

COMMUNICATION FINANCIÈRE - RAPPORT FINANCIER ANNUEL

RCI Finance Maroc
OPÉRANT SOUS LA MARQUE COMMERCIALE

MOBILIZE
FINANCIAL SERVICES

PRÉSENTATION DE RCI FINANCE MAROC

Créée en 2005, RCI Finance Maroc est filiale à 100% du groupe RCI Bank and Services (filiale à 100% de Renault). Présent dans 36 pays, le Groupe RCI Bank and Services propose des solutions financières et des services pour faciliter l'accès à la mobilité automobile des clients de l'Alliance Renault-Nissan-Mitsubishi.

La mission principale de RCI Finance Maroc est de contribuer à conquérir et à fidéliser les clients des marques Renault et Dacia dans le Royaume, en apportant une offre de financements et de services compétitive intégrée à leur politique commerciale. La Société veille à maximiser sa rentabilité, tout en maintenant un haut niveau de sécurité financière.

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

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

INFORMATIONS GÉNÉRALES

Ce communiqué fait suite à la tenue du Conseil d'Administration du 25 mars 2022, qui a approuvé les comptes sociaux et consolidés annuels au 31 décembre 2021.

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

COMMENTAIRE SUR L'ACTIVITÉ ET LES RÉSULTATS DU PREMIER SEMESTRE 2022

Au cours du premier semestre 2022, RCI Finance Maroc affiche une production de nouveaux financements véhicules de 1 286 millions de Dirhams. Ces volumes sont en augmentation (+1.8%) comparativement au S1 2021. Dans une période marquée par la sortie progressive de la crise sanitaire et par les problématiques d'approvisionnement du secteur automobile, RCI Finance Maroc confirme la bonne tenue de sa performance commerciale tout en maintenant une politique d'acceptation prudente. Cet effet, porté par le fort dynamisme des ventes à Particuliers comme à Entreprises enregistré par les marques Dacia et Renault au 1er semestre 2022, a permis d'afficher une croissance à près de 11 000 dossiers de financement et plus de 35 000 contrats de services vendus au cours du semestre.

A fin juin 2022, et malgré la bonne tenue des ventes à clientèles, le PNB social s'établit à 162 MMAD, en recul de 5,4% par rapport à la même période de l'an passé, sous les effets conjugués d'une moindre contribution des activités Crédit Réseau et Affacturage.

Le PNB consolidé* est quant à lui en hausse de 3,8% par rapport à 2021, poussé par une activité et une marge services en croissance continue.

L'encours (social) s'établit à près de 6,4 milliards de Dirhams. L'encours lié à l'activité Clientèle (Particuliers et Entreprises) est de 5 230 MMAD ; en baisse de 3,1% par rapport à l'an passé du fait d'une activité Affacturage en diminution sur le S1 2022. L'encours lié à l'activité Réseau (concessionnaires) est de 1 124 MMAD, en hausse de 7,0% par rapport à fin juin 2021.

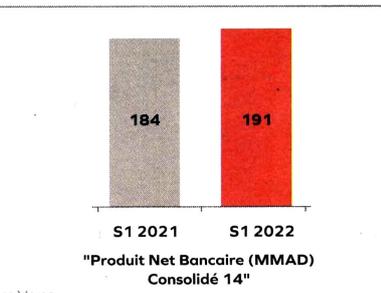
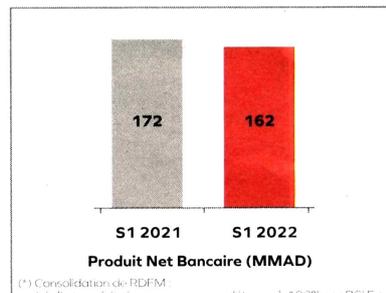
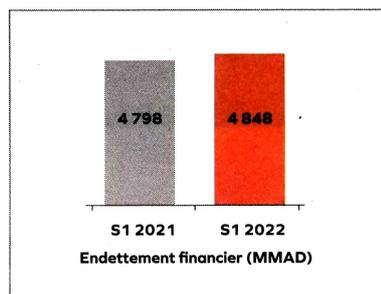
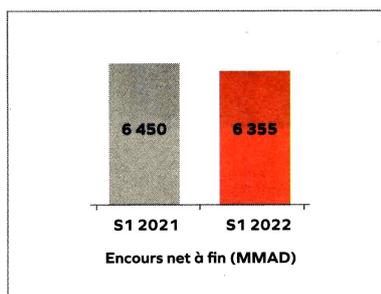
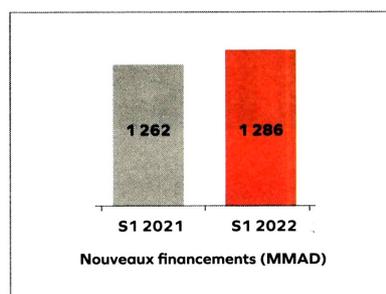
L'endettement financier est stable à 4,8 milliards de Dirhams, dont 47% vis-à-vis du marché des capitaux. La dette bancaire est de 2 550 MMAD à fin juin 2022, soit un repli de 7,3% sur un an, quand l'endettement lié aux émissions de Bons de Société de Financement (BSF) et obligataires atteint 2 298 MMAD. Ce montant, en hausse de 12,2% par rapport à fin juin 2021, continue d'illustrer la stratégie de la société de diversifier son refinancement tout en optimisant le coût de son passif.

Sur le premier semestre et malgré une situation de marché complexe, RCI Finance Maroc a réussi à clôturer avec succès une émission de BSF pour un montant total de 300 MMAD.

AUTRES FAITS MARQUANTS DU PREMIER SEMESTRE 2022

"En mai 2022, RCI Bank and Services a franchi une nouvelle étape et adopté une nouvelle identité commerciale en devenant Mobilize Financial Services, la marque de référence pour tous les besoins de mobilité liés à l'usage de la voiture. À l'écoute de tous ses clients, Mobilize Financial Services crée des services de financement innovants pour construire une mobilité durable pour tous.

La raison sociale de RCI Banque SA ne disparaît pas, tout comme celle de RCI Finance Maroc qui reste toujours d'actualité."



(* Consolidation de RCFM entité d'intermédiation en assurances déléguée à 100% par RCI Finance Maroc)

COMMUNICATION FINANCIÈRE - RAPPORT FINANCIER ANNUEL

RCI Finance Maroc
OPÉRANT SOUS LA MARQUE COMMERCIALE



ETATS FINANCIERS SOCIAUX
AU 30/06/2022

ACTIF		en Dirhams		PASSIF		en Dirhams	
LIBELLE	30/06/2022	31/12/2021	30/06/2022	31/12/2021	LIBELLE	30/06/2022	31/12/2021
LIBELLE	30/06/2022	31/12/2021	30/06/2022	31/12/2021	LIBELLE	30/06/2022	31/12/2021
Valours en caisse, Banques centrales, Trésor public, Service des chèques postaux	1 715 719	3 736 860	-	-	Banques centrales, Trésor public, Service des chèques postaux	-	-
Créances sur les établissements de crédit et assimilés	717 542 845	558 493 151	2 612 766 979	2 528 189 767	Dettes envers les établissements de crédit et assimilés	44 230 719	13 341 902
- A vue	192 506 550	200 447 391	A terme	2 568 545 860	2 515 847 866	-	-
- A terme	525 036 294	358 045 760	Depôts de la clientèle	68 696	68 696	-	-
Créances sur la clientèle	3 778 042 699	3 728 034 008	Comptes v. créditeurs	-	-	-	-
- Crédits de trésorerie et à la consommation	3 703 094 543	3 643 710 588	Comptes d'épargne	-	-	-	-
- Crédits immobiliers	-	-	Depôts à terme	-	-	-	-
- Autres crédits	74 948 157	84 323 420	Autres comptes créditeurs	68 696	68 696	-	-
Créances acquises par affectation	6 035 063	20 042 718	Titres de créances émis	2 254 387 952	2 365 138 611	-	-
Titres de transaction et de placement	-	-	- Titres de créances négociables émis	2 254 387 952	2 365 138 611	-	-
- Bons du Trésor et valeurs assimilées	-	-	Emprunts obligataires émis	-	-	-	-
- Autres titres de créance	-	-	- Autres titres de créance émis	-	-	-	-
- Titres de propriété	-	-	Autres passifs	1 515 798 452	1 542 678 398	-	-
Autres actifs	163 010 749	228 654 378	Provisions pour risques et charges	51 687 046	50 056 122	-	-
Titres d'investissement	-	-	Provisions réglementées	-	-	-	-
- Bons du Trésor et valeurs assimilées	-	-	Subventions, fonds publics affectés et fonds spéciaux de garantie	-	-	-	-
- Autres titres de créance	-	-	Dettes subordonnées	68 000 000	68 000 000	-	-
Titres de participation et emplois assimilés	11 978 000	11 978 000	Ecart de réévaluation	-	-	-	-
Créances subordonnées	-	-	Reserves et primes liées au capital	450 131 367	443 205 246	-	-
Immobilisations données en crédit-bail et en location	2 571 097 416	2 743 308 923	Capital	289 783 500	289 783 500	-	-
Immobilisations incorporelles	0	0	Actions/majorité Capital non versé (-)	-	-	-	-
Immobilisations corporelles	739 179	798 425	Report à nouveau (+/-)	1	-45 008 351	-	-
TOTAL DE L'ACTIF	7 250 160 409	7 295 046 462	Résultats nets en instance d'affectation (+/-)	-	-	-	-
			Résultat net de l'exercice (+/-)	7 546 817	51 934 473	-	-
			TOTAL DU PASSIF	7 250 160 409	7 295 046 463	-	-
HORS BILAN		en Dirhams		ETAT DES SOLDES DE GESTION			
LIBELLE	30/06/2022	31/12/2021	I - TABLEAU DE FORMATION DES RÉSULTATS				
ENGAGEMENTS DONNES	578 072 256	358 236 431	LIBELLE	30/06/2022	30/06/2021		
Engagements de financement donnés en faveur d'établissements de crédit et assimilés	-	-	(+) Intérêts et produits assimilés	125 355 382	189 942 157		
Engagements de financement donnés en faveur de la clientèle	578 072 256	358 236 431	(-) Intérêts et charges assimilés	68 791 521	78 822 677		
Engagements de garantie d'ordres d'établissements de crédit et assimilés	-	-	MARGE D'INTERET	56 563 861	111 119 481		
Engagements de garantie d'ordres de la clientèle	-	-	(+) Produits sur immobilisations en crédit-bail et en location	614 549 132	612 710 555		
Titres achetés à réméré	-	-	(-) Charges sur immobilisations en crédit-bail et en location	577 429 590	631 211 017		
Autres titres à livrer	-	-	Résultat des opérations de crédit-bail et de location	37 119 541	-18 500 462		
ENGAGEMENTS RECUS	1 700 930 000	1 697 630 000	(+) Commissions perçues	32 300 058	26 899 840		
Engagements de financement reçus d'établissements de crédit et assimilés	1 250 000 000	1 300 000 000	(-) Commissions servies	3 028 905	683 016		
Engagements de garantie reçus d'établissements de crédit et assimilés	450 930 000	397 630 000	Marge sur commissions	29 271 153	26 216 824		
Engagements de garantie reçus de l'Etat et d'organismes de garantie divers	-	-	(+) Résultat des opérations sur titres de transaction	-	-		
Titres vendus à réméré	-	-	(+) Résultat des opérations sur titres de placement	-	-		
Autres titres à recevoir	-	-	(+) Résultat des opérations de change	10 851	1 410 883		
			(+) Résultat des opérations sur produits dérivés	-	-		
			Résultat des opérations de marché	10 851	1 410 883		
			(+) Divers autres produits bancaires	35 100 000	44 054 984		
			(-) Diverses autres charges bancaires	0	0		
			PRODUIT NET BANCAIRE	158 085 406	164 301 710		
			(+) Résultat des opérations sur immobilisations financières	-	-		
			(+) Autres produits d'exploitation non bancaire	744 781	8 050 326		
			(-) Autres charges d'exploitation non bancaire	7 838 802	-		
			(-) Charges générales d'exploitation	90 839 784	85 340 557		
			RÉSULTAT BRUT D'EXPLOITATION	60 181 601	87 011 479		
			(+) Dotations nettes des reprises aux provisions pour créances	-46 240 582	-52 084 903		
			et engagements par signature en souffrance	-	-		
			(+) Autres dotations nettes des reprises aux provisions	-1 630 924	2 110 168		
			RÉSULTAT COURANT	12 260 095	37 038 743		
			RÉSULTAT NON COURANT	995 237	860 848		
			(-) Impôts sur les résultats	5 708 515	13 856 459		
			RÉSULTAT NET DE L'EXERCICE	7 546 817	24 041 133		
			ETAT DES SOLDES DE GESTION				
			II - CAPACITÉ D'AUTOFINANCEMENT				
			LIBELLE	30/06/2022	30/06/2021		
			(+) RÉSULTAT NET DE L'EXERCICE	7 546 817	24 041 133		
			(+) Dotations aux amortissements et aux provisions des immobilisations incorporelles et corporelles	79 136	50 224		
			(+) Dotations aux provisions pour dépréciation des immobilisations financières	-	-		
			(+) Dotations aux provisions pour risques généraux	1 906 439	3 350 371		
			(+) Dotations aux provisions réglementées	-	-		
			(+) Dotations non courantes	320 283	85 483		
			(-) Reprises de provisions	275 515	5 460 539		
			(+) Plus-values de cession des immobilisations incorporelles et corporelles	-	-		
			(-) Moins-values de cession des immobilisations incorporelles et corporelles	7 838 802	-		
			(+) Plus-values de cession des immobilisations financières	-	-		
			(-) Moins-values de cession des immobilisations financières	-	-		
			(-) Reprises de subventions d'investissement reçues	-	-		
			(+/-) CAPACITÉ D'AUTOFINANCEMENT	17 415 962	22 066 673		
			(+) Bénéfices distribués	-	-		
			(+/-) AUTOFINANCEMENT	17 415 962	22 066 673		
			INDICATION DES MÉTHODES D'ÉVALUATION APPLIQUÉES PAR RCI FINANCE MAROC AU 30/06/2022				
			Activité :				
			RCI Finance Maroc est une société anonyme créée en 2007.				
			Elle est régie par la loi n° 17-95 relative aux SA 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				
			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 étab. de crédit qui ont précédemment paru tout en assurant 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. Elles servent de base à l'enregistrement des opérations et à la préparation des états de synthèse.				
			- 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 dégradation, 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.				
			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 montant, 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 comptabilisées à l'échéance avec constatation des intérêts courus et non échus en fin d'exercice.				
			Traitement des dotations aux amortissements liées aux immobilisations données en crédit-bail				
			Suivant les dispositions réglementaires 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 monitoring pour les dossiers ayant fait l'objet de reports d'échéances.				

COMMUNICATION FINANCIÈRE - RAPPORT FINANCIER ANNUEL

RCI Finance Maroc
OPÉRANT SOUS LA MARQUE COMMERCIALE



DÉTAIL DES AUTRES ACTIFS		en Dirhams	
ACTIF	30/06/2022	31/12/2021	
INSTRUMENTS OPTIONNELS ACHETES	-	-	
OPERATIONS DIVERSES SUR TITRES	-	-	
DEBITEURS DIVERS	123 821 363	176 451 907	
Sommaires dues par l'Etat	114 731 328	163 062 309	
Sommaires dues par les organismes de prévoyance	-	-	
Sommaires dues par le personnel	113 343	281 710	
Comptes clients de prestations non bancaires	-	-	
Divers autres débiteurs	8 976 691	13 107 888	
VALEURS ET EMPLOIS DIVERS	39 189 886	52 202 471	
COMPTES DE REGULARISATION	-	-	
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	1 147 481	1 277 563	
Autres comptes de régularisation	38 041 905	50 924 908	
CREANCES EN SOUFFRANCE SUR OPERATIONS DIVERSES	-	-	
TOTAL	163 010 749	228 654 378	

COMMISSIONS		en Dirhams	
LIBELLE	30/06/2022	30/06/2021	
COMMISSIONS PERCUES :	32 300 058	26 899 840	
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	32 300 058	26 899 840	
COMMISSIONS VERSEES	3 028 905	683 016	
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	3 028 905	683 016	

DETTES VERS LES ÉTABLISSEMENTS DE CREDIT ET ASSIMILÉS		en Dirhams	
CREANCES	30/06/22	31/12/21	
ETABLISSEMENTS DE CREDIT ET ASSIMILÉS AU MAROC			
Bank Al-Maghrib	-	-	
Autres établissements de crédit et assimilés au Maroc	-	-	
ETABLISSEMENTS DE CREDIT ET ASSIMILÉS À L'ÉTRANGER			
Trésor Public	-	-	
Banques au Maroc	-	-	
Chèques Postaux	-	-	
COMPTES ORDINAIRES CREDITEURS	44 220 719	44 220 719	13 341 902
VALEURS DONNEES EN PENSION	-	-	-
- au jour le jour	-	-	-
- à terme	-	-	-
EMPRUNTS DE TRESORERIE	2 550 000 000	2 550 000 000	2 500 000 000
- au jour le jour	-	-	-
- à terme	2 550 000 000	2 550 000 000	2 500 000 000
EMPRUNTS FINANCIERS	-	-	-
AUTRES DETTES	-	-	-
INTERETS COURUS A PAYER	18 545 860	18 545 860	15 847 866
TOTAL	2 612 766 579	2 529 189 767	

CREANCES SUR LA CLIENTELE		en Dirhams	
CREANCES	30/06/22	31/12/21	
SECTEUR PUBLIC			
Créances sur les établissements de crédits et assimilés	-	-	
Créances commerciales sur le Maroc	-	-	
Créances à l'exportation	-	-	
Autres crédits de trésorerie	-	-	
SECTEUR PRIVE			
Entreprises financières	1 124 452 456	1 124 452 456	1 206 951 097
Entreprises non financières	-	-	-
Autre clientèle	-	-	-
TOTAL	1 124 452 456	1 124 452 456	1 206 951 097
CREANCES A LA CONSOMMATION	2 571 425 073	2 571 425 073	2 430 074 594
CREANCES A L'EQUIPEMENT	-	-	-
AUTRES CREDITS	-	-	-
CREANCES ACQUISES	6 035 063	6 035 063	20 042 718
PAR AFFACTURAGE	-	-	-
INTERETS COURUS A RECEVOIR	7 217 014	7 217 014	6 684 897
CREANCES EN SOUFFRANCE	74 948 157	74 948 157	84 323 420
- Créances pré-doutées	59 477 981	59 477 981	54 732 574
- Créances douteuses	15 467 776	15 467 776	29 590 846
- Créances compromises	2 399	2 399	-
TOTAL	6 035 063	1 124 452 456	2 853 590 243

PROVISIONS		en Dirhams	
PROVISIONS, DEBITES DE L'ACTIF, SUR:	Encours 31/12/2021	Dotations	Reprises
PROVISIONS, DEBITES DE L'ACTIF, SUR:	508 765 018	74 180 006	28 947 112
Créances sur les établissements de crédits et assimilés	401 881 477	53 744 038	18 484 941
titres de placement	-	-	-
titres de participation et emplois assimilés	-	-	-
immobilisations en crédit-bail et en location	106 883 541	20 435 968	10 462 171
autres actifs	-	-	-
PROVISIONS INSCRITES AU PASSIF	50 056 122	1 906 439	275 515
Provisions pour risques d'exécution d'engagements par signature	-	-	-
Provisions pour risques de change	-	-	-
Provisions pour risques généraux	44 490 583	-	75 515
Provisions pour pensions de retraite et obligations similaires	-	-	-
Provisions pour autres risques et charges	5 565 539	1 906 439	200 000
Provisions réglementées	-	-	-
TOTAL GENERAL	558 821 139	76 086 445	29 222 627

AFFECTATION DES RESULTATS INTERVENUE AU COURS DE L'EXERCICE		en Dirhams	
A- Origine des résultats affectés	Montants	B- Affectation des résultats	Montants
Décision de l'AGO du 14 MAI 2021			
Report à nouveau	-	Réserve légale	818 087
Résultats nets en instance d'affectation	-	Dividendes	6 108 034
Résultat net de l'exercice	51 934 473	Autres affectations	45 008 351
Prélèvements sur les bénéfices	-	Report à nouveau	-
Autres prélèvements	-		-
TOTAL A	51 934 473	TOTAL B	51 934 472

DÉTERMINATION DU RESULTAT COURANT APRES IMPÔTS		en Dirhams	
I. DÉTERMINATION DU RESULTAT		MONTANT	
Resultat courant (après le compte de produits et charges)	-	12 280 095	
(+) Réintégrations fiscales sur opérations courantes	-	78 559 317	
(-) Déductions fiscales sur opérations courantes	-	47 953 982	
(-) Résultat courant théoriquement imposable	-	42 865 430	
(-) Impôt théorique sur résultat courant	-	15 860 209	
(-) Résultat courant après impôts	-	-3 600 114	
II. INDICATIONS DU REGIME FISCAL ET DES AVANTAGES OCTROYÉS PAR LES CODES DES INVESTISSEMENTS OU PAR DES DISPOSITIONS LEGALES SPECIFIQUES			

DÉTAIL DES AUTRES PASSIFS		en Dirhams	
PASSIF	30/06/2022	31/12/2021	
INSTRUMENTS OPTIONNELS VENDUS	-	-	
OPERATIONS DIVERSES SUR TITRES	-	-	
CREDITEURS DIVERS	535 056 358	525 349 764	
Sommaires dues à l'Etat	65 396 710	70 638 217	
Sommaires dues aux organismes de prévoyance	1 636 727	1 456 625	
Sommaires dues dues au personnel	963 330	3 314 000	
Sommaires dues dues aux actionnaires et associés	-	-	
Fournisseurs de biens et services	314 471 305	316 120 134	
Divers autres créditeurs	152 588 286	133 820 788	
COMPTES DE REGULARISATION	957 128 242	1 017 328 634	
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	957 128 242	1 017 328 634	
Autres comptes de régularisation	-	-	
TOTAL	1 492 184 600	1 542 678 398	

MARGE D'INTERET		en Dirhams	
LIBELLE	30/06/2022	30/06/2021	
INTERETS PERCUS	160 455 382	233 997 141	
Intérêts et produits assimilés sur opérations avec les EC	3 565 048	1 963 885	
Intérêts et produits assimilés sur opérations avec la clientèle	121 790 334	187 978 272	
Intérêts et produits assimilés sur titres de créance	35 100 000	44 054 984	
INTERETS SERVIS	68 791 521	78 538 306	
Intérêts et charges assimilés sur opérations avec les EC	39 190 181	49 113 303	
Intérêts et charges assimilés sur opérations avec la clientèle	-	-	
Intérêts et charges assimilés sur titres de créance émis	29 601 341	29 245 003	

CHARGES GENERALES D'EXPLOITATION		en Dirhams	
LIBELLE	30/06/2022	30/06/2021	
Charges de personnel	15 888 340	12 788 854	
Impôts et taxes	2 890 335	3 131 552	
Charges externes	70 838 723	68 688 960	
Autres charges générales d'exploitation	1 143 250	680 947	
Dotations aux amortissements et aux provisions	79 136	50 524	
des immobilisations corporelles et incorporelles	-	-	
TOTAL	90 839 784	85 340 557	

CAPITAUX PROPRES		en Dirhams	
CAPITAUX PROPRES	31/12/21	Affectation du résultat	Autres variations
Ecarts de réévaluation	-	-	-
Réserves et primes liées au capital	443 205 246	6 926 121	-
Réserve légale	28 160 263	818 087	-
Autres réserves	415 044 983	6 108 034	-
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 (+/-)	-45 008 351	45 008 351	-
Résultats nets en instance d'affectation (+/-)	-	-	1
Résultat net de l'exercice (+/-)	51 934 473	-51 934 473	7 546 817
Total	739 914 868	-1	7 546 817

DÉTAIL DE LA TAXE SUR LA VALEUR AJOUTÉE		en Dirhams	
NATURE	Solde au début de l'exercice	*Opérations comptables de l'exercice	*Déclarations TVA de l'exercice
A. TVA collectée	50 715 936	161 847 608	143 139 235
B. TVA à récupérer	132 116 175	460 448 786	488 558 424
- Sur charges	2 365 218	18 783 574	16 626 225
- Sur immobilisations	42 622 231	98 244 022	83 336 970
- Cumul crédit à déduire de l'exercice	87 128 726	343 419 188	386 595 229
C. TVA due ou crédit de TVA = (A-B)	-81 400 239	-298 599 176	-343 419 188

ENGAGEMENTS DE FINANCEMENT ET DE GARANTIE		en Dirhams	
ENGAGEMENTS	30/06/2022	31/12/2021	
ENGAGEMENTS DE FINANCEMENT ET DE GARANTIE DONNES	578 072 256	358 236 431	
Engags. de financement en faveur d'établissements de crédit et ass.	-	-	
Crédits documentaires import	-	-	
Acceptations ou engagements de payer	-	-	
Ouvertures de crédit confirmés	-	-	
Engagements de substitution sur émission de titres	-	-	
Engagements irrévocables de crédit-bail	-	-	
Autres engagements de financement donnés	-	-	
Engagements de financement en faveur de la clientèle	578 072 256	358 236 431	
Crédits documentaires import	-	-	
Acceptations ou engagements de payer	-	-	
Ouvertures de crédit confirmés	503 058 562	339 170 680	
Engagements de substitution sur émission de titres	-	-	
Engagements irrévocables de crédit-bail	75 013 694	19 065 751	
Autres engagements de financement donnés	-	-	
Engagements de garantie d'ordre d'établissements de crédit et ass.	-	-	
Crédits documentaires export confirmés	-	-	
Acceptations ou engagements de payer	-	-	
Garanties de crédits données	-	-	
Autres cautions, avals et garanties donnés	-	-	
Engagements en souffrance	-	-	
Engagements de garantie d'ordre de la clientèle	-	-	
Garanties de crédits données	-	-	
Cautions et garanties en faveur de l'administration publique	-	-	
Autres cautions et garanties données	-	-	
Engagements en souffrance	-	-	
ENGAGEMENTS DE FINANCEMENT ET DE GARANTIE RECUS	1 700 930 000	1 667 630 000	
Engagements de financement reçus d'établissements de crédit et ass.	1 250 000 000	1 300 000 000	
Ouvertures de crédit confirmés	-	-	
Engagements de substitution sur émission de titres	-	-	
Autres engagements de financement reçus	-	-	
Engagements de garantie reçus d'établissements de crédit et ass.	450 930 000	397 630 000	
Garanties de crédits	450 930 000	397 630 000	
Autres garanties reçues	-	-	
Engagements de garantie reçus de l'Etat et d'organismes de garantie divers	-	-	
de crédits	-	-	
Autres garanties reçues	-	-	

DATATION ET EVENEMENTS POSTERIEURS		en Dirhams	
I. DATATION			
Date de clôture	-	30/06/2022	
Date d'établissement des états de synthèse	-	23/02/22	
Date de tenue du conseil d'administration	-	25/03/22	

(1) Justification en cas de changement de la date de clôture de l'exercice
(2) Justification en cas de déassement 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 EXTENDUE DES ETATS DE SYNTHÈSE
NOTE ANNEXE
Après une fermeture des frontières prolongée jusqu'en février 2022 et un premier semestre 2022 marqué par la sortie de crise sanitaire comme par les problèmes d'approvisionnement rencontrés sur l'ensemble des marchés, Mobilize Financial Services continue d'afficher une ambition commerciale de croissance tout en conservant une politique de prudence en terme d'acceptation et de management du risque. RCI Finance Maroc a ainsi conservé la provision exceptionnelle qui avait été constituée fin 2020, sachant qu'une revue complète sera faite avant de la fin de l'exercice comptable 2022.

COMMUNICATION FINANCIÈRE - RAPPORT FINANCIER ANNUEL

RCI Finance Maroc
OPÉRANT SOUS LA MARQUE COMMERCIALE



ETATS FINANCIERS CONSOLIDÉS DE RCI FINANCE MAROC
AU 30/06/2022

LIBELLE	en millier de Dirhams	
	30/06/2022	31/12/2021
Libelle		
Valeurs en caisses, Banques centrales, Trésor public, Service des chèques postaux	1 716	3 757
Créances sur les établissements de crédit et assimilés	756 049	590 703
A vue	231 013	232 657
A terme	525 036	358 046
Créances sur la clientèle	3 778 043	3 728 034
Crédits de trésorerie et à la consommation	3 703 095	3 643 711
Crédits à l'équipement	-	-
Crédits immobiliers	-	-
Autres crédits	74 948	84 323
Opération de crédit-bail et de location	1 869 570	1 964 066
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	187 752	264 468
Titres d'investissement	-	-
Bons du Trésor et valeurs assimilées	-	-
Autres titres de créance	-	-
Titres de participation et emplois assimilés	-	-
Créances subordonnées	-	-
Immobilisations incorporelles	-	-
Immobilisations corporelles	738	798
TOTAL DE L'ACTIF	6 599 903	6 571 869

CAPITAUX PROPRES CONSOLIDÉS		en millier de Dirhams	
LIBELLE			
Capitaux propres à l'ouverture		798 055	
Augmentation de capital		776 665	
Distributions		-	
Résultat consolidé		19 390	

ENGAGEMENTS HORS BILAN CONSOLIDÉS		en millier de Dirhams	
LIBELLE			
30/06/2022	31/12/2021		
ENGAGEMENTS DONNES	578 072	358 236	
Engagements de financement donnés en faveur d'établissements de crédit et assimilés	-	-	
Engagements de financement donnés en faveur de la clientèle	578 072	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	-	-	
ENGAGEMENTS RECUS	1 700 930	1 697 630	
Engagements de financement reçus d'établissements de crédit et assimilés	1 250 000	1 300 000	
Engagements de garantie reçus d'établissements de crédit et assimilés	450 930	397 630	
Engagements de garantie reçus de l'Etat et d'organismes de garantie divers	-	-	
Titres vendus à réméré	-	-	
Autres titres à recevoir	-	-	

COMPTES DE PRODUITS ET CHARGES CONSOLIDÉS		en millier de Dirhams	
LIBELLE			
30/06/2022	30/06/2021		
PRODUITS D'EXPLOITATION BANCAIRE	262 543	227 686	
Intérêts et produits assimilés sur opérations avec les établissements de crédit	3 565	1 964	
Intérêts et produits assimilés sur opérations avec la clientèle	121 790	187 798	
Intérêts et produits assimilés sur titres de créance	-	-	
Produits sur titres de propriété	-	1 655	
Produits sur opérations de crédit-bail et de location	53 159	7 749	
Commissions sur prestations de service	83 984	26 900	
Autres produits bancaires	45	1 440	
CHARGES D'EXPLOITATION BANCAIRE	71 855	79 534	
Intérêts et charges assimilés sur opérations avec les établissements de crédit	39 190	49 113	
Intérêts et charges assimilés sur opérations avec la clientèle	-	-	
Intérêts et charges assimilés sur titres de créance émis	29 601	29 245	
Charges sur opérations de crédit-bail et de location	-	-	
Autres charges bancaires	3 063	1 176	
PRODUIT NET BANCAIRE	190 689	148 151	
Produits d'exploitation non bancaire	-	35 571	
Charges d'exploitation non bancaire	-	-	
CHARGES GENERALES D'EXPLOITATION	93 719	87 710	
Charges de personnel	15 888	12 789	
Impôts et taxes	5 643	5 347	
Charges externes	70 966	68 843	
Autres charges générales d'exploitation	1 143	681	
Dotations aux amortissements et provisions des immobilisations incorporelles et corporelles	79	50	
DOTATIONS AUX PROV. ET PERTES SUR CREANCES IRRECOURVABLES	77 154	69 699	
Dotations aux provisions pour créances et engagements par signature en souffrance	74 180	66 175	
Pertes sur créances irrécouvrables	1 068	173	
Autres dotations aux provisions	1 906	3 350	
REPRISES DE PROV. ET RECUP. SUR CREANCES AMORTISSEES	29 282	19 724	
Reprise aux provisions pour créances et engagements par signature en souffrance	28 947	14 183	
Récupérations sur créances amorties	60	81	
Autres reprises de provisions	276	5 461	
RESULTAT COURANT	49 098	46 037	
Produits non courants	1 316	946	
Charges non courantes	1 200	85	
RESULTAT AVANT IMPOTS	49 214	46 898	
Impôts sur les résultats	29 824	32 051	
RESULTAT NET DU GROUPE	19 390	14 847	

ETAT DES SOLDES DE GESTION CONSOLIDÉS		en millier de Dirhams	
II - CAPACITÉ D'AUTOFINANCEMENT CONSOLIDÉE			
LIBELLE			
30/06/2022	30/06/2021		
(+/-) RESULTAT NET DE L'EXERCICE	19 390	14 847	
(+) Dotations aux amortissements et aux provisions des immobilisations incorporelles et corporelles	79	50	
(+) Dotations aux provisions pour dépréciation des immobilisations financières	-	-	
(+) Dotations aux provisions pour risques généraux	1 906	3 350	
(+) Dotations aux provisions réglementées	-	-	
(+) Dotations non courantes	1 200	85	
(-) Reprises de provisions	276	5 461	
(-) Plus-values de cession des immobilisations incorporelles et corporelles	-	-	
(+) Moins-values de cession des immobilisations incorporelles et corporelles	-	-	
(+) Moins-values de cession des immobilisations financières	-	-	
(-) Reprises de subventions d'investissement reçues	-	-	
(+/-) CAPACITÉ D'AUTOFINANCEMENT	22 300	12 873	
(-) Bénéfices distribués	-	-	
(+/-) AUTOFINANCEMENT	22 300	12 873	

PASSIF CONSOLIDÉ		en millier de Dirhams	
LIBELLE			
30/06/2022	31/12/2021		
Banques centrales, Trésor public, Service des chèques postaux			
Dettes envers les établissements de crédit et assimilés	2 613 603	2 535 183	
A vue	45 057	19 335	
A terme	2 568 546	2 515 848	
Dépôts de la clientèle	-	-	
Comptes à vue créditeurs	-	-	
Comptes d'épargne	-	-	
Dépôts à terme	-	-	
Autres comptes créditeurs	-	-	
Titres de créance émis	2 254 388	2 365 139	
Titres de créance négociables émis	2 254 388	2 365 139	
Emprunts obligataires émis	-	-	
Autres titres de créance émis	-	-	
Autres passifs	811 523	772 179	
Provisions pour risques et charges	54 335	52 704	
Provisions réglementées	-	-	
Subventions, fonds publics affectés et fonds spéciaux de garantie	-	-	
Dettes subordonnées	68 000	68 000	
Ecarts d'évaluation	-	-	
Réserves et 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	488 881	418 591	
- Part du groupe	488 881	418 591	
Résultat net de l'exercice (+/-)	19 390	70 290	
- Part du groupe	19 390	70 290	
TOTAL DU PASSIF	6 599 903	6 571 869	

ETAT DES SOLDES DE GESTION CONSOLIDÉS		en millier de Dirhams	
I - TABLEAU DE FORMATION DES RÉSULTATS CONSOLIDÉS			
LIBELLE			
30/06/2022	30/06/2021		
(+) Intérêts et produits assimilés	125 355	189 942	
(-) Intérêts et charges assimilés	68 792	78 358	
MARGE FINIÈRE	56 564	111 584	
(+) Produits sur opérations en crédit-bail et de location	53 159	7 749	
(-) Charges sur immobilisations en crédit-bail et de location	-	-	
Résultat des opérations de crédit-bail et de location	53 159	7 749	
(+) Commissions perçues	83 984	26 900	
(-) Commissions servies	-	-	
Marge sur commissions	83 984	26 900	
(+) 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	45	1 440	
(-) Diverses autres charges bancaires	3 063	1 176	
PRODUIT NET BANCAIRE	190 689	148 151	
(+) Résultat des opérations sur immobilisations financières	-	-	
(+) Autres produits d'exploitation non bancaire	-	35 571	
(-) Autres charges d'exploitation non bancaire	-	-	
(-) Divers autres produits bancaires	83 719	87 710	
(-) Charges générales d'exploitation	96 970	96 012	
RESULTAT BRUT D'EXPLOITATION	46 241	52 085	
(+) Dotations nettes des reprises aux provisions pour créances et engagements par signature en souffrance	1 631	-2 110	
RESULTAT COURANT	49 098	46 037	
RESULTAT NON COURANT	115	861	
(-) Impôts sur les résultats	29 824	32 051	
RESULTAT NET DE L'EXERCICE	19 390	14 847	

TABLEAU DES FLUX DE TRÉSORERIE CONSOLIDÉ		En milliers de dirhams	
LIBELLE			
30/06/2022	31/12/2021		
(+) Produits d'exploitation bancaire perçus	790 585	1 641 044	
(+) Récupérations sur créances amorties	60	203	
(+) Produits divers d'exploitation perçus	59 523	65 811	
(-) Charges d'exploitation bancaire versées	-649 284	-1 411 480	
(-) Charges diverses d'exploitation payées	7 839	-	
(-) Charges générales d'exploitation versées	-92 391	-159 014	
(-) Impôts sur les résultats versés	-32 079	-47 798	
I. Flux de trésorerie nets provenant du compte de produits et charges	84 295	88 767	
Variation des actifs d'exploitation :			
(+) Créances sur les établissements de crédit et assimilés	-166 991	-264 937	
(+) Créances sur la clientèle	-83 873	60 978	
(+) Titres de transaction et de placement	-	135 369	
(+) Autres actifs	65 530	43 704	
(+) Immobilisations données en crédit-bail et de location	172 212	115 283	
Variation des passifs d'exploitation :			
(+) Dettes envers les établissements de crédit et assimilés	52 698	-459 667	
(+) Dépôts de la clientèle	-	-	
(+) Titres de créance émis	-110 751	350 604	
(+) Autres passifs	-26 890	-70 267	
II. Solde des variations des actifs et passifs d'exploitation	-98 064	-88 933	
II. FLUX DE TRÉSORERIE NETS PROVENANT DES ACTIVITÉS D'EXPLOITATION (I + II)			
	-13 770	-166	
(+) Flux de cessions d'immobilisations financières	-	-	
(+) Flux de cessions d'immobilisations incorporelles et corporelles	-	-	
(-) Acquisition d'immobilisations financières	-	-	
(-) Acquisition d'immobilisations incorporelles et corporelles	61	-513	
(+) Intérêts perçus	-	-	
(+) Dividendes perçus	-	1 655	
IV. FLUX DE TRÉSORERIE NETS PROVENANT DES ACTIVITÉS D'INVESTISSEMENT			
	61	1 142	
(+) Subventions, fonds publics et fonds spéciaux de garantie reçus	-	-	
(+) Émission de dettes subordonnées	-	-	
(+) Émission d'actions	-	-	
(-) Remboursement des capitaux propres et assimilés	-	-	
(-) Intérêts versés	-	-	
(-) Dividendes versés	-	-	
V. FLUX DE TRÉSORERIE NETS PROVENANT DES ACTIVITÉS DE FINANCEMENT			
	-13 709	976	
VI. TRÉSORERIE À L'OUVERTURE DE L'EXERCICE			
	217 059	216 083	
VIII. TRÉSORERIE À LA CLÔTURE DE L'EXERCICE			
	187 672	217 059	

COMMUNICATION FINANCIÈRE - RAPPORT FINANCIER ANNUEL

RCI Finance Maroc
OPÉRANT SOUS LA MARQUE COMMERCIALE



LISTE DES ENTREPRISES CONSOLIDÉES AU 30/06/2022 En milliers de dirhams

Dénomination de la société consolidée	Adresse du siège social	Secteur d'activité	Capital social	% du contrôle	% d'intérêts	Contribution au résultat consolidé	Extrait des derniers états de synthèse de la société consolidée			Méthode de consolidation
							Date de clôture de l'exercice	Situation nette	Résultat net	
RDFM	PLACE SAOUDIA, CASABLANCA	Société de courtage	2 000	100%	100%	36 838	30/06/22	44 049	36 838	INTEGRATION GLOBALE

LISTE DES ENTREPRISES ENTREES ET DES ENTREPRISES SORTIES DU PERIMETRE DE CONSOLIDATION DU 01/01/2022 AU 30/06/2022 En milliers de dirhams

Dénomination de la société consolidée	Adresse du siège social	Secteur d'activité	Capital social	% du contrôle	% d'intérêts	Contribution au résultat consolidé	Extrait des derniers états de synthèse de la société consolidée			Méthode de consolidation
							Date de clôture de l'exercice	Situation nette	Résultat net	
Entreprises entrées										
Entreprises sorties										

LISTE DES ENTREPRISES LAISSEES EN DEHORS DU PERIMETRE DE CONSOLIDATION AU 30/06/2022 En milliers de dirhams

Dénomination de la société	Adresse du siège social	Secteur d'activité	Montant des capitaux propres	% du contrôle	% d'intérêts	Extrait des derniers états de synthèse de la société consolidée			Notes justifiant l'exclusion du périmètre de consolidation
						Date de clôture de l'exercice	Situation nette	Résultat net	
									NEANT

CREANCES SUR LES ETABLISSEMENTS DE CREDIT ET ASSIMILES En milliers de dirhams

CREANCES	Etablissements de crédit et assimilés au Maroc					Total 30/06/2022	Total 31/12/2021
	Bank Al-Maghrib, Trésor Public et Service des chèques Postaux	Banques ou Maroc	Autres établissements de crédit et assimilés au Maroc	Etablissements de crédit à l'étranger	Total		
COMPTES ORDINAIRES DEBITEURS	1 538	231 013	-	-	-	232 551	235 998
VALEURS DONNEES EN PENSION	-	-	-	-	-	-	-
- au jour le jour	-	-	-	-	-	-	-
- à terme	-	-	-	-	-	-	-
PRETS DE TRESORERIE	-	-	-	-	-	-	-
- au jour le jour	-	-	-	-	-	-	-
- à terme	-	-	-	-	-	-	-
PRETS FINANCIERS	-	-	-	-	-	-	-
AUTRES CREANCES	-	-	-	-	-	-	-
INTERETS COURUS A RECEVOIR	-	-	-	-	-	-	-
CREANCES EN SOUFFRANCE	-	-	-	-	-	-	-
TOTAL	1 538	231 013	-	-	-	232 551	235 998

IMMOBILISATIONS INCORPORELLES ET CORPORELLES En milliers de dirhams

Nature	Montant brut au début de l'exercice	Montant des acquisitions ou coûts de l'exercice	Montant des cessions ou résultats au cours de l'exercice	Montant brut à la fin de l'exercice	Amortissements et/ou provisions			Cumul	Montant net à la fin de l'exercice
					Montant des amortissements et/ou provisions au début de l'exercice	Dotations au titre de l'exercice	Montant des amortissements et/ou provisions à la fin de l'exercice		
IMMOBILISATIONS INCORPORELLES	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
- Immobilisations incorporelles hors exploitation	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IMMOBILISATIONS CORPORELLES	900 534	796 569	-	1 697 103	615 283	243 901	-	859 184	737 919
- IMMOBILES D'EXPLOITATION	575 857	796 569	-	1 372 426	330 048	365 973	-	696 021	676 405
- Terrains d'exploitation	-	-	-	-	-	-	-	-	-
- Immeubles d'exploitation	-	-	-	-	-	-	-	-	-
- Loges de fonction	-	-	-	-	-	-	-	-	-
- MOBILES ET MATERIEL	900 534	796 569	-	1 697 103	615 283	343 901	-	999 184	737 919
- Mobilier de bureau d'exploitation	575 857	796 569	-	1 372 426	330 048	365 973	-	696 021	676 405
- Matériel informatique	126 993	-	-	126 993	87 587	-22 072	-	65 515	61 478
- Matériel roulant rattaché à l'exploitation	197 684	-	-	197 684	197 648	-	-	197 648	36
- Autres matériels d'exploitation	-	-	-	-	-	-	-	-	-
- AUTRES IMMOB. CORPORELLES D'EXPLOITATION	-	-	-	-	-	-	-	-	-
- IMMOB. CORPORELLES HORS EXPLOITATION	-	-	-	-	-	-	-	-	-
- Immeubles hors exploitation	-	-	-	-	-	-	-	-	-
- Mobilier et matériel hors exploitation	-	-	-	-	-	-	-	-	-
- Autres immobilisations corporelles hors exploitation	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Total	1 309 534	796 569	-	2 106 103	1 024 283	343 901	-	1 368 184	737 919

DETTES ENVERS LES ETABLISSEMENTS DE CREDIT ET ASSIMILES En milliers de dirhams

DETTES	Etablissements de crédit et assimilés au Maroc					Total 30/06/2022	Total 31/12/2021
	Bank Al-Maghrib, Trésor Public et Service des chèques Postaux	Banques ou Maroc	Autres établissements de crédit et assimilés au Maroc	Etablissements de crédit à l'étranger	Total		
COMPTES ORDINAIRES CREDITEURS	-	45 057	-	-	-	45 057	19 335
VALEURS DONNEES EN PENSION	-	-	-	-	-	-	-
- au jour le jour	-	-	-	-	-	-	-
- à terme	-	-	-	-	-	-	-
EMPRUNTS DE TRESORERIE	-	-	-	-	-	-	-
- au jour le jour	-	-	-	-	-	-	-
- à terme	-	2 550 000	-	-	-	2 550 000	2 950 000
PRETS FINANCIERS	-	-	-	-	-	-	-
AUTRES DETTES	-	-	-	-	-	-	-
INTERETS COURUS A PAYER	-	18 546	-	-	-	18 546	25 515
TOTAL	-	2 613 603	-	-	-	2 613 603	3 025 853

DATATION ET EVENEMENTS POSTERIEURS

DATATION

- Date de clôture : 30/06/2022
- Date d'établissement des états de synthèse : 23/02/22
- Date de tenue du conseil d'administration : 25/03/22

(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'établissement des états de synthèse.

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

Après une fermeture des frontières prolongée jusqu'en février 2022, un premier semestre 2022 marqué 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'occupation et de management du risque. RCI Finance Maroc a ainsi conservé la provision exceptionnelle qui avait été constituée fin 2020, sachant qu'une revue complète sera faite avant le fin de l'exercice comptable 2022.



ATTESTATION D'EXAMEN LIMITE DE LA SITUATION INTERMEDIAIRE CONSOLIDEE AU 30 JUIN 2022

Nous avons procédé à un examen limité de la situation intermédiaire de RCI Finance Maroc et sa filiale (Groupe RCI Finance Maroc) comprenant le bilan, le compte de résultat, le tableau des flux de trésorerie, l'état de variation des capitaux propres et une sélection de notes explicatives relatifs à la période du 1^{er} janvier au 30 juin 2022. Cette situation intermédiaire fait ressortir un montant de capitaux propres consolidés totalisant KMAD 798 055 dont un bénéfice net consolidé de 19 390 KMAD. Cette situation a été arrêtée par le Conseil d'Administration le 29 septembre 2022 dans un contexte évolutif de crise sanitaire liée à la pandémie de la Covid-19, sur la base des éléments disponibles à cette date.

Nous avons effectué notre examen limité selon les normes de la profession au Maroc. Ces normes requièrent que l'examen limité soit planifié et réalisé en vue d'obtenir une assurance modérée que la situation intermédiaire des états consolidés ne comporte pas d'anomalie significative. Un examen limité comporte essentiellement des entretiens avec le personnel du groupe et des vérifications analytiques appliquées aux données financières ; il fournit donc un niveau d'assurance moins élevé qu'un audit. Nous n'avons pas effectué un audit et, en conséquence, nous n'exprimons donc pas d'opinion d'audit.

Sur la base de notre examen limité, nous n'avons pas relevé de faits qui nous laissent penser que les états consolidés, ci-joint, ne donnent pas une image fidèle du résultat des opérations du semestre écoulé ainsi que de la situation financière et du patrimoine du Groupe RCI Finance Maroc arrêtés au 30 juin 2022, conformément aux normes comptables nationales en vigueur.

Sans remettre en cause la conclusion exprimée ci-dessus, nous attirons votre attention sur la note annexe qui fait état du contrôle de la part de l'administration fiscale dont fait l'objet RCI Finance Maroc.

Casablanca, le 30 septembre 2022

Les Commissaires aux Comptes

BDO AUDIT, TAX & ADVISORY

Moutal CHAOUKI
Associé

MAZARS AUDIT ET CONSEIL

Maha FERDAOUS
Associé

ATTESTATION D'EXAMEN LIMITE SUR LA SITUATION INTERMEDIAIRE PERIODE DU 1^{er} JANVIER AU 30 JUIN 2022

En application des dispositions de la loi n°44-12 relative à l'appel public à l'épargne et aux informations exigées des personnes morales et organismes faisant appel public à l'épargne, nous avons procédé à un examen limité de la situation intermédiaire de la Société RCI Finance Maroc S.A comprenant le bilan, le compte de produits et charges, l'état des soldes de gestion, le tableau des flux de trésorerie et une sélection des états des informations complémentaires (ETIC)-relatifs à la période du 1^{er} janvier au 30 juin 2022. Cette situation intermédiaire qui fait ressortir un montant de capitaux propres et assimilés totalisant KMAD 815 462, dont un bénéfice net de KMAD 7 547, relève de la responsabilité des organes de gestion de l'émetteur. Cette situation a été arrêtée par le Conseil d'Administration le 29 septembre 2022 dans un contexte évolutif de crise sanitaire liée à la pandémie de la Covid-19, sur la base des éléments disponibles à cette date.

Nous avons effectué notre mission selon les normes de la profession au Maroc relatives aux missions d'examen limité. Ces normes requièrent que l'examen limité soit planifié et réalisé en vue d'obtenir une assurance modérée que la situation intermédiaire ne comporte pas d'anomalie significative. Un examen limité comporte essentiellement des entretiens avec le personnel de la société et des vérifications analytiques appliquées aux données financières ; il fournit donc un niveau d'assurance moins élevé qu'un audit. Nous n'avons pas effectué un audit et, en conséquence, nous n'exprimons donc pas d'opinion d'audit.

Sur la base de notre examen limité, nous n'avons pas relevé de faits qui nous laissent penser que la situation intermédiaire, ci-joint, ne donne pas une image fidèle du résultat des opérations du semestre écoulé ainsi que de la situation financière et du patrimoine de la société RCI Finance Maroc arrêtés au 30 juin 2022, conformément au référentiel comptable admis au Maroc.

Sans remettre en cause la conclusion exprimée ci-dessus, nous attirons votre attention sur la note annexe qui fait état du contrôle de la part de l'administration fiscale dont fait l'objet la société.

Casablanca, le 30 septembre 2022

Les Commissaires aux Comptes

BDO AUDIT, TAX & ADVISORY

Moutal CHAOUKI
Associé

MAZARS AUDIT ET CONSEIL

Maha FERDAOUS
Associé