

RCI FINANCE MAROC S.A

Rapport Général des commissaires aux comptes

Exercice du 1^{er} janvier au 31 décembre 2023

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

RAPPORT GENERAL DES COMMISSAIRES AUX COMPTES EXERCICE DU 1^{er} JANVIER AU 31 DECEMBRE 2023

AUDIT DES ETATS DE SYNTHESE

Opinion

Conformément à la mission qui nous a été confiée par votre Assemblée Générale, nous avons effectué l'audit des états de synthèse ci-joints de la Société RCI Finance Maroc SA, qui comprennent le bilan au 31 décembre 2023, le compte de produits et charges, l'état des soldes de gestion, le tableau de financement pour l'exercice clos à cette date, ainsi que l'état des informations complémentaires (ETIC). Ces états de synthèse font ressortir un montant de capitaux propres et assimilés de KMAD 1 014 163, dont un bénéfice net de KMAD 71 961.

Nous certifions que les états de synthèse cités au premier paragraphe ci-dessus sont réguliers et sincères et donnent, dans tous leurs aspects significatifs, une image fidèle du résultat des opérations de l'exercice écoulé ainsi que de la situation financière et du patrimoine de la Société RCI Finance Maroc SA au 31 décembre 2023 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 » du présent rapport. Nous sommes indépendants de la société 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 crédits à la clientèle et les immobilisations données en location avec option d'achat (LOA) sont porteurs d'un risque de crédit qui expose RCI Finance Maroc S.A à une perte potentielle si les clients ou les contreparties s'avèrent incapables de faire face à leurs engagements financiers. RCI Finance Maroc S.A constitue des provisions destinées à couvrir ce risque.

Ces provisions sont déterminées dans le respect des dispositions du référentiel PCEC (Plan comptable des établissements de crédits) et de la circulaire de Bank Al Maghrib 19/G/2002 relative à la classification des créances et à leur couverture par des provisions.

L'évaluation du risque sur les encours de crédits repose essentiellement sur :

- L'identification des créances en souffrance éligibles au déclassement ;
- La constitution des provisions pour dépréciation par catégorie de créances en souffrance.

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 2023, l'encours net des créances à la clientèle (y compris les créances acquises par affacturage) et des immobilisations données en LOA s'élèvent respectivement à MMAD 4 523 et MMAD 2 126. Les créances en souffrances (nettes d'agios réservés) relatives aux créances à la clientèle et aux opérations de crédit-bail s'élèvent quant à eux respectivement à MMAD 526 et MMAD 97, provisionnées à hauteur de MMAD 589.

Nous avons considéré que l'appréciation du risque de crédit et l'évaluation des dépréciations et provisions constituaient un point clé de l'audit en raison de :

- L'importance des crédits octroyés à la clientèle et des immobilisations données en LOA dans le bilan de l'établissement de crédit (92% du total Actif),
- Du recours à des estimations du management obéissant à des critères quantitatifs et qualitatifs et à un niveau de jugement élevé.

Réponse d'audit

Nous avons évalué le dispositif de contrôle interne mis en place par RCI Finance Maroc S.A et testé les contrôles clés relatifs à la classification des créances et à l'évaluation des provisions y afférentes.

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

- Etudier la conformité des principes appliqués par l'établissement de crédit au PCEC et notamment aux dispositions de la circulaire 19/G/2002 de Bank Al Maghrib ;
- Tester le calcul des provisions sur une sélection d'encours de créances en souffrance ;
- Effectuer un rapprochement entre la situation des engagements en souffrance et les provisions y afférentes avec les données comptables.

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

La direction est responsable de la préparation et de la présentation fidèle des états de synthèse, 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 exempts d'anomalies significatives, que celles-ci résultent de fraudes ou d'erreurs.

Lors de la préparation des états de synthèse, c'est à la direction qu'il incombe d'évaluer la capacité de la société 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 la société 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

Nos objectifs sont d'obtenir l'assurance raisonnable que les états de synthèse 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 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 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 de la société ;
- 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 de la société 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 la société à cesser son exploitation ;
- Nous évaluons la présentation d'ensemble, la structure et le contenu des états de synthèse, y compris les informations fournies dans l'ETIC, et apprécions si les états de synthèse représentent les opérations et événements sous-jacents d'une manière propre à donner une image fidèle.

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.

VERIFICATIONS ET INFORMATIONS SPECIFIQUES

Nous avons procédé également aux vérifications spécifiques prévues par la loi et nous nous sommes assurés notamment de la sincérité et de la concordance, des informations données dans le rapport de gestion du Conseil d'administration destiné aux actionnaires avec les états de synthèse de la société.

Casablanca, le 26 avril 2024

Les Commissaires aux Comptes

FIDAROC GRANT THORNTON

FIDAROC GRANT THORNTON
Membre Réseau Grant Thornton
International (S4)
7 Bd. Othman Sbaoui - Casablanca
Tél : 05 22 54 48 00 - Fax : 05 22 29 66 70

Rachid BOUMÉHRAZ
Associé

MAZARS AUDIT ET CONSEIL

MAZARS AUDIT ET CONSEIL
76, Bd. Abdelmoumen
Résidence Koutoubia, 7^{ème} Etage
Casablanca - Maroc
Tél. : +212 522 423 423
www.mazars.ma

Taha FERDAOUS
Associé

BILAN
AU 31/12/2023

en dirhams

ACTIF	31/12/2023	31/12/2022
1. Valeurs en caisse, Banques centrales, Trésor public, Service des chèques postaux	10 659 106	1 464 937
2. Créances sur les établissements de crédit et assimilés	419 656 976	414 705 921
. A vue	104 546 149	347 612 375
. A terme	315 110 827	67 093 546
3. Créances sur la clientèle	4 516 772 837	4 312 814 812
. Crédits de trésorerie et à la consommation	4 462 249 302	4 240 670 899
. Crédits à l'équipement	-	-
. Crédits immobiliers	-	-
. Autres crédits	54 523 535	72 143 914
4. Créances acquises par affacturage	6 035 063	6 035 063
5. Titres de transaction et de placement	-	-
. Bons du Trésor et valeurs assimilées	-	-
. Autres titres de créance	-	-
. Titres de propriété	-	-
6. Autres actifs	133 706 056	122 452 503
7. Titres d'investissement	-	-
. Bons du Trésor et valeurs assimilées	-	-
. Autres titres de créance	-	-
8. Titres de participation et emplois assimilés	11 978 000	11 978 000
9. Créances subordonnées	-	-
10. Immobilisations données en crédit-bail et en location	2 126 388 051	2 395 767 294
11. Immobilisations incorporelles	-	-0
12. Immobilisations corporelles	538 112	646 853
Total de l'Actif	7 225 734 201,91	7 265 865 382

FIDAROC GRANT THORNTON
POUR IDENTIFICATION

MAZARS AUDIT ET CONSEIL
Pour Identification

BILAN
AU 31/12/2023

en dirhams

PASSIF	31/12/2023	31/12/2022
1. Banques centrales, Trésor public, Service des chèques postaux	-	-
2. Dettes envers les établissements de crédit et assimilés	2 696 741 058	2 996 042 417
. A vue	52 244 702	30 731 085
. A terme	2 644 496 356	2 965 311 332
3. Dépôts de la clientèle	-	-
. Comptes à vue créditeurs	-	-
. Comptes d'épargne	-	-
. Dépôts à terme	-	-
. Autres comptes créditeurs	-	-
4. Titres de créance émis	2 180 152 760	1 859 268 570
. Titres de créance négociables émis	2 180 152 760	1 859 268 570
. Emprunts obligataires émis	-	-
. Autres titres de créance émis	-	-
5. Autres passifs	1 215 265 964	1 478 858 602
6. Provisions pour risques et charges	119 411 391	89 641 909
7. Provisions réglementées	-	-
8. Subventions, fonds publics affectés et fonds spéciaux de garantie	-	-
9. Dettes subordonnées	168 148 127	68 000 000
10. Ecart de réévaluation	-	-
11. Réserves et primes liées au capital	484 262 976	450 131 367
12. Capital	289 783 500	289 783 500
13. Actionnaires. Capital non versé (-)	-	-
14. Report à nouveau (+/-)	7 409,07	7 409
15. Résultats nets en instance d'affectation (+/-)	-	-
16. Résultat net de l'exercice (+/-)	71 961 017,10	34 131 609
Total du Passif	7 225 734 201,91	7 265 865 383

FIDAROC GRANT THORNTON
POUR IDENTIFICATION

MAZARS AUDIT ET CONSEIL
Pour Identification

HORS BILAN
AU 31/12/2023

en dirhams

HORS BILAN	31/12/2023	31/12/2022
ENGAGEMENTS DONNES	186 594 668	297 233 090
1. Engagements de financement donnés en faveur d'établissements de crédit et assimilés	-	-
2. Engagements de financement donnés en faveur de la clientèle	186 594 668	297 233 090
3. Engagements de garantie d'ordre d'établissements de crédit et assimilés	-	-
4. Engagements de garantie d'ordre de la clientèle	-	-
5. Titres achetés à réméré	-	-
6. Autres titres à livrer	-	-
ENGAGEMENTS RECUS	1 284 350 000	1 870 980 000
7. Engagements de financement reçus d'établissements de crédit et assimilés	450 000 000	1 350 000 000
8. Engagements de garantie reçus d'établissements de crédit et assimilés	834 350 000	520 980 000
9. Engagements de garantie reçus de l'Etat et d'organismes de garantie divers	-	-
10. Titres vendus à réméré	-	-
11. Autres titres à recevoir	-	-

FIDAROC GRANT THORNTON
POUR IDENTIFICATION

MAZARS AUDIT ET CONSEIL
Pour Identification

COMPTE DE PRODUITS ET CHARGES
AU 31/12/2023

en dirhams

	31/12/2023	31/12/2022
I. PRODUITS D'EXPLOITATION BANCAIRE	1 640 290 734	1 580 278 730
1. Intérêts et produits assimilés sur opérations avec les établissements de crédit	18 254 717	8 385 746
2. Intérêts et produits assimilés sur opérations avec la clientèle	319 920 892	259 333 883
3. Intérêts et produits assimilés sur titres de créance	0	0
4. Produits sur titres de propriété	57 900 000	35 100 000
5. Produits sur immobilisations en crédit-bail et en location	1 173 912 905	1 212 523 217
6. Commissions sur prestations de service	70 297 144	64 873 357
7. Autres produits bancaires	5 076	62 526
II. CHARGES D'EXPLOITATION BANCAIRE	1 247 142 524	1 275 718 355
8. Intérêts et charges assimilées sur opérations avec les établissements de crédit	104 296 781	80 686 352
9. Intérêts et charges assimilées sur opérations avec la clientèle	0	0
10. Intérêts et charges assimilées sur titres de créance émis	61 146 461	59 581 951
11. Charges sur immobilisations en crédit-bail et en location	1 067 270 741	1 127 073 281
12. Autres charges bancaires	14 428 542	8 376 771
III. PRODUIT NET BANCAIRE	393 148 210	304 560 375
13. Produits d'exploitation non bancaire	1 420 679	1 470 494
14. Charges d'exploitation non bancaire	6 578 049	13 595 738
IV. CHARGES GENERALES D'EXPLOITATION	180 488 629	179 351 885
15. Charges de personnel	28 855 782	32 295 719
16. Impôts et taxes	491 973	2 890 335
17. Charges externes	148 384 838	142 920 585
18. Autres charges générales d'exploitation	2 639 565	1 052 710
19. Dotations aux amortissements et aux provisions des immobilisations incorporelles et corporelles	116 471	192 536

COMPTE DE PRODUITS ET CHARGES (suite)
AU 31/12/2023

en dirhams

	31/12/2023	31/12/2022
V. DOTATIONS AUX PROVISIONS ET PERTES SUR CREANCES IRRECOURVABLES	193 440 888,35	234 390 287
20. Dotations aux provisions pour créances et engagements par signature en souffrance	147 272 172,65	156 608 284
21. Pertes sur créances irrécouvrables	5 629 098,48	1 320 700
22. Autres dotations aux provisions	40 539 617,22	76 461 302
VI. REPRISES DE PROVISIONS ET RECUPERATIONS SUR CREANCES AMORTIES	95 089 785,86	203 058 443
23. Reprises de provisions pour créances et engagements par signature en souffrance	84 239 031,43	165 990 110
24. Récupérations sur créances amorties	80 619,27	192 817
25. Autres reprises de provisions	10 770 135,16	36 875 515
VII. RESULTAT COURANT	109 151 108,43	81 751 402
26. Produits non courants	5 618,94	1 314 868
27. Charges non courantes	3 234 027,89	7 929 309
VIII. RESULTAT AVANT IMPOTS	105 911 461,60	75 136 961
28. Impôts sur les résultats	33 950 444,50	41 005 352
IX. RESULTAT NET DE L'EXERCICE	71 961 017,10	34 131 609
TOTAL PRODUITS	1 730 217 530,36	1 772 526 797
TOTAL CHARGES	1 658 256 513,27	1 738 395 188
RESULTAT NET DE L'EXERCICE	71 961 017,10	34 131 609

MAZARS AUDIT ET CONSEIL
Pour Identification
FIDARUC GROUP INSTITUTION
POUR IDENTIFICATION

COMPTE DE PRODUITS ET CHARGES DETAILLE
AU 31/12/2023

<u>CHARGES SUR OPERATIONS AVEC LES ETABLISSEMENTS DE CREDIT ET ASSIMILES</u>	104 296 781
- 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	103 756 370
- 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	540 411
- 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>	61 146 461
- 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	61 146 461
- 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>	1 067 270 741
- Charges sur immobilisations en crédit-bail et en location avec option d'achat	1 067 226 792
- Charges sur immobilisations en location simple	43 949
- Charges sur immobilisations en Ijara wa iqtina	-
- Charges sur immobilisations en Ijara tachghilia	-
<u>AUTRES CHARGES BANCAIRES</u>	14 428 542
- Charges sur moyens de paiement	-
- Autres charges sur prestations de service	14 428 542
- Charges sur dettes subordonnées et fonds publics affectés	-
- Charges sur engagements sur titres	-
- Charges sur produits dérivés	-
- Charges sur opérations de change	-
- Diverses autres charges bancaires	-
<u>CHARGES D'EXPLOITATION NON BANCAIRE</u>	6 578 049
- 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>	180 488 629
- Charges de personnel	28 855 782
- Impôts et taxes	491 973
- Charges externes	148 384 838

**COMPTE DE PRODUITS ET CHARGES DETAILLE
AU 31/12/2023**

- Autres charges générales d'exploitation	2 639 565
- Dotations aux amortissements et aux provisions des immobilisations incorporelles et corporelles	116 471
<u>DOTATIONS AUX PROVISIONS ET PERTES SUR CREANCES IRRECOUVRABLES</u>	193 440 888
- Dotations aux provisions pour créances en souffrance	147 272 173
- Pertes sur créances irrécouvrables	5 629 098
- 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	40 539 617
- Dotations aux provisions réglementées	-
- Dotations aux autres provisions	-
<u>CHARGES NON COURANTES</u>	3 234 028
- Dotations non courantes aux amortissements	-
- Dotations non courantes aux provisions	-
- Autres charges non courantes	3 234 028
<u>PRODUITS SUR OPERATIONS AVEC LES ETABLISSEMENTS DE CREDIT ET ASSIMILES</u>	18 254 717
- Intérêts sur comptes des banques centrales, du trésor public et du service des chèques postaux	16 720
- Intérêts sur valeurs reçues en pension, prêts et autres comptes débiteurs	-
- Intérêts sur valeurs reçues en pension, prêts et autres comptes débiteurs	18 237 996
- 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	-
<u>PRODUITS SUR OPERATIONS AVEC LA CLIENTELE</u>	319 920 892
- Intérêts sur comptes à vue débiteurs de la clientèle	-
- Intérêts sur crédits de trésorerie	94 042 519
- Intérêts sur crédits à l'équipement	-
- Intérêts sur crédits à la consommation	218 184 066
- Intérêts sur crédits immobiliers	-
- Intérêts sur créances acquises par affacturage	-
- 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	7 694 307
<u>PRODUITS SUR OPERATIONS SUR TITRES</u>	57 900 000
- 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	57 900 000
- 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	-
<u>PRODUITS SUR IMMOBILISATIONS EN CREDITBAIL ET EN LOCATION</u>	1 173 912 905

COMPTE DE PRODUITS ET CHARGES DETAILLE
AU 31/12/2023

- Produits sur immobilisations en crédit-bail et en location avec option d'achat	1 173 849 893
- Produits sur immobilisations en location simple	63 012
- Produits sur immobilisations en Ijara wa iqtina	-
- Produits sur immobilisations en Ijara tachghilia	-
<u>COMMISSIONS SUR PRESTATIONS DE SERVICE</u>	70 297 144
- 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	39 339 557
- Produits sur activités de conseil et d'assistance	450 000
- Autres produits sur prestations de service	30 507 588
<u>AUTRES PRODUITS BANCAIRES</u>	5 076
- 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	5 076
- Divers autres produits bancaires	-
<u>PRODUITS D'EXPLOITATION NON BANCAIRE</u>	1 420 679
- 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	1 420 679
- Subventions reçues	-
- Autres produits d'exploitation non bancaire	-
<u>REPRISES DE PROVISIONS ET RECUPERATIONS SUR CREANCES AMORTIES</u>	95 089 786
- Reprises de provisions pour créances en souffrance	84 239 031
- Récupérations sur créances amorties	80 619
- 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	10 770 135
- Reprises de provisions réglementées	-
- Reprises des autres provisions	-
<u>PRODUITS NON COURANTS</u>	- 5 619
- Reprises non courantes des amortissements	-
- Reprises non courantes de provisions	-
- Autres produits non courants	- 5 619

MAZARS AUDIT ET CONSEIL
Pour Identification

TABLEAU DES FLUX DE TRESORERIE
AU 31/12/2023

en dirhams

	31/12/2023	31/12/2022
1.(+) Produits d'exploitation bancaire perçus	1 619 166 161	1 561 680 471
2.(+) Récupérations sur créances amorties	80 619	192 817
3.(+) Produits d'exploitation non bancaire perçus	1 420 679	1 470 494
4.(-) Charges d'exploitation bancaire versées	1 247 142 524	1 275 718 355
5.(-) Charges d'exploitation non bancaire versées	6 578 049	13 595 738
6.(-) Charges générales d'exploitation versées	183 611 805	185 773 789
7.(-) Impôts sur les résultats versés	41 005 352	18 299 252
I.Flux de trésorerie nets provenant du compte de produits et charges	142 329 729	69 956 647
Variation des :		
8.(±) Créances sur les établissements de crédit et assimilés	-248 017 282	290 952 214
9.(±) Créances sur la clientèle	-302 309 128	-602 104 993
10.(±) Titres de transaction et de placement	0	0
11.(±) Autres actifs	-11 253 553	106 201 875
12.(±) Immobilisations données en crédit-bail et en location	269 379 243	347 541 628
13.(±) Dettes envers les établissements de crédit et assimilés	-320 814 976	449 463 466
14.(±) Dépôts de la clientèle	0	-68 696
15.(±) Titres de créance émis	320 884 189	-505 870 041
16.(±) Autres passifs	-263 592 638	-63 819 796
II.Solde des variations des actifs et passifs d'exploitation	-555 724 144	22 295 658
III.FLUX DE TRESORERIE NETS PROVENANT DES ACTIVITES D'EXPLOITATION (I + II)	-413 394 414	92 252 305
17.(+) Produit des cessions d'immobilisations financières	0	0
18.(+) Produit des cessions d'immobilisations incorporelles et corporelles	0	0
19.(-) Acquisition d'immobilisations financières	0	0
20.(-) Acquisition d'immobilisations incorporelles et corporelles	108 740	151 572
21.(+) Intérêts perçus	0	0
22.(+) Dividendes perçus	57 900 000	35 100 000
IV.FLUX DE TRESORERIE NETS PROVENANT DES ACTIVITES D'INVESTISSEMENT	58 008 740	35 251 572
23.(+) Subventions, fonds publics et fonds spéciaux de garantie reçus	0	0
24.(+) Emission de dettes subordonnées	100 000 000	0
25.(+) Emission d'actions	0	0
26.(-) Remboursement des capitaux propres et assimilés	0	0
27.(-) Intérêts versés	0	0
28.(-) Dividendes versés	0	0
V.FLUX DE TRESORERIE NETS PROVENANT DES ACTIVITES DE FINANCEMENT	100 000 000	0
VI.VARIATION NETTE DE LA TRESORERIE (III+ IV +V)	-255 385 674	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	62 960 553	318 346 227

MAZARS AUDIT ET CONSEIL
Pour Identification

FIDAROC GRANT THORNTON
POUR IDENTIFICATION

ETAT DES SOLDES DE GESTION
AU 31/12/2023

I - TABLEAU DE FORMATION DES RESULTATS

	en dirhams	
	31/12/2023	31/12/2022
1.(+) Intérêts et produits assimilés	338 175 609	267 719 630
2.(-) Intérêts et charges assimilées	165 443 241	140 268 303
MARGE D'INTERET	172 732 367	127 451 327
3.(+) Produits sur immobilisations en crédit-bail et en location	1 173 912 905	1 212 523 217
4.(-) Charges sur immobilisations en crédit-bail et en location	1 067 270 741	1 127 073 281
Résultat des opérations de crédit-bail et de location	106 642 164	85 449 935
5.(+) Commissions perçues	70 297 144	64 873 357
6.(-) Commissions servies	14 428 542	8 260 176
Marge sur commissions	55 868 602	56 613 181
7.(+) Résultat des opérations sur titres de transaction	0	0
8.(+) Résultat des opérations sur titres de placement	0	0
9.(+) Résultat des opérations de change	5 076	-54 068
10.(+) Résultat des opérations sur produits dérivés	0	0
Résultat des opérations de marché	5 076	-54 068
11.(+) Divers autres produits bancaires	57 900 000	35 100 000
12.(-) Diverses autres charges bancaires	0	0
PRODUIT NET BANCAIRE	393 148 210	304 560 375
13.(±) Résultat des opérations sur immobilisations financières	0	0
14.(+) Autres produits d'exploitation non bancaire	1 420 679	1 470 494
15.(-) Autres charges d'exploitation non bancaire	6 578 049	13 595 738
16.(-) Charges générales d'exploitation	180 488 629	179 351 885
RESULTAT BRUT D'EXPLOITATION	207 502 211	113 083 246
17.(±) Dotations nettes des reprises aux provisions pour créances et engagements par signature en souffrance	-68 581 620	8 253 943
18.(±) Autres dotations nettes de reprises aux provisions	-29 769 482	-39 585 787
RESULTAT COURANT	109 151 108	81 751 402
RESULTAT NON COURANT	-3 239 647	-6 614 441
19.(-) Impôts sur les résultats	33 950 445	41 005 352
RESULTAT NET DE L'EXERCICE	71 961 017	34 131 609

MAZARS AUDIT ET CONSEIL
Pour Identification

FIDAROC GRANT THORNTON
POUR IDENTIFICATION

ETAT DES SOLDES DE GESTION (suite)
AU 31/12/2023

II - CAPACITE D'AUTOFINANCEMENT

	en dirhams	
	31/12/2023	31/12/2022
(±) RESULTAT NET DE L'EXERCICE	71 961 017	34 131 609
20.(+) Dotations aux amortissements et aux provisions des immobilisations incorporelles et corporelles	116 471	192 536
21.(+) Dotations aux provisions pour dépréciation des immobilisations financières	0	0
22.(+) Dotations aux provisions pour risques généraux	40 539 617	76 461 302
23.(+) Dotations aux provisions réglementées	0	0
24.(+) Dotations non courantes	3 234 028	7 929 309
25.(-) Reprises de provisions	10 770 135	36 875 515
26.(-) Plus-values de cession des immobilisations incorporelles et corporelles	0	0
27.(+) Moins-values de cession des immobilisations incorporelles et corporelles	6 578 049	13 595 738
28.(-) Plus-values de cession des immobilisations financières	0	0
29.(+) Moins-values de cession des immobilisations financières	0	0
30.(-) Reprises de subventions d'investissement reçues	0	0
(±) CAPACITE D'AUTOFINANCEMENT	111 659 047	95 434 979
31.(-) Bénéfices distribués	0	0
(±) AUTOFINANCEMENT	111 659 047	95 434 979

MAZARS AUDIT ET CONSEIL
Pour Identification

FIDAROC GRANT THORNTON
POUR IDENTIFICATION

INDICATION DES METHODES D'EVALUATION APPLIQUEES PAR L'ETABLISSEMENT

A/ Activité :

RCI Finance Maroc est une société anonyme créée en 2007

Elle est régie par la loi n° 17-95 relative aux sociétés anonymes et par la loi n° 1-93-147 relative à l'exercice de l'activité des établissements de crédit et de leur contrôle .

La société RCI Finance Maroc a pour objet principal :

- Les opérations d'affacturage, notamment par voie de recouvrement et/ou de mobilisation des créances commerciales;
- Les opérations de crédit bail et de location avec option d'achat et assimilées;
- Les opérations de crédit à la consommation.

B/ Principales méthodes d'évaluation spécifiques à l'entreprise :

- Les états de synthèse sont établis dans le respect des principes comptables fondamentaux et des dispositions du plan comptable des établissements de crédits qui ont précisément pour but d'assurer la pertinence, la fiabilité et la comparabilité dans le temps et dans l'espace.

- Les méthodes d'évaluation couvrent les principes, bases, conventions, règles et procédures adoptés pour la détermination de la valeur des éléments inscrits en comptabilité. Ces méthodes servent de base à l'enregistrement des opérations et à la préparation des états de synthèse.

Créances sur clientèle

- Conformément aux dispositions de la circulaire n° 19/G/2002 relative à la classification des créances et leur couverture par les provisions; les créances sont réparties en deux classes:

1- les créances saines: sont les créances dont le règlement s'effectue normalement à l'échéance et qui sont détenues sur des contreparties dont la capacité à honorer les engagements, ne présente pas de motif d'inquiétude.

2- Les créances en souffrance: sont les créances qui présentent un risque de non-recouvrement total ou partiel, elles sont reclassées, en fonction de leur degré de risque de perte, en trois catégories :

A - pré-douteux : sont classés dans cette catégorie, les dossiers impayés dont une échéance a un âge d'impayé compris entre 4 et 6 mois .

B- Douteux : la catégorie douteuse regroupe les dossiers impayés dont une échéance a un âge d'impayé compris entre 7 à 11 mois.

C- compromis : est considéré impayé compromis :

- Les dossiers dont une échéance a un âge d'impayé supérieur ou égal à 12 mois;
- Les dossiers ayant cumulé 9 échéances impayées;
- Les dossiers restructurés dont une échéance n'est pas réglée 6 mois après son terme.

Provisions pour créances en souffrance

Les créances pré-douteuses, douteuses et compromises donnent lieu à la constitution de provisions égales au moins, respectivement à 20%, 50% et 100% de leur montants, conformément à la réglementation en vigueur.

- Les pertes sur créances irrécouvrables sont constatées lorsque les chances de récupération des créances en souffrance sont jugées nulles.

- Toute provision devenue sans objet est reprise en produits en totalité.

Agios sur créances en souffrance

Les agios correspondant aux créances en souffrance sont comptabilisés en agios réservés et ne sont constatés parmi les produits que lorsqu'ils sont effectivement encaissés.

Méthodes de prise en compte des intérêts dans le CPC

Les méthodes et commissions sur produits et charges sont comptabilisés à l'échéance avec constatation des intérêts courus et non échus en fin d'exercice.

ETAT DES DEROGATIONS

AU 31/12/2023

INDICATIONS DES DEROGATIONS	JUSTIFICATIONS DES DEROGATIONS	INFLUENCE DES DEROGATIONS SUR LE PATRIMOINE, LA SITUATION FINANCIERE ET LES RESULTATS
I. Dérogations aux principes comptables fondamentaux		
II. Dérogations aux méthodes d'évaluation	Suivant les dispositions dérogatoires accordées par Bank Al-Maghrib, RCI Finance Maroc a procédé à une suspension des dotations aux amortissements des biens donnés en crédit-bail sur la durée du moratoire pour les dossiers ayant fait l'objet de reports d'échéances.	
III. Dérogations aux règles d'établissement et de présentation des états de synthèse		

MAZARS AUDIT ET CONSEIL
Pour Identification

FIDAROC GRANT THORNTON
POUR IDENTIFICATION

ETAT DES CHANGEMENTS DE METHODES

AU 31/12/2023

NATURE DES CHANGEMENTS	JUSTIFICATIONS DES CHANGEMENTS	INFLUENCE SUR LE PATRIMOINE, LA SITUATION FINANCIERE ET LES RESULTATS
I. Changements affectant les méthodes d'évaluation - -	NEEANT	
II. Changements affectant les règles de présentation - -		

MAZARS AUDIT ET CONSEIL
Pour Identification

FIDAROC GRANT THORNTON
POUR IDENTIFICATION

CREANCES SUR LES ETABLISSEMENTS DE CREDIT ET ASSIMILES

AU 31/12/2023

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 31/12/2023	Total 31/12/2022
COMPTES ORDINAIRES DEBITEURS	10 493 609	104 546 149			115 039 758	348 920 404
VALEURS RECUES EN PENSION - au jour le jour - à terme	-	-	-	-	-	-
PRETS DE TRESORERIE - au jour le jour - à terme	-	315 110 827 315 110 827	-	-	315 110 827 315 110 827	67 093 546 67 093 546
PRETS FINANCIERS						
AUTRES CREANCES						
INTERETS COURUS A RECEVOIR						
CREANCES EN SOUFFRANCE						
TOTAL	10 493 609	419 656 976	-	-	430 150 585	416 013 950

MAZARS AUDIT ET CONSEIL
Pour Identification

FIDAROC GRANT THORNTON
POUR IDENTIFICATION

CREANCES SUR LA CLIENTELE

AU 31/12/2023

en dirhams

CREANCES	Secteur public	Secteur privé			Total 31/12/2023	Total 31/12/2022
		Entreprises financières	Entreprises non financières	Autre clientèle		
CREDITS DE TRESORERIE			1 660 589 457,50		1 660 589 457,50	1 529 977 521,00
- Comptes à vue débiteurs						
- Créances commerciales sur le Maroc			1 660 589 457,50		1 660 589 457,50	1 529 977 521,00
- Crédits à l'exportation						
- Autres crédits de trésorerie						
CREDITS A LA CONSOMMATION				2 792 883 422,49	2 792 883 422,49	2 702 669 975,27
CREDITS A L'EQUIPEMENT						
CREDITS IMMOBILIERS						
AUTRES CREDITS					-	-
CREANCES ACQUISES PAR AFFACTURAGE	6 035 062,79	-	-		6 035 062,79	6 035 062,79
INTERETS COURUS A RECEVOIR				8 776 422,35	8 776 422,35	8 023 402,42
CREANCES EN SOUFFRANCE				54 523 534,85	54 523 534,85	72 143 913,64
- Créances pré-douteuses				38 079 521,75	38 079 521,75	52 949 529,28
- Créances douteuses				16 441 613,65	16 441 613,65	19 191 984,91
- Créances compromises				2 399,45	2 399,45	2 399,45
TOTAL	6 035 063	-	1 660 589 458	2 856 183 380	4 522 807 899,98	4 318 849 875,12

VENTILATION DES TITRES DE TRANSACTION ET DE PLACEMENT ET DES TITRES D'INVESTISSEMENT
PAR CATEGORIE D'EMETTEUR

AU 31/12/2023

en dirhams

TITRES	Etablissements de crédit et assimilés	Emetteurs publics	Emetteurs privés		Total 31/12/2023	Total 31/12/2022
			financiers	non financiers		
TITRES COTES	-	-	-	-	-	-
BONS DU TRESOR ET VALEURS ASSIMILEES						
OBLIGATIONS						
AUTRES TITRES DE CREANCE			-	-	-	-
TITRES DE PROPRIETE						
TITRES NON COTES	-	-	-	-	-	-
BONS DU TRESOR ET VALEURS ASSIMILEES						
OBLIGATIONS						
AUTRES TITRES DE CREANCE						
TITRES DE PROPRIETE						
TOTAL	-	-	-	-	-	-

MAZARS AUDIT ET CONSEIL
Pour Identification

FIDAROC GRANT THORNTON
 POUR IDENTIFICATION

VALEURS DES TITRES DE TRANSACTION ET DE PLACEMENT ET DES TITRES D'INVESTISSEMENT

AU 31/12/2023

en dirhams

TITRES	Valeur comptable brute	Valeur actuelle	Valeur de remboursement	Plus-values latentes	Moins-values latentes	Provisions
<u>TITRES DE TRANSACTION</u>	-	-	-	-	-	-
BONS DU TRESOR ET VALEURS ASSIMILEES						
OBLIGATIONS						
AUTRES TITRES DE CREANCE						
TITRES DE PROPRIETE	-	-			-	-
<u>TITRES DE PLACEMENT</u>	-	-	-	-	-	-
BONS DU TRESOR ET VALEURS ASSIMILEES						
OBLIGATIONS						
AUTRES TITRES DE CREANCE						
TITRES DE PROPRIETE						
<u>TITRES D'INVESTISSEMENT</u>	-	-	-	-	-	-
BONS DU TRESOR ET VALEURS ASSIMILEES						
OBLIGATIONS						
AUTRES TITRES DE CREANCE						

MAZARS AUDIT ET CONSEIL
Pour Identification

FIDAROC GRANT THORNTON
POUR IDENTIFICATION

DETAIL DES AUTRES ACTIFS
AU 31/12/2023

en dirhams

ACTIF	31/12/2023	31/12/2022
INSTRUMENTS OPTIONNELS ACHETES	-	-
OPERATIONS DIVERSES SUR TITRES	-	-
DEBITEURS DIVERS	98 449 552	83 477 201
Sommes dues par l'Etat	66 514 383	78 289 551
Sommes dues par les organismes de prévoyance	-	-
Sommes diverses dues par le personnel	378 567	282 994
Comptes clients de prestations non bancaires	-	-
Divers autres débiteurs	31 556 602	4 904 656
VALEURS ET EMPLOIS DIVERS	-	-
COMPTES DE REGULARISATION	35 256 504	38 975 302
Comptes d'ajustement des opérations de hors bilan	-	-
Comptes d'écarts 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	1 462 645	1 491 743
Autres comptes de régularisation	33 793 858	37 483 559
CREANCES EN SOUFFRANCE SUR OPERATIONS DIVERSES	-	-
TOTAL	133 706 056	122 452 503

TITRES DE PARTICIPATION ET EMPLOIS ASSIMILES
AU 31/12/2023

en dirhams

Dénomination de la société émettrice	Secteur d'activité	Capital social	Participation au capital en %	Prix d'acquisition global	Valeur comptable nette	Extrait des derniers états de synthèse de la société émettrice			Produits inscrits au CPC de l'exercice
						Date de clôture de l'exercice	Situation nette	Résultat net	
<u>Participations dans les entreprises liées</u>				11 978 000	11 978 000	31/12/2023	55 500 471	48 283 724	74 732 674
RDFM	Société de courtage d'assurances	2 000 000	100%	11 978 000	11 978 000	31/12/2023	55 500 471	48 283 724	74 732 674
<u>Autres titres de participation</u>									
TOTAL				11 978 000	11 978 000		55 500 471	48 283 724	74 732 674

FIDAROC GRANT THORNTON
POUR IDENTIFICATION

MAZARS AUDIT ET CONSEIL
Pour Identification

**CREANCES SUBORDONNEES
AU 31/12/2023**

en dirhams

CREANCES	MONTANT				Dont entreprises liées et apparentées	
	31/12/2023			31/12/2022	31/12/2023	31/12/2022
	Brut 1	Prov. 2	Net 3	Net 4	Net 5	Net 6
Créances subordonnées aux établissements de crédit et assimilés						
Créances subordonnées à la clientèle						
TOTAL						

NEANT

FIDAROC GRANT THORNTON
POUR IDENTIFICATION

MAZARS AUDIT ET CONSEIL
Pour Identification

IMMOBILISATIONS DONNEES EN CREDIT-BAIL, EN LOCATION AVEC OPTION D'ACHAT ET EN LOCATION SIMPLE
AU 31/12/2023

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
					Dotation au titre de l'exercice	Cumul des amortissements	Dotation au titre de l'exercice	Reprises de provisions	Cumul des provisions	
IMMOBILISATIONS DONNEES EN CREDIT-BAIL ET EN LOCATION AVEC OPTION D'ACHAT	4 745 903 464,88	937 336 502,46	1 277 960 169,58	4 373 744 313,64	999 349 991,23	2 121 096 508,24	43 978 146,17	35 598 828,51	126 259 753,97	2 126 388 051,43
CREDIT-BAIL SUR IMMOBILISATIONS INCORPORELLES										
CREDIT-BAIL MOBILIER	4 561 354 350,76	937 336 502,46	1 277 960 169,58	4 220 730 683,64	999 349 991,23	2 121 096 508,24	18 586 782,78	11 286 264,84	27 064 179,92	2 072 569 995,48
- Crédit-bail mobilier en cours	383 774,55	-	383 774,55	-	-	-	-	-	-	-
- Crédit-bail mobilier loué	4 412 552 967,74	883 798 474,36	1 266 290 130,19	4 030 061 311,91	988 063 726,39	1 957 569 890,10	-	-	-	2 072 491 421,81
- Crédit-bail mobilier non loué après résiliation	148 417 608,47	53 538 028,10	11 286 264,84	190 669 371,73	11 286 264,84	163 526 618,14	18 586 782,78	11 286 264,84	27 064 179,92	78 573,67
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	76 608 482,19			48 150 655,15						48 150 655,15
CREANCES EN SOUFFRANCE	107 940 631,93			104 862 974,85			25 391 363,39	24 312 563,67	99 195 574,05	5 667 400,80
IMMOBILISATIONS DONNEES EN LOCATION SIMPLE	379 343,00		379 343,00	-	-	-	-	-	-	-
BIENS MOBILIERS EN LOCATION SIMPLE	379 343,00		379 343,00	-	-	-	-	-	-	-
BIENS IMMOBILIERS EN LOCATION SIMPLE										
LOYERS COURUS A RECEVOIR										
LOYERS RESTRUCTURES										
LOYERS IMPAYES										
LOYERS EN SOUFFRANCE										
TOTAL	4 746 282 807,88	937 336 502,46	1 278 339 512,58	4 373 744 313,64	999 349 991,23	2 121 096 508,24	43 978 146,17	35 598 828,51	126 259 753,97	2 126 388 051,43

MAZARS AUDIT ET CONSEIL
Pour Identification

FIDAROC GRANT THORNTON
POUR IDENTIFICATION

IMMOBILISATIONS INCORPORELLES ET CORPORELLES**AU 31/12/2023**

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	-	-	409 000	409 000	-	-	409 000	-
- Droit au bail	-	-	-	-	-	-	-	-	-
- Immobilisations en recherche et développement	-	-	-	-	-	-	-	-	-
- Autres immobilisations incorporelles d'exploitation	409 000	-	-	409 000	409 000	-	-	409 000	-
- Immobilisations incorporelles hors exploitation	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IMMOBILISATIONS CORPORELLES	1 719 437	7 731	-	1 727 167	1 072 584	116 471	-	1 189 055	538 112
- IMMEUBLES D'EXPLOITATION	-	-	-	-	-	-	-	-	-
. Terrain d'exploitation	-	-	-	-	-	-	-	-	-
. Immeubles d'exploitation, Bureaux	-	-	-	-	-	-	-	-	-
. Immeubles d'exploitation, Logements de fonction	-	-	-	-	-	-	-	-	-
- MOBILIER ET MATERIEL D'EXPLOITATION	1 719 437	7 731	-	1 727 167	1 072 584	116 471	-	1 189 055	538 112
. Mobilier de bureau d'exploitation	1 394 759	7 731	-	1 402 490	804 224	111 580	-	915 804	486 686
. Matériel de bureau d'exploitation	126 993	-	-	126 993	70 712	4 855	-	75 567	51 426
. Matériel informatique	197 684	-	-	197 684	197 648	36	-	197 684	0
. Matériel roulant rattaché à l'exploitation	-	-	-	-	-	-	-	-	-
. Autres matériels d'exploitation	-	-	-	-	-	-	-	-	-
- AUTRES IMMOB. CORPORELLES D'EXPLOITATION	-	-	-	-	-	-	-	-	-
- IMMOBILISATIONS CORPORELLES HORS EXPLOITAT.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
. Terrains hors exploitation	-	-	-	-	-	-	-	-	-
. Immeubles hors exploitation	-	-	-	-	-	-	-	-	-
. Mobilier et matériel hors exploitation	-	-	-	-	-	-	-	-	-
. Autres immobilisations corporelles hors exploitation	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Total	2 128 437	7 731	-	2 136 167	1 481 584	116 471	-	1 598 055	538 112

MAZARS AUDIT ET CONSEIL
Pour Identification

FIDAROC GRANT THORNTON
POUR IDENTIFICATION

PLUS OU MOINS VALUES SUR CESSIONS OU RETRAITS D'IMMOBILISATIONS
AU 31/12/2023

N° Dossier	DATE DE CESSION OU RETRAIT	MONTANT BRUT	AMORTISSEMENTS CUMULES	VALEUR NETTE D' AMORTISEMENT	PRODUIT DE CESSION	PLUS VALUES	MOINS VALUES
TotaL		1 277 576 395,03	1 111 645 989,76	165 930 405,27	119 493 967,94	2 838 478,12	49 274 915,45

MAZARS AUDIT ET CONSEIL
 Pour Identification

FIDAROC GRANT THORNTON
 POUR IDENTIFICATION

DETTES ENVERS LES ETABLISSEMENTS DE CREDIT ET ASSIMILES
AU 31/12/2023

en dirhams

DETTES	Etablissements de crédit et assimilés au Maroc			Etablissements de crédit à l'étranger	Total 31/12/2023	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			
COMPTES ORDINAIRES CREDITEURS		52 244 702			52 244 702	30 731 085
VALEURS DONNEES EN PENSION - au jour le jour - à terme						
EMPRUNTS DE TRESORERIE - au jour le jour - à terme		2 626 230 738 2 626 230 738			2 626 230 738 2 626 230 738	2 950 000 000 2 950 000 000
EMPRUNTS FINANCIERS						
AUTRES DETTES		-				
INTERETS COURUS A PAYER		18 265 619			18 265 619	15 311 332
TOTAL	-	2 696 741 058	-		2 696 741 058	2 996 042 417

MAZARS AUDIT ET CONSEIL
Pour Identification

FIDAROC GRANT THORNTON
 POUR IDENTIFICATION

Etablissement : RCI Finance Maroc

DEPOTS DE LA CLIENTELE

ETAT B11

AU 31/12/2023

en dirhams

DEPOTS	Secteur public	Secteur privé			Total 31/12/2023	Total 31/12/2022
		Entreprises financières	Entreprises non financières	Autre clientèle		
COMPTES A VUE CREDITEURS					-	-
COMPTES D'EPARGNE					-	-
DEPOTS A TERME					-	-
AUTRES COMPTES CREDITEURS				-	-	-
INTERETS COURUS A PAYER						
TOTAL	-	-	-	-	-	-

MAZARS AUDIT ET CONSEIL
Pour Identification

FIDAROC GRANT THORNTON
POUR IDENTIFICATION

TITRE DE CREANCE EMIS
Au 31/12/2022

en dirhams

NATURE TITRES (1)	CARACTERISTIQUES					MONTANT	Dont		Montant non amorti des primes d'émission ou de remboursement (en DH)
	Date de jouissance	Date d'échéance	Valeur nominale unitaire	Taux nominal	Mode de remboursement (2)		Entreprises liées	Autres apparentés	
Bons de société de financement Emis	29/06/2020	28/06/2024	100 000	2,99%	In fine	200 000 000,00			
Bons de société de financement Emis	24/02/2021	24/02/2025	100 000	2,38%	In fine	250 000 000,00			
Bons de société de financement Emis	14/10/2021	14/10/2024	100 000	2,39%	In fine	150 000 000,00			
Bons de société de financement Emis	13/10/2021	13/10/2025	100 000	2,54%	In fine	150 000 000,00			
Bons de société de financement Emis	02/06/2022	02/06/2025	100 000	2,76%	In fine	300 000 000,00			
Bons de société de financement Emis	27/06/2023	27/06/2025	100 000	4,30%	In fine	450 000 000,00			
Emprunt obligataire	07/04/2023	07/04/2025	100 000	4,07%*	In fine	400 000 000,00			
Bons de société de financement Emis	07/04/2023	07/04/2025	100 000	4,82%	In fine	50 000 000,00			
Emprunt obligataire	22/12/2023	22/12/2025	100 000	3,67%*	In fine	200 000 000,00			
TOTAL						2 150 000 000,00			

MAZARS AUDIT ET CONSEIL
Pour Identification

FIDAROC GRANT THORNTON
POUR IDENTIFICATION

**DETAIL DES AUTRES PASSIFS
AU 31/12/2023**

en dirhams

PASSIF	31/12/2023	31/12/2022
INSTRUMENTS OPTIONNELS VENDUS		
OPERATIONS DIVERSES SUR TITRES		
CREDITEURS DIVERS	<u>482 229 280</u>	<u>638 425 737</u>
Sommes dues à l'Etat	77 281 513	68 416 683
Sommes dues aux organismes de prévoyance	1 138 415	1 204 284
Sommes diverses dues au personnel	3 326 323	3 881 410
Sommes diverses dues aux actionnaires et associés		
Fournisseurs de biens et services	291 339 826	307 700 412
Divers autres créditeurs	109 143 202	257 222 948
COMPTES DE REGULARISATION	<u>710 760 596</u>	<u>840 432 865</u>
Comptes d'ajustement des opérations de hors bilan		
Comptes d'écarts 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	710 760 596	840 432 865
Autres comptes de régularisation		
TOTAL	1 192 989 876	1 478 858 602

PROVISIONS
AU 31/12/2023

en dirhams

PROVISIONS	Encours 31/12/2022	Dotations	Reprises	Autres variations	Encours 31/12/2023
<u>PROVISIONS, DEDUITES DE L'ACTIF, SUR:</u>	499 383 192	147 272 173	84 239 031	-	562 416 333
créances sur les établissements de crédit et assimilés					
créances sur la clientèle	409 312 562	121 880 809	59 926 468	-	471 266 903
titres de placement					
titres de participation et emplois assimilés					
immobilisations en crédit-bail et en location	90 070 630	25 391 363	24 312 564	-	91 149 430
autres actifs					
<u>PROVISIONS INSCRITES AU PASSIF</u>	89 641 909	40 539 617,22	10 770 135	-	119 411 391
Provisions pour risques d'exécution d'engagements par signature					
Provisions pour risques de change					
Provisions pour risques généraux	80 815 068	31 462 906	9 770 135	-	102 507 839
Provisions pour pensions de retraite et obligations similaires					
Provisions pour autres risques et charges	8 826 841	9 076 711	1 000 000	-	16 903 552
Provisions réglementées					
<u>TOTAL GENERAL</u>	589 025 101	187 811 790	95 009 167		681 827 724

**SUBVENTIONS FONDS PUBLICS AFFECTES
ET FONDS SPECIAUX DE GARANTIE
AU 31/12/2023**

en dirhams

	OBJET ECONOMIQUE	MONTANT GLOBAL	UTILISATION 2021	UTILISATION 2022	MONTANT A FIN 06.2023
SUBVENTIONS					
FONDS PUBLICS AFFECTES					
FONDS SPECIAUX DE GARANTIE					
TOTAL					

FIDAROC GRANT THORNTON
POUR IDENTIFICATION

MAZARS AUDIT ET CONSEIL
Pour Identification

DETTES SUBORDONNEES
AU 31/12/2023

en dirhams

Monnaie de l'emprunt	Montant en monnaie de l'emprunt	Cours (1)	Taux %	Durée (2)	Conditions de remboursement anticipé, subordonné et convertibilité (3)	Montant de l'emprunt en monnaie nationale (ou contre-valeur en DH)	Dont entreprises liées		Dont entreprises apparentées	
							Montant au 31/12/2023 (en contre-valeur DH)	Montant au 31/12/2022 (en contre-valeur DH)	Montant au 31/12/2023 (en contre-valeur DH)	Montant au 31/12/2022 (en contre-valeur DH)
Euro	1 800 000	11,21	5,00%	10 ans	Le remboursement anticipé du prêt et des intérêts ne peut être effectué qu'à l'initiative de l'Emprunteur après un terme d'au moins 5 ans et après accord de BAM. Le remboursement anticipé ne donne lieu à aucun versement par l'Emprunteur d'une quelconque indemnité compensatoire en faveur du prêteur Au-delà de 5 ans, remboursement anticipé total ou partiel à l'initiative de l'Emetteur et après accord de Bank Al-Maghrib	168 000 000,00				
MAD	168 000 000,00	1,00	3,29%	10 ans						

FIDAROC GRANT THORNTON
POUR IDENTIFICATION

MAZARS AUDIT ET CONSEIL
Pour Identification

CAPITAUX PROPRES
AU 31/12/2023

en dirhams

CAPITAUX PROPRES	31/12/2022	Affectation du résultat	Autres variations	31/12/2023
Ecart 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	71 961 017	71 961 017
Total	774 053 885	0	71 961 017	846 014 902

FIDAROC GRANT THORNTON
POUR IDENTIFICATION

MAZARS AUDIT ET CONSEIL
Pour Identification

ENGAGEMENTS DE FINANCEMENT ET DE GARANTIE

AU 31/12/2023

en dirhams

ENGAGEMENTS	31/12/2023	31/12/2022
ENGAGEMENTS DE FINANCEMENT ET DE GARANTIE DONNES	186 594 668	297 233 090
Engagements de financement en faveur d'établissements de crédit et assimilés		
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	186 594 668	297 233 090
Crédits documentaires import		
Acceptations ou engagements de payer		
Ouvertures de crédit confirmés	123 739 845	243 831 321
Engagements de substitution sur émission de titres		
Engagements irrévocables de crédit-bail	62 854 823	53 401 770
Autres engagements de financement donnés		
Engagements de garantie d'ordre d'établissements de crédit et assimilés		
Crédits documentaires export confirmés		
Acceptations ou engagements de payer		
Garanties de crédits donnés		
Autres cautions, avals et garanties donnés		
Engagements en souffrance		
Engagements de garantie d'ordre de la clientèle		
Garanties de crédits donnés		
Cautions et garanties en faveur de l'administration publique		
Autres cautions et garanties donnés		
Engagements en souffrance		
ENGAGEMENTS DE FINANCEMENT ET DE GARANTIE RECUS	1 284 350 000	1 870 980 000
Engagements de financement reçus d'établissements de crédit et assimilés	450 000 000	1 350 000 000
Ouvertures de crédit confirmés	450 000 000	1 350 000 000
Engagements de substitution sur émission de titres		
Autres engagements de financement reçus		
Engagements de garantie reçus d'établissements de crédit et assimilés	834 350 000	520 980 000
Garanties de crédits	834 350 000	520 980 000
Autres garanties reçues		
Engagements de garantie reçus de l'Etat et d'organismes de garantie divers	-	-
Garanties de crédits	-	-
Autres garanties reçues		

FIDAROC GRANT THORNTON
POUR IDENTIFICATION

MAZARS AUDIT ET CONSEIL
Pour Identification

ENGAGEMENTS SUR TITRES
AU 31/12/2023

en dirhams

	MONTANT
Engagements donnés	
Titres achetés à réméré	-
Autres titres à livrer	
Engagements reçus	
Titres vendus à réméré	-
Autres titres à recevoir	-

NEANT

FIDAROC GRANT THORNTON
POUR IDENTIFICATION

MAZARS AUDIT ET CONSEIL
Pour Identification

OPERATIONS DE CHANGE A TERME ET ENGAGEMENTS SUR PRODUITS DERIVES
AU 31/12/2023

en dirhams

	Opérations de couverture		Autres opérations	
	31/12/2023	31/12/2022	31/12/2023	31/12/2022
<u>Opérations de change à terme</u>				
Devises à recevoir				
Dirhams à livrer				
Devises à livrer				
Dirhams à recevoir				
Dont swaps financiers de devises				
<u>Engagements sur produits dérivés</u>				
Engagements sur marchés réglementés de taux d'intérêt				
Engagements sur marchés de gré à gré de taux d'intérêt				
Engagements sur marchés réglementés de cours de change				
Engagements sur marchés de gré à gré de cours de change				
Engagements sur marchés réglementés d'autres instruments				
Engagements sur marchés de gré à gré d'autres instruments				

MAZARS AUDIT ET CONSEIL
 Pour Identification

FIDAROC GRANT THORNTON
 POUR IDENTIFICATION

Etablissement : RCI Finance Maroc

VALEURS ET SURETES RECUES ET DONNEES EN GARANTIE

ETAT B21

AU 31/12/2023

en dirhams

Valeurs et sûretés reçues en garantie	Valeur comptable nette	Rubriques de l'actif ou du hors bilan enregistrant les créances ou les engagements par signature donnés	Montants des créances et des engagements par signature donnés couverts
Bons du Trésor et valeurs assimilées Autres titres Hypothèques Autres valeurs et sûretés réelles			
TOTAL			
Valeurs et sûretés données en garantie	Valeur comptable nette	Rubriques du passif ou du hors bilan enregistrant les dettes ou les engagements par signature reçus	Montants des dettes ou des engagements par signature reçus couverts
Bons du Trésor et valeurs assimilées Autres titres Hypothèques Autres valeurs et sûretés réelles			
TOTAL			

FIJAROC GRANT THORNTON
POUR IDENTIFICATION

MAZARS AUDIT ET CONSEIL
Pour Identification

VENTILATION DES EMPLOIS ET DES RESSOURCES SUIVANT LA DUREE RESIDUELLE

AU 31/12/2023

en dirhams

	D \leq 1 mois	1 mois<D \leq 3 mois	3 mois<D \leq 1 an	1 an <D \leq 5 ans	D> 5 ans	TOTAL
<u>ACTIF</u>						
Créances sur les établissements de crédit et assimilés						
Crédits de trésorerie	62 125 397	288 109 043	1 310 355 018	-	-	1 660 589 458
Crédits a la consommation	522 589 658	140 517 197	578 652 468	1 536 469 790	14 654 310	2 792 883 422
Créances acquises par affacturage	6 035 063	-	-	-	-	6 035 063
Titres de créance	-	-	-	-	-	-
Créances subordonnées	-	-	-	-	-	-
Crédit-bail et assimilé (*)	224 938 552	118 718 474	518 354 980	1 421 243 816	-156 867 770	2 126 388 051
TOTAL	815 688 670	547 344 714	2 407 362 465	2 957 713 606	-142 213 461	6 585 895 994
<u>PASSIF</u>						
Dettes envers les établissements de crédit et assimilés	50 000 000	250 000 000	1 750 000 000	576 230 738		2 626 230 738
Dettes envers la clientèle						
Titres de créance émis			350 000 000	1 800 000 000		2 150 000 000
Emprunts subordonnés					168 000 000	168 000 000
TOTAL	50 000 000	250 000 000	2 100 000 000	2 376 230 738	168 000 000	4 944 230 738

FIDAROC GRANT THORNTON
POUR IDENTIFICATION

MAZARS AUDIT ET CONSEIL
Pour Identification

**CONCENTRATION DES RISQUES SUR UN MEME BENEFICIAIRE
AU 31/12/2023**

en Milliers 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
2	213 550	206 617	6 933	0

MAZARS AUDIT ET CONSEIL
Pour Identification

FIDAROC GRANT THORNTON
POUR IDENTIFICATION

**VENTILATION DU TOTAL DE L'ACTIF, DU PASSIF ET DE L'HORS BILAN
EN MONNAIE ETRANGERE
AU 31/12/2023**

en dirhams

BILAN	MONTANT
<p>ACTIF :</p> <p>Valeur en caisse, Banques centrales, Trésor public, Service des chèques postaux Créances sur les établissements de crédit et assimilés. Créances sur la clientèle Titres de transaction et de placement et invest Autres actifs Titres de participation et emplois assimilés Créances subordonnées Immobilisations données en crédit-bail et location Immobilisations incorporelles et corporelles</p> <p>PASSIF :</p> <p>Banques centrales, Trésor public, Service des chèques postaux Dettes envers les établissements de crédit et assimilés Dépôts de la clientèle Titres de créance émis Autres passifs Subventions, fonds publics affectés et fonds spéciaux de garantie Dettes subordonnées</p>	
HORS BILAN	
<p>Engagements donnés</p> <p>Engagements reçus</p>	

FIDAROC GRANT THORNTON
POUR IDENTIFICATION

MAZARS AUDIT ET CONSEIL
Pour Identification

Etablissement : RCI Finance Maroc

ETAT B25

**MARGE D'INTERET
AU 31/12/2023**

en dirhams

	31/12/2023	31/12/2022
INTERETS PERCUS	396 075 609	302 819 630
Intérêts et produits assimilés sur opérations avec les EC	18 254 717	8 385 746
Intérêts et produits assimilés sur opérations avec la clientèle	319 920 892	259 333 883
Intérêts et produits assimilés sur titres de créance	57 900 000	35 100 000
INTERETS SERVIS	165 443 241	140 268 303
Intérêts et charges assimilés sur opérations avec les EC	104 296 781	80 686 352
Intérêts et charges assimilés sur opérations avec la clientèle	0	0
Intérêts et charges assimilés sur titres de créance émis	61 146 461	59 581 951

*FIDAROC GRANT THORNTON
POUR IDENTIFICATION*

MAZARS AUDIT ET CONSEIL
Pour Identification

Etablissement : RCI Finance Maroc

ETAT B26

**PRODUITS SUR TITRES DE PROPRIETE
AU 31/12/2023**

en dirhams

CATEGORIE DES TITRES	PRODUITS PERCUS
Titres de placement	0
Titres de participation	57 900 000
Participations dans les entreprises liées	
Titres de l'activité de portefeuille	
Emplois assimilés	
TOTAL	57 900 000

FIDAROC GRANT THORNTON
POUR IDENTIFICATION

MAZARS AUDIT ET CONSEIL
Pour Identification

COMMISSIONS
AU 31/12/2023

Commissions	31/12/2023
COMMISSIONS PERCUES :	70 297 144
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	70 297 144
COMMISSIONS VERSEES	14 428 542
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	14 428 542

FIDAROC GRANT THORNTON
 POUR IDENTIFICATION

MAZARS AUDIT ET CONSEIL
 Pour Identification

RESULTAT DES OPERATIONS DE MARCHE
AU 31/12/2023

en dirhams

PRODUITS ET CHARGES	31/12/2023	31/12/2022
PRODUITS	5 076	62 526
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	5 076	62 526
CHARGES	-	116 595
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	-	116 595
RESULTAT	5 076	-54 068

FIDAROC GRANT THORNTON
 POUR IDENTIFICATION

MAZARS AUDIT ET CONSEIL
 Pour Identification

CHARGES GENERALES D'EXPLOITATION
AU 31/12/2023

en dirhams

CHARGES	31/12/2023	31/12/2022
Charges du personnel	28 855 782	32 295 719
Impôts et taxes	491 973	2 890 335
Charges externes	148 384 838	142 920 585
Autres charges générales d'exploitation	2 639 565	1 052 710
Dotations aux amortissements et aux provisions des immobilisations corporelles et incorporelles	116 471	192 536
TOTAL	180 488 629	179 351 885

MAZARS AUDIT ET CONSEIL
Pour Identification

AUTRES PRODUITS ET CHARGES
AU 31/12/2023

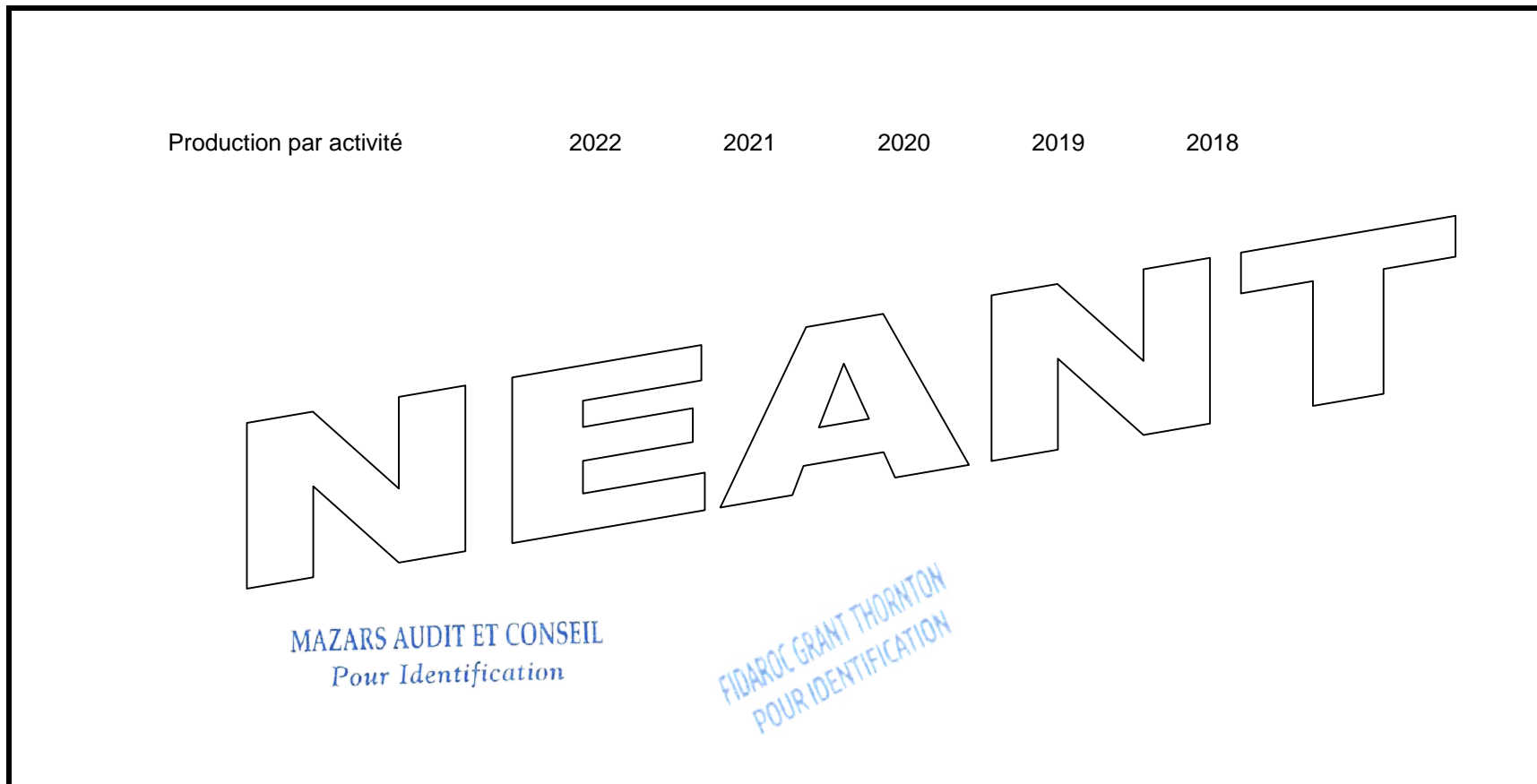
<u>PRODUITS D'EXPLOITATION NON BANCAIRE</u>	<u>1 420 679</u>
- Produits sur valeurs et emplois divers	-
. Produits sur immobilisations acquises par voie d'adjudication	-
. Produits sur immobilisations détenues dans le cadre de la promotion immobilière	-
. Autres produits sur valeurs et emplois divers	-
- 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	1 420 679
- Subventions reçues	-
- Autres produits d'exploitation non bancaire	-
<u>REPRISES DE PROVISIONS ET RECUPERATIONS SUR CREANCES AMORTIES</u>	<u>95 089 786</u>
- Reprises de provisions pour créances en souffrance	84 239 031
- Récupérations sur créances amorties	80 619
- 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	10 770 135
- Reprises de provisions réglementées	-
- Reprises des autres provisions	-
<u>PRODUITS NON COURANTS</u>	<u>-5 619</u>
- Reprises non courantes des amortissements	-
- Reprises non courantes de provisions	-
- Autres produits non courants	-5 619
<u>Autres charges bancaires</u>	<u>14 428 542</u>
- Charges sur moyens de paiement	-
- Autres charges sur prestations de service	14 428 542
- Charges sur dettes subordonnées et fonds publics affectés	-
- Charges sur engagements sur titres	-
. Pertes sur engagements sur titres	-
. Commissions sur engagements sur titres	-
- Charges sur produits dérivés	-
. Pertes sur produits dérivés de taux d'intérêts	-
. Pertes sur produits dérivés de cours de change	-
. Pertes sur produits dérivés d'autres instruments	-
. Commissions sur produits dérivés	-
- Charges sur opérations de change	-
. Pertes sur opérations de change	-
. Commissions sur opérations de change	-
- Diverses autres charges bancaires	-
<u>CHARGES D'EXPLOITATION NON BANCAIRE</u>	<u>6 578 049</u>
- Charges sur valeurs et emplois divers	-
Charges sur immobilisations acquises par voie d'adjudication	-
Charges sur immobilisations détenues dans le cadre de la promotion immobilière	-
- Autres charges sur valeurs et emplois divers	-
- Moins-values de cession sur immobilisations financières	-
- Moins-values de cession sur immobilisations incorporelles et corporelles	-
<u>Dotations aux amortissements et aux provisions des immobilisations incorporelles et corporelles</u>	<u>116 471</u>
- Dotations aux amortissements des immobilisations incorporelles	-0
- Dotations aux amortissements des immobilisations corporelles	116 471
- Dotations aux provisions pour dépréciation des immobilisations incorporelles	-
- Dotations aux provisions pour dépréciation des immobilisations corporelles	-
<u>DOTATIONS AUX PROVISIONS ET PERTES SUR CREANCES IRRECOUVRABLES</u>	<u>193 440 888</u>
- Dotations aux provisions pour créances en souffrance	147 272 173
- Pertes sur créances irrécouvrables	5 629 098
- 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	40 539 617
- Dotations aux provisions réglementées	-
- Dotations aux autres provisions	-
<u>CHARGES NON COURANTES</u>	<u>3 234 028</u>
- Dotations non courantes aux amortissements	-
- Dotations non courantes aux provisions	-
- Autres charges non courantes	3 234 028

MAZARS AUDIT ET CONSEIL
Pour Identification

FIDAROC GRANT THORNTON
POUR IDENTIFICATION

Ventilation des résultats par métiers ou pôle d'activité et par zone géographique
AU 31/12/2023

en dirhams



PASSAGE DU RESULTAT NET COMPTABLE AU RESULTAT NET FISCAL
AU 31/12/2023


en dirhams

INTITULES	MONTANTS	MONTANTS
I - RESULTAT NET COMPTABLE	71 961 017	
. Bénéfice net	71 961 017	
. Perte nette		
II - REINTEGRATIONS FISCALES	192 532 308	
1- Courantes	159 439 107	
- IMPOT SUR LES SOCIETES	33 950 445	
- CSS	3 232 211	
- PROVISIONS RISQUES ET CHARGES	9 076 711	
- PROVISIONS POUR DEPRECIATION DES CREANCES CREDIT AUTO	71 540 090	
- PROVISIONS POUR DEPRECIATION DES CREANCES LOA	10 176 744	
- PROVISIONS RISQUES GENERAUX - CREDIT RESEAU AFFACTURAGE	31 462 906	
- Provision pour Dépréciation des Créances Crédits Reseaux	-	
2- Non courantes	33 093 201	
- PROVISION CHALLENGE	7 370 004	
- FRAIS EXPATRIES & autres	193 147	
- Réintégration des passages en perte de 2022 ayant déjà bénéficié d'une déduction fiscale	5 629 075	
- Prov Congé	1 314 192	
- DOTATIONS AUX PROVISIONS ITNL	18 586 783	
III - DEDUCTIONS FISCALES		174 558 373
1- Courantes		104 473 507
- REPRISE PROVISIONS SUR CREANCES CA		9 585 749
- REPRISE PROVISIONS SUR CREANCES LOA		9 097 944
- PROVISIONS SUR CREANCES COMPROMISES CA AVEC ACTIVATION PREMIERE LMD		60 147 891
- PROVISIONS SUR CREANCES COMPROMISES LOA AVEC ACTIVATION PREMIERE LMD		14 871 787
- REPRISE PROVISIONS SUR RISQUES GENERAUX - CREDIT RESEAU AFFACTURAGE		10 770 135
2- Non courantes		70 084 866
- Reprise Prov Challenge		-
- REPRISE Prov Congé		898 601
- REPRISE Prov ITNL		11 286 265
- DIVIDENDE PERCU RDFM		57 900 000
TOTAL	264 493 325	174 558 373
IV - RESULTAT BRUT FISCAL		Montants
. Bénéfice brut si T1 > T2 (A)		89 934 952,31
. Deficit 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		89 934 952
. Bénéfice net fiscal (A - C)		
OU		
. Déficit net fiscal (B)		-
VII - CUMUL DES AMORTISSEMENTS FISCALEMENT DIFFERES		Montants
VIII - CUMUL DES DEFICITS FISCAUX RESTANT A REPORTER		
. Exercice n-4		
. Exercice n-3		
. Exercice n-2		
. Exercice n-1		

FIDAROC GRANT THORNTON
POUR IDENTIFICATION

MAZARS AUDIT ET CONSEIL
Pour Identification

DETERMINATION DU RESULTAT COURANT APRES IMPOTS
AU 31/12/2023

		en dirhams
I.DETERMINATION DU RESULTAT		MONTANT
. Résultat courant d'après le compte de produits et charges		109 151 108
. Réintégrations fiscales sur opérations courantes (hors IS) (+)		125 488 662
. Déductions fiscales sur opérations courantes (-)		104 473 507
. Résultat courant théoriquement imposable (=)		130 166 264
. Impôt théorique sur résultat courant (-)		48 161 518
. Résultat courant après impôts (=)		60 989 591
II. INDICATIONS DU REGIME FISCAL ET DES AVANTAGES OCTROYES PAR LES CODES DES INVESTISSEMENTS OU PAR DES DISPOSITIONS LEGALES SPECIFIQUES		
		

MAZARS AUDIT ET CONSEIL
Pour Identification

DETAIL DE LA TAXE SUR LA VALEUR AJOUTEE
AU 31/12/2023

en dirhams				
NATURE	Solde fin d'exercice (1+2-3=4)	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	271 352 967	284 842 059	37 226 844
B. TVA à récupérer	44 987 449	191 400 581	194 330 081	42 057 950
. Sur charges	2 365 218	41 455 759	39 406 418	4 414 559
. Sur immobilisations	42 622 231	149 944 823	154 923 663	37 643 391
.Cumul crédit à déduire de l'exercice	87 128 726	-103 566 311	-12 750 526	-3 687 059
C. TVA due ou crédit de TVA = (A-B)	5 728 487	79 952 386	90 511 978	-4 831 106

FIDAROC GRANT THORNTON
POUR IDENTIFICATION

MAZARS AUDIT ET CONSEIL
Pour Identification

PASSIFS EVENTUELS

- a- Les déclarations fiscales en matière d'Impôt sur les sociétés et d'Impôt sur les revenus et la TVA pourraient faire l'objet de contrôle et d'éventuels redressements.
- 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.

FIDAROC GRANT THORNTON
POUR IDENTIFICATION

MAZARS AUDIT ET CONSEIL
Pour Identification

Etablissement : RCI Finance Maroc

ETAT C1

REPARTITION DU CAPITAL SOCIAL
AU 31/12/2023

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	2 897 832	2 897 832	99,99%
Vincent HAUVILLE	68 bis boulevard Abdelkrim El khattabi, Casablanca, Maroc	1	0	0,00%
Emmanuel DUSSUSSOIS	Obrońców 33, 03-933 Varsovie, Pologne	1	0	0,00%
François GUIONNET	1 allée du Merle Moqueur, 91370 Verrières le Buisson, France	1	0	0,00%
Gregoire de SAINT-LAGER	15 rue Jebel Al Ayachi, CIL	0	1	0,00%
Xavier DEROT	81 rue du docteur caron 76230 BOIS-GUILLAUME	0	1	0,00%
Carlos Tomas DE-LA-TORRE-GIL	Avda. De Europa, 1	0	1	0,00%
Total		2 897 835	2 897 835	100,00%

FIDAROC GRANT THORNTON
POUR IDENTIFICATION

MAZARS AUDIT ET CONSEIL
Pour Identification

Etablissement : RCI Finance Maroc

ETAT C2

AFFECTATION DES RESULTATS INTERVENUE AU COURS DE L'EXERCICE
AU 31/12/2023

en dirhams

	Montants		Montants
A- Origine des résultats affectés		B- Affectation des résultats	
Décision de l'AGO du 03 JUIN 2023		Réserve légale	-
Report à nouveau		Dividendes	
Résultats nets en instance d'affectation		Autres affectations	34 131 609
Résultat net de l'exercice	34 131 609	Report à nouveau	- 0
Prélèvements sur les bénéfices			
Autres prélèvements			
TOTAL A	34 131 609	TOTAL B	34 131 609

FIGAROC GRANT THORNTON
POUR IDENTIFICATION

MAZARS AUDIT ET CONSEIL
Pour Identification

RESULTATS ET AUTRES ELEMENTS DES TROIS DERNIERS EXERCICES

AU 31/12/2023

en dirhams

	Exercice N	Exercice N-1	Exercice N-2
CAPITAUX PROPRES ET ASSIMILES	1 014 163 029	842 053 885	807 914 868
OPERATIONS ET RESULTATS DE L'EXERCICE			
1- Produit net bancaire	393 148 210	304 560 375	289 582 333
2- Résultat avant impôts	105 911 462	75 136 961	70 233 725
3- Impôts sur les résultats	33 950 445	41 005 352	18 299 252
4- Bénéfices distribués			
5- Résultats non distribués (mis en réserve ou en instance d'affectation)	71 961 017	34 131 609	51 934 473
RESULTAT PAR TITRE (en dirhams)			
Résultat net par action ou part sociale	25	12	18
Bénéfice distribué par action ou part sociale			
PERSONNEL			
Montants des rémunérations brutes de l'exercice	28 855 782	32 295 719	27 785 136
Effectif moyen des salariés employés pendant l'exercice	49	48	50

FIDAROC GRANT THORNTON
POUR IDENTIFICATION

MAZARS AUDIT ET CONSEIL
Pour Identification

DATATION ET EVENEMENTS POSTERIEURS**I. DATATION**

. Date de clôture

31/12/2023

. Date d'établissement des états de synthèse

25/03/2024

. Date de tenue du conseil d'administration

28/03/2024

(1) Justification en cas de changement de la date de clôture de l'exercice

(2) Justification en cas de dépassement du délai réglementaire de trois mois prévu pour l'élaboration des états de synthèse.

II. EVENEMENTS NES POSTERIEUREMENT A LA CLOTURE DE L'EXERCICE NON RATTACHABLES A CET EXERCICE ET CONNUS AVANT LA 1ERE COMMUNICATION EXTERNE DES ETATS DE SYNTHESE

Dates	Indications des événements
	<p data-bbox="272 1135 443 1160"><u>Note contexte</u></p> <p data-bbox="272 1205 1406 1323">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.</p> <p data-bbox="272 1361 1428 1547">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'accès 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.</p>

FIDAROC GRANT THORNTON
POUR IDENTIFICATION

MAZARS AUDIT ET CONSEIL
Pour Identification

REMUNERATIONS ET ENGAGEMENT EN FAVEUR DES DIRIGEANTS
AU 31/12/2023

en dirhams

NEANT

FIDAROC GRANT THORNTON
POUR IDENTIFICATION

MAZARS AUDIT ET CONSEIL
Pour Identification

Etablissement : RCI Finance Maroc

ETAT C6

EFFECTIFS
AU 31/12/2023

(en nombre)

EFFECTIFS	31/12/2023	31/12/2022
Effectifs rémunérés	49	48
Effectifs utilisés	49	48
Effectifs équivalent plein temps	49	48
Effectifs administratifs et techniques (équivalent plein temps)	28	28
Effectifs affectés à des tâches bancaires (équivalent plein temps)	21	20
Cadres (équivalent plein temps)	38	28
Employés (équivalent plein temps)	10	20
dont effectifs employés à l'étranger	0	0

*FIDAROC GRANT THORNTON
POUR IDENTIFICATION*

MAZARS AUDIT ET CONSEIL
Pour Identification

Etablissement : RCI Finance Maroc

ETAT C7

TITRES ET AUTRES ACTIFS GERES OU EN DEPOTS
AU 31/12/2023

TITRES	Nombre de comptes		Montants en DH	
	31/12/2023	31/12/2022	31/12/2023	31/12/2022
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				

FIDAROC GRANT THORNTON
POUR IDENTIFICATION

MAZARS AUDIT ET CONSEIL
Pour Identification

Etablissement : RCI Finance Maroc

ETAT C8

RESEAU
AU 31/12/2023

(en nombre)

RESEAU	31/12/2023	31/12/2022
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		

*FIDAROC GRANT THORNTON
POUR IDENTIFICATION*

MAZARS AUDIT ET CONSEIL
Pour Identification

Etablissement : RCI Finance Maroc

ETAT C9

COMPTES DE LA CLIENTELE
AU 31/12/2023

(en nombre)

COMPTES DE LA CLIENTELE		
	31/12/2023	31/12/2022
Comptes courants	N	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		

FIDAROC GRANT THORNTON
POUR IDENTIFICATION

MAZARS AUDIT ET CONSEIL
Pour Identification

RADIATION DES CREANCES EN SOUFFRANCE
AU 31/12/2023

TIERS CLIENT	NOM CLIENT	CREANCES RADIEES TTC AU COURS DE L'EXERCICE PRECEDENT	CREANCES RADIEES TTC AU COURS DE L'EXERCICE 2017	MT CREANCE RECOUVREES AU COURS DE L'EXERCICE 2016	CUMUL RESTANT AU 31-12-2022	RC	ICIN	IF	PATENTE
	Total	36 606 087,32	-	0,00	36 606 087,32				

FIDAROC GRANT THORNTON
POUR IDENTIFICATION

MAZARS AUDIT ET CONSEIL
Pour Identification