

RCI FINANCE MAROC SA

Rapport des auditeurs indépendants sur les comptes consolidés

Exercice du 1^{er} janvier au 31 décembre 2022

Avril 2023

Aux Actionnaires de la société
RCI finance Maroc SA
44, Av. Khaled Ibnou Al Oualid,
Casablanca

RAPPORT DES AUDITEURS INDEPENDANTS SUR LES COMPTES CONSOLIDES EXERCICE DU 1^{ER} JANVIER AU 31 DECEMBRE 2022

Opinion

Nous avons effectué l'audit des états de synthèse consolidés ci-joints de la société RCI FINANCE MAROC SA et de sa filiale (Groupe RCI FINANCE MAROC), qui comprennent le bilan consolidé au 31 décembre 2022, ainsi que le compte de produits et charges consolidé, le tableau consolidé des flux de trésorerie pour l'exercice clos à cette date, ainsi que l'état des informations complémentaires (ETIC), y compris un résumé des principales méthodes comptables. Ces états de synthèse consolidés font ressortir un montant de capitaux propres consolidés de KMAD 854.605 dont un bénéficiaire net consolidé de KMAD 75.933.

Nous certifions que les états de synthèse consolidés cités au premier paragraphe ci-dessus, sont réguliers et sincères et donnent dans tous leurs aspects significatifs, une image fidèle du patrimoine et de la situation financière du groupe au 31 décembre 2022, ainsi que du résultat de l'ensemble consolidé pour l'exercice clos à cette date, conformément au référentiel comptable en vigueur au Maroc.

Fondement de l'opinion

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

Questions clés de l'audit

Les questions clés de l'audit sont les questions qui, selon notre jugement professionnel, ont été les plus importantes dans l'audit des états de synthèse de la période considérée. Ces questions ont été traitées dans le contexte de notre audit des états de synthèse pris dans leur ensemble et aux fins de la formation de notre opinion sur ceux-ci, et nous n'exprimons pas une opinion distincte sur ces questions.

Identification et évaluation du risque de crédit sur les opérations à la clientèle

Risque identifié

Les financements sont porteurs d'un risque de crédit qui expose RCI Finance Maroc à une perte potentielle si les clients ou les contreparties s'avèrent incapables de faire face à leurs engagements financiers. RCI Finance Maroc constitue des provisions destinées à couvrir ce risque.

L'évaluation de ces provisions, déterminées en application des principes du Plan Comptable des Etablissements de Crédit (PCEC) et des dispositions de la circulaire 19/G/2002 de Bank Al Maghrib relative à la classification des créances et à leur couverture par les provisions, requiert une part de jugement de la Direction notamment en matière d'identification des créances présentant des indices de souffrance et d'évaluation du montant de la provision à comptabiliser.

Les informations concernant les règles de classification et de provisionnement des créances sont présentées dans l'état « Principales méthodes d'évaluation appliquées » et l'état « Provisions » de l'Etat des Informations Complémentaires (ETIC).

Au 31 décembre 2022, l'encours net des financements s'élève à MMAD 6.634, après prise en compte de provisions pour un montant total de MMAD 580.

Nous avons considéré que l'appréciation du risque de crédit ainsi que l'évaluation des provisions y afférentes constituent un point clé de l'audit, ces éléments présentant des montants significatifs et faisant appel pour certains aspects au jugement et aux estimations de la direction.

Réponse d'audit

Nous avons examiné le dispositif de contrôle interne mis en place par RCI Finance Maroc et pris connaissance des principales conclusions du dispositif de gouvernance des risques de la société.

Sur les aspects de classification et de provisionnement des créances, nos travaux d'audit ont notamment consisté à :

- Revoir la classification des crédits ;
- Tester le calcul des provisions pour une sélection de créances en souffrance ;

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

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

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

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

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

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

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

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

- Nous évaluons la présentation d'ensemble, la structure et le contenu des états de synthèse consolidés, y compris les informations fournies dans les notes, et apprécions si les états de synthèse consolidés représentent les opérations et événements sous-jacents d'une manière propre à donner une image fidèle.
- Nous obtenons des éléments probants suffisants et appropriés concernant les informations financières des entités et activités du groupe pour exprimer une opinion sur les états de synthèse consolidés. Nous sommes responsables de la direction, de la supervision et de la réalisation de l'audit du groupe. Nous assumons l'entière responsabilité de l'opinion d'audit.

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

Casablanca, le 28 avril 2023

Les auditeurs indépendants

BDO Audit, Tax & Advisory S.A.



BDO S.A.
Audit, Tax & Advisory
23, rue Lemtouni - Quartier Oasis 20410 Casablanca
Téléphone : 212 5 22 29 33 04 715
Télécopie : 212 5 22 29 33 05
ICE : 001529604000091

Moutai CHAOUKI
Associé

Mazars Audit et Conseil



MAZARS AUDIT ET CONSEIL
101, Boulevard Abdelmoumen
20360 Casablanca
Tél. : 05 22 42 34 25
Fax : 05 22 42 34 00

Taha FERDAOUS
Associé

BILAN CONSOLIDE
AU 31/12/2022

en milliers de DH

ACTIF CONSOLIDE	31/12/2022	31/12/2021
.Valeurs en caisse, Banques centrales, Trésor public, Service des chèques postaux	1 465	3 737
.Créances sur les établissements de crédit et assimilés	473 281	590 703
. A vue	406 188	232 657
. A terme	67 094	358 046
.Créances sur la clientèle	4 312 815	3 728 034
. Crédits de trésorerie et à la consommation	4 240 671	3 643 711
. Crédits à l'équipement		
. Crédits immobiliers		
. Autres crédits	72 144	84 323
.Opérations de crédit-bail et de location	1 812 513	1 964 086
.Créances acquises par affacturage	6 035	20 043
.Titres de transaction et de placement	-	-
. Bons du Trésor et valeurs assimilées		
. Autres titres de créance		
. Titres de propriété	-	-
.Autres actifs	170 046	264 468
.Titres d'investissement		
. Bons du Trésor et valeurs assimilées		
. Autres titres de créance		
.Titres de participation et emplois assimilés		
.Titres mis en équivalence		
. Entreprises à caractère financier		
. Autres entreprises		
.Créances subordonnées		
.Immobilisations incorporelles		
.Immobilisations corporelles	647	798
Total de l'Actif CONSOLIDE	6 776 802	6 571 869

BILAN CONSOLIDE
AU 31/12/2022

en milliers de DH

PASSIF CONSOLIDE	31/12/2022	31/12/2021
.Banques centrales, Trésor public, Service des chèques postaux	-	-
.Dettes envers les établissements de crédit et assimilés	2 996 868	2 535 183
. A vue	31 557	19 335
. A terme	2 965 311	2 515 848
.Dépôts de la clientèle	-	-
. Comptes à vue créditeurs		
. Comptes d'épargne		
. Dépôts à terme		
. Autres comptes créditeurs		
.Titres de créance émis	1 859 269	2 365 139
. Titres de créance négociables émis	1 859 269	2 365 139
. Emprunts obligataires émis		
. Autres titres de créance émis		
.Autres passifs	905 770	772 179
.Ecart d'acquisition		
.Provisions pour risques et charges	92 290	52 704
.Fonds publics affectés et fonds spéciaux de garantie		
.Dettes subordonnées	68 000	68 000
.Primes liées au capital		
.Capital	289 784	289 784
.Actionnaires. Capital non versé (-)		
.Réserves consolidées, écarts de réévaluation, écarts de conversion et différences sur mises en équivalence	488 889	418 591
. Part du groupe	488 889	418 591
. Part des intérêts minoritaires		
.Résultat net de l'exercice (+/-)	75 933	70 290
. Part du groupe	75 933	70 290
. Part des intérêts minoritaires		
Total du Passif CONSOLIDE	6 776 802	6 571 869

MAZARS AUDIT ET CONSEIL
Pour Identification

FOR IDENTIFICATION
PURPOSES ONLY
BDO S.A.
Audit, Tax & Advisory

Nom de l'établissement : RCI FINANCE MAROC

Détail des capitaux propres consolidé au 31/12/2022

	en milliers de DHS
Capitaux propres part du groupe	854 598
Capitaux propres à l'ouverture	778 665
Augmentation capital	-
Distributions	-
Résultat consolidé	75 933

MAZARS AUDIT ET CONSEIL
Pour Identification

FOR IDENTIFICATION
PURPOSES ONLY
BDO S.A.
Audit, Tax & Advisory

HORS BILAN CONSOLIDE
AU 31/12/2022

en milliers de DH

HORS BILAN CONSOLIDE	31/12/2022	31/12/2021
<u>ENGAGEMENTS DONNES</u>	297 233	358 236
.Engagements de financement donnés en faveur d'établissements de crédit et assimilés		
.Engagements de financement donnés en faveur de la clientèle	297 233	358 236
.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		
<u>ENGAGEMENTS RECUS</u>	1 870 980	1 697 630
.Engagements de financement reçus d'établissements de crédit et assimilés	1 350 000	1 300 000
.Engagements de garantie reçus d'établissements de crédit et assimilés	520 980	397 630
.Engagements de garantie reçus de l'Etat et d'organismes de garantie divers		
.Titres vendus à réméré		
.Autres titres à recevoir		

MAZARS AUDIT ET CONSEIL
Pour Identification

FOR IDENTIFICATION
PURPOSES ONLY
BDO S.A.
Audit, Tax & Advisory

COMPTE DE PRODUITS ET CHARGES CONSOLIDE
DU 01/01/2022 AU 31/12/2022

en milliers de DH

	31/12/2022	31/12/2021
I.PRODUITS D'EXPLOITATION BANCAIRE	524 820	445 706
. Intérêts et produits assimilés sur opérations avec les établissements de crédit	8 386	6 144
. Intérêts et produits assimilés sur opérations avec la clientèle	259 334	315 448
. Intérêts et produits assimilés sur titres de créance		
. Produits sur titres de propriété	-	1 655
. Produits sur opérations de crédit-bail et de location	115 601	70 786
. Commissions sur prestations de service	141 436	50 182
. Autres produits bancaires	63	1 491
II.CHARGES D'EXPLOITATION BANCAIRE	148 645	157 929
. Intérêts et charges assimilées sur opérations avec les établissements de crédit	80 686	94 115
. Intérêts et charges assimilées sur opérations avec la clientèle		
. Intérêts et charges assimilées sur titres de créance émis	59 582	60 784
. Charges sur opérations de crédit-bail et de location (ne doit pas apparaître)		
. Autres charges bancaires	8 377	3 030
III.PRODUIT NET BANCAIRE	376 175	287 777
. Produits d'exploitation non bancaire	1 470	65 811
. Charges d'exploitation non bancaire	-	-
IV. CHARGES GENERALES D'EXPLOITATION	183 282	160 801
. Charges de personnel	32 296	27 785
. Impôts et taxes	5 643	5 555
. Charges externes	144 098	124 760
. Autres charges générales d'exploitation	1 053	2 436
. Dotations aux amortissements et aux provisions des immobilisations incorporelles et corporelles	193	265
. Dotations aux amortissements sur écarts d'acquisition		
. Reprises sur écarts d'acquisition		
V.DOTATIONS AUX PROVISIONS ET PERTES SUR CREANCES IRRECOURVABLES	234 390	160 767
. Dotations aux provisions pour créances et engagements par signature en souffrance	156 608	155 370
. Pertes sur créances irrécouvrables	1 321	375
. Autres dotations aux provisions	76 461	5 021
VI. REPRISES DE PROVISIONS ET RECUPERATIONS SUR CREANCES AMORTIES	203 058	88 277
. Reprises de provisions pour créances et engagements par signature en souffrance	165 990	76 992
. Récupérations sur créances amorties	193	203
. Autres reprises de provisions	36 876	11 082
VII. RESULTAT COURANT	163 031	120 297
. Produits non courants	1 315	917
. Charges non courantes	8 809	705
VIII. RESULTAT AVANT IMPOTS	155 537	120 509
. Impôts sur les résultats	79 604	50 219
IX. RESULTAT NET DES ENTREPRISES INTEGREES	75 933	70 290
X. QUOTE-PART DANS LES RESULTATS DES ENTREPRISES MISES EN EQUIVALENCE		
. Entreprises à caractère financier		
. Autres entreprises		
XI. RESULTAT NET DU GROUPE	75 933	70 290
. Part du groupe	75 933	70 290
. Part des intérêts minoritaires		

MAZARS AUDIT ET CONSEIL
Pour Identification

FOR IDENTIFICATION
PURPOSES ONLY
BDO S.A.
Audit, Tax & Advisory

ETAT DES SOLDES DE GESTION CONSOLIDE DU 01/01/2022 AU 31/12/2022

I - TABLEAU DE FORMATION DES RESULTATS CONSOLIDES

en milliers de DH

	31/12/2022	31/12/2021
+ Intérêts et produits assimilés	267 720	321 592
- Intérêts et charges assimilées	140 268	154 899
Marge sur intérêts	127 451	166 693
+ Produits sur immobilisations en crédit-bail et en location	115 601	70 786
- Charges sur immobilisations en crédit-bail et en location		
Résultat des opérations de crédit-bail et de location	115 601	70 786
+ Commissions perçues	141 436	50 182
- Commissions servies		
Marge sur commissions de prestations de service	141 436	50 182
± Résultat des opérations sur titres de transaction		
± Résultat des opérations sur titres de placement	-	1 655
± Résultat des opérations de change		
± Résultat des opérations sur produits dérivés		
Résultat des opérations de marché	-	1 655
+ Divers autres produits bancaires	63	1 491
- Diverses autres charges bancaires	8 377	3 030
PRODUIT NET BANCAIRE	376 175	287 777
± Résultat des opérations sur immobilisations financières		
+ Autres produits d'exploitation non bancaire	1 470	65 811
- Autres charges d'exploitation non bancaire	-	-
- Charges générales d'exploitation	183 282	160 801
RESULTAT BRUT D'EXPLOITATION	194 363	192 787
± Dotations nettes des reprises aux provisions pour créances et engagements par signature en souffrance	- 8 254	78 550
± Autres dotations nettes de reprises aux provisions	39 586	6 061
RESULTAT COURANT	163 031	120 297
RESULTAT NON COURANT	- 7 494	212
- Impôts sur les résultats	79 604	50 219
RESULTAT NET DE L'EXERCICE	75 933	70 290

MAZARS AUDIT ET CONSEIL
Pour Identification

FOR IDENTIFICATION
PURPOSES ONLY
BDO S.A.
Audit, Tax & Advisory

Nom de l'établissement : RCI FINANCE MAROC

ETAT DES SOLDES DE GESTION CONSOLIDE DU 01/01/2022 AU 31/12/2022

II - CAPACITE D'AUTOFINANCEMENT CONSOLIDE

	en milliers de DH	
	31/12/2022	31/12/2021
+ RESULTAT NET DE L'EXERCICE	75 933	70 290
+ Dotations aux amortissements et aux provisions des immobilisations incorporelles et corporelles	193	265
+ Dotations aux provisions pour dépréciation des immobilisations financières		
+ Dotations aux provisions pour risques généraux	76 461	5 021
+ Dotations aux provisions réglementées		
+ Dotations non courantes	8 809	705
- Reprises de provisions	36 876	11 082
- 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	124 520	65 200
- Bénéfices distribués		
+ AUTOFINANCEMENT	124 520	65 200

MAZARS AUDIT ET CONSEIL
Pour Identification

FOR IDENTIFICATION
PURPOSES ONLY
BDO S.A.
Audit, Tax & Advisory

TABLEAU DES FLUX DE TRESORERIE CONSOLIDE AU 31/12/2022

en milliers de DH

	31/12/2022	31/12/2021
FLUX DE TRESORERIE PROVENANT DES ACTIVITES D'EXPLOITATION		
Produits sur opérations bancaires perçus	1 531 254	1 641 044
Récupérations sur créances amorties	193	203
Produits divers d'exploitation perçus	91 629	65 811
Charges sur opérations bancaires versées	-1 275 718	-1 411 480
Charges diverses d'exploitation payées	13 596	0
Charges générales d'exploitation payées	-187 349	-159 014
Impôts sur les résultats payés	-45 742	-47 798
Flux de trésorerie net provenant du compte de produits et charges	127 862	88 767
Variation des actifs d'exploitation		
Créances sur les établissements de crédit et assimilés (hors liquidités)	290 952	-264 937
Créances sur la clientèle	-602 105	60 978
Titres de transaction et de placement (hors liquidités)	0	135 369
Autres actifs	94 422	43 704
Opérations de crédit-bail et de location	347 542	115 283
Variation des passifs d'exploitation		
Dettes envers les établissements de crédit et assimilés	449 463	-459 667
Dépôts de la clientèle	-69	0
Titres de créance émis	-505 870	350 604
Autres passifs	-43 313	-70 267
SOLDE DES VARIATIONS DES ACTIFS ET PASSIFS D'EXPLOITATION	31 023	-88 933
FLUX DE TRESORERIE NETS PROVENANT DES ACTIVITES D'EXPLOITATION	158 885	-166
FLUX DE TRESORERIE PROVENANT DES ACTIVITES D'INVESTISSEMENT		
Produit des cessions d'immobilisations financières	0	0
Produit des cessions d'immobilisations incorporelles et corporelles	0	0
Acquisition d'immobilisations financières	0	0
Acquisition d'immobilisations incorporelles et corporelles	152	-513
Intérêts reçus	0	0
Dividendes reçus	0	1 655
FLUX DE TRESORERIE NETS PROVENANT DES ACTIVITES D'INVESTISSEMENT	152	1 142
FLUX DE TRESORERIE PROVENANT DES ACTIVITES DE FINANCEMENT		
Subventions, fonds publics reçus		
Fonds spéciaux de garantie reçus		
Emission d'emprunts et de titres subordonnés		
Emission d'actions		
Remboursement des capitaux propres et assimilés		
Intérêts versés		
Dividendes versés	0	0
FLUX DE TRESORERIE NETS PROVENANT DES ACTIVITES DE FINANCEMENT	0	0
VARIATION NETTE DES LIQUIDITES ET EQUIVALENTS DE LIQUIDITES	159 037	976
LIQUIDITES ET EQUIVALENTS DE LIQUIDITES A L'OUVERTURE DE L'EXERCICE	217 059	216 083
LIQUIDITES ET EQUIVALENTS DE LIQUIDITES A LA CLOTURE DE L'EXERCICE	376 096	217 059

LISTE DES ENTREPRISES CONSOLIDEES

AU 31/12/2022

en milliers de DH

Dénomination	Adresse	Capital social	% du contrôle	% d'intérêts	Contribution au résultat consolidé	Méthode de consolidation
RDFM	PLACE BANDOENG, CASABLANCA	2 000	100%	100%	57 906	INTEGRATION GLOBALE

Commentaires:

MAZARS AUDIT ET CONSEIL
Pour Identification

FOR IDENTIFICATION
PURPOSES ONLY
BDO S.A.
Audit, Tax & Advisory

LISTE DES ENTREPRISES
DU PERIMETRE DE CONSOLIDATION

AU 31/12/2022

Dénomination	Adresse
Entreprises entrées RDFM - Entreprises sorties -	PLACE BANDOENG, CASABLANCA

Commentaires:

FOR IDENTIFICATION
PURPOSES ONLY
BDO S.A.
Audit, Tax & Advisory

MAZARS AUDIT ET CONSEIL
Pour Identification

LISTE DES ENTREPRISES LAISSEES EN DEHORS DE LA CONSOLIDATION

AU 31/12/2022

Dénomination	Adresse	Montant des capitaux propres	Valeur comptable nette des titres détenus	% du contrôle	% d'intérêts	Montant du résultat du dernier exercice	Motifs justifiant l'exclusion du périmètre de consolidation

NEANT

FOR IDENTIFICATION
PURPOSES ONLY
BDO S.A.
Audit, Tax & Advisory

MAZARS AUDIT ET CONSEIL
Pour Identification

Nom de l'établissement : RCI FINANCE MAROC

CREANCES SUR LES ETABLISSEMENTS DE CREDIT ET ASSIMILES CONSOLIDE AU 31/12/2022

en milliers de dhs

CREANCES	Bank Al Maghrib, Trésor public et Services des chèques postaux	Banques au Maroc	Autres établisseme nts de crédit et assimilés au Maroc	Etablissements de crédit à l'étranger	Total	
					31/12/2022	31/12/2021
COMPTES ORDINAIRES DEBITEURS	1 308	406 188	-	-	407 496	235 998
VALEURS RECUES EN PENSION - au jour le jour - à terme						
PRETS DE TRESORERIE - à terme - au jour le jour						
PRETS FINANCIERS						
AUTRES CREANCES					-	-
INTERETS COURUS A RECEVOIR						
CREANCES EN SOUFFRANCE						
TOTAL	1 308	406 188			407 496	235 998

Commentaires :

MAZARS AUDIT ET CONSEIL
Pour Identification

FOR IDENTIFICATION
PURPOSES ONLY
BDO S.A.
Audit, Tax & Advisory

IMMOBILISATIONS INCORPORELLES ET CORPORELLES
AU 31/12/2022

en dirhams

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 amortis. et/ou prov début de l'ex.	Dotations au titre de l'exercice	Montant des amortis. sur immo. sorties	Cumul	
IMMOBILISATIONS INCORPORELLES	409 000	0	0	409 000	409 000	0	0	409 000	0
- Droit au bail	0	0	0	0	0	0	0	0	0
- Immobilisations en recherche et développement									
- Autres immobilisations incorporelles d'exploitation	409 000	0	0	409 000	409 000	0	0	409 000	0
- Immobilisations incorporelles hors exploitation	0	0	0	0					
IMMOBILISATIONS CORPORELLES	1 678 472	40 964	0	1 719 437	880 048	192 536	0	1 072 584	646 853
- IMMEUBLES D'EXPLOITATION	1 353 795	40 964	0	1 394 759	586 414	217 810	0	804 224	590 536
. Terrain d'exploitation	0	0	0	0	0	0	0	0	0
. Immeubles d'exploitation, Bureaux	0	0	0	0	0	0	0	0	0
. Immeubles d'exploitation, Logements de fonction	0	0	0	0	0	0	0	0	0
- MOBILIER ET MATERIEL D'EXPLOITATION	1 678 472	40 964	0	1 719 437	880 048	192 536	0	1 072 584	646 853
. Mobilier de bureau d'exploitation	1 353 795	40 964	0	1 394 759	586 414	217 810	0	804 224	590 536
. Matériel de bureau d'exploitation	126 993	0	0	126 993	95 986	-25 273	0	70 712	56 281
. Matériel informatique	197 684	0	0	197 684	197 648	0	0	197 648	36
. Matériel roulant rattaché à l'exploitation	0	0	0	0	0	0	0	0	0
. Autres matériels d'exploitation	0	0	0	0	0	0	0	0	0
- AUTRES IMMOB. CORPORELLES D'EXPLOITATION	0	0	0	0	0	0	0	0	0
- IMMOBILISATIONS CORPORELLES HORS EXPLOITAT.	0	0	0	0	0	0	0	0	0
. Terrains hors exploitation	0	0	0	0	0	0	0	0	0
. Immeubles hors exploitation	0	0	0	0	0	0	0	0	0
. Mobilier et matériel hors exploitation	0	0	0	0	0	0	0	0	0
. Autres immobilisations corporelles hors exploitation	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Total	2 087 472	40 964	0	2 128 437	1 289 048	192 536	0	1 481 584	646 853

MAZARS AUDIT ET CONSEIL
Pour Identification

FOR IDENTIFICATION
PURPOSES ONLY
BDO S.A.
Audit, Tax & Advisory

DETTES ENVERS LES ETABLISSEMENTS DE CREDIT ET ASSIMILES CONSOLIDE AU 31/12/2022

en milliers de dhs

DETTES	Etablissements de crédit et assimilés au Maroc			Etablissements de crédit à l'étranger	Total	Total
	Bank Al-Maghrib, Trésor Public et Service des Chèques Postaux	Banques au Maroc	Autres établissements de crédit et assimilés au Maroc		31/12/2022	31/12/2021
COMPTES ORDINAIRES CREDITEURS		31 557			31 557	19 335
VALEURS DONNEES EN PENSION - au jour le jour - à terme						
EMPRUNTS DE TRESORERIE - au jour le jour - à terme		2 950 000			2 950 000	2 950 000
EMPRUNTS FINANCIERS					0	0
AUTRES DETTES						
INTERETS COURUS A PAYER		15 311			15 311	25 515
TOTAL	-	2 996 868	-	-	2 996 868	3 026 853

MAZARS AUDIT ET CONSEIL
Pour Identification

FOR IDENTIFICATION
PURPOSES ONLY
BDO S.A.
Audit, Tax & Advisory

DATATION ET EVENEMENTS POSTERIEURS

I. DATATION

<p>. Date de clôture</p> <p style="padding-left: 40px;">31/12/2021</p> <p>. Date d'établissement des états de synthèse</p> <p style="padding-left: 40px;">23/02/2022</p> <p>. Date de tenue du conseil d'administration</p> <p style="padding-left: 40px;">22/03/2022</p> <p>(1) Justification en cas de changement de la date de clôture de l'exercice</p> <p>(2) Justification en cas de dépassement du délai réglementaire de trois mois prévu pour l'élaboration des états de synthèse.</p>

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 SYNTHESE

Dates	Indications des événements
	<p>Après une fermeture des frontières prolongée jusqu'en février 2022 , l'année 2022 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.</p> <p>En dépit de ces évènements RCI Finance Maroc confirme que l'activité et le chiffre d'affaires prévus pour la fin de l'année sont en ligne avec les ambitions fixées sur 2022 ; solidité des résultats commerciaux et financiers basée sur une politique d'acceptation et de gestion du risque stricte dans un environnement économique inflationniste.</p>

MAZARS AUDIT ET CONSEIL
Pour Identification

FOR IDENTIFICATION
PURPOSES ONLY
BDO S.A.
Audit, Tax & Advisory

Etablissement : RCI Finance Maroc
COMPTE DE PRODUITS ET CHARGES DETAILLE
 AU 31/12/2022

<u>CHARGES SUR OPERATIONS AVEC LES ETABLISSEMENTS DE CREDIT ET ASSIMILES</u>	80 686
-Intérêts sur comptes des banques centrales, du Trésor public et du service des chèques postaux	-
- Intérêts sur comptes ordinaires des établissements de crédit et assimilés	-
- Intérêts sur valeurs données en pension, emprunts et autres comptes créditeurs	80 480
- Intérêts sur opérations internes au réseau doté d'un organe central	-
- Intérêts sur opérations avec le siège, les succursales et les agences à l'étranger	-
- Commissions sur engagements de financement reçus d'établissements de crédit et assimilés	-
- Commissions sur engagements de garantie reçus d'établissements de crédit et assimilés	206
- Autres charges d'intérêts sur opérations avec les établissements de crédit et assimilés	-
<u>CHARGES SUR OPERATIONS AVEC LA CLIENTELE</u>	-
- Intérêts sur comptes à vue créditeurs de la clientèle	-
- Intérêts sur comptes d'épargne	-
- Intérêts sur dépôts à terme	-
- Intérêts sur autres dettes envers la clientèle	-
- Commissions sur engagements de financement reçus de la clientèle	-
- Commissions sur engagements de garantie reçus de la clientèle	-
- Autres charges d'intérêts sur opérations avec la clientèle	-
<u>CHARGES SUR OPERATIONS SUR TITRES</u>	59 582
- Pertes sur titres de transaction	-
- Charges sur titres de placement, titres de créance	-
- Charges sur titres de placement, titres de propriété	-
- Charges sur titres d'investissement	-
- Charges sur titres de créance émis	59 582
- Moins-values de cession sur titres de placement	-
- Moins-values de cession sur titres des opérations de Moucharaka	-
- Autres charges d'intérêts sur opérations sur titres	-
<u>CHARGES SUR IMMOBILISATIONS EN CREDIT-BAIL ET EN LOCATION</u>	-
- Charges sur immobilisations en crédit-bail et en location avec option d'achat	-
- Charges sur immobilisations en location simple	41
- Charges sur immobilisations en Ijara wa iqtina	-
- Charges sur immobilisations en Ijara tachghilia	-
<u>AUTRES CHARGES BANCAIRES</u>	8 377
- Charges sur moyens de paiement	-
- Autres charges sur prestations de service	8 260
- Charges sur dettes subordonnées et fonds publics affectés	-
- Charges sur engagements sur titres	-
- Charges sur produits dérivés	-
- Charges sur opérations de change	117
- Diverses autres charges bancaires	0
<u>CHARGES D'EXPLOITATION NON BANCAIRE</u>	-
- Charges sur valeurs et emplois divers	-
- Moins-values de cession sur immobilisations financières	-
- Moins-values de cession sur immobilisations incorporelles et corporelles	-
- Autres charges d'exploitation non bancaire	-
<u>CHARGES GENERALES D'EXPLOITATION</u>	179 352
- Charges de personnel	32 296
- Impôts et taxes	2 890
- Charges externes	142 921
- Autres charges générales d'exploitation	1 053
- Dotations aux amortissements et aux provisions des immobilisations incorporelles et corporelles	193
<u>DOTATIONS AUX PROVISIONS ET PERTES SUR CREANCES IRRECOURVABLES</u>	234 390
- Dotations aux provisions pour créances en souffrance	156 608
- Pertes sur créances irrécouvrables	1 321
- Dotations aux provisions pour dépréciation des titres de placement	-
- Dotations aux provisions pour dépréciation des immobilisations financières	-
- Dotations aux provisions pour risques d'exécution d'engagements par signature	-
- Dotations aux provisions pour autres risques et charges	76 461
- Dotations aux provisions réglementées	-
- Dotations aux autres provisions	-
<u>CHARGES NON COURANTES</u>	8 809
- Dotations non courantes aux amortissements	-
- Dotations non courantes aux provisions	-
- Autres charges non courantes	8 809

FOR IDENTIFICATION
 PURPOSES ONLY
 BDO S.A.
 Audit, Tax & Advisory

MAZARS AUDIT ET CONSEIL
 Pour Identification

Etablissement : RCI Finance Maroc
COMPTE DE PRODUITS ET CHARGES DETAILLE
 AU 31/12/2022

PRODUITS SUR OPERATIONS AVEC LES ETABLISSEMENTS DE CREDIT ET ASSIMILES	8 386
- Intérêts sur comptes des banques centrales, du trésor public et du service des chèques postaux	11
- Intérêts sur valeurs reçues en pension, prêts et autres comptes débiteurs	-
- Intérêts sur valeurs reçues en pension, prêts et autres comptes débiteurs	8 375
- Intérêts sur opérations internes au réseau doté d'un organe central	-
- Intérêts sur opérations avec le siège, les succursales et les agences à l'étranger	-
- Commissions sur engagements de financement en faveur des établissements de crédit et assimilés	-
- Commissions sur engagements de garantie donnés d'ordre d'établissements de crédit et assimilés	-
- Autres produits d'intérêts sur opérations avec les établissements de crédit et assimilés	-
PRODUITS SUR OPERATIONS AVEC LA CLIENTELE	259 334
- Intérêts sur comptes à vue débiteurs de la clientèle	-
- Intérêts sur crédits de trésorerie	61 405
- Intérêts sur crédits à l'équipement	-
- Intérêts sur crédits à la consommation	188 707
- Intérêts sur crédits immobiliers	-
- Intérêts sur créances acquises par affacturage	81
- Intérêts sur autres créances sur la clientèle	-
- Commissions sur engagements de financement en faveur de la clientèle	-
- Commissions sur engagements de garantie donnés d'ordre de la clientèle	-
- Autres produits d'intérêts sur opérations avec la clientèle	9 141
PRODUITS SUR OPERATIONS SUR TITRES	-
- Gains sur titres de transaction	-
- Produits sur titres de placement. Titres de créance	-
- Produits sur titres de placement. Titres de propriété	-
- Produits sur titres d'investissement	-
- Produits sur titres de créance émis	-
- Produits sur titres de participation et emplois assimilés	-
- Plus-values de cession sur titres de placement	-
- Plus-values de cession sur titres des opérations de Moucharaka	-
- Autres produits d'intérêts sur opérations sur titres	-
PRODUITS SUR IMMOBILISATIONS EN CREDITBAIL ET EN LOCATION	115 601
- Produits sur immobilisations en crédit-bail et en location avec option d'achat	115 601
- Produits sur immobilisations en location simple	-
- Produits sur immobilisations en Ijara wa iqtina	-
- Produits sur immobilisations en Ijara tachghilia	-
COMMISSIONS SUR PRESTATIONS DE SERVICE	141 436
- Commissions sur fonctionnement de compte	-
- Commissions sur moyens de paiement	-
- Commissions sur opérations sur titres	-
- Commissions sur titres en gestion ou en dépôt	-
- Commissions sur prestations de service sur crédits	41 199
- Produits sur activités de conseil et d'assistance	1 063
- Autres produits sur prestations de service	99 174
AUTRES PRODUITS BANCAIRES	63
- Produits sur opérations de Mourabaha	-
- Produits sur créances subordonnées	-
- Produits sur engagements sur titres	-
- Produits sur engagements sur produits dérivés	-
- Produits sur opérations de change	63
- Divers autres produits bancaires	-
PRODUITS D'EXPLOITATION NON BANCAIRE	1 470
- Produits sur valeurs et emplois divers	-
- Plus-values de cession sur immobilisations financières	-
- Plus-values de cession sur immobilisations incorporelles et corporelles	-
- Immobilisations produites par l'entreprise pour elle-même	-
- Produits accessoires	1 470
- Subventions reçues	-
- Autres produits d'exploitation non bancaire	-
REPRISES DE PROVISIONS ET RECUPERATIONS SUR CREANCES AMORTIES	203 058
- Reprises de provisions pour créances en souffrance	165 990
- Récupérations sur créances amorties	193
- Reprises de provisions pour dépréciation des titres de placement	-
- Reprises de provisions pour dépréciation des immobilisations financières	-
- Reprises de provisions pour dépréciation des immobilisations incorporelles et corporelles	-
- Reprises de provisions pour risques d'exécution d'engagements par signature	-
- Reprises de provisions pour autres risques et charges	36 876
- Reprises de provisions réglementées	-
- Reprises des autres provisions	-
PRODUITS NON COURANTS	1 315
- Reprises non courantes des amortissements	-
- Reprises non courantes de provisions	-
- Autres produits non courants	1 315

MAZARS AUDIT ET CONSEIL
 Pour Identification

**FOR IDENTIFICATION
 PURPOSES ONLY
 BDO S.A.
 Audit, Tax & Advisory**

**MARGE D'INTERET
AU 31/12/2022**

en milliers de dhs

	31/12/2022	31/12/2021
INTERETS PERCUS	267 720	323 247
Intérêts et produits assimilés sur opérations avec les EC	8 386	6 144
Intérêts et produits assimilés sur opérations avec la clientèle	259 334	315 448
Intérêts et produits assimilés sur titres de créance	0	1 655
INTERETS SERVIS	140 268	154 899
Intérêts et charges assimilés sur opérations avec les EC	80 686	94 115
Intérêts et charges assimilés sur opérations avec la clientèle	0	0
Intérêts et charges assimilés sur titres de créance émis	59 582	60 784

MAZARS AUDIT ET CONSEIL
Pour Identification

FOR IDENTIFICATION
PURPOSES ONLY
BDO S.A.
Audit, Tax & Advisory

**PRODUITS SUR TITRES DE PROPRIETE
AU 31/12/2022**

en Millier de DH

CATEGORIE DES TITRES	PRODUITS PERCUS
Titres de placement	0
Titres de participation	0
Participations dans les entreprises liées	
Titres de l'activité de portefeuille	
Emplois assimilés	
TOTAL	0

MAZARS AUDIT ET CONSEIL
Pour Identification

FOR IDENTIFICATION
PURPOSES ONLY
BDO S.A.
Audit, Tax & Advisory

COMMISSIONS
AU 31/12/2022

en Millier de DH

Commissions	31/12/2022	31/12/2021
COMMISSIONS PERCUES :	142 907	115 993
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'assurances		
sur autres prestations de service	142 907	115 993
COMMISSIONS VERSEES	-	-
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'assurances		
sur autres prestations de service	-	-

MAZARS AUDIT ET CONSEIL
Pour Identification

FOR IDENTIFICATION
PURPOSES ONLY
BDO S.A.
Audit, Tax & Advisory

RESULTAT DES OPERATIONS DE MARCHE
AU 31/12/2022

en Millier de DHS

PRODUITS ET CHARGES	31/12/2022	31/12/2021
PRODUITS	63	1 491
Gains sur les titres de transaction		
Plus value de cession sur titres de placement		
Reprise de provision sur dépréciation des titres de placement		
Gains sur les produits dérivés		
Gains sur les opérations de change	63	1 491
CHARGES	117	30
Pertes sur les titres de transaction	-	-
Moins value de cession sur titres de placement	-	-
Dotation aux provisions sur dépréciation des titres de placement	-	-
Pertes sur les produits dérivés		
Pertes sur opérations de change	117	30
RESULTAT	- 54	1 461

MAZARS AUDIT ET CONSEIL
Pour Identification

**FOR IDENTIFICATION
PURPOSES ONLY**
BDO S.A.
Audit, Tax & Advisory

DETAIL DE LA TAXE SUR LA VALEUR AJOUTEE
AU 31/12/2022

NATURE	en dirhams			
	Solde au début de l'exercice 1	Opérations comptables de l'exercice 2	Déclarations TVA de l'exercice 3	Solde fin d'exercice (1+2-3=4)
A. TVA collectée	50 715 936	135 540 060	143 139 235	43 116 761
B. TVA à récupérer	44 987 449	192 261 003	197 352 119	39 896 333
. Sur charges	2 365 218	39 448 772	39 644 005	2 169 985
. Sur immobilisations	42 622 231	152 812 231	157 708 114	37 726 349
.Cumul crédit à déduire de l'exercice	87 128 726	496 215 791	539 391 831	43 952 685
C. TVA due ou crédit de TVA = (A-B)	5 728 487	-56 720 943	-54 212 884	3 220 427

MAZARS AUDIT ET CONSEIL
Pour Identification

FOR IDENTIFICATION
PURPOSES ONLY
BDO S.A.
Audit, Tax & Advisory

REPARTITION DU CAPITAL SOCIAL
AU 31/12/2022

Montant du capital: 289 783 500 DHS				
Montant du capital social souscrit et non appelé				
Valeur nominale des titres 100 DHS				
Nom des principaux actionnaires ou associés	Adresse	Nombre de titres détenus		Part du capital détenue %
		Exercice précédent	Exercice actuel	
RCI Banque SA	15 rue d'Uzès, 75002 Paris, France	2 897 831	2 897 831	99,99%
Claudio VEZZOSI	68 bis boulevard Abdelkrim El khattabi, Casablanca, Maroc	1	1	0,00%
Allesandro GARZIA	17 Rue des Batignolles , 75017 Paris - France	0	1	0,00%
Francois GUILLONET	8385,74613	6143,88275	1	0,00%
Mouna BADRANE	259333,8834	315447,9984	1	0,00%
Autres	0	1654,98401	0	0,00%
	80686,352	94115,45951		
	0	0		
Total		60 784	2 897 835	100,00%

MAZARS AUDIT ET CONSEIL
Pour Identification

FOR IDENTIFICATION
PURPOSES ONLY
BDO S.A.
Audit, Tax & Advisory

EFFECTIFS
AU 31/12/2022

(en nombre)

EFFECTIFS	31/12/2022	31/12/2021
Effectifs rémunérés	48	50
Effectifs utilisés	48	50
Effectifs équivalent plein temps	48	50
Effectifs administratifs et techniques (équivalent plein temps)	28	28
Effectifs affectés à des tâches bancaires (équivalent plein temps)	20	22
Cadres (équivalent plein temps)	28	28
Employés (équivalent plein temps)	20	22
dont effectifs employés à l'étranger	0	0

MAZARS AUDIT ET CONSEIL
Pour Identification

FOR IDENTIFICATION
PURPOSES ONLY
BDO S.A.
Audit, Tax & Advisory

TITRES ET AUTRES ACTIFS GERES OU EN DEPOTS
AU 31/12/2022

TITRES	Nombre de comptes		Montants en DH	
	31/12/2022	31/12/2021	31/12/2022	31/12/2021
Titres dont l'établissement est dépositaire				
Titres gérés en vertu d'un mandat de gestion				
Titres d'OPCVM dont l'établissement est dépositaire				
Titres d'OPCVM gérés en vertu d'un mandat de gestion				
Autres actifs dont l'établissement est dépositaire				
Autres actifs gérés en vertu d'un mandat de gestion				

MAZARS AUDIT ET CONSEIL
Pour Identification

FOR IDENTIFICATION
PURPOSES ONLY
BDO S.A.
Audit, Tax & Advisory

RESEAU
AU 31/12/2022

(en nombre)

RESEAU	31/12/2022	31/12/2021
Guichets permanents Guichets périodiques Distributeurs automatiques de banque et guichets automatiques de banque Succursales et agences à l'étranger Bureaux de représentation à l'étranger		

MAZARS AUDIT ET CONSEIL
Pour Identification

FOR IDENTIFICATION
PURPOSES ONLY
BDO S.A.
Audit, Tax & Advisory

COMPTES DE LA CLIENTELE
AU 31/12/2022

(en nombre)

COMPTES DE LA CLIENTELE		
	31/12/2022	31/12/2021
Comptes courants	NEANT	T
Comptes chèques des marocains résidant à l'étranger		
Autres comptes chèques		
Comptes d'affacturage		
Comptes d'épargne		
Comptes à terme		
Bons de caisse		
Autres comptes de dépôts		

MAZARS AUDIT ET CONSEIL
Pour Identification

**FOR IDENTIFICATION
 PURPOSES ONLY
 BDO S.A.
 Audit, Tax & Advisory**