉRIMÈTRE DE CONSOLIDATION AU 30/06/2023								En milliers de dirhams		
Dénomination de la société	Adresse du siège social	Secteur d'activité	Montant des capitaux propres	% du contrôle	% d'intérêts	Contribution au résultat consolidé	Extrait des derniers états de synthèse de la société consolidée			Motifs justifiant l'exclusion du périmètre de consolidation
							Date de clôture de l'exercice	Situation nette	Résultat net	
NEANT										

CREANCES SUR LES ETABLISSEMENTS DE CREDIT ET ASSIMILES								En milliers de dirhams	
CREANCES	Etablissements de crédit et assimilés au Maroc					Total 30/06/2023	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	Etablissements de crédit à l'étranger					
COMPTES ORDINAIRES DEBITEURS	3 686	228 124	-	-	-	231 811	407 496		
VALEURS DONNEES EN PENSION	-	-	-	-	-	-	-		
- au jour le jour	-	-	-	-	-	-	-		
- à terme	-	-	-	-	-	-	-		
PRETS DE TRESORERIE	-	-	-	-	-	-	-		
- au jour le jour	-	-	-	-	-	-	-		
- à terme	-	-	-	-	-	-	-		
PRETS FINANCIERS	-	-	-	-	-	-	-		
AUTRES CREANCES	-	-	-	-	-	-	-		
INTERETS COURUS A RECEVOIR	-	-	-	-	-	-	-		
CREANCES EN SOUFFRANCE	-	-	-	-	-	-	-		
TOTAL	3 686	228 124	-	-	-	231 811	407 496		

IMMOBILISATIONS INCORPORELLES ET CORPORELLES										En milliers de dirhams	
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 et/ou provisions			Cumul	Montant net à la fin de l'exercice		
					Montant des amortissements et/ou provisions début de l'exercice	Dotations au titre de l'exercice	Montant des amortissements sur immobilisations sorties				
IMMOBILISATIONS INCORPORELLES	409 000	-	-	409 000	409 000	-	-	409 000	-0		
- Droit au bail	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
- Immobilisations en recherche et développement	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
- Autres immobilisations incorporelles d'exploitation	409 000	-	-	409 000	409 000	-	-	409 000	-0		
- Immobilisations incorporelles hors exploitation	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
IMMOBILISATIONS CORPORELLES	1 719 437	-	-	1 719 437	1 072 584	102 931	-	1 175 515	543 922		
- IMMEUBLES D'EXPLOITATION	1 394 759	-	-	1 394 759	804 224	97 734	-	901 957	590 536		
- Terrain d'exploitation	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
- Immeubles d'exploitation, Bureaux	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
- Immeubles d'exploitation, Logements de fonction	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
- MOBILIER ET MATERIEL D'EXPLOITATION	1 719 437	-	-	1 719 437	1 072 584	102 931	-	1 175 515	543 922		
- Mobilier de bureau d'exploitation	1 394 759	-	-	1 394 759	804 224	97 734	-	901 957	492 802		
- Matériel de bureau d'exploitation	126 993	-	-	126 993	70 712	5 197	-	75 909	51 084		
- Matériel informatique	197 684	-	-	197 684	197 648	-	-	197 648	36		
- Matériel roulant rattaché à l'exploitation	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
- Autres matériels d'exploitation	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
- AUTRES IMMOBILISATIONS CORPORELLES D'EXPLOITATION	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
- IMMOBILISATIONS HORS EXPLOITATION	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
- Terrains hors exploitation	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
- Immeubles hors exploitation	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
- Mobilier et matériel hors exploitation	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
- Autres immobilisations corporelles hors exploitation	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
Total	2 128 437	-	-	2 128 437	1 481 584	102 931	-	1 584 515	543 922		

DETTES ENVERS LES ETABLISSEMENTS DE CREDIT ET ASSIMILES							En milliers de dirhams	
DETTES	Etablissements de crédit et assimilés au Maroc					Total 30/06/2023	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	Etablissements de crédit à l'étranger				
COMPTES ORDINAIRES CREDITEURS	-	47 006	-	-	-	47 006	31 557	
VALEURS DONNEES EN PENSION	-	-	-	-	-	-	-	
- au jour le jour	-	-	-	-	-	-	-	
- à terme	-	-	-	-	-	-	-	
EMPRUNTS DE TRESORERIE	-	-	-	-	-	-	-	
- au jour le jour	-	-	-	-	-	-	-	
- à terme	-	3 200 000	-	-	-	3 200 000	2 950 000	
PRETS FINANCIERS	-	-	-	-	-	-	-	
AUTRES DETTES	-	-	-	-	-	-	-	
INTERETS COURUS A PAYER	-	36 293	-	-	-	36 293	15 311	
TOTAL	-	3 283 299	-	-	-	3 283 299	2 996 868	

DATATION ET EVENEMENTS POSTERIEURS	
I. DATATION	
Date de clôture	30/06/2023
Date d'établissement des états de synthèse	23/09/2023
Date de tenue du conseil d'administration	22/09/2023
(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. EVENEMENTS NES POSTERIEUREMENT A LA CLOTURE DE L'EXERCICE NON RATTACHABLES A RATTACHABLES A CET EXERCICE ET CONNUS AVANT LA 1ERE COMMUNICATION EXTERNE DES ETATS DE SYNTHESE	
Dates	Indications des événements
Malgré une année 2023 qui a été marquée par la sortie de crise sanitaire comme par les problèmes d'approvisionnement rencontrés sur l'ensemble des marchés, Mobilize Financial Services continue d'afficher une ambition commerciale de croissance tout en conservant une politique de prudence en terme d'acceptation et de management du risque. RCI Finance Maroc affiche une bonne tenue de son activité et de son chiffre d'affaires, qui malgré une légère baisse des volumes consécutifs aux effets de l'inflation sur l'économie, reste en ligne avec les ambitions fixées. L'entreprise continue d'accéder à sa stratégie autour de la solidité des tarifications mises en place qui s'articulent autour d'un offre compétitive basée sur l'accroissement de la surface financière et d'une rentabilité toujours articulée autour d'une politique d'acceptation et de gestion stricte du risque.	



GRUPE RCI Finance Maroc

RCI Finance Maroc

ATTESTATION D'EXAMEN LIMITE DE LA SITUATION INTERMEDIAIRE CONSOLIDEE AU 30 JUIN 2023

ATTESTATION D'EXAMEN LIMITE SUR LA SITUATION INTERMEDIAIRE PERIODE DU 1^{er} JANVIER AU 30 JUIN 2023

Nous avons procédé à un examen limité de la situation intermédiaire de RCI Finance Maroc et sa filiale (Groupe RCI Finance Maroc) comprenant le bilan, le compte de résultat, le tableau des flux de trésorerie, l'état de variation des capitaux propres et une sélection de notes explicatives relatifs à la période du 1^{er} janvier au 30 juin 2023. Cette situation intermédiaire fait ressortir un montant de capitaux propres consolidés totalisant KMAD 886.380, dont un bénéfice net consolidé de KMAD 32.101.

Nous avons effectué notre examen limité selon les normes de la profession au Maroc. Ces normes requièrent que l'examen limité soit planifié et réalisé en vue d'obtenir une assurance modérée que la situation intermédiaire des états consolidés ne comporte pas d'anomalie significative. Un examen limité comporte essentiellement des entretiens avec le personnel du groupe 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 les états consolidés, ci-joint, ne donnent pas une image fidèle du résultat des opérations du semestre écoulé ainsi que de la situation financière et du patrimoine du Groupe RCI Finance Maroc arrêtés au 30 juin 2023, conformément aux normes comptables nationales en vigueur.

Casablanca, le 25 septembre 2023

Les Commissaires aux Comptes

FIDAROC GRANT THORNTON
FIDAROC Grant Thornton
Membre Réseau International
7 Bd. Driss Slaoui - Casablanca
Tél : 05 22 54 43 00 - Fax : 05 22 29 96 70
Faïçal MEKOUAR
Associé

MAZARS AUDIT ET CONSEIL
Avia Business Center
Boulevard Sidi Abdellah Cherif
Casablanca
Maroc
Taha FERDAOUS
Associé

FIDAROC GRANT THORNTON
FIDAROC Grant Thornton
Membre Réseau International
7 Bd. Driss Slaoui - Casablanca
Tél : 05 22 54 43 00 - Fax : 05 22 29 96 70
Faïçal MEKOUAR
Associé

MAZARS AUDIT ET CONSEIL
Avia Business Center
Boulevard Sidi Abdellah Cherif
Casablanca
Maroc
Taha FERDAOUS
Associé

Casablanca, le 25 septembre 2023

III. Commentaire des dirigeants

PRÉSENTATION DE RCI FINANCE MAROC

Créée en 2005, RCI Finance Maroc est une filiale à 100% du groupe RCI Banque SA (filiale à 100% de Renault opérant désormais sous la marque commerciale Mobilize Financial Service). Présent dans 35 pays, Mobilize Financial Services est la marque de référence pour tous les besoins de mobilité liés à l'usage de la voiture. À l'écoute de tous ses clients, Mobilize Financial Services crée des services de financement innovants pour construire une mobilité durable pour tous.

La mission principale de RCI Finance Maroc est de contribuer à conquérir et à fidéliser les clients des marques Renault et Dacia dans le Royaume tout en contribuant au développement de la chaîne de valeur des services de mobilité. Au travers d'une offre intégrée de financements et de services, la Société veille à maximiser sa rentabilité, tout en maintenant un haut niveau de sécurité financière.

RCI Finance Maroc assure ses missions au travers de deux activités principales

- le financement des clients particuliers et entreprises, via les réseaux de distribution des marques Renault et Dacia
- le financement des stocks de véhicules et de pièces de rechange du réseau de concessionnaires.

INFORMATIONS GÉNÉRALES

"Ce communiqué fait suite à la tenue du Conseil d'Administration du 27 septembre 2023, qui a approuvé les comptes sociaux et consolidés semestriels arrêtés au 30 juin 2023.

En tant que société de financement faisant appel public à l'épargne, RCI Finance Maroc tient son rapport financier semestriel à disposition du public sur son site Internet, à l'adresse suivante : www.rcifinance.ma/finance/programme-de-dette."

COMMENTAIRE SUR L'ACTIVITÉ ET LES RÉSULTATS DU PREMIER SEMESTRE 2023

"Dans un contexte inflationniste et sur un secteur automobile en pleine mutation, le marché marocain affiche une baisse de 6,1% sur un an. Malgré la contraction de la demande locale et une politique d'acceptation toujours prudente, RCI Finance Maroc continue d'appuyer sa performance sur une offre packagée compétitive. Au 1^{er} semestre, les nouveaux financements s'élèvent à 1,2 milliards de Dirhams, soit une baisse de 3,9% qui s'explique par un montant moyen financé en hausse de 11,3% ayant partiellement compensé le recul du marché.

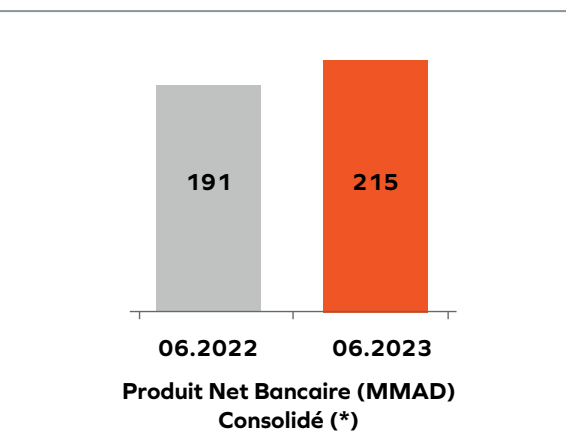
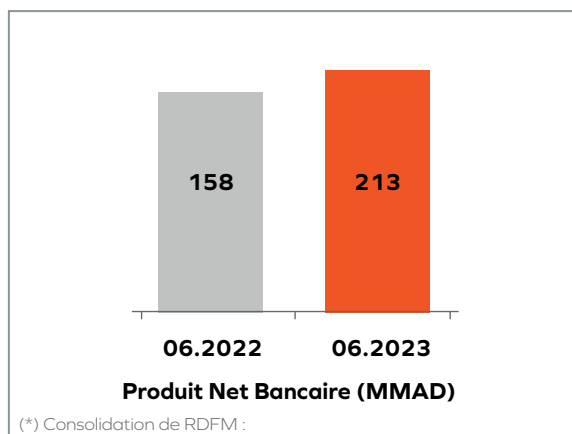
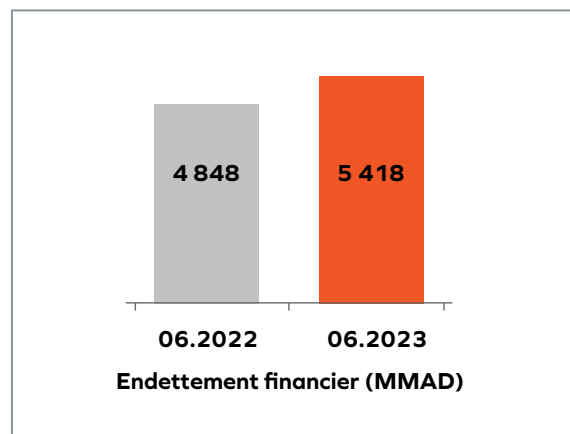
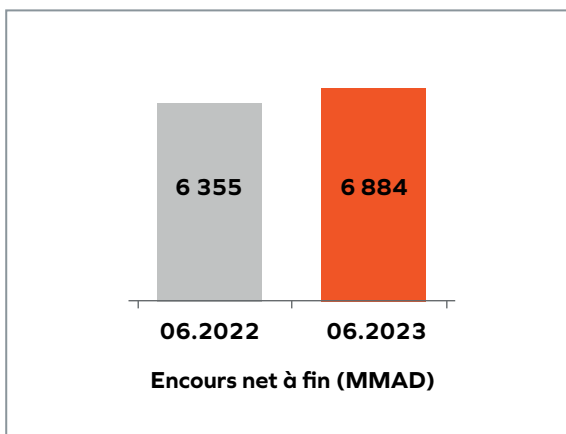
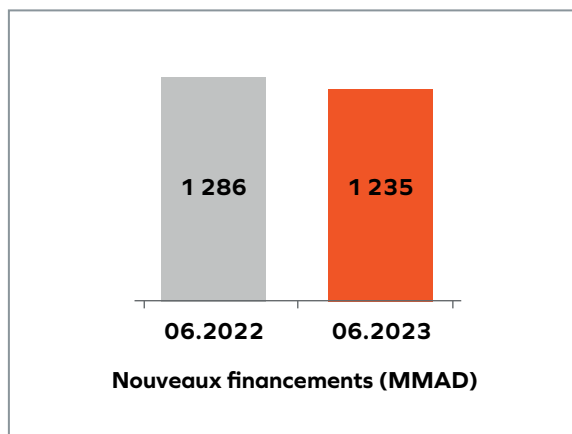
Soutenu d'une part par la hausse de l'Encours Réseau et d'autre part par une offre de financement et de services packagés adaptée aux enjeux du marché marocain, le Produit Net Bancaire (PNB) consolidé (*) a bien résisté à la conjoncture pour s'établir à 215 MMAD, affichant ainsi une progression de 12,4 % par rapport à la même période de l'an passé sous les effets conjugués de la bonne tenue de l'activité Services et d'une activité Réseau en hausse.

L'encours (social) a atteint près de 6,9 milliards de Dirhams en hausse de 6,3% par rapport à 2022. L'encours lié à l'activité Clientèle (Particuliers et Entreprises) est de 5 200 MMAD ; en baisse de -0,6%. L'encours lié à l'activité Réseau s'établit quant à lui à 1 683 MMAD, en hausse de +49,7% par rapport à fin juin 2022 sous l'effet de l'accroissement des stocks financés par RCI Finance Maroc - effet du restockage consécutif aux problématiques d'approvisionnement ayant grevées l'année 2022 et de l'intégration des encours du groupe M-Automotive à fin juin 2023.

Suivant la progression des encours, l'endettement financier à fin juin 2023 est en hausse à 5,4 milliards de Dirhams soit +11,3% sur un an, dont près de 41% vis-à-vis du marché des capitaux. Après la période de flottement constatée sur les marchés lors du S2 2022, la dette bancaire s'élève à 3 200 MMAD à fin juin 2023, en augmentation de 25 % sur un an, quand l'endettement lié aux émissions de Bons de Société de Financement (BSF) et obligataires atteint 2 218 MMAD en légère baisse de -3% par rapport à fin juin 2022 mais en nette hausse de 16,8% comparativement à décembre 2022. Ceci réaffirme la stratégie de la société de diversifier son refinancement en continuant à faire appel au marché des capitaux tout en optimisant le coût de son passif.

AUTRES FAITS MARQUANTS DU PREMIER SEMESTRE 2023

Après une fin d'année agitée sur le marché des capitaux au Maroc, RCI Finance Maroc a mené avec succès deux opérations de refinancements démontrant la confiance renouvelée des investisseurs : une émission obligataire de 450 MMAD et une émission BSF de 450 ont été réalisées sur ce 1^{er} trimestre.



(*) Consolidation de RDFM : entité d'intermédiation en assurances détenue à 100% par RCI Finance Maroc

