

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.

RÉSULTATS ET FAITS MARQUANTS DE L'ANNÉE 2019

Ce communiqué de presse fait suite à la tenue du Conseil d'Administration du 25 mars 2020 qui a arrêté les comptes sociaux et consolidés annuels.

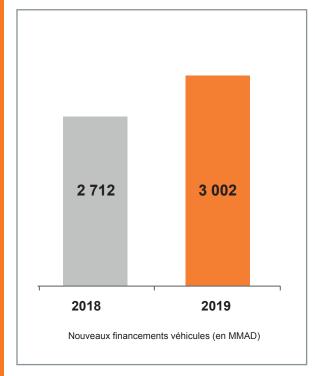
En 2019, RCI Finance Maroc poursuit la croissance de son activité et réalise, pour la première fois, une production de nouveaux financements véhicules supérieure à 3 milliards de Dirhams. Cette évolution constitue une hausse de près de 11% par rapport à l'an passé.

A fin 2019, le Produit Net Bancaire (PNB) est de 330 millions de Dirhams, en baisse de 11% par rapport à 2018, sous l'effet d'une moindre contribution des produits liés aux premiers loyers majorés.

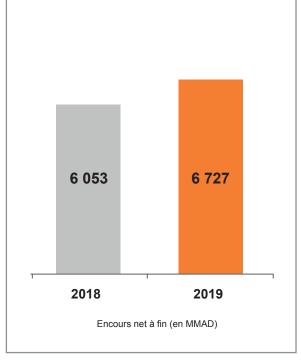
L'encours (social) est en hausse, à 6,7 milliards de Dirhams. Les créances sur la Clientèle (y compris affacturage) s'élèvent à 5 464 MMAD, en croissansse de près de 14% par rapport à fin décembre 2018. Les créances liées à l'activité Réseau (concessionnaires) s'élèvent à 1 264 MMAD, en hausse de 2% par rapport à fin 2018.

L'endettement financier atteint 5,3 milliards de Dirhams. La dette bancaire est en léger repli, à 3 350 MMAD, quand l'endettement lié aux Bons de Société de Financement (BSF) croît de 57% sur un an, à 1 920 MMAD.

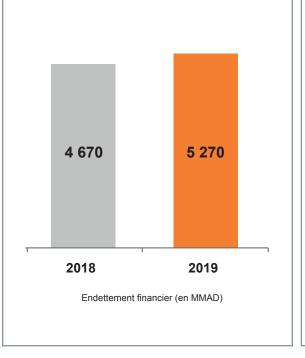
En mars et en novembre, la société a lancé deux émissions de BSF, chacune pour 400 millions de Dirhams sur une maturité de 3 ans. La première a attiré un livre d'ordres de 8,4 milliards de Dirhams et a ainsi été sursouscrite plus de 21 fois. La seconde, également bien clôturée, a permis à RCI FM d'atteindre le taux le plus serré jamais payé à 3 ans par une société de financement marocaine depuis plusieurs années. Ces opérations démontrent la confiance des investisseurs dans la solidité financière de RCI FM ainsi que leur capacité à accompagner sa croissance.















ETATS FINANCIERS SOCIAUX DE RCI FINANCE MAROC AU 31/12/2019

ACTIF LIBELLE	31/12/2019	en Dirham: 31/12/201
Valeurs en caisse, Banques centrales, Trésor public,		
Service des chéques postaux Créances sur les établissements de crédit et assimilés	361 878 286 251 429	2 889 35 385 568 69
A vue A terme	66 286 381	16 493 49 369 075 19
Créances sur la clientèle	219 965 048 4 028 199 290	3 987 745 47
Crédits de trésorerie et à la consommation	3 975 903 624	3 928 448 68
Crédits à l'équipement Crédits immobiliers	-	
Autres crédits	52 295 667	59 296 78
Créances acquises par affacturage Litres de transaction et de placement	382 714 580	314 138 88
Bons du Trésor et valeurs assimilées	=	
Autres titres de créance Titres de propriété	-	
Autres actifs	323 401 598	236 110 34
Titres d'investissement Bons du Trésor et valeurs assimilées	-	
Autres titres de créance	-	
Titres de participation et emplois assimilés	11 978 000	11 978 00
Créances subordonnées Immobilisations données en crédit-bail et en location	2 707 699 131	2 055 734 66
mmobilisations incorporelles	-0	200.00
Immobilisations corporelles TOTAL DE L'ACTIF	280 800 7 740 886 705	260 62 6 994 426 03
HORS BILAN		en Dirham
LIBELLE	31/12/2019	31/12/201
ENGAGEMENTS DONNES	393 123 849	226 293 55
Engagements de financement donnés en faveur d'établissements de crédit et assimilés Engagements de financement donnés en faveur de la clientèle Engagements de garantie d'ordre d'établissements de crédit et assimilés Engagements de garantie d'ordre de la clientèle	393 123 849 - -	226 293 55
Fitres achetés à réméré Autres titres à livrer	=	
ENGAGEMENTS RECUS	1 706 280 000	1 363 700 00
Engagements de financement reçus d'établissements de crédit et assimilés Engagements de garantie reçus d'établissements de crédit et assimilés	1 250 000 000 456 280 000	1 020 000 00 343 700 00
Engagements de garantie reçus de l'Etat et d'organismes de garantie divers	- -	
Fitres vendus à réméré Autres titres à recevoir		
COMPTE DE PRODUITS ET CHARGES		en Dirham
LIBELLE	31/12/2019	31/12/201
PRODUITS D'EXPLOITATION BANCAIRE Intérêts et produits assimilés sur opérations avec les établissements de crédit	1 520 662 095 7 768 864	1 235 570 60 5 117 78
ntérêts et produits assimilés sur opérations avec la clientèle	400 115 443	361 480 68
Intérêts et produits assimilés sur titres de créance Produits sur titres de propriété	- 30 372 412	25 000 00
Produits sur immobilisations en crédit-bail et en location	1 029 423 972	796 629 94
Commissions sur prestations de service Autres produits bancaires	48 454 256 4 527 148	40 793 60 6 548 58
CHARGES D'EXPLOITATION BANCAIRE	1 190 388 805	863 920 83
ntérêts et charges assimilées sur opérations avec les établissements de crédit ntérêts et charges assimilées sur opérations avec la clientèle	122 501 345	122 637 03
ntérêts et charges assimilées sur titres de créance émis	47 992 940	30 045 80
Charges sur immobilisations en crédit-bail et en location Autres charges bancaires	1 018 650 965 1 243 555	709 970 77 1 267 21
PRODUIT NET BANCAIRE	330 273 290	371 649 77
Produits d'exploitation non bancaire Charges d'exploitation non bancaire	1 589 201	1 234 86
CHARGES GENERALES D'EXPLOITATION	190 362 691	162 388 76
Charges de personnel mpôts et taxes	24 188 268 4 305 039	22 090 33 421 27
Impots et taxes Charges externes	157 481 800	138 832 71
Autres charges générales d'exploitation DAP des immobilisations incorporelles et corporelles	4 253 451 134 133	925 30 119 13
DAP des immobilisations incorporeiles et corporeiles DOTATIONS AUX PROV. ET PERTES SUR CREANCES IRRECOUVRABLES	94 133 442	67 874 37
DAP pour créances et engagements par signature en souffrance Pertes sur créances irrécouvrables	79 437 889 167 652	50 639 31 423 24
Autres dotations aux provisions	14 527 901	16 811 82
REPRISES DE PROV. ET RECUP. SUR CREANCES AMORTIES RAP pour créances et engagements par signature en souffrance	22 585 559 13 265 641	28 102 05 16 890 38
Récupérations sur créances amorties	223 775	272 37
Autres reprises de provisions RESULTAT COURANT	9 096 143 69 951 917	10 939 29 170 723 55
Produits non courants	1 246 893	408 81
Charges non courantes	2 381 486	238 58
RESULTAT AVANT IMPOTS mpôts sur les résultats	68 817 323 28 341 768	170 893 78 57 536 09
RESULTAT NET DE L'EXERCICE	40 475 556	113 357 68
TABLEAU DES FLUX DE TRESORERIE		en Dirham
.IBELLE +) Produits d'exploitation bancaire perçus	31/12/2019 1 526 419 390	31/12/201 1 205 104 04
(+) Récupérations sur créances amorties	223 775	272 37
+) Produits d'exploitation non bancaire perçus -) Charges d'exploitation bancaire versées	1 589 201 1 190 388 805	1 234 86 863 920 83
-) Charges d'exploitation bancaire versées -) Charges d'exploitation non bancaire versées	1 190 300 605	oos 920 83
-) Charges générales d'exploitation versées -) Impôts sur les résultats versés	191 363 152 57 536 098	162 099 39 46 466 57
Flux de trésorerie nets provenant du compte de produits et charges	88 944 310	134 124 47
/ariation des :	149 110 152	-369 075 19
 +) Créances sur les établissements de crédit et assimilés +) Créances sur la clientèle 	-180 577 398	-369 075 19 -546 686 77
+) Titres de transaction et de placement	07 204 257	45.055.00
+) Autres actifs +) Immobilisations données en crédit-bail et en location	-87 291 257 -651 964 471	-45 655 68 -526 648 07
+) Dettes envers les établissements de crédit et assimilés	-106 520 626	349 172 55
+) Dépôts de la clientèle +) Tîtres de créance émis	-274 874 712 728 161	-253 23 348 225 80
+) Autres passifs I.Solde des variations des actifs et passifs d'exploitation	229 145 794 64 355 481	444 883 68 -346 036 91
Lisoide des variations des actirs et passirs d'exploitation III-FLUX DE TRESORERIE NETS PROVENANT DES ACTIVITES D'EXPLOITATION (1 + II) +) Produit des cessions d'immobilisations financières	153 299 791	-211 912 43
Produit des cessions d'immobilisations incorporelles et corporelles Acquisition d'immobilisations financières Acquisition d'immobilisations incorporelles et corporelles	- - -20 176	-19 86
+) Intérêts perçus	=	
+) Dividendes perçus V.FLUX DE TRESORERIE NETS PROVENANT DES ACTIVITES D'INVESTISSEMENT	30 000 000 29 979 824	25 000 00 24 980 1 3
	-	
	-	
(+) Emission de dettes subordonnées	-	
(+) Emission de dettes subordonnées (+) Emission d'actions (-) Remboursement des capitaux propres et assimilés	- -	
+) Emission de dettes subordonnées +) Emission d'actions () Remboursement des capitaux propres et assimilés -) Intérêts versés	-30 000 000	-30 000 00
(+) Emission de dettes subordonnées (+) Emission d'actions (-) Remboursement des capitaux propres et assimilés (-) Intérêts versés (-) Dividendes versés V.FLUX DE TRESORERIE NETS PROVENANT DES ACTIVITES	-30 000 000 -30 000 000	
(+) Sulventions, fonds publics et fonds spéciaux de garantie reçus (+) Emission de dettes subordonnées (+) Emission d'actions (-) Remboursement des capitaux propres et assimilés (-) Intérêts versés (-) Dividendes versés VFLUX DE TRESORERIE NETS PROVENANT DES ACTIVITES DE FINANCEMENT VI. VARIATION NETTE DE LA TRESORERIE (III+ IV +V)		-30 000 00 -30 000 00 -216 932 30

PASSIF		en Dirhams
LIBELLE	31/12/2019	31/12/2018
Banques centrales, Trésor public, Service des chèques postaux	-	-
Dettes envers les établissements de crédit et assimilés	3 381 862 287	3 594 397 126
. A vue	3 236 774	109 250 986
. A terme	3 378 625 514	3 485 146 140
Dépôts de la clientèle	68 696	343 569
. Comptes à vue créditeurs	-	-
. Comptes d'épargne	-	-
. Dépôts à terme	-	-
. Autres comptes créditeurs	68 696	343 569
Titres de créance émis	1 951 446 276	1 238 718 115
. Titres de créance négociables émis	1 951 446 276	1 238 718 115
. Emprunts obligataires émis	-	-
. Autres titres de créance émis	_	-
Autres passifs	1 626 286 185	1 397 140 391
Provisions pour risques et charges	27 515 632	20 594 760
Provisions réglementées	-	
Subventions, fonds publics affectés et fonds spéciaux de garantie	-	
Dettes subordonnées	20 718 883	20 718 883
Ecarts de réévaluation	-	-
Réserves et primes liées au capital	402 729 691	319 372 004
Capital	289 783 500	289 783 500
Actionnaires.Capital non versé (-)	-	-
Report à nouveau (+/-)	1	1
Résultats nets en instance d'affectation (+/-)	-	
Résultat net de l'exercice (+/-)	40 475 556	113 357 686
TOTAL DU PASSIF	7 740 886 705	6 994 426 035

ETAT DES SOLDES DE GESTION		en Dirhams
I - TABLEAU DE FORMATION DES RÉSULTATS		
LIBELLE	31/12/2019	31/12/2018
(+) Intérêts et produits assimilés	407 884 307	366 598 477
(-) Intérêts et charges assimilées	171 503 185	153 691 748
MARGE D'INTERET	236 381 122	212 906 729
(+) Produits sur immobilisations en crédit-bail et en location	1 029 423 972	796 629 941
(-) Charges sur immobilisations en crédit-bail et en location	1 018 650 965	709 970 773
Résultat des opérations de crédit-bail et de location	10 773 006	86 659 168
(+) Commissions perçues	48 454 256	40 793 603
(-) Commissions servies	233 394	208 004
Marge sur commissions	48 220 862	40 585 599
(+) Résultat des opérations sur titres de transaction	=	-
(+) Résultat des opérations sur titres de placement	-	-
(+) Résultat des opérations de change	501 913	40 318
(+) Résultat des opérations sur produits dérivés	-	-
Résultat des opérations de marché	501 913	40 318
(+) Divers autres produits bancaires	34 396 388	31 457 959
(-) Diverses autres charges bancaires	1	3
PRODUIT NET BANCAIRE	330 273 290	371 649 770
(+) Résultat des opérations sur immobilisations financières	-	-
(+) Autres produits d'exploitation non bancaire	1 589 201	1 234 868
(-) Autres charges d'exploitation non bancaire	-	-
(-) Charges générales d'exploitation	190 362 691	162 388 763
RESULTAT BRUT D'EXPLOITATION	141 499 799	210 495 875
(+) Dotations nettes des reprises aux provisions pour créances	-66 116 125	-33 899 796
et engagements par signature en souffrance		
(+) Autres dotations nettes de reprises aux provisions	-5 431 757	-5 872 528
RESULTAT COURANT	69 951 917	170 723 552
RESULTAT NON COURANT	-1 134 594	170 233
(-) Impôts sur les résultats	28 341 768	57 536 098
RESULTAT NET DE L'EXERCICE	40 475 556	113 357 686

II - CAPACITE D'AUTOFINANCEMENT

LIBELLE	31/12/2019	31/12/2018
(+/-) RESULTAT NET DE L'EXERCICE	40 475 556	113 357 686
 (+) Dotations aux amortissements et aux provisions des immobilisations incorporelles et corporelles 	134 133	119 134
(+) Dotations aux provisions pour dépréciation des immobilisations financières	=	-
(+) Dotations aux provisions pour risques généraux	14 527 901	16 811 820
(+) Dotations aux provisions réglementées	-	-
(+) Dotations non courantes	2 381 486	238 586
(-) Reprises de provisions	9 096 143	10 939 293
(-) Plus-values de cession des immobilisations incorporelles et corporelles	-	-
(+) Moins-values de cession des immobilisations incorporelles et corporelles	-	-
(-) Plus-values de cession des immobilisations financières	-	-
(+) Moins-values de cession des immobilisations financières	-	-
(-) Reprises de subventions d'investissement reçues	-	-
(+/-) CAPACITE D'AUTOFINANCEMENT	48 422 932	119 587 934
(-) Bénéfices distribués	-30 000 000	-30 000 000
(+/-) AUTOFINANCEMENT	18 422 932	89 587 934

DICATION DES MÉTHODES D'ÉVALUATION APPLIQUÉES PAR RCI FINANCE MAROC AU 31/12/2019

Activité :

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 établissements de crédit qui ont précisément pour but d'en 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. Elles 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 prédouteuses, 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 comptabilisées à l'échéance avec constatation des intérêts courus et non échus



DETERMINATION DU RESULTAT COURANT APRES IMPOTS	en Dirhams
I.DETERMINATION DU RESULTAT	MONTANT
Résultat courant d'après le compte de produits et charges	69 951 917
(+) Réintégrations fiscales sur opérations courante	97 853 366
(-) Déductions fiscales sur opérations courantes	69 118 416
(=) Résultat courant théoriquement imposable	98 686 867
(-) Impôt théorique sur résultat courant	36 514 141
(=) Résultat courant après impôts	33 437 776
II. INDICATIONS DU REGIME FISCAL ET DES AVANTAGES OCTROYES PAR LES CODES DE OU PAR DES DISPOSITIONS LEGALES SPECIFIQUES	ES INVESTISSEMENTS

DETAIL DES AUTRES ACTIFS		en Dirham
ACTIF	31/12/2019	31/12/201
INSTRUMENTS OPTIONNELS ACHETES	-	
OPERATIONS DIVERSES SUR TITRES	-	
DEBITEURS DIVERS	253 092 414	185 551 05
Sommes dues par l'Etat	233 257 162	168 569 32
Sommes dues par les organismes de prévoyance	-	
Sommes diverses dues par le personnel	287 043	382 90
Comptes clients de prestations non bancaires	-	
Divers autres débiteurs	19 548 208	16 598 82
VALEURS ET EMPLOIS DIVERS	70 309 184	50 559 28
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	1 819 075	1 354 89
Autres comptes de régularisation	68 490 109	49 204 39
CREANCES EN SOUFFRANCE SUR OPERATIONS DIVERSES	-	
TOTAL	323 401 598	236 110 34

COMMISSIONS		en Dirhams
LIBELLE	31/12/2019	31/12/2018
COMMISSIONS PERCUES :	48 454 256	40 793 603
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	48 454 256	40 793 603
COMMISSIONS VERSEES	233 394	208 004
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	233 394	208 004

DETTES ENVERS LES ETABLISSES	MENTS DE CREDIT	ET ASSIMILES				en Dirhams
	Etablissements of	le crédit et assim	ilés au Maroc			
DETTES	Bank Al- Maghrib, Trésor Public et Service des Chèques Postaux	Banques au Maroc	Autres établis- sements de crédit et assimilés au Maroc	Etablis- sements de crédit à l'étranger	Total 31/12/2019	Total 31/12/2018
COMPTES ORDINAIRES CREDITEURS	-	3 236 774	-	-	3 236 774	109 250 986
VALEURS DONNEES EN PENSION	-	-	-	-	-	-
- au jour le jour	-	-	-	-	-	-
- à terme	-	-	-	-	-	-
EMPRUNTS DE TRESORERIE	-	3 350 000 000	-	-	3 350 000 000	3 450 000 000
- au jour le jour	-	-	-	-	-	-
- à terme	-	3 350 000 000	-	-	3 350 000 000	3 450 000 000
EMPRUNTS FINANCIERS	-	-	-	-	-	-
AUTRES DETTES	-	-	-	-	-	-
INTERETS COURUS A PAYER	-	28 625 514	-	-	28 625 514	35 146 140
TOTAL	-	3 381 862 287	-	-	3 381 862 287	3 594 397 126

CREANCES SUR LA CLIENTELE						en Dirhan
		Sected	ır privé			
CREANCES	Secteur public	Entreprises financières	Entreprises non financières	Autre clientèle	Total 31/12/2019	Total 31/12/2018
CREDITS DE TRESORERIE	-	-	1 842 049 129	-	1 842 049 129	1 239 925 0
 Comptes à vue débiteurs 	-	-	-	-	-	
 Créances commerciales sur le Maroc 	-	-	1 842 049 129	=	1 842 049 129	1 239 925 (
 Crédits à l'exportation 	-	-	-	-	-	
 Autres crédits de trésorerie 	-	-	-	-	-	
CREDITS A LA	-	-	-	2 661 625 770	2 661 625 770	2 678 426 1
CONSOMMATION						
CREDITS A L'EQUIPEMENT	-	-		-		
CREDITS IMMOBILIERS	-	-	-	-	-	
AUTRES CREDITS	-	-	-	-	-	
CREANCES ACQUISES PAR AFFACTURAGE	136 941 000	244 369 955	1 403 625	-	382 714 580	314 138 8
INTERETS COURUS	-		-	9 748 238	9 748 238	10 097 5
A RECEVOIR						
CREANCES EN SOUFFRANCE	-	_	-	52 295 667	52 295 667	59 296
- Créances pré-douteuses	-	-	-	35 704 960	35 704 960	39 548 2
- Créances douteuses	-	-	-	16 590 706	16 590 706	19 748 5
- Créances compromises	-	-	-	-0	-0	
TOTAL	136 941 000	244 369 955	1 843 452 754	2 723 669 674	4 948 433 383	4 301 884 3

	Encours 31/12/2018	Dotations	Reprises	Autres variations	Encours 31/12/2019
PROVISIONS, DEDUITES DE L'ACTIF, SUR:	227 717 503	79 437 889	13 265 641	-	292 400 637
créances sur les établissements de crédit et assimilés	=	-	-	-	
créances sur la clientèle	198 385 566	60 560 580	11 981 738	-	245 475 294
titres de placement	-	-	-	-	
titres de participation et emplois assimilés	-	-	-	-	
mmobilisations en crédit-bail et en location	29 331 937	18 877 309	1 283 903	-	46 925 343
autres actifs	-	-	-	-	
PROVISIONS INSCRITES AU PASSIF	20 594 760	14 527 901	9 096 143	-	27 515 632
Provisions pour risques d'exécution d'engagements par signature	-	-	-	-	
Provisions pour risques de change	-	-	-	-	
Provisions pour risques généraux	5 970 473	11 248 092	2 096 143	-	16 611 53
Provisions pour pensions de retraite et obligations similaires	-	-	-	-	
Provisions pour autres risques et charges	14 624 286	3 279 809	7 000 000	-	10 904 09
Provisions réglementées	-	_	-	-	
TOTAL GENERAL	248 312 263	93 965 790	22 361 784	-	319 916 26

AFFECTATION DES RESULTATS INTERVENUE AU COURS DE L'EXERCICE				
	Montants		Montants	
A- Origine des résultats affectés		B- Affectation des résultats		
Décision de l'AGO du 16 mai 2019				
	=	Réserve légale	5 667 884	
Report à nouveau	-	Dividendes	30 000 000	
Résultats nets en instance d'affectation	113 357 686	Autres affectations	77 689 802	
Résultat net de l'exercice	-	Report à nouveau	-	
Prélèvements sur les bénéfices	-		-	
Autres prélèvements				
·				
TOTAL A	113 357 686	TOTAL B	113 357 686	

DETAIL DES AUTRES PASSIFS		en Dirhams
PASSIF	31/12/2019	31/12/2018
INSTRUMENTS OPTIONNELS VENDUS	-	-
OPERATIONS DIVERSES SUR TITRES	-	-
CREDITEURS DIVERS	635 010 483	615 033 047
Sommes dues à l'Etat	37 066 861	63 732 817
Sommes dues aux organismes de prévoyance	1 077 721	971 376
Sommes diverses dues au personnel	2 795 975	2 294 650
Sommes diverses dues aux actionnaires et associés	=	-
Fournisseurs de biens et services	453 185 825	327 956 519
Divers autres créditeurs	140 884 101	220 077 684
COMPTES DE REGULARISATION	991 275 702	782 107 343
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	991 275 702	782 107 343
Autres comptes de régularisation	-	-
TOTAL	1 626 286 185	1 397 140 391

MARGE D'INTERET		en Dirhams
LIBELLE	31/12/2019	31/12/2018
INTERETS PERCUS	438 256 719	391 598 477
Intérêts et produits assimilés sur opérations avec les EC	7 768 864	5 117 789
Intérêts et produits assimilés sur opérations avec la clientèle	400 115 443	361 480 688
Intérêts et produits assimilés sur titres de créance	30 372 412	25 000 000
INTERETS SERVIS	170 494 285	152 682 848
Intérêts et charges assimilés sur opérations avec les EC	122 501 345	122 637 038
Intérêts et charges assimilés sur opérations avec la clientèle	-	-
Intérêts et charges assimilés sur titres de créance émis	47 992 940	30 045 809

CHARGES GENERALES D'EXPLOITATION		en Dirhams
LIBELLE	31/12/2019	31/12/2018
Charges du personnel	24 188 268	22 090 331
Impôts et taxes	4 305 039	421 273
Charges externes	157 481 800	138 832 717
Autres charges générales d'exploitation	4 253 451	925 308
Dotations aux amortissements et aux provisions	134 133	119 134
des immobilisations corporelles et incorporelles		
TOTAL	190 362 691	162 388 763

CAPITAUX PROPRES				en Dirhams
CAPITAUX PROPRES	31/12/2018	Affectation du résultat	Autres variations	Affectation du résultat
Ecarts de réévaluation			-	-
Réserves et primes liées au capital	319 372 004	83 357 686	-	402 729 691
Réserve légale	20 468 601	5 667 884	-	26 136 485
Autres réserves	298 903 403	77 689 802	-	376 593 205
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 (+/-)	1		-	1
Résultats nets en instance d'affectation (+/-)			-	-
Résultat net de l'exercice (+/-)	113 357 686	-113 357 686	40 475 556	40 475 556
Total	722 513 191	-30 000 000	40 475 556	732 988 747

NATURE	Solde au début de l'exercice 1	Opérations comptables de l'exercice 2	Déclarations TVA de l'exercice 3	Solde fir d'exercice (1+2-3=4
A. TVA collectée	4 894 686	148 248 537	146 296 287	6 846 93
B. TVA à récupérer	122 062 466	-862 557 345	-916 174 842	175 679 963
. Sur charges	9 382 000	63 587 742	21 415 034	51 554 708
. Sur immobilisations	44 731 653	124 359 193	146 094 147	22 996 699
.Cumul crédit à déduire de l'exercice	67 948 812	-1 050 504 280	-1 083 684 023	101 128 556
C. TVA due ou crédit de TVA = (A-B)	-117 167 780	1 010 805 882	1 062 471 129	-168 833 027

C. IVA due ou credit de IVA – (A-B)	1 101 100 1010 003 002	1 002 47 1 123	-100 000 021
ENGAGEMENTS DE FINANCEMENT ET DE GARANTIE			en Dirhams
ENGAGEMENTS		31/12/2019	31/12/2018
ENGAGEMENTS DE FINANCEMENT ET DE GARANTIE DONNES		393 123 849	226 293 556
Engag. de financement en faveur d'établissements de crédit et assimilé:	S	-	-
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		393 123 849	226 293 556
Crédits documentaires import		-	-
Acceptations ou engagements de payer		-	
Ouvertures de crédit confirmés		339 423 382	204 441 454
Engagements de substitution sur émission de titres		-	
Engagements irrévocables de crédit-bail		53 700 467	21 852 102
Autres engagements de financement donnés		-	
Engagements de garantie d'ordre d'établissements de crédit et ass	imilés	-	
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		1 706 280 000	1 363 700 000
Engagements de financement reçus d'établissements de crédit et a	ıssimilés	1 250 000 000	1 020 000 000
Ouvertures de crédit confirmés		1 250 000 000	1 020 000 000
Engagements de substitution sur émission de titres		-	
Autres engagements de financement reçus		-	
Engagements de garantie reçus d'établissements de crédit et assir	nilés	456 280 000	343 700 000
Garanties de crédits		456 280 000	343 700 000
Autres garanties reçues		-	
Engagements de garantie reçus de l'Etat et d'organismes		-	
de garantie divers			
Garanties de crédits		-	

DATATION ET EVENEMENTS POSTERIEURS I. DATATION

. Date de clôture	31/12/2019
. Date d'établissement des états de synthèse	20/03/2020
. Date de tenue du conseil d'administration	24/03/2020

. Date de tenue du conseil d'administration (1) Justification en cas de changement de la date de clôture de l'exercice (2) Justification en cas de changement du délai réglementaire de trois mois prévu pour l'étaboration des états de synthèse.

IL 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

Indications des événements

Indications des événements

L'état d'urgence sanitaire lié à l'épidémie de COVID 19 n'entraîne pas d'ajustement dans les comptes de RCI Finance Maroc au 31 décembre 2019. Par ailleurs, la société dispose d'une réserve de liquidité, composée notamment de lignes de crédit confirmées, lui permettant d'assurer la continuité financière de son activité. La crise actuelle pourrait avoir des impacts sur l'activité commerciale de RCI Finance Maroc, une baisse des ventes du Groupe Renault Maroc pouvant entraîner un ralentissement dans l'origination de nouveaux financements. La conjoncture économique pourrait également impacter la solvabilité des clients et se répercuter sur le niveau du coût du risque.

Des travaux sont en cours pour estimer l'impact de ces éléments sur les prévisions budgétaires de la société. Enfin, à ce stade de la crise, aucun impact n'est attendu dans la bonne tenue des instances sociales de RCI Finance Maroc.



	Montant	Montant des	Montant des		Amort	ssements		Provisions		
Nature	brut au début de l'exercice	acquisitions au cours de l'exercice	cessions ou retraits au cours de l'exercice	Montant brut 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	Montant ne à la fin de l'exercice
IMMOBILISATIONS DONNEES EN CREDIT-BAIL ET EN LOCATION AVEC OPTION D'ACHAT	2 850 790 817	1 624 005 854	932 219	4 493 678 943	978 136 425	1 731 801 513	21 433 107	3 259 253	55 242 479	2 706 634 95
CREDIT-BAIL SUR IMMOBILISATIONS INCORPORELLES	-	-			-	-	-	-	-	
CREDIT-BAIL MOBILIER	2 811 770 137	1 624 005 854	932 219	4 434 843 772	978 136 425	1 731 801 513	2 555 798	1 975 351	6 310 738	2 696 731 52
- Crédit-bail mobilier en cours	811 636	513 502	811 636	513 502	-	-	-	-	-	513 50
- Crédit-bail mobilier loué	2 734 779 260	1 613 805 133	-1 854 767	4 350 439 159	976 161 074	1 654 303 525	-	-	-	2 696 135 63
- Crédit-bail mobilier non loué après résiliation	76 179 241	9 687 219	1 975 351	83 891 110	1 975 351	77 497 988	2 555 798	1 975 351	6 310 738	82 3
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	6 614 347	-	-	5 261 481	-	-	-	-	-	5 261 4
CREANCES EN SOUFFRANCE	32 406 333	-	-	53 573 691	-	-	18 877 309	1 283 903	48 931 741	4 641 9
MMOBILISATIONS DONNEES EN LOCATION SIMPLE	1 064 179	-	-	1 064 179	-	-	-	-	-	1 064 1
BIENS MOBILIERS EN LOCATION SIMPLE	1 064 179	-	-	1 064 179	-	-	-	-	-	1 064 1
BIENS IMMOBILIERS EN LOCATION SIMPLE	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
LOYERS COURUS A RECEVOIR	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
OYERS RESTRUCTURES	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
LOYERS IMPAYES	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
OYERS EN SOUFFRANCE	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
TOTAL	2 851 854 996	1 624 005 854	932 219	4 494 743 122	978 136 425	1 731 801 513	21 433 107	3 259 253	55 242 479	2 707 699 1
MMOBILISATIONS INCORP	ORELLES E	T CORPOR	RELLES							en Dirham
			_ Montant d	os	A	mortissements e	t/ou provisi	ons		
N-4	Montant brut	Montant de acquisition	S	Montant I	orut Montant	des ements Dotation		ant des		Montant r

IMMOBILISATIONS INCORPO	DRELLES E	CORPORE	LLES						en Dirhams	
	Montant des Amortissements et/ou provisions									
Nature	Montant brut au début de l'exercice	Montant des acquisitions au cours de l'exercice	cessions ou retraits au cours de l'exercice	Montant brut à la fin de l'exercice	Montant des amortissements et/ou provisions début de l'exercice		Montant des amortissements sur immobilisations sorties	Cumul	Montant n à la fin de l'exercice	
MMOBILISATIONS NCORPORELLES	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	-	-		-						
MMOBILISATIONS CORPORELLES	643 841	162 773		806 614	272 547	253 267	-	525 814	280 80	
IMMEUBLES D'EXPLOITATION	-	-		-	-	-	-	-		
. Terrain d'exploitation	-	-		-	-	-	-	-		
. Immeubles d'exploitation, Bureaux		-			-	-	-	-		
. Immeubles d'exploitation, ogements de fonction	-	-		-	-	-	-	-		
MOBILIER ET MATERIEL D'EXPLOITATION	643 841	162 773		000 014	272 547	253 267	-		280 8	
. Mobilier de bureau d'exploitation	319 164	162 773		481 937	105 132	150 978	-	256 110	225 8	
 Matériel de bureau d'exploitation Matériel informatique 	126 993 197 684			126 993 197 684	57 442 109 974	19 361 82 928		76 803 192 901	50 19 4 7	
. Matériel roulant rattaché à 'exploitation		-			-	-	-	-		
. Autres matériels d'exploitation										
AUTRES IMMOB. CORPORELLES D'EXPLOITATION	-	-			-	-		-		
IMMOB. CORPORELLES HORS EXPLOITAT.		-			-	-	-	-		
. Terrains hors exploitation	-	-	-	-	-	-	-	-		
. Immeubles hors exploitation . Mobilier et matériel hors										
exploitation . Autres immobilisations corporelles hors exploitation		-				-	-			
Total	1 052 841	162 773		1 215 614	681 547	253 267		934 814	280 8	

	D≤ 1 mois	1 mois≤D≤ 3 mois	3 mois≤D≤ 1 an	1 an ≤D≤ 5 ans	D> 5 ans	TOTAL
ACTIE						
Créances sur les EC et ass.	-	-	-	-	-	
Créances sur la clientèle	687 685 954	1 144 909 400	1 696 505 848	1 283 836 593	73 451 684	4 886 389 47
Titres de créance	_	-	_	_	-	
Créances subordonnées	_	-	-	-	_	
Crédit-bail et assimilé	170 008 908	122 456 934	514 577 722	1 044 901 436	460 000	1 852 405 00
TOTAL	857 694 862	1 267 366 334	2 211 083 570	2 328 738 029	73 911 684	6 738 794 47
PASSIF						
Dettes envers les EC et ass.	350 000 000	400 000 000	1 200 000 000	1 400 000 000	_	3 350 000 00
Dettes envers la clientèle					_	
Titres de créance émis		200 000 000	520 000 000	1 200 000 000		1 920 000 00
		200 000 000	020 000 000	1 200 000 000	20 178 000	20 178 00
	350 000 000	600 000 000	4 720 000 000	2 600 000 000		5 290 178 00
Emprunts subordonnés TOTAL	350 000 000	600 000 000	1 720 000 000	2 600 000 000	20 178 000 20 178 000	

CONCENTRA	HON DES KISQUES SUR UN M	EWE BENEFICIAIRE		en Dirnams							
			ques dépassant 10% des fo	nds propres							
Nombre	Montant global des risques	crédits par décaissement	crédits par signature	Montant des titres détenus dans le capital des bénéficiaires							
14	601 105	396 000	205 105	-							
TITRES DE PA	TITRES DE PARTICIPATION ET EMPLOIS ASSIMILES										
			Extrait des derniers état	s de synthèse							

TITRES DE PA	RTICIPATI	ON ET E	MPLOIS	ASSIMILES								en Dirhams
Dénomination	Secteu		apital	Participation		Valeur			s états é émet		èse	Produits inscrits
de la société émettrice	d'activit		ocial	au capital en %	d'acquisition global	comptable nette	Date de clôture de l'exercice		ation tte	Résultat	net	au CPC de l'exercice
Participations dans les entreprises liées					11 978 000	11 978 000	31/12/2019	39 03	8 972	32 078	961	30 000 000
RDFM	Société de courtage d'assurance		000 000	100%	11 978 000	11 978 000	31/12/2019	39 03	8 972	32 078	961	30 000 000
Autres titres de participation					-		-		-	-		-
TOTAL					11 978 000	11 978 000	-	39 0	38 972	32 078	961	30 000 000
PLUS OU MOI	PLUS OU MOINS VALUES SUR CESSIONS OU RETRAITS D'IMMOBILISATIONS en Dirham											en Dirhams
Date de cession de retrait	n ou 🏻 N	Vature	Montant			/aleur comptab nette	le Produit de cession		lus-val	ues de	Moins	s-values de on
TOTAL			522	172 320	417 103 217	105 069 10	68 78	7 692		1 461 294		37 742 705

RESULTATS ET AUTRES ELEMENTS DES TROIS DERNIERS EXERCICES			en Dirhams
	Exercice N	Exercice N-1	Exercice N-2
CAPITAUX PROPRES ET ASSIMILES	753 707 629	743 232 074	659 871 584
OPERATIONS ET RESULTATS DE L'EXERCICE			
1- Produit net bancaire	330 273 290	371 649 770	324 333 377
2- Résultat avant impôts	68 817 323	170 893 784	162 471 930
3- Impôts sur les résultats	28 341 768	57 536 098	46 466 574
4- Bénéfices distribués	-	-	
5- Résultats non distribués (mis en réserve ou en instance d'affectation)	40 475 556	113 357 686	116 005 356
RESULTAT PAR TITRE (en Dirhams)			
Résultat net par action ou part sociale	14	39	40
Bénéfice distribué par action ou part sociale	-	-	
PERSONNEL			
Montants des rémunérations brutes de l'exercice	24 188 268	22 090 331	16 768 920
Effectif moven des salariés employés pendant l'exercice	38	42	38

PERSONNEL			
Montants des rémunérations brutes de l'exercice	24 188 268	22 090 331	16 768 920
Effectif moyen des salariés employés pendant l'exercice	38	42	38
PASSAGE DU RESULTAT NET COMPTABLE AU RESULTAT NET FISCAL			en Dirhams
I - RESULTAT NET COMPTABLE		40 475 556	
. Bénéfice net		40 475 556	
. Perte nette		-	
II - REINTEGRATIONS FISCALES		138 309 142	
1- Courantes		126 195 133	
- Impôt sur les sociétés		32 229 344	
- Provisions		93 965 790	
2- Non courantes		12 114 009	
III - DEDUCTIONS FISCALES			102 185 32
1- Courantes			69 118 410
2- Non courantes			33 066 910
TOTAL		0	76 599 37
IV - RESULTAT BRUT FISCAL			
. Bénéfice brut si T1 > T2 (A)		-	76 599 37
. 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			
. Bénéfice net fiscal (A - C)		-	76 599 37
. Déficit net fiscal (B)		-	
VII - CUMUL DES AMORTISSEMENTS FISCALEMENT DIFFERES		- Mor	itants
VIII - CUMUL DES DEFICITS FISCAUX RESTANT A REPORTER		•	
. Exercice n-4		-	
. Exercice n-3		-	
. Exercice n-2		-	

REPARTITION DU CAPI	TAL SOCIAL			
Montant du capital:	289 783 500 DHS			
Montant du capital social	souscrit et non appelé			
Valeur nominale des titres	s 100 DHS			
Nom des actionnaires		Nombre de t	itres détenus	Part du capital
ou associés	Adresse	Exercice précédent	Exercice actuel	détenue %
RCI BANQUE SA	15 rue d'Uzès, 75002 Paris, France	2 897 831	2 897 831	99,99%
Claudio VEZZOSI	68 bis boulevard Abdelkrim El khattabi, Casablanca, Maroc	1	1	0,00%
Alessandro GARZIA	17 rue des Batignolles, 75017 Paris, France	0	1	0,00%
François GUIONNET	1 allée du Merle Moqueur, 91370 Verrières le Buisson, France	0	1	0,00%
Mouna BADRANE	Résidence El Hamd App 180, 20000 Casablanca, Maroc	1	1	0,00%
Autres	e ·	2	0	0,00%
Total		2 897 835	2 897 835	100,00%

EFFECTIFS		(en nombre)
EFFECTIFS	31/12/2019	31/12/2018
Effectifs rémunérés	49	48
Effectifs utilisés	49	48
Effectifs équivalent plein temps	49	48
Effectifs administratifs et techniques (équivalent plein temps)	32	31
Effectifs affectés à des tâches bancaires (équivalent plein temps)	17	17
Cadres (équivalent plein temps)	26	31
Employés (équivalent plein temps)	23	17
dont effectifs employés à l'étranger	0	0

RESULTAT DES OPERATIONS DE MARCHE		en Dirhams
PRODUITS ET CHARGES	31/12/2019	31/12/2018
PRODUITS	503 172	90 626
Gains sur les opérations de change	503 172	90 626
CHARGES	1 259	50 308
Pertes sur opérations de change	1 259	50 308
RESULTAT	501 913	40 318

AUTRES PRODUITS ET CHARGES	en Dirhams
PRODUITS D'EXPLOITATION NON BANCAIRE	1 589 201
- Produits accessoires	1 589 201
- Autres produits d'exploitation non bancaire	-
REPRISES DE PROVISIONS ET RECUPERATIONS SUR CREANCES AMORTIES - Reprises de provisions pour créances en souffrance	22 585 559 13 265 641
- Récupérations sur créances amorties	223 775
- Reprises de provisions pour autres risques et charges	9 096 143
PRODUITS NON COURANTS	1 246 893
Autres charges bancaires	1 243 555
- Charges sur opérations de change	1 259
- Diverses autres charges bancaires CHARGES D'EXPLOITATION NON BANCAIRE	1
Dotations aux amortissements et aux provisions des immobilisations	134 133
incorporelles et corporelles	
- Dotations aux amortissements des immobilisations incorporelles	-
- Dotations aux amortissements des immobilisations corporelles	134 133
DOTATIONS AUX PROVISIONS ET PERTES SUR CRÉANCES IRRECOUVRABLES - Dotations aux provisions pour créances en souffrance	94 133 442 79 437 889
- Dotations aux provisions pour creatices en soumance - Perfes sur créances irrécouvrables	167 652
- Dotations aux provisions pour autres risques et charges	14 527 901
CHARGES NON COURANTES	2 381 486
- Dotations non courantes aux provisions	-
- Autres charges non courantes	2 381 486

	CREANCES SUR LES ETABLISSE		de crédit et assi				en Dirhams
- 9	CREANCES	Bank Al- Maghrib, Trésor Public et Service des Chèques Postaux	Banques au Maroc	Autres	Etablissements de crédit à l'étranger	Total 31/12/2019	Total 31/12/2018
-)	COMPTES ORDINAIRES DEBITEURS	65 137	66 286 381	-	-	66 351 518	19 093 990
9	VALEURS RECUES EN PENSION	-	-	-	-	-	-
D	PRETS DE TRESORERIE	-	-	-	-	-	-
-	PRETS FINANCIERS	-	-	-	-	-	-
0	AUTRES CREANCES	-	-	-	-	-	-
0 0	INTERETS COURUS A RECEVOIR	-	-	-	-	-	-
	CREANCES EN SOUFFRANCE	-	-	-	-	-	-
8	TOTAL	65 137	66 286 381	-	-	66 351 518	19 093 990

1	DEPOTS DE LA CLIENTELE						en Dirhams
	DEPOTS	Secteur public	Entreprises financières	Secteur privé Entreprises non financières	Autre clientèle	Total 31/12/2019	Total 31/12/2018
	COMPTES A VUE CREDITEURS	-			-	-	-
	COMPTES D'EPARGNE	-			-	-	-
	DEPOTS A TERME	-			-	-	-
	AUTRES COMPTES CREDITEURS	-			68 696	68 696	343 569
	INTERETS COURUS A PAYER	-					
	TOTAL	-			68 696	68 696	343 569

Deloitte.

Deloitte Audit Bd Sidi Mohammed Benabdellah Bâtiment C – Tour Ivoire 3 – 3ème étage La Marina - Casablanca



RCI FINANCE MAROC SA

RESUME DU RAPPORT GENERAL DES COMMISSAIRES AUX COMPTES EXERCICE DU 1° JANVIER AU 31 DECEMBRE 2019

Conformément à la mission qui nous a été confiée par votre Assemblée Générale, nous vous présentons notre rapport relatif à l'exercice clos le 31 décembre 2019.

Nous avons effectué l'audit des états de synthèse ci-joints de RCI FINANCE MAROC SA, comprenant le bilan, l'hors bilan, le compte de produits et charges, l'état des soldes de gestion, le tableau des flux de trésorerie et l'état des informations complémentaires (ETIC) relatifs à l'exercice clos le 31 décembre 2019. Ces états de synthèse font ressortir un montant de capitaux propres et assimilés de 753.708 KMAD dont un bénéfice net de 40.476 KMAD.

La direction est responsable de l'établissement et de la présentation sincère de ces états de synthèse, conformément au référentiel comptable admis au Maroc.

Notre responsabilité est d'exprimer une opinion sur ces états de synthèse sur la base de notre audit. Nous avons effectué notre mission selon les Normes de la Profession au Maroc et compte tenu des dispositions légales et réglementaires en vigueur.

Nous certifions que les états de synthèse cités au deuxième 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 RCI FINANCE MAROC SA au 31 décembre 2019 conformément au référentiel comptable admis au Maroc.

Vérifications et informations spécifiques

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 27 mars 2020

Les Commissaires aux Comptes

DELOITTE AUDIT

Hicham BELEMQADEM

KPMG 11, Avenue Bir Kacem, Souissi - Rabat Telephone : 212 5 37 63 87 02 (à 06) Telécopie : 212 5 37 63 37 11

Fouad LAHGAZI Associé



ETATS FINANCIERS CONSOLIDES DE RCI FINANCE MAROC AU 31/12/2019

LIBELLE	31/12/2019	31/12/2018
	31/12/2019	31/12/2016
Valeurs en caisse, Banques centrales, Trésor public, Service des chéques postaux	362	2 88
Créances sur les établissements de crédit et assimilés	313 233	417 90
. A vue	93 268	48 82
. A terme	219 965	369 07
Créances sur la clientèle	4 028 199	3 987 74
. Crédits de trésorerie et à la consommation	3 975 904	3 928 44
. Crédits à l'équipement	Ē	
. Crédits immobiliers	-	
. Autres crédits	52 296	59 29
Opération de crédit-bail et de location	1 891 859	1 388 47
Créances acquises par affacturage	382 715	314 13
Titres de transaction et de placement	-	
. Bons du Trésor et valeurs assimilées Autres titres de créance	-	
. Titres de propriété	- -	
Autres actifs	356 734	260 33
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	281	26
TOTAL DE L'ACTIF	6 973 382	6 371 74

CAPITAUX PROPRES CONSOLIDES	En milliers de dirhams
CAPITAUX PROPRES PART DU GROUPE	731 537
Capitaux propres à l'ouverture	704 994
Augmentation de capital	-
Distributions	-30 000
Résultat consolidé	56 543
(*) les capitaux propres sont retraités des charges à répartir	

() les capitaux propres sont retraites des charges à repartir		
ENGAGEMENT HORS BILAN CONSOLIDES	En m	illiers de dirhams
LIBELLE	31/12/2019	31/12/2018
ENGAGEMENTS DONNES	393 124	226 294
Engagements de financement donnés en faveur d'établissements de crédit et assimilés	=	-
Engagements de financement donnés en faveur de la clientèle	393 124	226 294
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	1 706 280	1 363 700
Engagements de financement reçus d'établissements de crédit et assimilés	1 250 000	1 020 000
Engagements de garantie reçus d'établissements de crédit et assimilés	456 280	343 700
Engagements de garantie reçus de l'Etat et d'organismes de garantie divers	=	-
Titres vendus à réméré	-	-
Autres titres à recevoir	=	-

COMPTE DE PRODUITS ET CHARGES CONSOLIDE	En m	illiers de dirhams
LIBELLE	31/12/2019	31/12/2018
PRODUITS D'EXPLOITATION BANCAIRE	494 214	451 514
Intérêts et produits assimilés sur opérations avec les établissements de crédit	7 769	5 118
Intérêts et produits assimilés sur opérations avec la clientèle	400 115	361 481
Intérêts et produits assimilés sur titres de créance	-	
Produits sur titres de propriété	372	
Produits sur opérations de crédit-bail et de location	32 976	37 57
Commissions sur prestations de service	48 454	40 79
Autres produits bancaires	4 527	6 54
CHARGES D'EXPLOITATION BANCAIRE	171 738	153 95
Intérêts et charges assimilées sur opérations avec les établissements de crédit	122 501	122 637
Intérêts et charges assimilées sur opérations avec la clientèle	-	
Intérêts et charges assimilées sur titres de créance émis	47 993	30 04
Charges sur opérations de crédit-bail et de location		
Autres charges bancaires	1 244	1 26
PRODUIT NET BANCAIRE	322 477	297 564
Produits d'exploitation non bancaire	49 929	46 90
Charges d'exploitation non bancaire	-	
CHARGES GENERALES D'EXPLOITATION	191 847	162 690
Charges de personnel	24 188	22 090
Impôts et taxes	5 445	42
Charges externes	157 827	139 129
Autres charges générales d'exploitation	4 253	92
Dotations aux amortissements et provisions des immobilisations incorporelles et corporelles	134	119
DOTATIONS AUX PROV. ET PERTES SUR CREANCES IRRECOUVRABLES	94 133	67 874
Dotations aux provisions pour créances et engagements par signature en souffrance	79 438	50 63
Pertes sur créances irrécouvrables	168	423
Autres dotations aux provisions	14 528	16 81
REPRISES DE PROV. ET RECUP. SUR CREANCES AMORTIES	22 586	28 10
Reprise aux provisions pour créances et engagements par signature en souffrance	13 266	16 89
Récupérations sur créances amorties	224	27:
Autres reprises de provisions	9 096	10 939
RESULTAT COURANT	109 011	142 002
Produits non courants	1 247	409
Charges non courantes	2 438	23!
RESULTAT AVANT IMPOTS	107 819	142 17
Impôts sur les résultats	51 277	53 297
RESULTAT NET DU GROUPE	56 543	88 875

LIBELLE 31/12/2019 31/12/2019 Banques centrales, Trésor public, Service des chêques postaux - - Dettes envers les établissements de crédit et assimilés 3 385 678 3 597 341 A vue 7 052 112 195 A terme 3 376 666 3 485 146 Dépôts de la clientèle - - Comples à vue créditeurs - - Comples dépargne - - Dépôts à terme - - Autres comptes créditeurs - - Titres de créance émis 1 951 446 1 238 718 Emprunts obligataires émis 1 951 446 1 238 718 Emprunts obligataires émis 1 951 446 1 238 718 Emprunts obligataires émis 5 95 43 786 733 Provisions pour risques et charges 30 163 23 242 Provisions pour risques et charges 30 163 23 242 Provisions réglementées - - Subventions, fonds publics affectés et fonds spéciaux de garantie - - Dettes subordonnées 20 7	PASSIF CONSOLIDE	ı	En milliers de dirhams
Dettes envers les établissements de crédit et assimilés 3 85 678 3 597 341 A vue 7 052 112 195 A terme 3 376 626 3 485 146 Dépôts de la clientèle - - Comples à vue créditeurs - - Comples dépargne - - Dépôts à terme - - Autres comptes créditeurs - - Titres de créance émis 1 951 446 1 238 718 Titres de créance négociables émis 1 951 446 1 238 718 Emprunts obligataires émis - - Autres litres de créance émis 953 444 7 86 733 Provisions pour risques et charges 853 840 786 733 Provisions réglementées 30 163 23 242 Provisions réglementées 20 719 20 719 Ecarts de réévaluation 20 719 20 719 Ecarts de réévaluation 20 719 20 719 Ecarts de réévaluation 20 719 20 719 Réserves et primes liées au capital 28 78 78 28 78 78 <td>LIBELLE</td> <td>31/12/2019</td> <td>31/12/2018</td>	LIBELLE	31/12/2019	31/12/2018
A vue 7 052 112 195 A terme 3 378 626 3 485 146 Dépôts de la clientèle - - . Comptes à vue créditeurs - - . Comptes dépargne - - . Dépôts à terme - - . Dépôts à terme - - Autres comptes créditeurs - - Titres de créance émis 1 951 446 1 238 718 . Titres de créance négociables émis 1 951 446 1 238 718 . Emprunts obligataires émis - - . Autres litres de créance émis - - Autres passifs 853 840 786 733 Provisions pour risques et charges 30 163 23 242 Provisions réglementées - - Subventions, fonds publics affectés et fonds spéciaux de garantie - - Dettes subordonnées 20 719 20 719 Écarts de réévaluation - - Réserves et primes liées au capital - - Capital 289 784	Banques centrales, Trésor public, Service des chèques postaux	-	-
A terme 3 378 626 3 485 146 Dépôts de la clientèle - Comptes à vue créditeurs - Dépôts à terme - Autres comptes créditeurs - Titres de créance émis 1 951 446 1 238 718 Titres de créance emis 1 951 446 1 238 718 Emprunts obligataires émis - - Autres titres de créance émis - - Autres titres de créance émis - - Autres titres de créance émis - - Autres passifs 853 840 786 733 Provisions pour risques et charges 30 163 23 242 Provisions réglementées - - Subventions, fonds publics affectés et fonds spéciaux de garantie - - Dettes subordonnées 20 719 20 719 Ecarts de réévaluation - - Réserves et primes liées au capital - - Capital 289 784 289 784 Actionnaires. Capital non versé (-) - - Réserves consolidées, écarts de réévaluation, écarts de conversion et différence sur mississe en équivalenc	Dettes envers les établissements de crédit et assimilés	3 385 678	3 597 341
Dépôts de la clientèle - - . Comptes à vue créditeurs - - . Comptes diépargne - - . Dépôts à terme - - . Autres comptes créditeurs - - Titres de créance émis 1 951 446 1 238 718 . Titres de créance négociables émis 1 951 446 1 238 718 . Emprunts obligataires émis - - . Autres titres de créance émis - - Autres passifs 853 840 786 733 Provisions pour risques et charges 30 163 23 242 Provisions réglementées - - Subventions, fonds publics affectés et fonds spéciaux de garantie - - Dettes subordonnées 20 719 20 719 Ecarts de réévaluation - - Réserves et primes liées au capital - - Capital 289 784 289 784 Actionnaires. Capital non versé (-) - - Réserves consolidées, écarts de réévaluation, écarts de conversion et différence sur mission et djuivalence	. A vue	7 052	112 195
. Comptes à vue créditeurs	. A terme	3 378 626	3 485 146
. Comptes dépargne	Dépôts de la clientèle	-	-
Dépôts à terme - - - Autres comptes créditeurs - - - Titres de créance émis 1 951 446 1 238 718 Titres de créance négociables émis 1 951 446 1 238 718 Emprunts obligataires émis - - Autres titres de créance émis - - Autres passifs 853 840 786 733 Provisions pour risques et charges 30 163 23 242 Provisions réglementées - - Subventions, fonds publics affectés et fonds spéciaux de garantie - - Dettes subordonnées 20 719 20 719 Ecarts de réévaluation - - Réserves et primes liées au capital - - Capital 289 784 289 784 Actionnaires. Capital non versé (-) - - Réserves consolidées, écarts de réévaluation, écarts de conversion et différence sur mais full groupe 385 211 326 335 Résultat net de l'exercice (+/-) - 66 543 88 875 -Part du groupe 56 643 <td< td=""><td>. Comptes à vue créditeurs</td><td>-</td><td>-</td></td<>	. Comptes à vue créditeurs	-	-
Autres comptes créditeurs - - Titres de créance émis 1 951 446 1 238 718 Titres de créance négociables émis 1 951 446 1 238 718 Emprunts obligataires émis - - Autres titres de créance émis - - Autres passifs 853 840 786 733 Provisions pour risques et charges 30 163 23 242 Provisions réglementées - - Subventions, fonds publics affectés et fonds spéciaux de garantie - - Dettes subordonnées 20 719 20 719 Ecarts de réévaluation - - Réserves et primes liées au capital - - Capital 289 784 289 784 Actionaires. Capital non versé (-) - - Réserves consolidées, écarts de réévaluation, écarts de conversion et différence sur missies en équivalence 385 211 326 335 Part du groupe 385 211 326 335 Résultat net de l'exercice (+/-) 66 543 88 875 - Part du groupe 56 643 88 875	. Comptes d>épargne	-	-
Titres de créance émis 1 951 446 1 238 718 . Titres de créance négociables émis 1 951 446 1 238 718 . Emprunts obligataires émis - - . Autres titres de créance émis - - Autres passifs 853 840 786 733 Provisions pour risques et charges 30 163 23 242 Provisions réglementées - - Subventions, fonds publics affectés et fonds spéciaux de garantie - - Dettes subordonnées 20 719 20 719 Ecarts de réévaluation - - Réserves et primes liées au capital - - Capital 289 784 289 784 Actionaires. Capital non versé (-) - - Réserves consolidées, écarts de réévaluation, écarts de conversion et différence sur misses en équivalence 385 211 326 335 335 335 335 335 335 335 335 335 33	. Dépôts à terme	-	-
Titres de créance négociables émis 1 951 446 1 238 718 Emprunts obligataires émis - - Autres titres de créance émis - - Autres passifs 853 840 786 733 Provisions pour risques et charges 30 163 23 242 Provisions réglementées - - Subventions, fonds publics affectés et fonds spéciaux de garantie - - Dettes subordonnées 20 719 20 719 Ecarts de réévaluation - - Réserves et primes liées au capital - - Capital 289 784 289 784 Actionnaires. Capital non versé (-) - - Réserves consolidées, écarts de réévaluation, écarts de conversion et différence sur misses en équivalence 385 211 326 335 335 335 335 335 335 335 335 335 33	. Autres comptes créditeurs	-	-
Emprunts obligataires émis	Titres de créance émis	1 951 446	1 238 718
.Autres litres de créance émis - - Autres passifs 853 840 786 733 Provisions pour risques et charges 30 163 23 242 Provisions réglementées - - Subventions, fonds publics affectés et fonds spéciaux de garantie - - Dettes subordonnées 20 719 20 719 Ecarts de réévaluation - - Réserves et primes liées au capital - - Capital 289 784 289 784 Actionnaires. Capital non versé (-) - - Réserves consolidées, écarts de réévaluation, écarts de conversion et différence sur misses en équivalence 385 211 326 335 -Part du groupe 385 211 326 335 Résultat net de l'exercice (+/-) 56 543 88 875 -Part du groupe 56 643 88 875	. Titres de créance négociables émis	1 951 446	1 238 718
Autres passifs 853 840 786 733 Provisions pour risques et charges 30 163 23 242 Provisions réglementées	. Emprunts obligataires émis	=	-
Provisions pour risques et charges 30 163 23 242	. Autres titres de créance émis	=	-
Provisions réglementées - - - - - - - - -	Autres passifs	853 840	786 733
Subventions, fonds publics affectés et fonds spéciaux de garantie - - - Dettes subordonnées 20 719 20 719 Ecarts de réévaluation - - Réserves et primes liées au capital - - Capital 289 784 289 784 Actionnaires. Capital non versé (-) - - Réserves consolidées, écarts de réévaluation, écarts de conversion et différence sur mises en équivalence 385 211 326 335 Part du groupe 385 211 326 335 Résultat net de l'exercice (+/-) 56 543 88 875 Part du groupe 56 543 88 875 Part du groupe 56 543 88 875 Part du groupe 56 543 88 875	Provisions pour risques et charges	30 163	23 242
Dettes subordonnées 20 719 20 719	Provisions réglementées	-	-
Ecarts de réévaluation - - Réserves et primes liées au capital - - Capital 289 784 289 784 Actionnaires. Capital non versé (-) - - Réserves consolidées, écarts de réévaluation, écarts de conversion et différence sur mises en équivalence 385 211 326 335 - Part du groupe 385 211 326 335 Résultat net de l'exercice (+/-) 56 543 88 875 - Part du groupe 56 543 88 875	Subventions, fonds publics affectés et fonds spéciaux de garantie	-	-
Réserves et primes liées au capital - - Capital 289 784 289 784 Actionnaires.Capital non versé (-) - - Réserves consolidées, écarts de réévaluation, écarts de conversion et différence sur mises en équivalence 385 211 326 335 - Part du groupe 385 211 326 335 Résultat net de l'exercice (+/-) 56 543 88 875 - Part du groupe 56 543 88 875	Dettes subordonnées	20 719	20 719
Capital 289 784 289 784 Actionnaires.Capital non versé (-) - - Réserves consolidées, écarts de réévaluation, écarts de conversion et différence sur mises en équivalence 385 211 326 335 - Part du groupe 385 211 326 335 Résultat net de l'exercice (+/-) 56 543 88 875 - Part du groupe 56 543 88 875	Ecarts de réévaluation	-	-
Actionnaires.Capital non versé (-) Réserves consolidées, écarts de réévaluation, écarts de conversion et différence sur 385 211 326 335 mises en équivalence - Part du groupe 385 211 326 335 Résultat net de l'exercice (+/-) 56 543 88 875 - Part du groupe 56 543 88 875	Réserves et primes liées au capital	-	-
Réserves consolidées, écarts de réévaluation, écarts de conversion et différence sur 385 211 326 335 mises en équivalence 385 211 326 335 - Part du groupe 385 211 326 335 Résultat net de l'exercice (+/-) 56 543 88 875 - Part du groupe 56 543 88 875	Capital	289 784	289 784
mises en équivalence 385 211 326 335 - Part du groupe 385 211 326 335 Résultat net de l'exercice (+/-) 56 543 88 875 - Part du groupe 56 543 88 875	Actionnaires.Capital non versé (-)	-	-
- Part du groupe 385 211 326 335 Résultat net de l'exercice (+/-) 56 543 88 875 - Part du groupe 56 543 88 875		385 211	326 335
- Part du groupe 56 543 88 875		385 211	326 335
	Résultat net de l'exercice (+/-)		
101AL DU PASSIF 6 9/3 382 6 3/1 /4/	- Part du groupe TOTAL DU PASSIF	56 543 6 973 382	88 875 6 371 747

ETAT DES SOLDES DE GESTION CONSOLIDE		en Dirhams
I - TABLEAU DE FORMATION DES RESULTATS		
LIBELLE	31/12/2019	31/12/201
(+) Intérêts et produits assimilés	407 884	366 59
(-) Intérêts et charges assimilées	170 494	152 68
MARGE D'INTERET	237 390	213 91
(+) Produits sur immobilisations en crédit-bail et en location	32 976	37 57
(-) Charges sur immobilisations en crédit-bail et en location	-	
Résultat des opérations de crédit-bail et de location	32 976	37 57
(+) Commissions perçues	48 454	40 79
(-) Commissions servies	-	
Marge sur commissions	48 454	40 79
(+) Résultat des opérations sur titres de transaction	=	
(+) Résultat des opérations sur titres de placement	372	
(+) Résultat des opérations de change	-	
(+) Résultat des opérations sur produits dérivés	-	
Résultat des opérations de marché	372	
(+) Divers autres produits bancaires	4 527	6 54
(-) Diverses autres charges bancaires	1 244	1 26
PRODUIT NET BANCAIRE	322 477	297 56
(+) Résultat des opérations sur immobilisations financières	-	
(+) Autres produits d'exploitation non bancaire	49 929	46 90
(-) Autres charges d'exploitation non bancaire	-	
(-) Charges générales d'exploitation	191 847	162 69
RESULTAT BRUT D'EXPLOITATION	180 558	181 77
(+) Dotations nettes des reprises aux provisions pour créances	66 116	33 90
et engagements par signature en souffrance		
(+) Autres dotations nettes de reprises aux provisions	5 432	5 87
RESULTAT COURANT	109 011	142 00
RESULTAT NON COURANT	-1 191	17
(-) Impôts sur les résultats	51 277	53 29
RESULTAT NET DE L'EXERCICE	56 543	88 87

II - CAPACITE D'AUTOFINANCEMENT CONSOLIDE

LIBELLE	31/12/2019	31/12/2018
(+/-) RESULTAT NET DE L'EXERCICE	56 543	88 875
(+) Dotations aux amortissements et aux provisions des immobilisations	134	119
incorporelles et corporelles		
(+) Dotations aux provisions pour dépréciation des immobilisations financières	-	-
(+) Dotations aux provisions pour risques généraux	14 528	16 812
(+) Dotations aux provisions réglementées	-	-
(+) Dotations non courantes	2 438	239
(-) Reprises de provisions	9 096	10 939
(-) Plus-values de cession des immobilisations incorporelles et corporelles	-	-
(+) Moins-values de cession des immobilisations incorporelles et corporelles	-	-
(-) Plus-values de cession des immobilisations financières	-	-
(+) Moins-values de cession des immobilisations financières	-	-
(-) Reprises de subventions d'investissement reçues	-	-
(+/-) CAPACITE D'AUTOFINANCEMENT	64 547	95 106
(-) Bénéfices distribués	-	-
(+/-) AUTOFINANCEMENT	64 547	95 106



LISTE DES ENTRE	LISTE DES ENTREPRISES CONSOLIDEES AU 31/12/2019								En milli	ers de dirhams			
Dénomination de la société	Adresse du siège	Secteur d'activité	Capital social	% du contrôle	% d'intérets	Contribution au résultat			t			Méthode de consolidation	
consolidée	social	d activite	sociai	controle	a interets	consolidé	Date de clôture de l'exercice	Situation nette	Résultat net				
RDFM	PLACE BANDOENG, CASABLANCA	Société de courtage	2 000	100%	100%	32 079	31/12/19	39 039	32 079	INTEGRATION GLOBALE			

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

LISTE DES ENTREPRISES LAISSÉES EN DEHORS DU PERIMÈTRE DE CONSOLIDATION AU 31/12/2019 En milliers de dirhams										
			Montant Secteur des % du			Extrait des derniers états de synthèse de la société consolidée			Motifs justifiant	
Dénomination de la société	Adresse du siège social	Secteur d'activité	des capitaux propres	% du contrôle	% d'intérets	Date de clôture de l'exercice	Situation nette	Résultat net	l'exclusion du périmètre de consolidation	
					NEANT					

TABLEAU DES FLUX DE TRESORERIE CONSOLIDE	E	n milliers de dirhams
LIBELLE	31/12/2019	31/12/201
(+) Produits d'exploitation bancaire perçus	1 525 673	1 205 10
(+) Récupérations sur créances amorties	224	27
(+) Produits divers d'exploitation perçus	49 929	46 30
(-) Charges d'exploitation bancaire versées	-1 190 389	-863 92
(-) Charges diverses d'exploitation payées	-	
(-) Charges générales d'exploitation versées	-192 158	-161 80
(-) Impôts sur les résultats versés	-72 256	-60 39
I.Flux de trésorerie nets provenant du compte de produits et charges	121 024	165 56
Variation des actifs d'exploitation :		
(+) Créances sur les établissements de crédit et assimilés	149 110	-369 07
(+) Créances sur la clientèle	-180 577	-546 68
(+) Titres de transaction et de placement	-	
(+) Autres actifs	-96 401	-52 08
(+) Immobilisations données en crédit-bail et en location	-651 964	-526 64
Variation des passifs d'exploitation :		
(+) Dettes envers les établissements de crédit et assimilés	-106 521	349 17
(+) Dépôts de la clientèle	-275	-25
(+) Titres de créance émis	712 728	348 22
(+) Autres passifs	229 951	447 05
II.Solde des variations des actifs et passifs d'exploitation	56 051	-350 29
III.FLUX DE TRESORERIE NETS PROVENANT DES ACTIVITES D'EXPLOITATION (I + II)	177 075	-184 72
(+) Produit des cessions d'immobilisations financières	-	
(+) Produit des cessions d'immobilisations incorporelles et corporelles	-	
(-) Acquisition d'immobilisations financières	-	
(-) Acquisition d'immobilisations incorporelles et corporelles	-20	-2
(+) Intérêts perçus	-	
(+) Dividendes perçus	-	
IV.FLUX DE TRESORERIE NETS PROVENANT DES ACTIVITES D'INVESTISSEMENT	-20	-2
(+) Subventions, fonds publics et fonds spéciaux de garantie reçus	-	
(+) Emission de dettes subordonnées	-	
(+) Emission d'actions	-	
(-) Remboursement des capitaux propres et assimilés	-	
(-) Intérêts versés	-	
(-) Dividendes versés	-30 000	-30 00
V.FLUX DE TRESORERIE NETS PROVENANT DES ACTIVITES DE FINANCEMENT	-30 000	-30 00
VI.VARIATION NETTE DE LA TRESORERIE (III+ IV +V)	147 055	-214 74
VII.TRESORERIE A L'OUVERTURE DE L'EXERCICE	-60 477	154 26
VIII.TRESORERIE A LA CLOTURE DE L'EXERCICE	86 577	-60 47

CREANCES SUR LES ETABLISSEMEN	TS DE CREDIT ET	ASSIMILES			En milli	ers de dirhams	
	Etablissements	s de crédit et ass	imilés au Maroc				
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 31/12/2019	Total 31/12/2018	
COMPTES ORDINAIRES DEBITEURS	65	93 268	-	-	93 333	51 429	
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	65	93 268	-	-	93 333	51 429	

IMMOBILISATIONS INCORPO	JRELLES E I	CORPORE	LLES				En	milliers o	le dirham
			Montant des		Amoi	tissements et	ou provisions		
Nature	Montant brut au début de l'exercice	Montant des acquisitions au cours de l'exercice		Montant brut à la fin de l'exercice	Montant des amortissements et/ou provisions début de l'exercice	au titre de	Montant des amortissements sur immobilisations sorties	Cumul	Montant n à la fin d l'exerció
IMMOBILISATIONS INCORPORELLES	409 000	-	-	409 000	409 000	-		409 000	
- Droit au bail	-	-	-	-	-	-	-	-	
Immobilisations en recherche et développement Autres immobilisations incorporelles	-	-	-	-	-	-	-	-	
- Autres immobilisations incorporelles d'exploitation - Immobilisations incorporelles hors	409 000	-	-	409 000	409 000	-	-	409 000	
exploitation	-	-	-	-					
IMMOBILISATIONS CORPORELLES	643 841	162 773	-	806 614	272 547	253 267	-	525 814	280 80
- IMMEUBLES D'EXPLOITATION	319 164	162 773	-	481 937	105 132	150 978	-	256 110	225 82
. Terrain d'exploitation	-	-	-	-	-	-	-	-	
. Immeubles d'exploitation, Bureaux	-	-	-	-	-	-	-	-	
. Immeubles d'exploitation, Logements de fonction	-	-		-	-	-	-	-	
- MOBILIER ET MATERIEL D'EXPLOITATION	643 841	162 773	-	806 614	272 547	253 267	-	525 814	280 80
. Mobilier de bureau d'exploitation	319 164	162 773	-	481 937	105 132	150 978	-	256 110	225 8
. Matériel de bureau d'exploitation	126 993	-	-	126 993	57 442	19 361	-	76 803	50 1
. Matériel informatique	197 684	-	-	197 684	109 974	82 928	-	192 901	47
. Matériel roulant rattaché à l'exploitation	-	-	-	-	-	-	-	-	
. Autres matériels d'exploitation		-	-		-	-	-	-	
- AUTRES IMMOB. CORPORELLES D'EXPLOITATION	-	-		-	-		-		
- IMMOB. CORPORELLES HORS EXPLOITAT.	-	-	-	-	-	-	-	-	
. Terrains hors exploitation	-	-	-	-	-	-	-	-	
. Immeubles hors exploitation	-	-	-	-	-	-	-	-	
. Mobilier et matériel hors exploitation	-	-	-	-	-	-	-	-	
. Autres immobilisations corporelles hors exploitation	-	-	-	-	-	-	-	-	
Total	1 052 841	162 773	-	1 215 614	681 547	253 267	-	934 814	280 8

DETTES ENVERS LES ETABLISSEMENTS DE CREDIT ET ASSIMILES En milliers de dirhams									
	Etablissements of	de crédit et assim	ilés au Maroc						
DETTES	Bank Al- Maghrib, Trésor Public et Service des Chèques Postaux	Banques au Maroc	Autres établis- sements de crédit et assimilés au Maroc	Etablis- sements de crédit à l'étranger	Total 31/12/2019	Total 31/12/2018			
COMPTES ORDINAIRES CREDITEURS	-	7 052	-	-	7 052	112 195			
VALEURS DONNEES EN PENSION	-	-	-	-	-	-			
- au jour le jour	-	-	-	-	-	-			
- à terme	-	-	-	-	-	-			
EMPRUNTS DE TRESORERIE	-	-	-	-	-	-			
- au jour le jour	-	-	-	-	-	-			
- à terme	-	3 350 000	-	-	3 350 000	3 450 000			
PRETS FINANCIERS	-	-	-	-	-	-			
AUTRES DETTES	-	-	-	-	-	-			
INTERETS COURUS A PAYER	-	28 626	-	-	28 626	35 146			
TOTAL	-	3 385 678	-	-	3 385 678	3 597 341			

Deloitte.

Deloitte Audit Bd Sidi Mohammed Benabdellah Bâtiment C – Tour Ivoire 3 – 3ème étage La Marina - Casablanca



Aux Actionnaires de RCI FINANCE MAROC 44, Boulevard Khaled Bnou Loualid Aîn Sebãa - Casablanca

RAPPORT DES AUDITEURS INDEPENDANTS SUR LES COMPTES CONSOLIDES EXERCICE DU 1° JANVIER AU 31 DECEMBRE 2019

Nous avons effectué l'audit des états financiers consolidés ci-joints de la société RCI FINANCE MAROC SA et de sa filiale (Groupe RCI FINANCE MAROC), comprenant le bilan au 31 décembre 2019, ainsi que le compte de produits et charges, le tableau des flux de trésorerie pour l'exercice clos à cette date, et des notes contenant un résumé des principales méthodes comptables et d'autres notes explicatives. Ces états financiers consolidés font ressortir un montant de capitaux propres consolidés de 731.537 KMAD dont un bénéfice net consolidé de 56.543 KMAD.

Responsabilité de la Direction

La direction est responsable de l'établissement et de la présentation sincère de ces états financiers, conformément au référentiel comptable admis au Maroc. Cette responsabilité comprend la conception, la mise en place et le suivi d'un contrôle interne relatif à l'établissement et la présentation des états financiers consolidés ne comportant pas d'anomalie significative, que celles-ci résultent de fraudes ou d'erreurs, ainsi que la détermination d'estimations comptables raisonnables au regard des circonstances.

Responsabilité des auditeurs

Notre responsabilité est d'exprimer une opinion sur ces états financiers consolidés sur la base de notre audit. Nous avons effectué notre audit selon les Normes de la Profession au Maroc. Ces normes requièrent de notre part de nous conformer aux règles d'éthique, de planifier et de réaliser l'audit pour obtenir une assurance raisonnable que les états financiers consolidés ne comportent pas d'anomalie significative.

Un audit implique la mise en œuvre de procédures en vue de recueillir des éléments probants concernant les montants et les informations fournis dans les états financiers consolidés. Le choix des procédures relève du jugement de l'auditeur, de même que l'évaluation du risque que les états financiers consolidés contiennent des anomalies significatives, que celles-ci résultent de fraudes ou d'erreurs.

En procédant à ces évaluations du risque, l'auditeur prend en compte le contrôle interne en vigueur dans l'entité relatif à l'établissement et la présentation des états financiers consolidés afin de définir des procédures d'audit appropriées en la circonstance, et non dans le but d'exprimer une opinion sur l'efficacité de celui-ci. Un audit comporte également l'appréciation du caractère approprié des méthodes comptables retenues et le caractère raisonnable des estimations comptables fattes par la direction, de même que l'appréciation de la présentation d'ensemble des états financiers consolidés.

Nous estimons que les éléments probants recueillis sont suffisants et appropriés pour fonder notre opinion.

Opinion sur les états financiers consolidés

A notre avis, les états financiers consolidés cités au premier paragraphe ci-dessus donnent, dans tous leurs aspects significatifs, une image fidèle de la situation financière du Groupe RCI FINANCE MAROC constitué par les entités comprises dans la consolidation au 31 décembre 2019, ainsi que de la performance financière et des flux de trésorerie pour l'exercice clos à cette date, conformément au référentiel comptable au Maroc.

Casablanca, le 27 mars 2020

Les Commissaires aux Comptes

DELOITTE AUDIT

Boloitte Audit
Rolling William Rolling William Rolling Rolling

Hicham BELEMQADEM Associé KPMG SA

11, Avenue Bir Kpcom, Schipsi - Rabat
Telephone : 212 5 37 63 37 02 (a 06)
Télecopie : 212 5 37 63 37 11

Fouad LAHGAZI Associé



Deloitte Audit Bd Sidi Mohammed Benabdellah Bâtiment C – Tour Ivoire 3 – 3ème étage La Marina - Casablanca



RCI FINANCE MAROC SA RAPPORT GENERAL DES COMMISSAIRES AUX COMPTES EXERCICE DU 1er JANVIER AU 31 DECEMBRE 2019



Deloitte Audit

Bd Sidi Mohammed Benabdellah Bâtiment C – Tour Ivoire 3 – 3ème étage La Marina - Casablanca



Aux Actionnaires de la Société RCI FINANCE MAROC SA 44, Bd Khaled Bnou Loualid Aîn Sebâa - Casablanca

RAPPORT GENERAL DES COMMISSAIRES AUX COMPTES EXERCICE DU 1er JANVIER AU 31 DECEMBRE 2019

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 comprenant le bilan, le hors bilan, le compte de produits et charges, l'état des soldes de gestion, le tableau des flux de trésorerie, et l'état des informations complémentaires (ETIC) relatifs à l'exercice clos le 31 décembre 2019. Ces états de synthèse font ressortir un montant de capitaux propres et assimilés de 753.708 KMAD dont un bénéfice de 40.476 KMAD.

Responsabilité de la Direction

La Direction est responsable de l'établissement et de la présentation sincère de ces états de synthèse, conformément au référentiel comptable admis au Maroc. Cette responsabilité comprend la conception, la mise en place et le suivi d'un contrôle interne relatif à l'établissement et la présentation des états de synthèse ne comportant pas d'anomalie significative, ainsi que la détermination d'estimations comptables raisonnables au regard des circonstances.

Responsabilité des auditeurs

Notre responsabilité est d'exprimer une opinion sur ces états de synthèse sur la base de notre audit. Nous avons effectué notre audit selon les Normes de la Profession au Maroc. Ces normes requièrent de notre part de nous conformer aux règles d'éthique, de planifier et de réaliser l'audit pour obtenir une assurance raisonnable que les états de synthèse ne comportent pas d'anomalie significative.

Un audit implique la mise en œuvre de procédures en vue de recueillir des éléments probants concernant les montants et les informations fournis dans les états de synthèse. Le choix des procédures relève du jugement de l'auditeur, de même que l'évaluation du risque que les états de synthèse contiennent des anomalies significatives. En procédant à ces évaluations du risque, l'auditeur prend en compte le contrôle interne en vigueur dans l'entité relatif à l'établissement et la présentation des états de synthèse afin de définir des procédures d'audit appropriées en la circonstance, et non dans le but d'exprimer une opinion sur l'efficacité de celui-ci. Un audit comporte également l'appréciation du caractère approprié des méthodes comptables retenues et le caractère raisonnable des estimations comptables faites par la Direction, de même que l'appréciation de la présentation d'ensemble des états de synthèse.

Nous estimons que les éléments probants recueillis sont suffisants et appropriés pour fonder notre opinion.

Opinion sur les états de synthèse

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 2019, conformément au référentiel comptable admis au Maroc.

Vérifications et informations spécifiques

Nous avons procédé également aux vérifications spécifiques prévues par la loi et nous nous sommes assurés notamment 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 27 Mars 2020

Les Commissaires aux Comptes

DELOITTE AUDIT

Hicham BELEMQADEM

Associé

Ivoire 3, La Marina

Casablanca 1: 0522 22 40 25 / 05 22 22 47 34 5 22: 05 27 1 78 / 47.59 **KPMG SA**

11, Avenue Bir Kacem, Souissi - Rabat Télèphone : 212 5 37 63 37 02 (à 06)

Télécopie : 212 5 37 63 37 11

Fouad LAHGAZI Associé

BILAN AU 31/12/2019

ACTIF	31/12/2019	31/12/2018
1. Valeurs en caisse, Banques centrales, Trésor public, Service des chèques postaux	361 878	2 889 359
2. Créances sur les établissements de crédit et assimilés	286 251 429	385 568 696
. A vue	66 286 381	16 493 496
. A terme	219 965 048	369 075 199
3. Créances sur la clientèle	4 028 199 290	3 987 745 470
. Crédits de trésorerie et à la consommation	3 975 903 624	3 928 448 689
. Crédits à l'équipement	_	-
. Crédits immobiliers	-	-
3. Créances sur la clientèle Crédits de trésorerie et à la consommation Crédits à l'équipement Crédits immobiliers Autres crédits	52 295 667	59 296 781
4. Créances acquises par affacturage	382 714 580	314 138 884
5. Titres de transaction et de placement	_	-
. Bons du Trésor et valeurs assimilées	-	-
. Autres titres de créance	-	-
. Titres de propriété	-	-
6. Autres actifs	323 401 598	236 110 341
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	2 707 699 131	2 055 734 660
11. Immobilisations incorporelles	-0	-0
12. Immobilisations corporelles	280 800	260 625
Total de l'Actif	7 740 886 705	6 994 426 035

BILAN AU 31/12/2019

PASSIF	31/12/2019	31/12/2018
1. Banques centrales, Trésor public, Service des chèques postaux	-	-
2. Dettes envers les établissements de crédit et assimilés	3 381 862 287	3 594 397 126
. A vue	3 236 774	109 250 986
. A terme 3. Dépôts de la clientèle . Comptes à vue créditeurs . Comptes d'épargne . Dépôts à terme . Autres comptes créditeurs	3 378 625 514	3 485 146 140
CATILY		
3. Dépôts de la clientèle	68 696	343 569
. Comptes à vue créditeurs	-	-
. Comptes d'épargne	-	-
. Dépôts à terme	-	-
. Autres comptes créditeurs	68 696	343 569
4. Titres de créance émis	1 951 446 276	1 238 718 115
. Titres de créance négociables émis	1 951 446 276	1 238 718 115
. Emprunts obligataires émis	_	-
. Autres titres de créance émis	_	-
5. Autres passifs	1 626 286 185	1 397 140 391
6. Provisions pour risques et charges	27 515 632	20 594 760
7. Provisions réglementées	-	-
8. Subventions, fonds publics affectés et fonds spéciaux de garantie	-	-
9. Dettes subordonnées	20 718 883	20 718 883
10. Ecarts de réévaluation	-	-
11. Réserves et primes liées au capital	402 729 691	319 372 004
12. Capital	289 783 500	289 783 500
13. Actionnaires.Capital non versé (-)	-	-
14. Report à nouveau (+/-)	1	1
15. Résultats nets en instance d'affectation (+/-)	-	-
16. Résultat net de l'exercice (+/-)	40 475 556	113 357 686
Total du Passif	7 740 886 705	6 994 426 035

HORS BILAN AU 31/12/2019

HORS BILAN		31/12/2019	31/12/2018
ENGAGEMENTS DONNES		393 123 849	226 293 556
1. Engagements de financement donnés en faveur d'établissements de crédit et as	ssimilés	-	-
2. Engagements de financement donnés en faveur de la clientèle		393 123 849	226 293 556
3. Engagements de garantie d'ordre d'établissements de crédit et assimilés		TION -	-
4. Engagements de garantie d'ordre de la clientèle	210	ALLY	-
5. Titres achetés à réméré	MILE	-	-
6. Autres titres à livrer	FOR IDENTIFICATION OF PURPOKE	MC -	-
ENGAGEMENTS RECUS		1 706 280 000	1 363 700 000
7. Engagements de financement reçus d'établissements de crédit et assimilés		1 250 000 000	1 020 000 000
8. Engagements de garantie reçus d'établissements de crédit et assimilés		456 280 000	343 700 000
9. Engagements de garantie reçus de l'Etat et d'organismes de garantie divers		-	-
10. Titres vendus à réméré		-	-
11. Autres titres à recevoir		-	-

COMPTE DE PRODUITS ET CHARGES AU 31/12/2019

en dirhams

	31/12/2019	31/12/2018
I. PRODUITS D'EXPLOITATION BANCAIRE	1 520 662 095	1 235 570 606
1. Intérêts et produits assimilés sur opérations avec les établissements de crédit	7 768 864	5 117 789
2. Intérêts et produits assimilés sur opérations avec la clientèle	400 115 443	361 480 688
3. Intérêts et produits assimilés sur titres de créance	0	0
4. Produits sur titres de propriété	30 372 412	25 000 000
5. Produits sur immobilisations en crédit-bail et en location	1 029 423 972	796 629 941
6. Commissions sur prestations de service	48 454 256	40 793 603
7. Autres produits bancaires	4 527 148	6 548 585
II. CHARGES D'EXPLOITATION BANCAIRE	1 190 388 805	863 920 836
8. Intérêts et charges assimilées sur opérations avec les établissements de crédit	122 501 345	122 637 038
9. Intérêts et charges assimilées sur opérations avec la clientèle	0	0
10. Intérêts et charges assimilées sur titres de créance émis	47 992 940	30 045 809
11. Charges sur immobilisations en crédit-bail et en location	1 018 650 965	709 970 773
12. Autres charges bancaires	1 243 555	1 267 215
III. PRODUIT NET BANCAIRE	330 273 290	371 649 770
13. Produits d'exploitation non bancaire	1 589 201	1 234 868
14. Charges d'exploitation non bancaire	0	0
IV. CHARGES GENERALES D'EXPLOITATION	190 362 691	162 388 763
15. Charges de personnel	24 188 268	22 090 331
16. Impôts et taxes	4 305 039	421 273
17. Charges externes	157 481 800	138 832 717
18. Autres charges générales d'exploitation	4 253 451	925 308
19. Dotations aux amortissements et aux provisions des immobilisations incorporelles et corporelles	134 133	119 134

Etablissement : RCI Finance Maroc

FEUILLE 2/2

<u>COMPTE DE PRODUITS ET CHARGES</u> (suite) <u>AU 31/12/2019</u>

		en dirhams
	31/12/2019	31/12/2018
V. DOTATIONS AUX PROVISIONS ET PERTES SUR CREANCES IRRECOUVRABLES	94 133 442	67 874 377
20. Dotations aux provisions pour créances et engagements par signature en souffrance	79 437 889	50 639 310
21. Pertes sur créances irrécouvrables	167 652	423 246
22. Autres dotations aux provisions	14 527 901	16 811 820
VI. REPRISES DE PROVISIONS ET RECUPERATIONS SUR CREANCES AMORTIES	22 585 559	28 102 053
23. Reprises de provisions pour créances et engagements par signature en souffrance	13 265 641	16 890 389
24. Récupérations sur créances amorties	223 775	272 372
25. Autres reprises de provisions	9 096 143	10 939 293
25. Autres reprises de provisions VII. RESULTAT COURANT 26. Produits non courants 27. Charges non courantes	69 951 917	170 723 552
26. Produits non courants	1 246 893	408 819
27. Charges non courantes	2 381 486	238 586
VIII. RESULTAT AVANT IMPOTS	68 817 323	170 893 784
28. Impôts sur les résultats	28 341 768	57 536 098
IX. RESULTAT NET DE L'EXERCICE	40 475 556	113 357 686
TOTAL PRODUITS	1 546 083 748	1 265 316 346
TOTAL CHARGES	1 505 608 193	1 151 958 659
TOTAL CHARGES	1 303 006 193	1 131 936 039
RESULTAT NET DE L'EXERCICE	40 475 556	113 357 686

COMPTE DE PRODUITS ET CHARGES DETAILLE AU 31/12/2019

CHARGES SUR OPERATIONS AVEC LES ETABLISSEMENTS DE CREDIT ET ASSIMILES	122 501 345
-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	119 327 707
- 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	3 173 638
- Autres charges d'intérêts sur opérations avec les établissements de crédit et assimilés	-
CHARGES SUR OPERATIONS AVEC LA CLIENTELE	_
- 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 mancement reçus de la clientèle	_
	_
A service and the service of the service and t	
- Autres charges d'intérêts sur opérations avec la clientèle CHARGES SUR OPERATIONS SUR TITRES - 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 - Moins-values de cession sur titres de placement - Moins-values de cession sur titres des opérations de Moucharaka	47 992 940
- 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	- 47 992 940
- Moins-values de creatice emis	47 992 940
- Moins-values de cession sur titres des opérations de Moucharaka	-
- Autres charges d'intérêts sur opérations sur titres	-
CHARGES SUR IMMOBILISATIONS EN CREDIT-BAIL ET EN LOCATION	1 018 650 965
 Charges sur immobilisations en crédit-bail et en location avec option d'achat Charges sur immobilisations en location simple 	1 018 650 965
- Charges sur immobilisations en ljara wa igtina	_
- Charges sur immobilisations en Ijara tachghilia	_
	4 242 555
AUTRES CHARGES BANCAIRES - Charges sur moyens de paiement	1 243 555
- Autres charges sur prestations de service	233 394
- Charges sur dettes subordonnées et fonds publics affectés	1 008 900
- Charges sur engagements sur titres	-
- Charges sur produits dérivés	-
- Charges sur opérations de change	1 259
AUTRES CHARGES BANCAIRES - Charges sur moyens de paiement - Autres charges sur prestations de service - 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	1
CHARGES D'EXPLOITATION NON BANCAIRE	-
 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	-
CHARGES GENERALES D'EXPLOITATION	190 362 691
- Charges de personnel	24 188 268
- Impôts et taxes	4 305 039
Charges externesAutres charges générales d'exploitation	157 481 800 4 253 451
Addice charges generales a capicitation	7 200 401

COMPTE DE PRODUITS ET CHARGES DETAILLE AU 31/12/2019

- Dotations aux amortissements et aux provisions des immobilisations incorporelles et	T
corporelles	134 133
'	
DOTATIONS AUX PROVISIONS ET PERTES SUR CREANCES IRRECOUVRABLES	94 133 442
- Dotations aux provisions pour créances en souffrance	79 437 889
- Pertes sur créances irrécouvrables	167 652
- 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	14 527 901
·	
- Dotations aux autres provisions	_
aTILY	
CHARGES NON COURANTES	2 381 486
- Dotations non courantes aux amortissements	_
- Dotations non courantes aux provisions	_
- Autres charges non courantes	2 381 486
\$0 No. 6	
- Dotations aux provisions réglementées - Dotations aux autres provisions CHARGES NON COURANTES - Dotations non courantes aux amortissements - Dotations non courantes aux provisions - Autres charges non courantes	
PRODUITS SUR OPERATIONS AVEC LES ETABLISSEMENTS DE CREDIT ET ASSIMILES	7 768 864
- Intérêts sur comptes des banques centrales, du trésor public et du service des chèques	
postaux	4 084
- Intérêts sur valeurs reçues en pension, prêts et autres comptes débiteurs	_
- Intérêts sur valeurs reçues en pension, prêts et autres comptes débiteurs	7 764 780
- Intérêts sur opérations internes au réseau doté d'un organe central	1704700
- 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	_
- Autres produits d'interets sur operations avec les établissements de credit et assimiles	_
PRODUITS SUR OPERATIONS AVEC LA CLIENTELE	400 115 443
- Intérêts sur comptes à vue débiteurs de la clientèle	400 113 443
- Intérêts sur crédits de trésorerie	74 086 012
	74 000 012
 Intérêts sur crédits à l'équipement Intérêts sur crédits à la consommation 	200 420 426
- Interets sur credits and consormation - Intérêts sur crédits immobiliers	298 428 126
	40 000 004
 Intérêts sur créances acquises par affacturage Intérêts sur autres créances sur la clientèle 	18 689 094
	_
- Commissions sur engagements de financement en faveur de la clientèle	_
- Commissions sur engagements de garantie donnés d'ordre de la clientèle	0.040.044
- Autres produits d'intérêts sur opérations avec la clientèle	8 912 211
PRODUITO OUR OPERATIONS OUR TITRES	00 070 440
PRODUITS SUR OPERATIONS SUR TITRES	30 372 412
- 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	30 000 000
- Plus-values de cession sur titres de placement	372 412
- Plus-values de cession sur titres des opérations de Moucharaka	-
- Autres produits d'intérêts sur opérations sur titres	-
PRODUITS SUR IMMOBILISATIONS EN CREDITBAIL ET EN LOCATION	1 029 423 972
- Produits sur immobilisations en crédit-bail et en location avec option d'achat	1 029 423 972

COMPTE DE PRODUITS ET CHARGES DETAILLE AU 31/12/2019

- Produits sur immobilisations en location simple	_
- Produits sur immobilisations en Ijara wa iqtina	_
- Produits sur immobilisations en Ijara tachghilia	_
- 1 Toddits Sur immobilisations en ijara tachgrillia	
COMMISSIONS SUR PRESTATIONS DE SERVICE	48 454 256
- 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	30 825 333
- Produits sur activités de conseil et d'assistance	-
- Commissions sur moyens de palement - Commissions sur opérations sur titres - Commissions sur titres en gestion ou en dépôt - Commissions sur prestations de service sur crédits - Produits sur activités de conseil et d'assistance - Autres produits sur prestations de service AUTRES PRODUITS BANCAIRES - Produits sur opérations de Mourabaha - Produits sur créances subordonnées	17 628 924
AUTRES PRODUITS BANCAIRES	4 527 148
- Produits sur opérations de Mourabaha	4 327 140
- Produits sur créances subordonnées	_
- Produits sur creances subordonnees - Produits sur engagements sur titres	_
- Produits sur engagements sur produits dérivés	-
- Produits sur engagements sur produits derives - Produits sur opérations de change	503 172
·	4 023 976
- Divers autres produits bancaires	4 023 970
PRODUITS D'EXPLOITATION NON BANCAIRE	1 589 201
- 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	1 589 201
- Subventions reçues	-
- Autres produits d'exploitation non bancaire	-
REPRISES DE PROVISIONS ET RECUPERATIONS SUR CREANCES AMORTIES	22 585 559
- Reprises de provisions pour créances en souffrance	13 265 641
- Récupérations sur créances amorties	223 775
- 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	9 096 143
- Reprises de provisions réglementées	-
- Reprises des autres provisions	_
Trophicos dos dallos provisions	
PRODUITS NON COURANTS	1 246 893
- Reprises non courantes des amortissements	-
- Reprises non courantes de provisions	-
- Autres produits non courants	1 246 893

TABLEAU DES FLUX DE TRESORERIE AU 31/12/2019

	31/12/2019	31/12/2018
1.(+) Produits d'exploitation bancaire perçus	1 526 419 390	1 205 104 040
2.(+) Récupérations sur créances amorties	223 775	272 372
3.(+) Produits d'exploitation non bancaire perçus	1 589 201 1 190 388 805	1 234 868
4.(-) Charges d'exploitation bancaire versées5.(-) Charges d'exploitation non bancaire versées	1 190 388 805	863 920 836
6.(-) Charges générales d'exploitation versées	191 363 152	162 099 396
7.(-) Impôts sur les résultats versés	57 536 098	46 466 574
I.Flux de trésorerie nets provenant du compte de produits et charges	88 944 310	134 124 474
<u>Variation des</u> :		
8.(<u>+</u>) Créances sur les établissements de crédit et assimilés	149 110 152	-369 075 199
9.(<u>+</u>) Créances sur la clientèle	-180 577 398	-546 686 771
10.(<u>+</u>) Titres de transaction et de placement	0	0
9.(±) Créances sur la clientèle 10.(±) Titres de transaction et de placement 11.(±) Autres actifs 12.(±) Immobilisations données en crédit-bail et en location 13.(±) Dettes envers les établissements de crédit et assimilés 14.(+) Dépôts de la clientèle	-87 291 257	-45 655 680
12.(<u>+</u>) Immobilisations données en crédit-bail et en location	-651 964 471	-526 648 070
13.(<u>+</u>) Dettes envers les établissements de crédit et assimilés	-106 520 626	349 172 555
14.(<u>+</u>) Dépôts de la clientèle	-274 874	-253 238
15.(<u>+</u>) Titres de créance émis	712 728 161	348 225 809
16.(<u>+</u>) Autres passifs	229 145 794	444 883 681
II.Solde des variations des actifs et passifs d'exploitation	64 355 481	-346 036 913
III.FLUX DE TRESORERIE NETS PROVENANT DES ACTIVITES D'EXPLOITATION (I + II)	153 299 791	-211 912 439
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	-20 176	-19 862
21.(+) Intérêts perçus	0	0
22.(+) Dividendes perçus	30 000 000	25 000 000
IV.FLUX DE TRESORERIE NETS PROVENANT DES ACTIVITES D'INVESTISSEMENT	29 979 824	24 980 138
23.(+) Subventions, fonds publics et fonds spéciaux de garantie reçus	0	0
24.(+) Emission de dettes subordonnées	0	0
25.(+) Emission d'actions	0	0
26.(-) Remboursement des capitaux propres et assimilés		
27.(-) Intérêts versés		
28.(-) Dividendes versés	-30 000 000	-30 000 000
V.FLUX DE TRESORERIE NETS PROVENANT DES ACTIVITES DE FINANCEMENT	-30 000 000	-30 000 000
VI.VARIATION NETTE DE LA TRESORERIE (III+ IV +V)	153 279 615	-216 932 302
VII.TRESORERIE A L'OUVERTURE DE L'EXERCICE	-89 868 130	127 064 171
VIII.TRESORERIE A LA CLOTURE DE L'EXERCICE	63 411 485	-89 868 130

ETAT DES SOLDES DE GESTION AU 31/12/2019

I - TABLEAU DE FORMATION DES RESULTATS

		en dirhams
	31/12/2019	31/12/2018
1.(+) Intérêts et produits assimilés	407 884 307	366 598 477
2.(-) Intérêts et charges assimilées	171 503 185	153 691 748
MARGE D'INTERET	236 381 122	212 906 729
3.(+) Produits sur immobilisations en crédit-bail et en location	1 029 423 972	796 629 941
4.(-) Charges sur immobilisations en crédit-bail et en location	1 018 650 965	709 970 773
Résultat des opérations de crédit-bail et de location	10 773 006	86 659 168
5.(+) Commissions perçues	48 454 256	40 793 603
6.(-) Commissions servies	233 394	208 004
5.(+) Commissions perçues 6.(-) Commissions servies Marge sur commissions EORIDENTIFICATION EORIDENTIFICATION FOR IDENTIFICATION FOR IDENTIFI	48 220 862	40 585 599
7.(+) Résultat des opérations sur titres de transaction	0	0
8.(+) Résultat des opérations sur titres de placement		0
9.(+) Résultat des opérations de change	501 913	40 318
10.(+) Résultat des opérations sur produits dérivés	0	0
Résultat des opérations de marché	501 913	40 318
11.(+) Divers autres produits bancaires	34 396 388	31 457 959
12.(-) Diverses autres charges bancaires	1	3
PRODUIT NET BANCAIRE	330 273 290	371 649 770
13.(<u>+</u>) Résultat des opérations sur immobilisations financières	0	0
14.(+) Autres produits d'exploitation non bancaire	1 589 201	1 234 868
15.(-) Autres charges d'exploitation non bancaire	0	0
16.(-) Charges générales d'exploitation	190 362 691	162 388 763
RESULTAT BRUT D'EXPLOITATION	141 499 799	210 495 875
17.(<u>+</u>) Dotations nettes des reprises aux provisions pour créances	-66 116 125	-33 899 796
et engagements par signature en souffrance		
18.(<u>+</u>) Autres dotations nettes de reprises aux provisions	-5 431 757	-5 872 528
RESULTAT COURANT	69 951 917	170 723 552
RESULTAT NON COURANT	-1 134 594	170 233
19.(-) Impôts sur les résultats	28 341 768	57 536 098
RESULTAT NET DE L'EXERCICE	40 475 556	113 357 686

ETAT DES SOLDES DE GESTION (suite) AU 31/12/2019

II - CAPACITE D'AUTOFINANCEMENT

		en dirhams
	31/12/2019	31/12/2018
(±) RESULTAT NET DE L'EXERCICE	40 475 556	113 357 686
20.(+) Dotations aux amortissements et aux provisions des immobilisations	134 133	119 134
incorporelles et corporelles		
21.(+) Dotations aux provisions pour dépréciation des immobilisations financières	0	0
22.(+) Dotations aux provisions pour risques généraux	14 527 901	16 811 820
23.(+) Dotations aux provisions réglementées	0	0
24.(+) Dotations non courantes	2 381 486	238 586
25.(-) Reprises de provisions	9 096 143	10 939 293
26.(-) Plus-values de cession des immobilisations incorporelles et corporelles	0	0
27.(+) Moins-values de cession des immobilisations incorporelles et corporelles	0	0
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	48 422 932	119 587 934
30.(-) Reprises de subventions d'investissement reçues (+) CAPACITE D'AUTOFINANCEMENT 31.(-) Bénéfices distribués	-30 000 000	-30 000 000
(±) AUTOFINANCEMENT	78 422 932	89 587 934

ETAT A1

PRINCIPALES METHODES D'EVALUATION APPLIQUEES AU 31/12/2019

INDICATION DES METHODES D'EVALUATION APPLIQUEES PAR L'ETABLISSEMENT

A/ Activité :

RCI Finance Maroc est une société anonyme crée 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, notament 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 précisement pour but d'en 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 disposition 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 souffrances: 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 compropmis :

- 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 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 récuperation des créances en souffrance sont jugées nulles.
- Toute provision devenue sans objet est reprise en produits en totalité.

Agios sur créances en souffrances

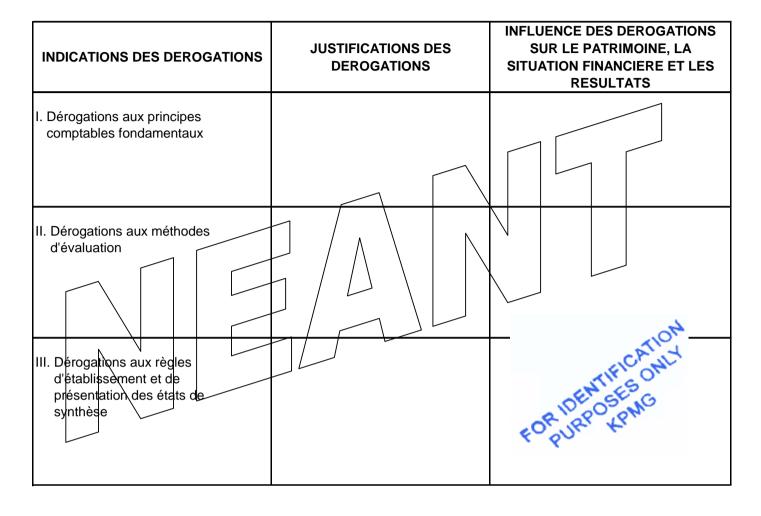
Les agios correspondant aux créances en souffrance sont comptabilisés en agios réservés et ne sont constaté parmi les produits que lorsqu'ils sont effectivement encaissés.

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 31/12/2019



ETAT DES CHANGEMENTS DE METHODES

AU 31/12/2019

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

CREANCES SUR LES ETABLISSEMENTS DE CREDIT ET ASSIMILES

AU 31/12/2019

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 31/12/2019	Total 31/12/2018
COMPTES ORDINAIRES DEBITEURS	65 137	66 286 381			66 351 518	19 093 990
VALEURS RECUES EN PENSION - au jour le jour - à terme	-	-	-	-	-	-
PRETS DE TRESORERIE - au jour le jour - à terme	-	-	_<	TIFICATION OSESONIX OKPING	-	-
PRETS FINANCIERS			RIDER	SENG		
AUTRES CREANCES			40,60kg	4.		
INTERETS COURUS A RECEVOIR						
CREANCES EN SOUFFRANCE						
TOTAL	65 137	66 286 381	-	-	66 351 518	19 093 990

CREANCES SUR LA CLIENTELE

AU 31/12/2019

					en un	
			Secteur privé			
CREANCES	Secteur public	Entreprises financières	Entreprises non financières	Autre clientèle	Total 31/12/2019	Total 31/12/2018
CREDITS DE TRESORERIE - Comptes à vue débiteurs - Créances commerciales sur le Maroc - Crédits à l'exportation - Autres crédits de trésorerie			1 842 049 129 1 842 049 129		1 842 049 129 1 842 049 129	1 239 925 000 1 239 925 000
CREDITS A LA CONSOMMATION				2 661 625 770	2 661 625 770	2 678 426 164
CREDITS A L'EQUIPEMENT						
CREDITS IMMOBILIERS						
AUTRES CREDITS					-	-
CREANCES ACQUISES PAR AFFACTURAGE	136 941 000	244 369 955	1 403 625		382 714 580	314 138 884
INTERETS COURUS A RECEVOIR			40.	9 748 238	9 748 238	10 097 526
CREANCES EN SOUFFRANCE - Créances pré-douteuses - Créances douteuses - Créances compromises	* C	PURPOKP	ATION ONLY MC	52 295 667 35 704 960 16 590 706 -0	52 295 667 35 704 960 16 590 706 -0	59 296 781 39 548 205 19 748 576 -0
TOTAL	136 941 000			2 723 669 674	4 948 433 383	4 301 884 354

<u>VENTILATION DES TITRES DE TRANSACTION ET DE PLACEMENT ET DES TITRES D'INVESTISSEMENT PAR CATEGORIE D'EMETTEUR</u>

AU 31/12/2019

	Etablissements _ Emetteurs privés					
TITRES	de crédit et assimilés	Emetteurs publics	financiers	non financiers	Total 31/12/2019	Total 31/12/2018
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					OR IDENTIF	CATION CATION CONLY ESONLY
TOTAL	-	-	-	-		_

ETAT B 4

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

AU 31/12/2019

TITRES	Valeur comptable brute	Valeur actuelle	Valeur de remboursement	Plus-values latentes	Moins-values latentes	Provisions
TITRES DE TRANSACTION BONS DU TRESOR ET VALEURS ASSIMILEES OBLIGATIONS AUTRES TITRES DE CREANCE TITRES DE PROPRIETE TITRES DE PLACEMENT BONS DU TRESOR ET VALEURS ASSIMILEES OBLIGATIONS AUTRES TITRES DE CREANCE TITRES DE PROPRIETE TITRES D'INVESTISSEMENT BONS DU TRESOR ET VALEURS ASSIMILEES OBLIGATIONS AUTRES TITRES DE CREANCE TITRES D'INVESTISSEMENT BONS DU TRESOR ET VALEURS ASSIMILEES OBLIGATIONS AUTRES TITRES DE CREANCE			-		FOR IDEN	TIFICATION OSES ONLY OKRING

DETAIL DES AUTRES ACTIFS AU 31/12/2019

ACTIF		31/12/2019	31/12/2018
INSTRUMENTS OPTIONNELS ACHETES		-	-
OPERATIONS DIVERSES SUR TITRES		40	-
DEBITEURS DIVERS	FOR IDENTIFICATION OF THE PORTOR OF THE PORT	253 092 414	185 551 053
Sommes dues par l'Etat	MIF	233 257 162	168 569 325
Sommes dues par les organismes de prévoyance	RIDE OSE	W _C	-
Sommes diverses dues par le personnel	to bak. K.	287 043	382 902
Comptes clients de prestations non bancaires		-	-
Divers autres débiteurs		19 548 208	16 598 826
VALEURS ET EMPLOIS DIVERS		-	-
COMPTES DE REGULARISATION		70 309 184	50 559 289
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 Maro	С	-	-
Produits à recevoir et charges constatées d'avance		1 819 075	1 354 898
Autres comptes de régularisation		68 490 109	49 204 391
CREANCES EN SOUFFRANCE SUR OPERATIONS DIVERSES	5	-	-
TOTAL		323 401 598	236 110 341

ETAT B 6

TITRES DE PARTICIPATION ET EMPLOIS ASSIMILES AU 31/12/2019

									IIIaiiis
Dénomination de la société émettrice	Secteur d'activité	Capital social	Participation au capital en %	Prix d'acquisition global	Valeur comptable nette		it des derniers états de synthèse de la société émetttrice		Produits inscrits au CPC de l'exercice
						Date de clôture de l'exercice	Situation nette	Résultat net	
Participations dans les				11 978 000	11 978 000	31/12/2019	39 038 972	32 078 961	48 340 000
RDFM Autres titres de participation	Société de courtage d'assurances	2 000 000	100%	11 978 000	11 978 000	31/12/2019		32 078 961	48 340 000
						Y			
	TOTAL			11 978 000	11 978 000		39 038 972	32 078 961	48 340 000

CREANCES SUBORDONNEES AU 31/12/2019

CREANCES		MON	TANT	Dont entreprises liées et apparentées		
		31/12/2019		31/12/2018	31/12/2019	31/12/2018
	Brut	Prov.	Net	Net	Net	Net
	1	2	3	4	5	6
Créances subordonnées aux établissements de crédit et assimilés Créances subordonnées à la clientèle					FORIDEN	TIFICATION OSES ONLY OKENG
TOTAL						

ETAT B8

IMMOBILISATIONS DONNEES EN CREDIT-BAIL, EN LOCATION AVEC OPTION D'ACHAT ET EN LOCATION SIMPLE AU 31/12/2019

									ent	dirhams
			Montant des cessions ou		Amortis	sements		Provisions		
Nature	Montant brut au début de l'exercice	Montant des acquisitions au cours de l'exercice	retraits au cours de l'exercice	Montant brut 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	Montant net à la fin de l'exercice
IMMOBILISATIONS DONNEES EN CREDIT-BAIL ET EN LOCATION AVEC OPTION D'ACHAT	2 850 790 817	1 624 005 854	932 219	4 493 678 943	978 136 425	1 731 801 513	21 433 107	3 259 253	55 242 479	2 706 634 952
CREDIT-BAIL SUR IMMOBILISATIONS INCORPORELLES	2 000 700 011	1 024 000 004	302 210	4 400 010 040	070 100 420	1707001010	21 400 107	0 200 200	00 242 470	2700 004 002
CREDIT-BAIL MOBILIER	2 811 770 137	1 624 005 854	932 219	4 434 843 772	978 136 425	1 731 801 513	2 555 798	1 975 351	6 310 738	2 696 731 521
- Crédit-bail mobilier en cours	811 636	513 502	811 636	513 502	-	_	-	_	-	513 502
- Crédit-bail mobilier loué	2 734 779 260	1 613 805 133	- 1854767	4 350 439 159	976 161 074	1 654 303 525	_	_	-	2 696 135 635
- Crédit-bail mobilier non loué après résiliation	76 179 241	9 687 219	1 975 351	83 891 110	1 975 351	77 497 988	2 555 798	1 975 351	6 310 738	82 384
CREDIT-BAIL IMMOBILIER - Crédit-bail immobilier en cours - Crédit-bail immobilier loué - Crédit-bail immobilier non loué après résiliation						TIFICATION OSES ONLY OKPMG				
LOYERS COURUS A RECEVOIR						TIFICANITY				
LOYERS RESTRUCTURES					2 IDE	SENG				
LOYERS IMPAYES	6 614 347			5 261 481	ko kny	42				5 261 481
CREANCES EN SOUFFRANCE	32 406 333			53 573 691			18 877 309	1 283 903	48 931 741	4 641 950
IMMOBILISATIONS DONNEES EN LOCATION SIMPLE	1 064 179	-	-	1 064 179	-	-	-	-	-	1 064 179
BIENS MOBILIERS EN LOCATION SIMPLE	1 064 179,00			1 064 179,00						1 064 179
BIENS IMMOBILIERS EN LOCATION SIMPLE										
LOYERS COURUS A RECEVOIR										
LOYERS RESTRUCTURES										
LOYERS IMPAYES										
LOYERS EN SOUFFRANCE										
TOTAL	2 851 854 996	1 624 005 854	932 219	4 494 743 122	978 136 425	1 731 801 513	21 433 107	3 259 253	55 242 479	2 707 699 131

IMMOBILISATIONS INCORPORELLES ET CORPORELLES AU 31/12/2019

	1	Montant des	Montant des	Montant		Amorticcomon	ts et/ou provisions		en dimanis
Immobilisations	Montant brut	acquisitions	cessions ou	brut à la fin	Montant des	Dotations au	Montant des		Montant net
IIIIIIODIIISations	au début de	-	retraits au	de		titre de		C	à la fin de
		au cours de			amortis.		amortis. sur	Cumul	
	l'exercice	l'exercice	cours de	l'exercice	et/ou prov	l'exercice	immo.		l'exercice
WANGE I LOATIONS INCORPORT LES	400.000		l'exercice	400 000	début de l'ex.		sorties	400.000	
IMMOBILISATIONS INCORPORELLES	<u>409 000</u>	=	=	<u>409 000</u>	409 000	=	=	<u>409 000</u>	<u>-0</u>
- Droit au bail	-			-					-
- Immobilisations en recherche et développement									
- Autres immobilisations incorporelles d'exploitation	409 000	-		<u>409 000</u>	409 000	-		<u>409 000</u>	<u>-0</u>
- Immobilisations incorporelles hors exploitation									
IMMOBILISATIONS CORPORELLES	<u>643 841</u>	<u>162 773</u>	=	<u>806 614</u>	<u>272 547</u>	<u>253 267</u>	=	<u>525 814</u>	<u>280 800</u>
- IMMEUBLES D'EXPLOITATION	=	=	=	=	=	=	=	=	=
. Terrain d'exploitation	-			-	-			-	-
. Immeubles d'exploitation, Bureaux	-			-	-			-	-
. Immeubles d'exploitation, Logements de fonction									
- MOBILIER ET MATERIEL D'EXPLOITATION	<u>643 841</u>	<u>162 773</u>		<u>806 614</u>		<u>253 267</u>	=	<u>525 814</u>	<u>280 800</u>
. Mobilier de bureau d'exploitation	319 164	162 773		481 937		150 978		256 110	225 827
. Matériel de bureau d'exploitation	126 993	-		126 993		19 361		76 803	50 190
. Matériel informatique	197 684	-		197 684	109 974	82 928		192 901	4 783
. Matériel roulant rattaché à l'exploitation	-			=	-			=	=
. Autres matériels d'exploitation									
					1				
- AUTRES IMMOB. CORPORELLES D'EXPLOITATION	-				.012			=	=
					ATIVA				
- IMMOBILISATIONS CORPORELLES HORS EXPLOITAT.	=	=	<u> </u>		Clouds.	=	=	=	=
. Terrains hors exploitation	-				VIE O.				-
. Immeubles hors exploitation	-			SER	GE G			-	-
. Mobilier et matériel hors exploitation	-			2100	ON			-	-
. Autres immobilisations corporelles hors exploitation	-			COLIPI	4			-	-
				4 62					
				FORIDEN					
Total	<u>1 052 841</u>	<u>162 773</u>	=	<u>1 215 614</u>		<u>253 267</u>	=	<u>934 814</u>	<u>280 800</u>

PLUS OU MOINS VALUES SUR CESSIONS OU RETRAITS D'IMMOBILISATIONS AU 31/12/2019

			<u>AU 31/12/201</u>	_			
N° Dossier	DATE DE CESSION OU RETRAIT	MONTANT BRUT	AMORTISSEMENTS CUMULES	VALEUR NETTE D' AMORTISEMENT	PRODUIT DE CESSION	PLUS VALUES	MOINS VALUES
2400000061	28.03.2019	88 726,91	87 117,67	1 609,24	887,27	-	721,97
240000066 240000060	28.03.2019 28.03.2019	88 726,91 88 726,91	87 117,67 86 395,70	1 609,24 2 331,21	887,27 887,27	-	721,97 1 443,94
2400000062	28.03.2019	88 726,91	86 395,70	2 331,21	887,27	-	1 443,94
240000064 240000065	28.03.2019 28.03.2019	88 726,91 88 726,91	86 395,70 86 395,70	2 331,21 2 331,21	887,27 887,27	-	1 443,94 1 443,94
2400000068	28.03.2019	88 726,91	86 395,70	2 331,21	887,27	-	1 443,94
2400000069 2400000070	28.03.2019 28.03.2019	88 726,91 88 726,91	86 395,70 86 395,70	2 331,21 2 331,21	887,27 887,27	-	1 443,94 1 443,94
2400000083	06.05.2019	114 937,50	113 788,12	1 149,38	1 149,38	-	0,00
240000067 2400000204	28.03.2019 04.06.2019	88 726,91 112 471,66	85 854,22 90 358,81	2 872,69 22 112,85	2 959,16 27 725,98	86,47 5 613,13	-
2100000048	30.05.2019	103 998,33	102 958,35	1 039,98	1 039,98	0,00	-
2400000224 2400000116	30.05.2019 05.06,2019	147 650,00 108 803,54	146 173,50 107 715,51	1 476,50 1 088,03	1 476,50 1 088,03	- 0.00	-
2400000118	05.06.2019	108 803,54	107 715,51	1 088,03	1 088,03	0,00	-
2400000119	05.06.2019	108 803,54	107 715,51	1 088,03	1 088,03	0,00	-
2400000120 2400000121	05.06.2019 05.06.2019	108 803,54 111 303,54	107 715,51 110 190,51	1 088,03 1 113,03	1 088,03 1 113,03	0,00	-
2400000122	05.06.2019	111 303,54	110 190,51	1 113,03	1 113,03	0,00	-
2400000123 2400000124	05.06.2019 05.06.2019	111 303,54 111 303,54	110 190,51 110 190,51	1 113,03 1 113,03	1 113,03 1 113,03	0,00	-
2400000125	05.06.2019	111 303,54	110 190,51	1 113,03	1 113,03	0,00	-
2400000114 2400000220	05.06.2019 05.06.2019	108 803,54 148 065,00	107 715,51 146 584,35	1 088,03 1 480,65	1 088,03 1 480,65	0,00	-
2100000206	25.06.2019	117 509,17	116 334,08	1 175,09	1 175,09	0,00	-
2100000207 2100000244	25.06.2019 25.06.2019	117 509,17 111 592,50	116 334,08 110 476,57	1 175,09 1 115,93	1 175,09 1 115,93	0,00	-
2100000245	25.06.2019	111 592,50	110 476,57	1 115,93	1 115,93	0,00	-
2400000321	30.06.2019 05.07.2019	102 400,00	101 376,00 120 777 95	1 024,00 1 219,98	1 024,00	-	-
2400000543 2400000466	05.07.2019 10.07.2019	121 997,93 91 806,35	120 777,95 90 888,28	1 219,98 918,07	1 219,98 918,07	0,00	0,00
2400000467	10.07.2019	91 806,35	90 888,28	918,07	918,07	-	0,00
2400000545 2100000336	10.07.2019 15.07.2019	108 211,67 155 718,34	107 129,55 154 161,16	1 082,12 1 557,18	1 082,12 1 557,18	0,00	-
2100000368	22.07.2019	173 809,17	172 071,08	1 738,09	1 738,09	0,00	-
2100000273 2400000322	03.05.2019 25.07.2019	128 333,33 102 400,00	96 488,39 101 376,00	31 844,94 1 024,00	39 263,80 1 024,00	7 418,86 -	-
2100000271	30.07.2019	122 819,17	121 590,98	1 228,19	1 228,19	-	0,00
2400000669 2100000209	30.07.2019 05.08.2019	105 499,50 162 119,16	104 444,51 137 801,28	1 054,99 24 317,88	1 054,99 24 317,88	-	0,00
2400000386	11.12.2019	110 916,04	56 568,53	54 347,51	16 710,57	-	37 636,94
2400000387	05.08.2019	128 737,08	109 426,51	19 310,57	19 310,57	0,00	-
2400000388 2400000389	05.08.2019 05.08.2019	108 416,04 108 416,04	92 153,63 92 153,63	16 262,41 16 262,41	16 262,41 16 262,41	-	0,00
2400000448	05.08.2019	111 303,54	110 190,51	1 113,03	1 113,03	0,00	-
2400000598 2100000240	05.08.2019 11.12.2019	102 201,67 143 040,00	101 179,65 114 432,00	1 022,02 28 608,00	1 022,02 28 729,07	- 121,07	0,00
2100000380	12.08.2019	124 710,83	123 463,72	1 247,11	1 247,11	-	0,00
2100000403 2400000814	12.08.2019 15.08.2019	118 608,33 105 456,13	117 422,25 104 401,57	1 186,08 1 054,56	1 186,08 1 054,56	0,00	0,00
2400000835	15.08.2019	104 549,69	103 504,19	1 045,50	1 045,50	-	-
2400000836 2400000837	15.08.2019 20.08.2019	104 549,69 109 549,69	103 504,19 108 454,19	1 045,50 1 095,50	1 045,50 1 095,50	-	-
2400000537	11.12.2019	104 076,66	83 261,33	20 815,33	20 903,42	88,09	-
2400000536	26.08.2019	104 076,66	88 465,16	15 611,50	15 611,50	-	-
2400000537 2400000539	26.08.2019 26.08.2019	104 076,66 104 076,66	88 465,16 88 465,16	15 611,50 15 611,50	15 611,50 15 611,50	-	-
2400000570	11.12.2019	94 543,33	75 634,66	18 908,67	18 988,69	80,02	-
2400000572 2400000573	11.12.2019 11.12.2019	94 543,33 94 543,33	75 634,66 75 634,66	18 908,67 18 908,67	18 988,69 18 988,69	80,02 80,02	-
2400000575	11.12.2019	94 543,33	75 634,66	18 908,67	18 988,69	80,02	-
2400000576 2400000577	11.12.2019 11.12.2019	94 543,33 94 543,33	75 634,66 28 049,70	18 908,67 66 493,63	18 988,69 18 988,69	80,02	- 47 504,94
2400000603	11.12.2019	93 535,83	74 828,66	18 707,17	18 786,34	79,17	-
2400000605 2400000606	11.12.2019	93 535,83	68 147,40	25 388,43	18 786,34	- 70.17	6 602,09
2400000606	11.12.2019 11.12.2019	93 535,83 93 535,83	74 828,66 74 828,66	18 707,17 18 707,17	18 786,34 18 786,34	79,17 79,17	-
2400000608	11.12.2019	93 535,83	74 828,66	18 707,17	18 786,34	79,17	-
2400000609 2400000859	11.12.2019 30.08.2019	93 535,83 107 546,67	74 828,66 106 471,20	18 707,17 1 075,47	18 786,34 1 075,47	79,17 -	0,00
2100000391	05.09.2019	136 112,49	134 751,36	1 361,13	1 361,13	-	0,00
2400000830 2400000831	05.09.2019 05.09.2019	110 556,81 110 556,81	109 451,24 109 451,24	1 105,57 1 105,57	1 105,57 1 105,57	-	0,00
2400000832	05.09.2019	110 556,81	109 451,24	1 105,57	1 105,57	-	0,00
2100000363 2400000432	05.09.2019 11.12.2019	128 925,83 185 616,66	109 586,95 145 995,14	19 338,88 39 621,52	19 338,88 33 252,90		0,00 6 368,62
2400000659	05.09.2019	92 808,33	78 887,08	13 921,25	13 921,25	-	-
2400000664 2400000860	05.09.2019 02.09.2019	101 983,33 111 470,29	100 963,50 110 355,59	1 019,83 1 114,70	1 019,83 1 114,70	- 0,00	0,00
2400000860	05.09.2019	105 499,50	104 444,51	1 054,99	1 054,99		0,00
2400000459 2400000900	10.09.2019 10.09.2019	120 665,22 120 361,49	119 458,57 119 157,87	1 206,65 1 203,62	1 206,65 1 203,62	0,00	-
2400000900	10.09.2019	120 361,49	106 094,51	1 071,66	1 071,66	-	0,00
2400000906	10.09.2019	107 166,17	106 094,51	1 071,66	1 071,66	-	0,00
2100000364 2100000365	10.09.2019 10.09.2019	121 509,17 121 509,17	103 282,79 103 282,79	18 226,38 18 226,38	18 226,38 18 226,38	-	0,00
2100000374	10.09.2019	121 509,17	103 282,79	18 226,38	18 226,38	-	0,00
2400000581 2400000625	10.09.2019 10.09.2019	130 407,63 102 960,83	110 846,49 87 516,70	19 561,14 15 444,13	19 561,14 15 444,13	-	0,00
2400000626	10.09.2019	102 960,83	87 516,70	15 444,13	15 444,13	-	0,00
2400000684 2400000687	10.09.2019 10.09.2019	106 137,54 129 415,83	90 216,91 110 003,45	15 920,63 19 412,38	15 920,63 19 412,38	-	0,00
2400000690	11.12.2019	185 616,66	157 774,16	27 842,50	27 903,72	61,22	-
2100000423 2100000439	16.09.2019 16.09.2019	116 637,50 116 637,50	115 471,12 115 471,12	1 166,38 1 166,38	1 166,38 1 166,38	-	00,00
2100000439	11.12.2019	271 201,66	224 705,25	46 496,41	43 428,02	-	3 068,39
2400000631 2400000640	11.12.2019 11.12.2019	106 137,54 106 137,54	84 910,03 84 910,03	21 227,51 21 227,51	21 317,35 21 317,35	89,84 89,84	-
2400000640	11.12.2019	106 137,54	84 910,03 84 910,03	21 227,51	21 317,35	89,84 89,84	<u> </u>
2400000686	11.12.2019	266 146,66	220 361,97	45 784,69	42 618,54	-	3 166,15
240000748 2100000389	16.09.2019 11.12.2019	141 430,83 292 056,68	120 216,20 248 163,16	21 214,63 43 893,52	21 214,63 43 904,82	- 11,30	0,00
240000760	11.12.2019	102 960,83	77 455,28	25 505,55	20 679,32	-	4 826,23
2400000761 2400000619	11.12.2019 25.09.2019	102 960,83 88 945,00	80 004,33 75 603,25	22 956,50 13 341,75	20 679,32 13 341,75	-	2 277,18
	LJ.UJ.LU17	00 74 0,00	75 603,25	13 341,/5	13 341,/3	-	-

FOR IDENTIFICATION

2400000621	25.09.2019	106 137,54	90 216,91	15 920,63	15 920,63	-	0,00
2400000622 2400000623	25.09.2019 25.09.2019	106 137,54 106 137,54	90 216,91 90 216,91	15 920,63 15 920,63	15 920,63 15 920,63	-	0,00
2400000623	25.09.2019	106 137,54	90 216,91	15 920,63	15 920,63	-	0,00
2400000871 2100000501	26.08.2019 07.10.2019	105 005,83 133 116,67	81 683,60 131 785,50	23 322,23 1 331,17	21 799,63 1 331,17	-	1 522,60 0,00
2100000414 2100000490	10.10.2019 10.10.2019	157 459,17 143 146,67	155 884,58 141 715,20	1 574,59 1 431,47	1 574,59 1 431,47	0,00	- 0,00
2100000490	10.10.2019	238 907,51	236 518,43	2 389,08	2 389,08	0,00	-
2400000662 2400000688	10.10.2019 10.10.2019	100 245,83 129 415,83	99 243,37 110 003,45	1 002,46 19 412,38	1 002,46 19 412,38	-	0,00
2400000885	11.12.2019	96 558,33	77 246,66	19 311,67	19 393,40	81,73	-
2400000902 2400001030	11.12.2019 30.12.2019	96 558,33 148 980,00	70 349,51 147 490,20	26 208,82 1 489,80	19 393,40 1 498,44	8,64	6 815,42
2400001036 2400001058	10.10.2019 10.10.2019	101 709,19 103 998,33	100 692,10 102 958,35	1 017,09 1 039,98	1 017,09 1 039,98	0,00	-
2400001058	10.10.2019	103 998,33	102 958,35	1 039,98	1 039,98	0,00	-
2400001062 2400001066	10.10.2019 10.10.2019	103 998,33 103 998,33	102 958,35 102 958,35	1 039,98 1 039,98	1 039,98 1 039,98	0,00	-
2400001071	10.10.2019	103 998,33	102 958,35	1 039,98	1 039,98	0,00	-
2400001093 2400000747	10.10.2019 15.10.2019	103 998,33 102 960,83	102 958,35 87 516,70	1 039,98 15 444,13	1 039,98 15 444,13	0,00	0,00
2400000853	11.12.2019 11.12.2019	96 558,33	68 069,89	28 488,44	19 393,40	-	9 095,04
2400000883 2400000884	15.10.2019	102 960,83 102 960,83	75 014,18 87 516,70	27 946,65 15 444,13	20 679,32 15 444,13	-	7 267,33 0,00
2400000915 2400000917	11.12.2019 15.10.2019	258 831,66 129 415,83	219 931,56 110 003,45	38 900,10 19 412,38	38 910,12 19 412,38	10,02	- 0,00
2400000918	11.12.2019	258 831,66	219 102,76	39 728,90	38 910,12	-	818,78
2100000480 2100000527	02.10.2019 25.10.2019	268 256,84 135 108,33	263 027,67 133 757,25	5 229,17 1 351,08	2 682,57 1 351,08	0,00	2 546,60 -
2400001076 2400001079	12.02.2019 30.10.2019	107 166,17 119 278,31	88 000,31 118 085,53	19 165,86 1 192,78	21 809,81 1 192,78	2 643,95 0,00	-
2400001079	05.11.2019	96 558,33	82 074,58	14 483,75	14 483,75	-	<u>-</u>
2100000577 2100000614	05.11.2019 27.06.2019	128 358,33 128 358,33	127 074,75 92 956,05	1 283,58 35 402,28	1 283,58 41 563,61	6 161,33	0,00
2400001033	05.11.2019	156 766,67	155 199,00	1 567,67	1 567,67	-	0,00
2400001179 2100000373	05.11.2019 11.12.2019	104 287,50 271 201,66	103 244,62 220 716,55	1 042,88 50 485,11	1 042,88 46 074,65	-	0,00 4 410,46
2100000390 2100000497	11.12.2019 11.12.2019	335 056,66 163 876,66	252 720,33 92 560,91	82 336,33 71 315,75	66 646,38 24 689,59	-	15 689,95 46 626,16
2100000498	11.12.2019	163 876,66	74 715,25	89 161,41	24 689,59	-	64 471,82
2100000635 2400001031	11.11.2019 11.11.2019	133 030,00 106 137,54	131 699,70 90 216,91	1 330,30 15 920,63	1 330,30 15 920,63	0,00	- 0,00
2400001032	01.02.2019	109 542,50	70 594,58	38 947,92	45 311,11	6 363,19	-
2400001072 2400001117	25.07.2019 21.06.2019	106 625,83 110 463,34	78 779,25 99 471,48	27 846,58 10 991,86	23 083,27 10 015,17	-	4 763,31 976,69
2400001195 2400001196	11.11.2019 11.11.2019	102 873,33 102 873,33	101 844,60 101 844,60	1 028,73 1 028,73	1 037,30 1 037,30	8,57 8,57	-
2400001057	11.12.2019	118 787,07	80 947,74	37 839,33	23 857,96	-	13 981,37
2400001144 2400001149	11.12.2019 11.12.2019	92 528,33 92 528,33	63 053,66 67 413,37	29 474,67 25 114,96	18 584,32 18 584,32	-	10 890,35 6 530,64
2400001150	11.12.2019	92 528,33	69 607,13	22 921,20	18 584,32	-	4 336,88
2100000656 2100000657	25.11.2019 25.11.2019	140 695,83 140 695,83	139 288,87 139 288,87	1 406,96 1 406,96	1 406,96 1 406,96	0,00	-
2400001298 2400001146	30.11.2019 11.12.2019	101 734,16 92 528,33	100 716,82 67 413,37	1 017,34 25 114,96	1 017,34 18 584,32	0,00	- 6 530,64
2400001147	11.12.2019	92 528,33	56 583,04	35 945,29	18 584,32	-	17 360,97
2400001148 2400000967	11.12.2019 30.11.2019	92 528,33 94 985,83	74 022,66 80 737,95	18 505,67 14 247,88	18 584,32 14 247,88	78,65 -	0,00
2400001349 2400001324	05.12.2019 05.12.2019	117 918,16 105 201,90	116 738,98 104 149,88	1 179,18 1 052,02	1 179,18 1 060,77	0,00 8,75	-
2400001350	05.12.2019	120 605,00	119 398,95	1 206,05	1 206,05	-	0,00
2100000666 2100000697	10.12.2019 10.12.2019	132 014,17 150 278,50	130 694,03 148 775,72	1 320,14 1 502,78	1 320,14 1 502,78	0,00	-
2100000699	10.12.2019	132 778,50	131 450,72	1 327,78	1 327,78	0,00	-
2400001141 2400001295	11.12.2019 10.12.2019	96 558,33 115 767,83	22 172,69 114 610,15	74 385,64 1 157,68	14 547,72 1 157,68	0,00	59 837,92 -
2400001296 2400001302	10.12.2019 05.12,2019	131 359,50 182 017,58	130 045,91 180 197,40	1 313,59 1 820.18	1 313,59 1 820,18	0,00	-
2400001306	10.12.2019	109 847,79	108 749,31	1 098,48	1 107,62	9,14	-
2400001311 2400001343	10.12.2019	98 720,83 100 777,69	97 733,62 99 769,91	987,21 1 007,78	987,21 1 007,77	-	0,00
2400001345 2400001346	10.12.2019 10.12.2019	100 777,69 100 777,69	99 769,91 99 769,91	1 007,78 1 007,78	1 007,77 1 007,77	-	0,01 0,01
2400001347	10.12.2019	97 540,00	96 564,60	975,40	975,30	-	0,10
2400001348 2400001379	10.12.2019 10.12.2019	97 540,00 104 415,00	96 564,60 103 370,85	975,40 1 044,15	975,30 1 044,15	0,00	0,10
2400001405	10.12.2019	106 330,84	105 267,53	1 063,31	1 072,16	8,85	-
2400001495 2400001152	05.12.2019 16.12.2019	100 129,00 106 137,54	99 127,71 90 216,91	1 001,29 15 920,63	1 001,29 15 920,63	0,00	0,00
2400001153 2400001154	16.12.2019 16.12.2019	106 137,54 106 137,54	90 216,91 90 216,91	15 920,63 15 920,63	15 920,63 15 920,63	-	0,00
2400001491	16.12.2019	100 186,67	99 184,80	1 001,87	1 001,87	0,00	-
2100000651 2100000552	20.12.2019 18.12.2019	128 357,50 243 018,34	127 073,92 185 500,19	1 283,58 57 518,15	1 283,58 78 583,54	21 065,39	0,00
2400001206	11.12.2019	153 055,83	107 898,44	45 157,39	30 741,27	-	14 416,12 7 173 86
2400001207 2100000655	11.12.2019 25.12.2019	153 055,83 140 695,83	115 140,70 139 288,87	37 915,13 1 406,96	30 741,27 1 406,96	0,00	7 173,86
2100000826 2400001208	25.12.2019 18.12.2019	146 474,17 129 415,83	145 009,43 110 003,45	1 464,74 19 412,38	1 464,74 19 412,38	0,00	- 0,00
2400001209	25.12.2019	129 415,83	110 003,45	19 412,38	19 412,38	-	0,00
2400001249 2400001250	25.12.2019 25.12.2019	99 613,33 99 613,33	84 671,33 84 671,33	14 942,00 14 942,00	14 942,00 14 942,00	-	-
2400001407 2400001508	25.12,2019 25.12,2019	104 967,09 150 984,17	103 917,41 149 474,33	1 049,68 1 509,84	1 049,67 1 509,84	- 0,00	0,01
2400001189	30.12.2019	96 558,33	82 074,58	14 483,75	14 483,75	-	-
2400001201 2400001202	30.12.2019 30.12.2019	125 311,37 125 311,37	106 514,66 106 514,66	18 796,71 18 796,71	18 796,71 18 796,71	0,00	-
2400001211	30.12.2019	106 137,54	90 216,91	15 920,63	15 920,63	-	0,00
2400001212 2100000873	30.12.2019 07.01.2019	88 945,00 125 441,66	75 603,25 124 187,24	13 341,75 1 254,42	13 341,75 1 254,42	0,00	-
2100000874 2400001064	07.01.2019 07.01.2019	125 441,66 117 085,23	124 187,24 115 914,38	1 254,42 1 170,85	1 254,42 1 170,85	0,00	- 0,00
2400001408	18.02.2019	183 481,17	143 077,62	40 403,55	44 439,18	4 035,63	-
2400001532 2400001533	07.01.2019 07.01.2019	144 940,84 144 940,84	143 491,43 143 491,43	1 449,41 1 449,41	1 449,41 1 449,41	-	00,00
2400001534	07.01.2019	144 940,84	143 491,43 143 491,43	1 449,41	1 449,41	-	0,00
2400001535 2400001630	07.01.2019 07.01.2019	144 940,84 148 774,92	147 287,17	1 449,41 1 487,75	1 449,41 1 487,75	-	0,00
2100000809 2100000811	07.01.2019 07.01.2019	114 225,84 114 225,84	113 083,58 113 083,58	1 142,26 1 142,26	1 142,26 1 142,26	0,00	-
2400001528	07.01.2019	144 940,84	143 491,43	1 449,41	1 449,41	-	0,00
2400001529 2400001530	07.01.2019 07.01.2019	144 940,84 144 940,84	143 491,43 143 491,43	1 449,41 1 449,41	1 449,41 1 449,41	-	0,00
2400001536	07.01,2019 07.01,2019	144 940,84 144 940,84	143 491,43 143 491,43	1 449,41 1 449,41	1 449,41 1 449,41	-	0,00
2400001537	VI.2017	177 740,84	173 471,43	14,544	14,544	-	0,00

FOR IDENTIFICATION

FOR IDENTIFICATION

FOR IDENTIFICATION

2400001344	20.12.2019	100 777,69	99 154,89	1 622,80	1 007,77	-	615,03
2100000875 2100000876	07.01.2019 07.01.2019	125 441,66 125 441,66	124 187,24 124 187,24	1 254,42 1 254,42	1 254,42 1 254,42	0,00	-
2100000681	10.01.2019	175 839,17	140 671,34	35 167,83	35 167,83	0,00	-
2100000732 2100000808	10.01.2019 10.01.2019	161 566,66 114 225,84	159 950,99 113 083,58	1 615,67 1 142,26	1 615,67 1 142,26	0,00	0,00
2100000810 2100000812	10.01.2019 10.01.2019	114 225,84 114 225,84	113 083,58 113 083,58	1 142,26 1 142,26	1 142,26 1 142,26	0,00	-
2100000812	24.10.2019	133 906,67	101 114,74	32 791,93	38 407,30	5 615,37	-
2100000872 2400001142	23.09.2019 10.01.2019	128 358,83 105 877,50	118 458,56 84 702,00	9 900,27 21 175,50	10 791,88 21 175,50	891,61	-
2400001155	11.12.2019	105 877,50	82 170,36	23 707,14	21 265,50	-	2 441,64
2400001162 2400001313	18.12.2019 10.01.2019	211 755,00 148 308,33	176 513,78 118 646,66	35 241,22 29 661,67	35 914,50 29 661,67	673,28	-
2400001318	11.12.2019	94 077,50	18 075,35	76 002,15	18 895,47	-	57 106,68
2400001320 2400001321	10.01.2019	94 077,50 94 077,50	75 262,00 75 262,00	18 815,50 18 815,50	18 815,50 18 815,50	-	-
2400001562 2400001564	10.01.2019 10.01.2019	112 741,66	111 614,24	1 127,42	1 127,42	0,00	-
2400001565	10.01.2019	112 741,66 112 741,66	111 614,24 111 614,24	1 127,42 1 127,42	1 127,42 1 127,42	0,00	-
2400001636 2100000688	29.10.2019 15.01.2019	148 774,92 121 509,17	140 931,63 97 207,34	7 843,29 24 301,83	6 016,04 24 301,83	-	1 827,25
2400001319	15.01.2019	94 077,50	75 262,00	18 815,50	18 815,50	-	-
2400000689 2400001409	11.12.2019 30.01.2019	193 116,66 108 416,04	153 786,97 86 732,83	39 329,69 21 683,21	38 705,07 21 683,21	-	624,62 0,00
2400001410	30.01.2019	108 416,04	86 732,83	21 683,21	21 683,21	-	0,00
2400001411 2400001412	30.01.2019 30.01.2019	108 416,04 93 535,83	86 732,83 74 828,66	21 683,21 18 707,17	21 683,21 18 707,17	-	0,00
2400001644	30.01.2019	130 112,89	128 811,76	1 301,13	1 301,13	-	0,00
2100000576 2100000698	30.01.2019 11.12.2019	134 143,33 144 882,50	107 314,66 78 595,01	26 828,67 66 287,49	26 828,67 29 099,65	-	37 187,84
2400001327	23.12.2019	106 137,54	88 423,42	17 714,12 1 224,01	18 001,36	287,24	-
2100000921 2100000957	05.03.2019 13.03.2019	122 400,83 175 392,46	121 176,82 135 311,51	40 080,95	1 224,01 23 222,34	0,00	16 858,61
2400001568 2400001569	05.02.2019 05.02.2019	143 481,67 146 398,34	142 046,85 144 934,36	1 434,82 1 463,98	1 434,82 1 463,98	-	0,00
2400001592	30.12.2019	146 397,50	141 952,99	4 444,51	4 962,65	518,14	-
2400001733 2400001356	05.02.2019 11.12.2019	103 207,59 274 116,66	102 175,51 218 591,55	1 032,08 55 525,11	1 032,08 54 939,84	-	0,00 585,27
2400001357	15.02.2019	137 058,33	109 646,66	27 411,67	27 411,67	-	-
2400001358 2400001359	15.02.2019 15.02.2019	137 058,33 137 058,33	109 646,66 109 646,66	27 411,67 27 411,67	27 411,67 27 411,67	-	-
2400001360	15.02.2019	137 058,33	109 646,66	27 411,67	27 411,67	-	- / 404.01
2400001361 2400001362	11.12.2019 11.12.2019	137 058,33 137 058,33	103 106,12 96 620,82	33 952,21 40 437,51	27 528,17 27 528,17	-	6 424,04 12 909,34
2400001363 2400001364	15.02.2019 11.12.2019	137 058,33	109 646,66	27 411,67	27 411,67	-	2 160 70
2400001365	11.12.2019	137 058,33 137 058,33	106 369,46 99 856,59	30 688,87 37 201,74	27 528,17 27 528,17	-	3 160,70 9 673,57
2400001366 2400001367	11.12.2019 15.02.2019	137 058,33 108 416,04	103 106,12 86 732,83	33 952,21 21 683,21	27 528,17 21 683,21	-	6 424,04 0,00
2400001368	15.02.2019	108 416,04	86 732,83	21 683,21	21 683,21	-	0,00
2400001369 2400001370	11.12.2019 15.02.2019	216 832,08 108 416,04	173 465,66 86 732,83	43 366,42 21 683,21	43 458,57 21 683,21	92,15	0,00
2400001371	15.02.2019	108 416,04	86 732,83	21 683,21	21 683,21	-	0,00
2400001372 2400001373	11.12.2019 15.02.2019	216 832,08 108 416,04	173 465,66 86 732,83	43 366,42 21 683,21	43 458,57 21 683,21	92,15	0,00
2400001374	15.02.2019	108 416,04	86 732,83	21 683,21	21 683,21	-	0,00
2400001573 2400001782	05.02.2016 17.02.2016	95 445,00 107 380,83	59 210,11 106 307,02	36 234,89 1 073,81	36 234,89 1 073,81	0,00	-
2400001863	17.02.2016	105 201,99	104 149,97	1 052,02	1 052,02	-	0,00
2400001864 2400001865	17.02.2016 17.02.2016	105 201,99 105 201,99	104 149,97 104 149,97	1 052,02 1 052,02	1 052,02 1 052,02	-	0,00
2400001701 2400001702	23.02.2016 23.02.2016	101 093,33 101 093,33	100 082,40 100 082,40	1 010,93 1 010,93	1 010,93 1 010,93	0,00	-
2400001702	23.02.2016	101 093,33	100 082,40	1 010,93	1 010,93	0,00	-
2400001704 2400001706	23.02.2016	101 093,33 101 093,33	100 082,40 100 082,40	1 010,93 1 010,93	1 010,93 1 010,93	0,00	-
2400001753	23.02.2016	115 676,66	82 964,19	32 712,47	36 797,02	4 084,55	-
2400001862 2400001610	23.02.2016 26.02.2016	105 201,99 99 613,33	104 149,97 70 223,54	1 052,02 29 389,79	1 052,02 19 922,67	-	0,00 9 467,12
2400001612	26.02.2016	99 613,33	70 223,54	29 389,79	19 922,67	-	9 467,12
2400001613 2400001614	26.02.2016 26.02.2016	99 613,33 99 613,33	70 223,54 70 223,54	29 389,79 29 389,79	19 922,67 19 922,67	-	9 467,12 9 467,12
2400001705	26.02.2016	101 093,33	100 082,40	1 010,93	1 010,93	0,00	-
2400001274 2400001606	27.02.2016 26.02.2016	129 415,83 93 535,83	103 532,66 74 828,66	25 883,17 18 707,17	25 883,17 18 707,17	-	-
2400001735 2400001737	29.02.2016 29.02.2016	96 576,25 96 576,25	95 610,49 95 610,49	965,76 965,76	965,76 965,76	0,00	-
2400001737	29.02.2016	96 576,25	95 610,49	965,76	965,76	0,00	-
2400001741 2400001742	29.02.2016 29.02.2016	96 576,25 96 576,25	95 610,49 95 610,49	965,76 965,76	965,76 965,76	0,00	-
2400001743	29.02.2016	96 576,25	95 610,49	965,76	965,76	0,00	-
2100000929 2100000942	04.03.2016 04.03.2016	120 210,00 121 509,17	96 855,81 97 207,34	23 354,19 24 301,83	25 070,26 24 301,83	1 716,07 -	<u> </u>
2100000950	04.03.2016	151 755,83	103 414,39	48 341,44	30 351,17	-	17 990,27
2100000951 2100000952	04.03.2016 04.03.2016	155 089,16 155 089,16	124 071,33 124 071,33	31 017,83 31 017,83	31 017,83 31 017,83	-	<u>-</u>
2100000953 2400001688	04.03.2016 04.03.2016	459 541,66 99 613,33	356 257,71 79 690,66	103 283,95 19 922,67	97 402,39 19 922,67	-	5 881,56 -
2400001692	04.03.2016	93 535,83	15 985,16	77 550,67	18 707,17	-	58 843,50
2100001076 2100001088	07.03.2016 09.03.2016	117 900,84 155 023,33	116 721,83 153 473,10	1 179,01 1 550,23	1 179,01 1 550,23	0,00	- 0,00
2400001275	08.03.2016	129 415,83	103 532,66	25 883,17	25 993,17	110,00	-
2400001670 2400001691	08.03.2016 08.03.2016	123 106,67 108 416,04	98 485,34 86 732,83	24 621,33 21 683,21	24 621,33 21 683,21	-	0,00
2100000886	11.03.2016	128 357,83	127 074,25	1 283,58	1 283,58	-	0,00
2400002119 2400001276	14.03.2016 18.03.2016	115 470,69 129 415,83	114 315,98 103 532,66	1 154,71 25 883,17	1 154,71 25 993,17	110,00	0,00
2400001693	18.03.2016 18.03.2016	93 535,83 93 535 83	74 828,66 74 828,66	18 707,17 18 707,17	18 707,17 18 707,17	-	-
2400001695 2400001696	18.03.2016 18.03.2016	93 535,83 93 535,83	74 828,66 74 828,66	18 707,17 18 707,17	18 707,17 18 707,17	-	-
2400002037 2400002147	18.03.2016 21.03.2016	117 423,33 108 445,44	116 249,10 107 360,98	1 174,23 1 084,46	1 174,23 1 084,46	0,00	- 0,00
2400002148	21.03.2016	108 445,44	107 360,98	1 084,46	1 084,46	-	0,00
2400002150 2400002156	21.03.2016 21.03.2016	108 445,44 108 445,44	107 360,98 107 360,98	1 084,46 1 084,46	1 084,46 1 084,46	-	0,00
2400001699	22.03.2016	89 910,83	40 618,77	49 292,06	17 982,17	-	31 309,89
2400001619 2400001620	23.03.2016 23.03.2016	109 887,55 105 164,25	108 788,67 104 112,61	1 098,88 1 051,64	1 098,88 1 051,64	- 0,00	0,00
2400001621	24.03.2016	107 664,25	106 587,61	1 076,64	1 076,64	0,00	-
2100000690 2100000689	25.03.2016 28.03.2016	121 509,17 121 509,17	97 207,34 97 207,34	24 301,83 24 301,83	24 405,12 24 405,12	103,29 103,29	-
2400001618	28.03.2016	109 887,55	108 788,67	1 098,88	1 098,88	-	0,00
2400002286 2400002280	28.03.2016 30.03.2016	108 909,17 117 133,97	107 820,08 115 962,63	1 089,09 1 171,34	1 089,09 1 171,34	0,00	<u>-</u> -
2400002312	30.03.2016	117 133,97	115 962,63	1 171,34	1 171,34	0,00	-

FOR IDENTIFICATION

FOR IDENTIFICATION

FOR IDENTIFICATION

2400001867	30.03.2016	117 133,97	115 962,63	1 171,34	1 171,34	0,00	-
2400001868	31.03.2016 31.03.2016	111 838,44 111 838,44	110 720,06 110 720,06	1 118,38 1 118,38	1 118,38 1 118,38	-	00,00
2400002257 2400002337	31.03.2016 31.03.2016	150 733,00 88 726,91	149 225,67 87 598,76	1 507,33 1 128,15	1 507,33 887,27	0,00	- 240,88
2400002338 2400002339	31.03.2016 31.03.2016	88 726,91 88 726,91	87 598,76 87 598,76	1 128,15 1 128,15	887,27 887,27	-	240,88 240,88
2400002340	31.03.2016	88 726,91	87 598,76	1 128,15	887,27	-	240,88
2400002341 2400002342	31.03.2016 31.03.2016	88 726,91 88 726,91	87 598,76 87 598,76	1 128,15 1 128,15	887,27 887,27	-	240,88 240,88
2400002343 2400002344	31.03.2016 31.03.2016	88 726,91 88 726,91	87 598,76 87 598,76	1 128,15 1 128,15	887,27 887,27	-	240,88 240,88
2400002345 2400002346	31.03.2016 31.03.2016	88 726,91 88 726,91	87 598,76 87 598,76	1 128,15 1 128,15	887,27 887,27	-	240,88 240,88
2100001047 2400001694	04.04.2016 04.04.2016	292 056,66 93 535,83	205 334,83 74 828,66	86 721,83 18 707,17	88 913,64 18 707,17	2 191,81	-
2400001697	04.04.2016	106 137,54	84 910,03	21 227,51	21 227,51	0,00	-
2400001698 2400001798	04.04.2016 04.04.2016	106 137,54 190 890,00	84 910,03 148 335,97	21 227,51 42 554,03	21 227,51 40 460,19	0,00	- 2 093,84
2400001799 2400001690	06.04.2016 07.04.2016	266 146,66 99 613,33	205 940,33 79 690,66	60 206,33 19 922,67	56 411,26 19 922,67	-	3 795,07 -
2400001935 2400001936	07.04.2016 07.04.2016	216 832,08 216 832,08	133 345,94 137 380,75	83 486,14 79 451,33	86 350,30 82 318,48	2 864,16 2 867,15	-
2400001973 2400001974	18.04.2016 18.04.2016	108 416,04 108 416,04	86 732,83 86 732,83	21 683,21 21 683,21	21 683,21 21 683,21	-	0,00
2400002098	18.04.2016	93 111,66	74 489,33	18 622,33	18 622,33	-	-
2400002103 2400002104	18.04.2016 18.04.2016	129 415,83 129 415,83	103 532,66 103 532,66	25 883,17 25 883,17	25 883,17 25 883,17	-	-
2400002105 2400002106	18.04.2016 18.04.2016	92 528,33 92 528,33	74 022,66 74 022,66	18 505,67 18 505,67	18 505,67 18 505,67	-	-
2400002107 2400002099	18.04.2016 19.04.2016	185 056,66 185 056,66	147 639,37 146 962,81	37 417,29 38 093,85	37 011,34 37 011,34	-	405,95 1 082,51
2400002100	19.04.2016	92 528,33	74 022,66	18 505,67	18 505,67	-	-
2400001671 2400002101	27.04.2016 27.04.2016	123 106,67 185 056,66	98 485,34 143 194,34	24 621,33 41 862,32	24 621,33 39 223,78	-	- 2 638,54
2100001302 2100001092	29.04.2016 30.04.2016	230 344,17 155 023,33	175 374,64 153 473,10	54 969,53 1 550,23	62 846,22 1 550,23	7 876,69 -	- 0,00
2100001093 2400001700	30.04.2016 03.05.2016	132 658,33 89 910,83	131 331,75 71 928,66	1 326,58 17 982,17	1 326,58 17 982,17	0,00	-
2400001685	06.05.2016	99 613,33	79 690,66	19 922,67	19 922,67	-	-
2400001686 2400002112	06.05.2016 06.05.2016	99 613,33 185 056,66	79 690,66 133 426,54	19 922,67 51 630,12	19 922,67 52 820,94	1 190,82	- -
2400002113 2400002114	06.05.2016 06.05.2016	185 056,66 92 528,33	133 426,54 45 412,75	51 630,12 47 115,58	52 820,94 48 681,58	1 190,82 1 566,00	-
2400002573 2400002574	10.05.2016 10.05.2016	112 721,33 128 018,00	111 594,11 126 737,82	1 127,22 1 280,18	1 127,22 1 280,18	- 0,00	0,00
2400002236	12.05.2016	224 110,58	149 840,67	74 269,91	76 692,06	2 422,15	- 77 4 27 27
2400001687 2400002347	24.05.2016 24.05.2016	99 613,33 275 525,00	2 053,29 206 694,85	97 560,04 68 830,15	19 922,67 61 679,15	-	77 637,37 7 151,00
2400002866 2400002115	24.05.2016 26.05.2016	114 959,17 92 528,33	80 683,14 74 022,66	34 276,03 18 505,67	39 324,59 18 505,67	5 048,56 -	-
2100001284 2100001285	28.05.2016 28.05.2016	114 543,08 117 043,08	111 532,32 113 966,60	3 010,76 3 076,48	4 773,72 4 877,91	1 762,96 1 801,43	-
2100001558 2100001605	28.05.2016 28.05.2016	198 269,16 237 113,16	124 090,83 234 742,03	74 178,33 2 371,13	83 753,85 2 371,13	9 575,52	- 0,00
2100001622	28.05.2016	132 083,33	130 762,50	1 320,83	1 320,83	-	0,00
2400002873 2100001393	30.05.2016 31.05.2016	117 633,34 187 736,67	116 457,01 133 768,67	1 176,33 53 968,00	1 176,33 59 719,47	- 5 751,47	0,00
2100001577 2100001579	31.05.2016 28.05.2016	121 033,33 121 215,83	119 823,00 120 003,67	1 210,33 1 212,16	1 210,33 1 212,16	-	00,00
2100001774 2100001789	31.05.2016 31.05.2016	124 980,83 112 017,51	109 144,76 98 533,39	15 836,07 13 484,12	9 146,14 7 439,11	-	6 689,93 6 045,01
2400002608 2400002728	31,05,2016 31,05,2016	125 698,87 102 546,67	87 603,35 60 341,42	38 095,52 42 205,25	42 794,87 46 847,31	4 699,35 4 642,06	-
2400002988	31.05.2016	90 691,75	89 784,83	906,92	906,92	0,00	-
2100001736 2100001766	16.06.2016 16.06.2016	126 296,67 177 942,50	125 033,70 145 864,44	1 262,97 32 078,06	1 262,97 16 689,03	-	0,00 15 389,03
2100001780 2100001793	16.06.2016 16.06.2016	134 417,50 120 927,67	133 073,32 104 377,98	1 344,18 16 549,69	1 344,18 18 904,87	0,00 2 355,18	-
2400002884 2100001792	16.06.2016 17.06.2016	112 723,25 130 888,75	111 596,02 123 422,59	1 127,23 7 466,16	1 127,23 9 566,76	0,00 2 100,60	-
2100001840	23.06.2016	119 959,17	118 759,58	1 199,59	1 199,59	0,00	-
2100001860 2400003268	23.06.2016 23.06.2016	157 600,00 99 968,33	156 024,00 98 968,65	1 576,00 999,68	1 576,00 999,68	0,00	-
2100001444 2100001509	27.06.2016 25.06.2016	158 843,33 118 208,58	133 872,65 97 540,84	24 970,68 20 667,74	28 595,10 24 057,10	3 624,42 3 389,36	-
2100001517 2100001519	25.06.2016 25.06.2016	117 947,08 117 947,08	100 445,47 100 445,47	17 501,61 17 501,61	16 592,74 16 592,74	-	908,87 908,87
2100001602 2100001717	27.06.2016 27.06.2016	154 583,33 231 827,51	153 037,50 229 509,23	1 545,83 2 318,28	1 545,83 2 318,28	0,00	-
2100001888	25.06.2016	115 221,67	114 069,45	1 152,22	1 152,22	-	0,00
2100001910 2400002798	25.06.2016 27.06.2016	113 997,50 102 079,00	80 223,72 86 793,55	33 773,78 15 285,45	17 898,45 14 365,19	-	15 875,33 920,26
2400002800 2400002801	25.06.2016 25.06.2016	102 079,00 102 079,00	86 931,98 86 931,98	15 147,02 15 147,02	14 365,19 14 365,19	-	781,83 781,83
2400003154 2400003155	25.06.2016 25.06.2016	107 390,19 107 390,19	91 455,07 91 455,07	15 935,12 15 935,12	15 579,91 15 579,91	-	355,21 355,21
2400003156	25.06.2016	107 390,19	91 455,07	15 935,12	15 579,91	-	355,21
2400003198 2400003244	25.06.2016 25.06.2016	99 867,58 132 141,91	75 022,27 130 820,49	24 845,31 1 321,42	13 595,52 1 321,42	0,00	11 249,79 -
2400003257 2100001382	25.06.2016 29.06.2016	105 621,30 240 223,34	68 399,87 185 970,21	37 221,43 54 253,13	43 689,15 50 916,66	6 467,72 -	3 336,47
2100001441 2100001445	29.06.2016 29.06.2016	116 260,00 158 843,33	92 778,53 133 441,75	23 481,47 25 401,58	26 369,31 28 595,10	2 887,84 3 193,52	-
2100001511 2100001630	29.06.2016 09.06.2016	159 426,67 113 609,17	157 832,40 112 473,08	1 594,27 1 136,09	1 594,27 1 136,09	0,00	-
2400001277	28.06.2016	129 415,83	103 532,66	25 883,17	25 883,17	-	-
2400001689 2400002959	28.06.2016 10.06.2016	99 613,33 101 900,31	60 915,67 100 881,31	38 697,66 1 019,00	19 922,67 1 019,00	-	18 774,99 -
2400003140 2400003144	13.06.2016 29.06.2016	101 900,31 117 038,42	100 881,31 115 868,04	1 019,00 1 170,38	1 019,00 1 170,38	-	- 0,00
2400003166 2100001560	29.06.2016 30.06.2016	91 146,54 115 172,59	89 575,45 114 020,86	1 571,09 1 151,73	911,47 1 151,73	- 0,00	659,62
2100001561	30.06.2016	115 172,59	114 020,86	1 151,73	1 151,73	0,00	- 0.00
2100001404	30.06.2016 30.06.2016	122 349,17 118 612,08	121 125,68 117 425,96	1 223,49 1 186,12	1 223,49 1 186,12	0,00	0,00
2100001601 2100001719	30.06.2016	129 755,00	128 457,45	1 297,55 1 162,08	1 297,55 1 162,08	-	0,00
	30.06.2016	116 208,33	115 046,25	/		<u> </u>	
2100001719 2100001758	30.06.2016 30.06.2016 30.06.2016	116 208,33 112 017,51 140 215,00	110 897,33 138 812,85	1 120,18 1 402,15	1 120,18 1 402,15	00,00	-
2100001719 2100001758 2100001762 2100001776 2100001825 2100001890	30.06.2016 30.06.2016 30.06.2016	112 017,51 140 215,00 134 416,83	110 897,33 138 812,85 133 072,66	1 120,18 1 402,15 1 344,17	1 120,18 1 402,15 1 344,17	0,00	- 0,00
2100001719 2100001758 2100001762 2100001776 2100001825	30.06.2016 30.06.2016	112 017,51 140 215,00	110 897,33 138 812,85	1 120,18 1 402,15	1 120,18 1 402,15	0,00	- 0,00 - 0,00 9 914,23

FOR IDENTIFICATION

FOR IDENTIFICATION

REPORTED SESONITY

2-000027 20.00 2016 30.0	1 570,54 - 0,00 0,00 0,00 0,00 0,00 - 0,00 - 0,00 0,00 0,00 5 098,00 5 668,02 2 195,48 1 681,87 2 195,48 1 681,87 2 195,48 1 681,87 0,00 5 952,77 0,00 0,00 0,00 2 190,58 4 720,82 0,00 7 009,78 0,00 7 009,78 0,00 - 2 085,36 2 085,36 2 085,36 4 711,92 0,00 0,00 0,00 - 2 121,88 2 566,84	0,00 1118,52 0,00 0,00 0,00 - 0,00 - 4115,86 0,00 - 4115,86 0,00 - 12371,17 15113,46 0,00 3472,58 3472,58 3472,58
190000066	0,00 0,00 0,00 0,00 0,00 0,00 0 0,00 0 0,00 0 0,00 0 0,00 0 0,00 0	- 1118,52 - 0,00 0,00 0,00 - 0,00 - 0,00 - 12 371,17
100000019	0,00 0,00 0,00 0,00 0,00 0,00 5 098,00 5 668,02 2 195,48 1 681,87 2 195,48 1 681,87 2 195,48 1 681,87 0,00 5 952,77 0,00 0,00 0,00 2 190,58 4 720,82 0,00 7 009,78 0,00 7 009,78 0,00 2 085,36 4 711,92 0,00 0,00 0,00 0,00 0,00 0,00 0,	
220000483	- 0,00 0,00 0,00 0,00 0,00 0,00 - 0,00	
2600002020		0,00 - 0,00 0,00 0,00 - 4 115,86 0,00 - 12 371,17 15 113,46 0,00 3 472,58 3 472,58
1300000717 15.07.2016 117.16.25 113.99.075 117.16.3 117.6 1300000218 15.07.2016 19.80.081 17.06.25 198.0.01 198.0.01 198.0.01 1300000228 19.07.2016 19.80.081 17.06.27 198.0.01 198.0.01 1300000228 19.07.2016 19.80.081 17.06.27 198.0.01 198.0.01 1300000227 21.07.2016 19.80.081 19.87.00 20.00.00 20.00 20.00 20.00000000000000000000000000000000000	- 0,00 0,00 0,00 0,00 0,00 - 0,000 - 0,0	0,00 - 0,00 0,00 0,00 - 4 115,86 0,00 - 12 371,17 15 113,46 0,00 3 472,58 3 472,58
260000389	0,00 0,00 5 098,00 5 668,02 2 195,48 1 681,87 2 195,48 1 681,87 0,00 5 952,77 0,00 0,00 0,00 2 190,58 4 720,82 0,00 7 009,78 0,00 2 085,36 4 711,92 0,00 0,00 0,00 2 121,88	- 0,00 0,00 0,00 - 4 115,86 0,00 - 12 371,17
240000277	- 0,00	0,00 - 4 115,86 0,00 - 12 371,17 15 113,46 - 0,00 3 472,58 3 472,58 20 445,53 15 633,87 0,00 0,00 0,00 0,00 0,00 0
2000001949 22.07.2016 300.29.00 199.287.00 2.002.90 2.		- 4 115,86
2800001988		0,00 - 12 371,17 15 113,46 0,00 3 472,58 3 472,58 20 445,53 15 633,87 0,00 0,00 0,00 0,00 0,00
2000003147	- 5 098,00 5 668,02 2 195,48 1 681,87 2 195,48 1 681,87 0,00 -	
200000166	5 668,02 2 195,48 1 681,87 2 195,48 1 681,87 0,00 5 952,77 0,00 0,00 0,00 2 190,58 4 720,82 0,00 7 009,78 0,00 2 085,36 4 711,92 0,00 0,00 0,00 0,00 0,00 0,00	
2400003812 2707.2016	2 195,48 1 681,87 2 195,48 1 681,87 0,00 5 952,77 0,00 0,00 2 190,58 4 720,82 0,00 7 009,78 0,00 2 085,36 2 085,36 4 711,92 0,00 0,00 0,00 2 121,88	
2400003850	1 681,87 2 195,48 1 681,87 0,00	- 15 113,46 - 0,00 3 472,58 3 472,58 20 445,53 15 633,87 - 0,00 0,00 0,00 0,00 0,00 0,00
200000352	1 681,87	- 15 113,46 - 0,00 3 472,58 3 472,58 20 445,53 15 633,87 - 0,00 0,00 0,00 0,00 0,00 0,00
2000001927	- 5 952,77	- 0,00 3 472,58 3 472,58 20 445,53 15 633,87 - 0,00 0,00 0,00 0,00 0,00 0,0
280002019	- 0,00 0 0,00 0,00 0,00 0 0,00	- 0,00 3 472,58 3 472,58 20 445,53 15 633,87 - 0,00 0,00 0,00 0,00 0,00 0,0
2400003311	- 0,00 0,00 2 190,58 4 720,82 0,00 7 009,78 0,00 - 2 085,36 2 085,36 4 711,92 0,00 0,00 0,00 - 2 121,88	3 472,58 3 472,58 20 445,53 15 633,87 - 0,00 0,00 0,00 0,00 0,00 0,0
240003312	- 0,00 0,00 2 190,58 4 720,82 0,00 7 009,78 0,00 - 2 085,36 2 085,36 4 711,92 0,00 0,00 0,00 - 2 121,88	3 472,58 20 445,53 15 633,87 - 0,00 0,00 0,00 0,00 0,00 0,0
2000020266	- 0,00 0,00 2 190,58 4 720,82 0,00 7 009,78 0,00 - 2 085,36 2 085,36 4 711,92 0,00 0,00 0,00 - 2 121,88	- 20 445,53 15 633,87 - 0,00 - - - 0,00 0,00 0,00 0,00
2000002197 29.07.2016 155.524,17 151.988,93 1.535.24 1.535.24 2.7428,00 2.907.2016 155.194,17 129.956,75 25.237,42 27.428,00 2.907.2016 155.194,17 104.481,69 50.712,48 55.433,30 2.90003141 29.07.2016 101.995,17 100.975,22 101.995 101.995 101.995 2.90003141 29.07.2016 101.995,17 100.975,22 101.995 101.995 101.995 2.90003141 29.07.2016 104.997,60 74.512,60 64.45,66 67.454,84 2.90003179 29.07.2016 142.760,00 99.887,27 42.872,73 22.2427,20 2.900002011 31.07.2016 166.592,50 153.464,81 33.127,89 17.493,82 2.900002013 31.07.2016 120.155.83 118.954,27 1.20,156 1.20,156 2.200002023 31.07.2016 181.183,34 116.956,96 1181,38 1181,38 1181,38 2.90000212 30.07.2016 155.194,17 129.851,53 25.342,64 27.428,00 2.900002123 30.07.2016 155.194,17 129.851,53 25.342,64 27.428,00 2.900002123 30.07.2016 155.194,17 129.851,53 25.342,64 27.428,00 2.900002124 30.07.2016 125.194,17 118.271,99 36.922,18 41.634,10 2.900002124 30.07.2016 125.194,17 118.271,99 36.922,18 41.634,10 2.90000273 30.07.2016 125.194,17 118.271,99 36.922,18 41.634,10 2.900002123 30.07.2016 125.194,17 118.271,99 36.922,18 41.634,10 2.900002123 30.07.2016 10.3176,67 10.2144,90 10.31,77 10.31,77 10.31,77 2.900003308 31.07.2016 10.3176,67 10.944,90 10.31,77 10.31,77 10.31,77 2.900003308 31.07.2016 10.9581,75 10.9485,33 1.058,82 1.905,82 2.900003457 30.07.2016 10.172,25 10.016,05 10.016,52 10.173 10.1173 2.900003547 30.07.2016 10.870,37 86.607,80 22.102,57 24.244,45 2.900003574 30.07.2016 10.870,37 86.607,80 22.102,57 24.244,45 2.900003574 30.07.2016 10.870,37 86.607,80 22.102,57 24.244,45 2.900003574 30.07.2016 10.870,37 86.603,33 22.250,04 24.224,45 2.900003574 30.07.2016 10.870,37 86.603,33 22.250,04 24.224,45 2.900003574 30.07.2016 10.870,37 30.9	0,00 2 190,58 4 720,82 0,00 7 009,78 0,00 2 085,36 2 085,36 4 711,92 0,00 0,00 0,00 2 121,88	- 20 445,53 15 633,87 - 0,00 - - - 0,00 0,00 0,00 0,00
2000022107 29.07.2016 155 194.17 129 956.75 25 237.42 27 428.00	2 190,58 4 720,82 0,00 7 009,78 0,00 - 2 085,36 2 085,36 4 711,92 0,00 0,00 0,00 - 2 121,88	- 20 445,53 15 633,87 - 0,00 - - - 0,00 0,00 0,00 0,00
2400003379	0,00 7 009,78 0,00 - 2 085,36 2 085,36 4 711,92 0,00 0,00 0,00 - 2 121,88	15 633,87 - 0,00 0,00 0,00 0,00 0,00 0,00
2400003379	7 009,78 0,00 - 2 085,36 2 085,36 4 711,92 0,00 0,00 0,00 - 2 121,88	15 633,87 - 0,00 0,00 0,00 0,00 0,00 0,00
2000002011 31.07.2016 186.592,50 153.464,81 33.127,69 17.493,82 21000020263 31.07.2016 120.156,83 118.954,27 1.20,56 1.20,156 1.20,156 1.20,057 1.20,057 1.	- 2 085,36 2 085,36 4 711,92 0,00 0,00 - 2 121,88	15 633,87 - 0,00 0,00 0,00 0,00 0,00 0,00
2100002053	- 2 085,36 2 085,36 4 711,92 0,00 0,00 - 2 121,88	- 0,00 - - - 0,00 0,00 0,00
2100002121 30.07.2016 155 194,17 129 851,53 25 342,64 27 428,00	2 085,36 4 711,92 - - - - 0,00 0,00 - 2 121,88	- - 0,00 0,00 0,00 0,00
2100002123 30.07.2016 155 194,17 118 271,99 36 922,18 41 634,10 2100002146 30.07.2016 121 510,00 120 294,90 1215,10 1215,10 2400002793 30.07.2016 103 176,67 102 144,90 1 031,77 1 031,77 2400003308 31.07.2016 140 685,00 139 278,15 1 406,85 1 406,85 2400003309 31.07.2016 109 581,75 108 485,93 1 095,82 1 095,82 2400003457 30.07.2016 101 172,25 100 160,52 1 011,73 1 011,73 2400003458 30.07.2016 100 122,55 100 160,52 1 011,73 1 011,73 2400003451 30.07.2016 100 260,00 99 257,40 1 002,60 1 002,60 2400003571 30.07.2016 108 710,37 86 607,80 22 102,57 24 224,45 2400003573 30.07.2016 108 710,37 92 064,45 16 645,92 19 212,76 2400003574 30.07.2016 108 710,37 86 460,33 22 250,04 24 224,45 2400003575 30.07.2016 108 710,37 86 460,33 22 250,04 24 224,45 2400003576 30.07.2016 108 710,37 90 958,37 17 752,00 19 212,76 2400003576 30.07.2016 118 817,01 117 628,84 1188,17 1188,17 2400003576 30.07.2016 118 817,01 117 628,84 1188,17 1188,17 2100001479 050,8,2016 128 408,33 127 124,25 1 284,08 1 284,08 240000358 05,08,2016 128 408,33 127 124,25 1 284,08 1 284,08 240000369 05,08,2016 119 897,28 118 698,30 1198,98 1198,98 240000374 11,08,2016 119 897,28 118 698,30 1198,98 1198,98 240000374 11,08,2016 119 897,28 118 698,30 1198,98 1198,98 2100000134 15,08,2016 128 025,83 102 420,66 25 605,17 25 605,17 2100001836 16,08,2016 128 025,83 102 420,66 25 605,17 25 605,17 2100001836 16,08,2016 128 025,83 102 420,66 25 605,17 25 605,17 2100001836 16,08,2016 128 025,83 102 420,66 25 605,17 25 605,17 2100001836 16,08,2016 128 025,83 102 420,66 25 605,17 25 605,17 2100001836 16,08,2016 128 025,83 102 420,66 25 605,17 25 605,17 2100001836 16,08,2016 128 025,83 102 420,66 25 605,17 25	4 711,92 - - - - 0,00 0,00 - 2 121,88	0,00 0,00 0,00
2100002146 30.07.2016 121 510,00 120 294,90 1 215,10 1 215,10 1 215,10 2400002793 30.07.2016 103 176,67 102 144,90 1031,77 1031,77 1031,77 2400003308 31.07.2016 140 685,00 139 278,15 1406,85 1406,85 1406,85 2400003309 31.07.2016 109 581,75 108 485,93 1095,82 1095,82 1095,82 2400003457 30.07.2016 101 172,25 100 160,52 1011,73 1011,73 2400003458 30.07.2016 101 172,25 100 160,52 1011,73 1011,73 1011,73 2400003514 30.07.2016 100 260,00 99 257,40 1002,60 1002,60 2400003571 30.07.2016 108 710,37 86 607,80 22 102,57 24 224,45 2400003573 30.07.2016 108 710,37 92 064,45 16 645,92 19 212,76 2400003573 30.07.2016 108 710,37 86 460,33 22 250,04 24 224,45 240003575 30.07.2016 108 710,37 86 460,33 22 250,04 24 224,45 240003576 30.07.2016 108 710,37 86 460,33 22 250,04 24 224,45 2400003576 30.07.2016 108 710,37 90 958,37 17 752,00 19 212,76 2400003576 30.07.2016 108 710,37 90 958,37 17 752,00 19 212,76 2400003576 30.07.2016 118 817,01 117 628,84 1188,17 1188,17 1188,17 2100001479 05.08.2016 118 817,01 117 628,84 1188,17 1188,17 2100001479 05.08.2016 112 408,33 127 124,25 1284,08 1284,08 2400003578 05.08.2016 112 408,33 127 124,55 1284,08 1284,08 2400003640 05.08.2016 119 808,33 127 124,55 1284,08 1284,08 2400003640 15.08.2016 119 897,28 118 698,30 1198,98 1199,98 2100002160 15.08.2016 119 897,28 118 698,30 1198,98 1199,98 2100001604 15.08.2016 119 807,28 118 698,30 1198,98 1199,98 2100001604 15.08.2016 118 400,00 179 566,00 1814,00	- - - - 0,00 0,00 - 2 121,88	0,00 0,00 0,00
2400003308 31.07.2016 140.685.00 139.278.15 1 406.85 1 406.85 2 400003309 31.07.2016 109.581.75 108.485.93 1.095.82 1.095.82 2 400003457 30.07.2016 101.172.25 100.160.52 1.011.73 1.011.73 1.011.73 2 400003458 30.07.2016 101.172.25 100.160.52 1.011.73 1.011.73 1.011.73 2 400003458 30.07.2016 100.260.00 99.257.40 1.002.60 1.002.60 1.002.60 2 400003571 30.07.2016 108.710.37 86.607.80 22.102.57 24.224.45 2 400003571 30.07.2016 108.710.37 86.607.80 22.102.57 24.224.45 2 400003573 30.07.2016 108.710.37 92.064.45 16.645.92 19.212.76 2 400003574 30.07.2016 108.710.37 86.460.33 22.250.04 24.224.45 2 400003575 30.07.2016 108.710.37 86.460.33 22.250.04 24.224.45 2 400003575 30.07.2016 108.710.37 86.460.33 22.250.04 24.224.45 2 400003576 30.07.2016 108.710.37 86.460.33 12.250.04 24.224.45 2 400003576 30.07.2016 108.710.37 90.955.37 17.752.00 19.212.76 2 400003576 30.07.2016 108.710.37 90.955.37 17.752.00 19.212.76 2 400003640 30.07.2016 118.817.01 117.628.84 11.88.17 11.88.17 11.88.17 12.00001479 05.08.2016 116.914.17 93.223.25 23.690.92 23.384.86 2 100002135 05.08.2016 118.948.33 127.124.25 12.840.08 12.840.08 12.840.08 2 400003878 05.08.2016 139.779.50 138.381.71 13.97.79 13.97.79 2 400003678 08.08.2016 139.779.50 138.381.71 13.97.79 13.97.79 2 400003678 08.08.2016 111.605.25 77.862.06 33.743.19 21.830.97 100002078 08.08.2016 119.897.28 118.698.30 1198.98 1198.98 1198.98 100002078 15.08.2016 119.897.28 118.698.30 1198.98 1198.98 1198.98 100002078 15.08.2016 119.897.28 118.698.30 1198.98 1198.98 100002079 15.08.2016 119.908.33 118.709.25 11.99.08 11.99.0	- 0,00 0,00 - 2 121,88	0,00
2400003457 30.07.2016 101172,25 100 160,52 1 011,73 1 011,73 2400003458 30.07.2016 101 172,25 100 160,52 1 011,73 1 011,73 2400003514 30.07.2016 100 260,00 99 257,40 1 002,60 1 002,60 2400003571 30.07.2016 108 710,37 86 607,80 22 102,57 24 224,45 2400003573 30.07.2016 108 710,37 92 044,45 16 645,92 19 212,76 2400003574 30.07.2016 108 710,37 86 460,33 22 250,04 24 224,45 2400003575 30.07.2016 108 710,37 86 460,33 22 250,04 24 224,45 2400003576 30.07.2016 108 710,37 90 958,37 17 752,00 19 212,76 2400003576 30.07.2016 118 817,01 117 628,84 1 188,17 1 188,17 2400003640 30.07.2016 118 817,01 117 628,84 1 188,17 1 188,17 2100001779 05.08.2016 118 914,17 93 223,25 23 690,92 23 384,86 240000	0,00 0,00 - 2 121,88	
2400003458 30.07.2016 101172.25 100160.52 1 011,73 1 011,73 2400003514 30.07.2016 100 260,00 99 257,40 1 002,60 1 002,60 2400003571 30.07.2016 108 710,37 86 607,80 22 102,57 24 224,45 2400003573 30.07.2016 108 710,37 92 064,45 16 645,92 19 212,76 2400003574 30.07.2016 108 710,37 86 460,33 22 250,04 24 224,45 2400003575 30.07.2016 108 710,37 86 460,33 22 250,04 24 224,45 2400003576 30.07.2016 108 710,37 90 958,37 17 752,00 19 212,76 2400003576 30.07.2016 118 817,01 117 628,84 1 188,17 1 188,17 240000340 30.07.2016 118 817,01 117 628,84 1 188,17 1 188,17 2100002135 05.08.2016 116 914,17 93 223,25 23 690,92 23 384,86 2400002878 05.08.2016 128 408,33 127 124,25 1 284,08 1 284,08 24000028	0,00 - 2 121,88	-
2400003571 30.07.2016 108 710,37 86 607,80 22 102,57 24 224,45 2400003573 30.07.2016 108 710,37 92 064,45 16 645,92 19 212,76 2400003574 30.07.2016 108 710,37 86 460,33 22 250,04 24 224,45 2400003575 30.07.2016 108 710,37 86 460,33 22 250,04 24 224,45 2400003576 30.07.2016 108 710,37 90 958,37 17 752,00 19 212,76 2400003640 30.07.2016 118 817,01 117 628,84 1 188,17 1 188,17 2100001479 05.08.2016 116 914,17 93 223,25 23 690,92 23 384,86 2100002135 05.08.2016 128 408,33 127 124,25 1 284,08 1 284,08 2400003635 05.08.2016 139 779,50 138 381,71 1 397,79 1 397,79 2100002078 08.08.2016 111 605,25 77 862,06 33 743,19 21 830,97 2100002078 08.08.2016 110 847,91 139 439,43 1 408,48 1 408,48 210		-
2400003573 30.07.2016 108 710,37 92 064,45 16 645,92 19 212,76 2400003574 30.07.2016 108 710,37 86 460,33 22 250,04 24 224,45 2400003575 30.07.2016 108 710,37 86 460,33 22 250,04 24 224,45 2400003576 30.07.2016 108 710,37 90 958,37 17 752,00 19 212,76 2400003640 30.07.2016 118 817,01 117 628,84 1 188,17 1 188,17 2100001479 05.08.2016 116 914,17 93 223,25 23 690,92 23 384,86 2400002878 05.08.2016 128 408,33 127 124,25 1 284,08 1 284,08 2400003635 05.08.2016 139 779,50 138 381,71 1 397,79 1 397,79 2400003635 05.08.2016 111 605,25 77 862,06 33 743,19 21 830,97 2100002078 08.08.2016 140 847,91 139 439,43 1 408,48 1 408,48 2400003474 11.08.2016 156 776,67 155 208,90 1 567,77 1 567,77 2100		0,00
2400003575 30.07.2016 108 710,37 86 460,33 22 250,04 24 224,45 2400003576 30.07.2016 108 710,37 90 958,37 17 752,00 19 212,76 2400003640 30.07.2016 118 817,01 117 628,84 1 188,17 1 188,17 2100001479 05.08.2016 116 914,17 93 223,25 23 690,92 23 384,86 2100002135 05.08.2016 128 408,33 127 124,25 1 284,08 1 284,08 2400002878 05.08.2016 139 779,50 138 381,71 1 397,79 1 397,79 2400003635 05.08.2016 111 605,25 77 862,06 33 743,19 21 830,97 2100002078 08.08.2016 140 847,91 139 439,43 1 408,48 1 408,48 2400003474 11.08.2016 119 897,28 118 698,30 1 198,98 1 198,98 2100001779 15.08.2016 156 776,67 155 208,90 1 567,77 1 567,77 2100002134 15.08.2016 127 646,66 102 117,33 25 529,33 25 529,33 2100		-
2400003640 30,07,2016 118 817,01 117 628,84 1 188,17 1 188,17 2100001479 05,08,2016 116,914,17 93,223,25 23,690,92 23,384,86 2100002135 05,08,2016 128,408,33 127,124,25 1,284,08 1,284,08 2400002878 05,08,2016 139,779,50 138,381,71 1,397,79 1,397,79 2400003635 05,08,2016 111,605,25 77,862,06 33,743,19 21,830,97 2100002078 08,08,2016 140,847,91 139,439,43 1,408,48 1,408,48 2400003474 11,08,2016 119,897,28 118,698,30 1,198,98 1,198,98 2100001604 15,08,2016 156,776,67 155,208,90 1,567,77 1,567,77 2100001779 15,08,2016 127,646,66 102,117,33 25,529,33 25,529,33 2100002134 15,08,2016 119,908,33 118,709,25 1,199,08 1,199,08 2100002137 15,08,2016 181,400,00 179,586,00 1,814,00 1,814,00 210000	1 974,41 1 974,41	-
2100001479 05.08.2016 116 914,17 93 223,25 23 690,92 23 384,86 2100002135 05.08.2016 128 408,33 127 124,25 1 284,08 1 284,08 2400002878 05.08.2016 139 779,50 138 381,71 1 397,79 1 397,79 2400003635 05.08.2016 111 605,25 77 862,06 33 743,19 21 830,97 2100002078 08.08.2016 140 847,91 139 439,43 1 408,48 1 408,48 2400003474 11.08.2016 119 897,28 118 698,30 1 198,98 1 198,98 2100001604 15.08.2016 156 776,67 155 208,90 1 567,77 1 567,77 2100001779 15.08.2016 127 646,66 102 117,33 25 529,33 25 529,33 2100002134 15.08.2016 119 908,33 118 709,25 1 199,08 1 199,08 2100001833 16.08.2016 128 025,83 102 420,66 25 605,17 25 605,17 2100001836 16.08.2016 128 025,83 102 420,66 25 605,17 25 605,17 21	1 460,76	-
2400002878 05.08.2016 139 779,50 138 381,71 1 397,79 1 397,79 2400003635 05.08.2016 111 605,25 77 862,06 33 743,19 21 830,97 2100002078 08.08.2016 140 847,91 139 439,43 1 408,48 1 408,48 2400003474 11.08.2016 119 897,28 118 698,30 1 198,98 1 198,98 2100001604 15.08.2016 156 776,67 155 208,90 1 567,77 1 567,77 2100001779 15.08.2016 127 646,66 102 117,33 25 529,33 25 529,33 2100002134 15.08.2016 119 908,33 118 709,25 1 199,08 1 199,08 2100002137 15.08.2016 181 400,00 179 586,00 1 814,00 1 814,00 2100001833 16.08.2016 128 025,83 102 420,66 25 605,17 25 605,17 2100001835 16.08.2016 128 025,83 102 420,66 25 605,17 25 605,17 2100001836 16.08.2016 128 025,83 102 420,66 25 605,17 25 605,17	0,00	306,06
2400003635 05.08.2016 111 605,25 77 862,06 33 743,19 21 830,97 2100002078 08.08.2016 140 847,91 139 439,43 1 408,48 1 408,48 2400003474 11.08.2016 119 897,28 118 698,30 1 198,98 1 198,98 2100001604 15.08.2016 156 776,67 155 208,90 1 567,77 1 567,77 2100001779 15.08.2016 127 646,66 102 117,33 25 529,33 25 529,33 2100002134 15.08.2016 119 908,33 118 709,25 1 199,08 1 199,08 2100002137 15.08.2016 181 400,00 179 586,00 1 814,00 1 814,00 2100001833 16.08.2016 128 025,83 102 420,66 25 605,17 25 605,17 2100001834 16.08.2016 128 025,83 102 420,66 25 605,17 25 605,17 2100001835 16.08.2016 128 025,83 102 420,66 25 605,17 25 605,17 2100001836 16.08.2016 128 025,83 102 420,66 25 605,17 25 605,17	-	0,00
2400003474 11.08.2016 119 897,28 118 698,30 1 198,98 1 198,98 2100001604 15.08.2016 156 776,67 155 208,90 1 567,77 1 567,77 2100001779 15.08.2016 127 646,66 102 117,33 25 529,33 25 529,33 2100002134 15.08.2016 119 908,33 118 709,25 1 199,08 1 199,08 2100002137 15.08.2016 181 400,00 179 586,00 1 814,00 1 814,00 2100001833 16.08.2016 128 025,83 102 420,66 25 605,17 25 605,17 2100001834 16.08.2016 128 025,83 102 420,66 25 605,17 25 605,17 2100001835 16.08.2016 128 025,83 102 420,66 25 605,17 25 605,17 2100001836 16.08.2016 128 025,83 102 420,66 25 605,17 25 605,17	-	11 912,22
2100001779 15.08.2016 127 646,66 102 117,33 25 529,33 25 529,33 2100002134 15.08.2016 119 908,33 118 709,25 1 199,08 1 199,08 2100002137 15.08.2016 181 400,00 179 586,00 1 814,00 1 814,00 2100001833 16.08.2016 128 025,83 102 420,66 25 605,17 25 605,17 2100001834 16.08.2016 128 025,83 102 420,66 25 605,17 25 605,17 2100001835 16.08.2016 128 025,83 102 420,66 25 605,17 25 605,17 2100001836 16.08.2016 128 025,83 102 420,66 25 605,17 25 605,17	0,00	0,00
2100002134 15.08.2016 119 908,33 118 709,25 1 199,08 1 199,08 2100002137 15.08.2016 181 400,00 179 586,00 1 814,00 1 814,00 2100001833 16.08.2016 128 025,83 102 420,66 25 605,17 25 605,17 2100001834 16.08.2016 128 025,83 102 420,66 25 605,17 25 605,17 2100001835 16.08.2016 128 025,83 102 420,66 25 605,17 25 605,17 2100001836 16.08.2016 128 025,83 102 420,66 25 605,17 25 605,17	0,00	-
2100001833 16.08.2016 128 025,83 102 420,66 25 605,17 25 605,17 2100001834 16.08.2016 128 025,83 102 420,66 25 605,17 25 605,17 2100001835 16.08.2016 128 025,83 102 420,66 25 605,17 25 605,17 2100001836 16.08.2016 128 025,83 102 420,66 25 605,17 25 605,17	-	0,00
2100001835 16.08.2016 128 025,83 102 420,66 25 605,17 25 605,17 2100001836 16.08.2016 128 025,83 102 420,66 25 605,17 25 605,17	-	-
2100001836 16.08.2016 128 025,83 102 420,66 25 605,17 25 605,17	-	-
2100001837 16 08 2016 129 025 83 102 420 44 25 405 47 25 405 47	-	-
2100001837 16.08.2016 128 025,83 102 420,66 25 605,17 25 605,17 2100001791 22.08.2016 116 390,83 80 886,29 35 504,54 18 152,14	-	- 17 352,40
2100001853 22.08.2016 154 040,84 123 232,67 30 808,17 30 808,17	-	-
2400003202 22.08.2016 133 750,91 132 413,40 1 337,51 1 337,51 2100002092 25.07.2016 120 833,33 96 666,66 24 166,67 24 166,67	-	0,00
2100002093 25.07.2016 120 833,33 68 774,45 52 058,88 52 058,88 2100002094 25.07,2016 120 833,33 96 666,66 24 166,67 24 166,67	0,00	-
2100002095 25.07.2016 120 833,33 96 666,66 24 166,67 24 166,67	-	-
2100002096 25.07.2016 120 833,33 49 795,54 71 037,79 71 037,79 2100002097 25.07.2016 120 833,33 96 666,66 24 166,67 24 166,67	-	0,00
2100002098 25.07.2016 120 833,33 96 666,66 24 166,67 24 166,67	-	-
2100002099 25.07.2016 120 833,33 96 666,66 24 166,67 24 166,67 2100002100 25.07.2016 120 833,33 96 666,66 24 166,67 24 166,67	-	- - -
2400002177 24.08.2016 185 056,66 112 945,93 72 110,73 73 696,20 2400002223 24.08.2016 185 056,66 113 522,44 71 534,22 73 696,20	1 585,47 2 161,98	-
2400002224 24.08.2016 185 056,66 116 081,51 68 975,15 70 255,20	1 280,05	-
2400003479 24.08.2016 107 787,40 86 229,92 21 557,48 21 557,48 2400003480 24.08.2016 107 787,40 86 229,92 21 557,48 21 557,48	0,00	-
2400003481 24.08.2016 107 787,40 86 229,92 21 557,48 21 557,48 2400003482 24.08.2016 107 787,40 86 229,92 21 557,48 21 557,48	0,00	-
2400003483 24.08.2016 107 787,40 86 229,92 21 557,48 21 557,48	0,00	-
2400003484 25.07.2016 107 787,40 86 229,92 21 557,48 21 557,48 2400003485 25.07.2016 107 787,40 86 229,92 21 557,48 21 557,48	0,00	-
2400003486 25.07.2016 107 787,40 86 229,92 21 557,48 21 557,48	0,00	-
2400003487 25.07.2016 107 787,40 86 229,92 21 557,48 21 557,48 2400003488 25.07.2016 107 787,40 86 229,92 21 557,48 21 557,48	0,00	-
2400003489 25.07.2016 107 787,40 86 229,92 21 557,48 21 557,48 2400003490 25.07.2016 107 787,40 86 229,92 21 557,48 21 557,48	0,00	-
2400003491 25.07.2016 107 787,40 86 229,92 21 557,48 21 557,48	0,00	-
2400003492 25.07.2016 215 574,80 171 944,15 43 630,65 42 728,20 2400003493 25.07.2016 215 574,80 171 944,15 43 630,65 42 728,20	-	902,45 902,45
2400003494 25.07.2016 107 787,40 86 229,92 21 557,48 21 557,48	0,00	-
2400003495 25.07.2016 107 787,40 86 229,92 21 557,48 21 557,48 2400003496 25.07.2016 107 787,40 86 229,92 21 557,48 21 557,48	0,00	-
2400003497 25.07.2016 107 787,40 86 229,92 21 557,48 21 557,48 2400003498 25.07.2016 107 787,40 86 229,92 21 557,48 21 557,48	0,00	-
2100001856 29.08.2016 128 408,33 127 124,25 1 284,08 1 284,08		0,00
2400003710 29.08.2016 96 607,04 95 640,97 966,07 966,07 2100001567 30.08.2016 113 304,17 112 171,13 1 133,04 1 133,04	-	0,00
2100002110 30.08.2016 155 194,17 105 643,17 49 551,00 51 411,31 2400003264 30.08.2016 107 682,13 106 605,30 1 076,83 1 076,83	- - 0,00	
2400003265 30.08.2016 107 682,13 106 605,30 1 076,83 1 076,83	-	-
2400003527 30.08.2016 117 333,33 116 160,00 1 173,33 1 173,33	- - 0,00	

FOR IDENTIFICATION

FOR IDENTIFICATION

FOR IDENTIFICATION

2400003667	30.08.2016	92 124,85	91 203,60	921,25	921,25	-	
2400003668 2400003670	30.08.2016 30.08.2016	92 124,85 127 221,91	91 203,60 125 949,69	921,25 1 272,22	921,25 1 272,22	-	- 0,00
2100001854 2100001936	31.08.2016 31.08.2016	113 267,51 157 600,00	112 134,83 150 465,06	1 132,68 7 134,94	1 132,68 5 686,90	0,00	- 1 448,04
2100002217 2100002218	31.08.2016 31.08.2016	124 093,33 121 093,33	122 852,40 119 882,40	1 240,93 1 210,93	1 240,93 1 210,93	0,00	-
2100002256 2400003437	31.08.2016 31.08.2016	147 361,67 96 962,51	145 888,05 95 992,88	1 473,62 969,63	1 473,62 969,63	0,00	- 0.00
2400003622 2400003642	31.08.2016 31.08.2016	103 590,00 128 521,66	60 960,07 115 496,42	42 629,93 13 025,24	21 718,17 12 733,89	-	20 911,76 291,35
2400003643	31.08.2016	128 521,66	127 236,44	1 285,22	1 285,22	-	0,00
2400003725 2400003726	31.08.2016 31.08.2016	100 260,00 100 260,00	99 257,40 99 257,40	1 002,60 1 002,60	1 002,60 1 002,60	-	0,00
2400003727 2400003728	31.08.2016 31.08.2016	105 102,06 105 102,06	104 051,04 104 051,04	1 051,02 1 051,02	1 051,02 1 051,02	-	0,00
2400003738 2100002144	31.08.2016 16.09.2016	105 863,88 129 843,33	80 033,40 128 544,90	25 830,48 1 298,43	25 740,81 1 298,43	- 0,00	89,67 -
2400003832	16.09.2016 21.09.2016	119 959,17	96 711,08	23 248,09	27 208,33	3 960,24	-
2100002258	23.09.2016	125 597,50 132 630,83	124 341,52 131 304,52	1 255,98 1 326,31	1 255,98 1 326,31	0,00	-
2400003801 2400003802	23.09.2016 23.09.2016	106 144,20 106 144,20	105 082,76 105 082,76	1 061,44 1 061,44	1 061,44 1 061,44	-	0,00
2400003826 2400003863	23.09.2016 23.09.2016	103 998,33 127 754,00	102 958,35 79 967,34	1 039,98 47 786,66	1 039,98 45 199,90	0,00	- 2 586,76
2100002289 2100002299	26.09.2016 26.09.2016	119 908,33 119 908,33	118 709,25 118 709,25	1 199,08 1 199,08	1 199,08 1 199,08	-	0,00
2100002300	26.09.2016	119 908,33	118 709,25	1 199,08	1 199,08	-	0,00
2400003243 2400003862	26.09.2016 26.09.2016	132 141,91 117 665,04	130 820,49 116 488,39	1 321,42 1 176,65	1 321,42 1 176,65	0,00	-
2100002324 2400003741	28.09.2016 28.09.2016	133 047,50 104 261,77	84 869,26 102 747,71	48 178,24 1 514,06	42 310,95 1 042,62	-	5 867,29 471,44
2400003763 2100002253	28.09.2016 30.09.2016	95 627,66 147 361,67	94 238,98 145 888,05	1 388,68 1 473,62	956,28 1 473,62	- 0,00	432,40 -
2100002257	30.09.2016 30.09.2016	147 361,67 222 802,49	145 888,05 146 683,39	1 473,62 76 119,10	1 473,62 79 765,71	0,00	-
2100002370	30.09.2016	121 215,83	120 003,67	1 212,16	1 212,16	-	0,00
2100002371 2400003395	30.09.2016 30.09.2016	121 215,83 104 125,83	120 003,67 103 084,57	1 212,16 1 041,26	1 212,16 1 041,26	0,00	0,00
2400003765 2400003885	30.09.2016 30.09.2016	100 748,33 98 750,00	80 267,27 44 239,73	20 481,06 54 510,27	10 536,67 60 694,81	- 6 184,54	9 944,39 -
2400003899 2400003901	30.09.2016 30.09.2016	98 960,83 98 960,83	97 971,22 97 971,22	989,61 989,61	989,61 989,61	-	0,00
2400003901	30.09.2016 30.09.2016	98 960,83 98 960,83	97 971,22 88 663,83	989,61 10 297,00	989,61 12 839,59	2 542,59	0,00
2400003904	30.09.2016	98 960,83	97 971,22	989,61	989,61	-	0,00
2400003905 2400003906	30.09.2016 30.09.2016	98 960,83 98 960,83	76 469,94 97 971,22	22 490,89 989,61	35 785,03 989,61	13 294,14	0,00
2400003907 2400003908	30.09.2016 30.09.2016	98 960,83 98 960,83	97 971,22 97 971,22	989,61 989,61	989,61 989,61	-	0,00
2400003909 2400003910	30.09.2016 30.09.2016	98 960,83 98 960,83	97 971,22 97 971,22	989,61 989,61	989,61 989,61	-	0,00
2400003911	30.09.2016	98 960,83	97 971,22	989,61	989,61	-	0,00
2400003912 2400003913	30.09.2016 30.09.2016	98 960,83 98 960,83	97 971,22 64 797,21	989,61 34 163,62	989,61 55 064,76	20 901,14	0,00
2400003914 2400003915	30.09.2016 30.09.2016	98 960,83 98 960,83	97 971,22 97 971,22	989,61 989,61	989,61 989,61	-	0,00
2400003916 2400003917	30.09.2016 30.09.2016	98 960,83 98 960,83	97 971,22 86 694,96	989,61 12 265,87	989,61 12 839,59	- 573,72	0,00
2400003918 2400003919	30.09.2016 30.09.2016	98 960,83 98 960,83	97 971,22 97 971,22	989,61 989,61	989,61 989,61	-	0,00
2400003922	30.09.2016	94 342,14	93 398,71	943,43	943,43	0,00	-
2400003926 2400003927	30.09.2016 30.09.2016	98 960,83 98 960,83	97 971,22 97 971,22	989,61 989,61	989,61 989,61	-	0,00
2400003928 2400003929	30.09.2016 30.09.2016	98 960,83 98 960,83	97 971,22 97 971,22	989,61 989,61	989,61 989,61	-	0,00
2400003930 2400003933	30.09.2016 30.09.2016	98 960,83 98 960,83	97 971,22 97 971,22	989,61 989,61	989,61 989,61	-	0,00
2400003935 2400003938	30.09.2016 30.09.2016	98 960,83 98 960,83	97 971,22 97 971,22	989,61 989,61	989,61 989,61	-	00,00
2400003948	30.09.2016	139 805,66	138 407,60	1 398,06	1 398,06	0,00	-
2400003949 2400003983	30.09.2016 30.09.2016	141 490,83 140 042,33	140 075,92 138 641,90	1 414,91 1 400,43	1 414,91 1 400,43	0,00	0,00
2400003990 2400003991	30.09.2016 30.09.2016	92 491,21 109 376,25	91 566,30 108 282,49	924,91 1 093,76	924,91 1 093,76	0,00	0,00
2100002328 2100002384	18.10.2016 19.10.2016	117 212,51 135 400,83	91 159,55 134 046,82	26 052,96 1 354,01	15 136,15 1 354,01	-	10 916,81 0,00
2400003961 2400003970	30.09.2016 13.10.2016	90 518,33 217 090,00	19 891,52 158 564,18	70 626,81 58 525,82	70 626,81 58 404,32	-	121,50
2100002101	01.10.2016	120 833,33	96 666,66	24 166,67	24 166,67	-	-
2400003365 2400003377	24.10.2016 24.10.2016	90 513,33 90 513,33	60 914,54 31 099,06	29 598,79 59 414,27	30 974,24 60 420,95	1 375,45 1 006,68	-
2400003565 2400003584	01.10.2016 01.10.2016	137 058,33 125 316,37	109 646,66 100 253,09	27 411,67 25 063,28	27 411,67 25 063,28	-	-
2100002298 2100002394	25.10.2016 25.10.2016	119 426,67 116 890,84	115 208,56 88 662,41	4 218,11 28 228,43	3 161,10 23 464,42	-	1 057,01 4 764,01
2100002396 2100002397	25.10.2016 25.10.2016	116 890,84 136 260,00	87 182,59 101 629,01	29 708,25 34 630,99	26 148,81 30 468,72	-	3 559,44 4 162,27
2400003693	01.10.2016	107 787,40	86 229,92	21 557,48	21 557,48	0,00	-
2400003703 2400003713	01.10.2016 01.10.2016	145 127,50 145 127,50	116 102,00 116 102,00	29 025,50 29 025,50	29 025,50 29 025,50	-	-
2400003745 2400003827	13.10.2016 25.10.2016	145 127,50 108 551,59	116 102,00 104 717,58	29 025,50 3 834,01	29 025,50 3 058,84	-	- 775,17
2400003828 2400003829	25.10.2016 25.10.2016	114 812,34 108 551,59	110 757,20 104 717,58	4 055,14 3 834,01	3 234,89 3 058,84	-	820,25 775,17
2400003831 2400003867	25.10.2016 01.10.2016	102 760,00 225 206,56	99 130,55 140 521,31	3 629,45 84 685,25	2 722,49 84 314,76	-	906,96 370,49
2400003869	01.10.2016	225 206,56	146 333,65	78 872,91	80 558,32	1 685,41	-
2400004006 2100002395	25.10.2016 26.10.2016	108 295,89 116 890,84	107 212,93 115 721,93	1 082,96 1 168,91	1 082,96 1 168,91	-	0,00
2400004018 2400004019	26.10.2016 26.10.2016	76 690,34 76 690,34	75 923,44 75 923,44	766,90 766,90	766,90 766,90	0,00	<u>-</u> -
2400004020 2400004021	26.10.2016 26.10.2016	76 690,34 76 690,34	75 923,44 75 923,44	766,90 766,90	766,90 766,90	0,00	-
2400004022 2400004023	26.10.2016 26.10.2016	76 690,34 76 690,34	75 923,44 75 923,44	766,90 766,90	766,90 766,90	0,00	-
2400004024	26.10.2016	76 690,34	75 923,44	766,90	766,90	0,00	<u> </u>
2400004025 2400004026	26.10.2016 26.10.2016	76 690,34 76 690,34	75 923,44 75 923,44	766,90 766,90	766,90 766,90	0,00	-
2400004027 2400004028	26.10.2016 26.10.2016	76 690,34 76 690,34	75 923,44 75 923,44	766,90 766,90	766,90 766,90	0,00	-
2400004029 2400004030	26.10.2016 26.10.2016	76 690,34 76 690,34	75 923,44 75 923,44	766,90 766,90	766,90 766,90	0,00	-
2400004031	26.10.2016	76 690,34	75 923,44	766,90	766,90	0,00	-
2100001918	27.10.2016	229 032,34	226 742,01	2 290,33	2 290,33	0,00	-

2400004003	28.10.2016	106 398,17	79 068,26	27 329,91	23 808,64	-	3 521,27
2100002445 2100002446	31.10.2016 31.10.2016	167 501,83 122 996,17	96 193,83 73 053,83	71 308,00 49 942,34	75 620,52 52 939,76	4 312,52 2 997,42	-
2100002447 2400003934	31.10.2016 31.10.2016	122 996,17 296 882,49	73 053,83 224 745,56	49 942,34 72 136,93	52 939,76 81 889,44	2 997,42 9 752,51	-
2400003939 2400004002	31.10.2016 31.10.2016	98 960,83 106 398,17	97 434,30 79 453,33	1 526,53 26 944,84	989,61 23 808,64	-	536,92 3 136,20
2400004041 2400004042	31.10.2016 31.10.2016	113 418,11	69 518,56	43 899,55	46 418,62	2 519,07	- -
2400004090	31.10.2016	113 418,11 76 690,34	69 441,65 75 923,44	43 976,46 766,90	46 418,62 766,90	2 442,16 0,00	-
2400004091 2100002392	31.10.2016 01.11.2016	76 690,34 296 963,34	75 923,44 230 302,29	766,90 66 661,05	766,90 65 900,64	0,00	760,41
2400003855 2100002524	01.11.2016 04.11.2016	168 961,66 123 803,33	135 169,33 27 205,94	33 792,33 96 597,39	33 792,33 96 597,39	0,00	-
2100002526 2100002617	04.11.2016 16.11.2016	148 481,67 123 803,33	118 785,34 99 042,66	29 696,33 24 760,67	29 696,33 24 760,67	-	-
2100002535	04.11.2016	148 481,67	118 785,34	29 696,33	29 696,33	-	-
2100002676 2400004119	28.11.2016 02.11.2016	157 377,50 278 527,00	86 861,42 184 541,44	70 516,08 93 985,56	58 902,93 94 410,58	425,02	11 613,15 -
2100002664 2100002665	30.11.2016 30.11.2016	116 601,67 116 601,67	115 435,65 115 435,65	1 166,02 1 166,02	1 166,02 1 166,02	-	0,00
2100002675 2100002691	30.11.2016 30.11.2016	139 264,33 125 787,50	137 871,69 124 529,62	1 392,64 1 257,88	1 392,64 1 257,88	-	0,00
2100002692	30.11.2016	125 787,50	124 529,62	1 257,88	1 257,88	-	0,00
2100002693 2100002694	30.11.2016 30.11.2016	125 787,50 125 787,50	124 529,62 124 529,62	1 257,88 1 257,88	1 257,88 1 257,88	-	0,00
2100002695 2100002696	30.11.2016 30.11.2016	125 787,50 125 787,50	124 529,62 124 529,62	1 257,88 1 257,88	1 257,88 1 257,88	-	0,00
2100002697 2100002698	30.11.2016 30.11.2016	125 787,50 149 289,16	124 529,62 147 796,27	1 257,88 1 492,89	1 257,88 1 492,89	-	0,00
2100002699	30.11.2016	149 289,16	147 796,27	1 492,89	1 492,89	-	0,00
2100002700 2100002701	30.11.2016 30.11.2016	149 289,16 149 289,16	147 796,27 147 796,27	1 492,89 1 492,89	1 492,89 1 492,89	-	0,00
2100002710 2400004170	30.11.2016 30.11.2016	123 611,83 95 938,33	80 798,95 91 856,10	42 812,88 4 082,23	41 593,98 3 854,71	-	1 218,90 227,52
2400004171	30.11.2016	95 938,33	91 856,10	4 082,23	3 854,71	-	227,52
2400004172 2400004173	30.11.2016 30.11.2016	95 938,33 95 938,33	94 978,95 94 978,95	959,38 959,38	959,38 959,38	-	0,00
2400004174 2400004175	30.11.2016 30.11.2016	95 938,33 95 938,33	78 757,46 91 856,10	17 180,87 4 082,23	18 099,04 3 854,71	918,17	- 227,52
2400004176 2400004177	30.11.2016 30.11.2016	287 814,99 287 814,99	209 235,46 209 235,46	78 579,53 78 579,53	87 662,13 87 662,13	9 082,60 9 082,60	-
2400004178	30.11.2016	287 814,99	209 235,46	78 579,53	87 662,13	9 082,60	-
2400004179 2400004180	30.11.2016 30.11.2016	287 814,99 95 938,33	209 235,46 91 836,61	78 579,53 4 101,72	87 662,13 3 874,25	9 082,60	227,47
2400004181 2400004182	30.11.2016 30.11.2016	95 938,33 287 814,99	94 978,95 209 235,46	959,38 78 579,53	959,38 87 662,13	9 082,60	0,00
2400004184 2400004228	30.11.2016 30.11.2016	287 814,99 128 938,00	209 235,46 127 648,62	78 579,53 1 289,38	87 662,13 1 289,38	9 082,60	- 0,00
2400004270	30.11.2016	171 945,16	170 225,71	1 719,45	1 719,45	-	0,00
2400004285 2400004296	30.11.2016 29.11.2016	128 938,00 128 122,83	127 648,62 126 841,60	1 289,38 1 281,23	1 289,38 1 281,23	0,00	0,00
2400004309 2400004318	30.11.2016 30.11.2016	97 953,33 110 669,90	96 973,80 109 563,20	979,53 1 106,70	979,53 1 106,70	0,00	-
2400004319 2400004320	30.11.2016 30.11.2016	110 669,90 110 669,90	109 563,20 109 563,20	1 106,70 1 106,70	1 106,70 1 106,70	0,00	-
2400004321	30.11.2016	110 669,90	109 563,20	1 106,70	1 106,70	0,00	-
2400004322 2400004323	30.11.2016 30.11.2016	110 669,90 110 669,90	109 563,20 109 563,20	1 106,70 1 106,70	1 106,70 1 106,70	0,00	-
2400004324 2400003631	30.11.2016 01.12.2016	110 669,90 258 831,66	109 563,20 200 541,41	1 106,70 58 290,25	1 106,70 57 438,66	0,00	- 851,59
2400003632 2400003742	01.12.2016 01.12.2016	117 370,58 275 525,00	93 896,46 220 163,88	23 474,12 55 361,12	23 474,12 54 610,68	0,00	- 750,44
2400003743	01.12.2016	137 762,50	110 210,00	27 552,50	27 552,50	-	-
2400003746 2400004290	01.12.2016 30.11.2016	145 127,50 99 862,50	116 102,00 63 514,49	29 025,50 36 348,01	28 765,14 33 472,51	-	260,36 2 875,50
2400004183 2400004001	02.12.2016 01.12.2016	95 938,33 143 661,66	91 682,62 114 929,33	4 255,71 28 732,33	3 854,71 28 732,33	-	401,00 -
2400004223	01.12.2016 01.12.2016	111 445,34	20 786,28	90 659,06	90 659,06	-	-
2400004224 2400004256	01.12.2016	111 445,34 130 820,83	26 354,50 104 656,66	85 090,84 26 164,17	85 090,84 26 164,17	-	-
2400004257 2400004258	01.12.2016 01.12.2016	130 820,83 130 820,83	104 656,66 104 656,66	26 164,17 26 164,17	26 164,17 26 164,17	-	-
2400004259 2400004260	01.12.2016 01.12.2016	261 641,66 261 641,66	208 974,51 202 814,17	52 667,15 58 827,49	51 858,94 58 062,22	-	808,21 765,27
2400004310	01.12.2016	145 126,83	116 101,46	29 025,37	29 025,37	0,00	-
2100002673 2100002781	19.12.2016 20.12.2016	119 161,83 109 086,84	109 566,58 107 995,97	9 595,25 1 090,87	5 062,75 1 090,87	0,00	4 532,50 -
2100002850 2400004185	27.12.2016 28.12.2016	94 986,84 106 321,67	56 421,83 84 591,06	38 565,01 21 730,61	41 337,63 23 164,24	2 772,62 1 433,63	-
2100002687 2100002813	31.12.2016 31.12.2016	185 742,83 112 704,17	136 528,52 90 163,34	49 214,31 22 540,83	54 003,39 22 540,83	4 789,08	-
2100002814	31.12.2016	112 704,17	90 163,34	22 540,83	22 540,83	-	-
2100002842 2100002903	31.12.2016 31.12.2016	132 903,33 113 905,00	130 132,39 41 996,54	2 770,94 71 908,46	1 329,03 72 892,94	984,48	1 441,91 -
2400004327 2400004398	31.12.2016 31.12.2016	102 445,08 107 284,67	75 648,63 104 950,86	26 796,45 2 333,81	30 278,98 1 072,85	3 482,53 -	- 1 260,96
2400004449 2400004478	05.01.2017 05.01.2017	106 321,67 104 575,51	99 683,11 98 045,98	6 638,56 6 529,53	7 463,30 7 340,73	824,74 811,20	-
2400004479	05.01.2017	104 575,51	98 045,98	6 529,53	7 340,73	811,20	-
2100002843 2100002796	10.01.2017 23.01.2017	116 503,34 116 503,34	85 002,75 111 441,03	31 500,59 5 062,31	33 302,44 4 792,90	1 801,85	- 269,41
2100002988 2100002990	25.01.2017 31.01.2017	125 593,33 127 000,83	116 161,79 53 530,33	9 431,54 73 470,50	4 795,65 80 073,39	- 6 602,89	4 635,89 -
2400004578 2400004579	31.01.2017 31.01.2017	162 380,83 162 380,83	160 757,02 160 757,02	1 623,81 1 623,81	1 623,81 1 623,81	0,00	-
2400004580	31.01.2017	162 380,83	160 757,02	1 623,81	1 623,81	0,00	-
2400004771 2400004772	06.02.2017 06.02.2017	139 646,00 139 646,00	111 716,80 111 716,80	27 929,20 27 929,20	27 929,20 27 929,20	0,00	-
2400004773 2400004774	06.02.2017 06.02.2017	139 646,00 139 646,00	111 716,80 111 716,80	27 929,20 27 929,20	27 929,20 27 929,20	0,00	-
2400004770 2400004926	09.02.2017 20.02.2017	139 646,00 130 932,66	111 716,80 72 890,93	27 929,20 58 041,73	27 929,20 56 971,02	0,00	- 1 070,71
2400004577	21.02.2017	162 380,83	160 757,02	1 623,81	1 623,81	0,00	-
2400004928 2100002741	21.02.2017 28.02.2017	94 593,64 115 985,83	59 780,59 78 656,28	34 813,05 37 329,55	32 437,71 21 238,53	-	2 375,34 16 091,02
2100002742 2100002743	28.02.2017 28.02.2017	115 985,83 115 985,83	78 656,28 78 548,63	37 329,55 37 437,20	21 238,53 21 238,53	-	16 091,02 16 198,67
2100003098	28.02.2017	215 750,00	88 011,81	127 738,19	139 423,72	11 685,53	-
2400004680 2400004681	28.02.2017 28.02.2017	105 202,98 105 202,98	66 556,74 66 556,74	38 646,24 38 646,24	36 139,49 36 139,49	-	2 506,75 2 506,75
2400004682 2400004939	28.02.2017 28.02.2017	105 202,98 96 983,33	66 556,74 55 306,41	38 646,24 41 676,92	36 139,49 21 206,19		2 506,75 20 470,73
2400004942	28.02.2017	134 957,66	122 992,64	11 965,02	7 052,40	_	4 912,62
2400005067	28.02.2017	118 231,00	99 625,00	18 606,00	9 515,73		9 090,27

2100003175 2100003174	24.03.2017 27.03.2017	132 903,33 132 903,33	131 574,30 131 574,30	1 329,03 1 329,03	1 329,03 1 329,03	0,00	<u>-</u>
2100003386	27.03.2017	116 135,84	114 974,48	1 161,36	1 161,36	-	0,00
2100003388 2400005238	27.03.2017 27.03.2017	116 135,84 104 497,00	114 974,48 103 452,03	1 161,36 1 044,97	1 161,36 1 044,97		0,00
2100003152 2100003361	28.03.2017 30.03.2017	137 042,50 118 820,17	87 815,14 72 593,42	49 227,36 46 226,75	55 695,96 50 859,52	6 468,60 4 632,77	-
2100003426 2100003434	31.03.2017 31.03.2017	117 582,50 222 500,00	89 723,50 150 722,42	27 859,00 71 777,58	18 532,19 79 230,57	- 7 452,99	9 326,81 -
2100003445 2100003446	31.03.2017 31.03.2017	173 866,67 173 866,67	139 093,34 139 093,34	34 773,33 34 773,33	34 773,33 34 773,33	0,00	-
2100003447 2100003448	31.03.2017 31.03.2017	173 866,67 173 866,67	139 093,34 139 093,34	34 773,33 34 773,33	34 773,33 34 773,33	0,00	-
2100003449	31.03.2017	173 866,67	139 093,34	34 773,33	34 773,33	0,00	-
2100003496 2100003522	31.03.2017 31.03.2017	131 093,34 134 153,33	93 277,40 107 322,66	37 815,94 26 830,67	19 820,22 26 830,67	-	17 995,72 -
2100003523 2100003524	31.03.2017 31.03.2017	134 153,33 134 153,33	107 322,66 107 322,66	26 830,67 26 830,67	26 830,67 26 830,67	-	-
2100003525 2100003526	31.03.2017 31.03.2017	134 153,33 134 153,33	107 322,66 107 322,66	26 830,67 26 830,67	26 830,67 26 830,67	-	-
2400004988 2400004996	31.03.2017 31.03.2017	90 482,50 97 777,33	52 151,74 60 068,76	38 330,76 37 708,57	46 396,10 33 864,28	8 065,34	- 3 844,29
2400005108	31.03.2017	112 256,26	111 133,69	1 122,57	1 122,57	-	0,00
2400005109 2400005111	31.03.2017 31.03.2017	112 256,26 102 166,00	111 133,69 101 144,34	1 122,57 1 021,66	1 122,57 1 021,66	-	0,00
2400005112 2400005113	31.03.2017 31.03.2017	102 166,00 102 166,00	101 144,34 101 144,34	1 021,66 1 021,66	1 021,66 1 021,66	-	0,00
2400005114 2400005115	31.03.2017 31.03.2017	102 166,00 102 166,00	101 144,34 101 144,34	1 021,66 1 021,66	1 021,66 1 021,66	-	0,00
2400005116	31.03.2017	102 166,00	101 144,34	1 021,66	1 021,66	-	0,00
2400005160 2400005274	31.03.2017 31.03.2017	134 957,00 98 711,66	88 705,57 70 236,73	46 251,43 28 474,93	50 382,08 30 065,41	4 130,65 1 590,48	-
2400005275 2400005276	31.03.2017 31.03.2017	98 711,66 98 711,66	70 236,73 70 236,73	28 474,93 28 474,93	30 065,41 30 065,41	1 590,48 1 590,48	-
2400005277	31.03.2017	98 711,66	70 236,73	28 474,93	30 065,41	1 590,48	-
2400005278 2400005279	31.03.2017 31.03.2017	98 711,66 98 711,66	70 236,73 70 236,73	28 474,93 28 474,93	30 065,41 30 065,41	1 590,48 1 590,48	<u> </u>
2400005281 2400005309	31.03.2017 31.03.2017	98 711,66 145 509,33	70 236,73 116 407,46	28 474,93 29 101,87	30 065,41 29 101,87	1 590,48 0,00	<u>-</u>
2400005310 2400005311	31.03.2017 31.03.2017	145 509,33 145 509,33	116 407,46 116 407,46	29 101,87 29 101,87	29 101,87 29 101,87	0,00	-
2400005312 2400005313	31.03.2017 31.03.2017	145 509,33 145 509,33	116 407,46 116 407,46	29 101,87 29 101,87	29 101,87 29 101,87	00,0	-
2400005362	31.03.2017	101 642,00	96 352,44	5 289,56	4 934,22	-	355,34
2400005363 2400005364	31.03.2017 31.03.2017	101 642,00 101 642,00	96 352,44 96 352,44	5 289,56 5 289,56	4 934,22 4 934,22	-	355,34 355,34
2400005365 2400005366	31.03.2017 31.03.2017	101 642,00 101 642,00	96 352,44 96 352,44	5 289,56 5 289,56	4 934,22 4 934,22	-	355,34 355,34
2400005367 2400005368	31.03.2017 31.03.2017	101 642,00 101 642,00	96 352,44 96 352,44	5 289,56 5 289,56	4 934,22 4 934,22	-	355,34 355,34
2400005369	31.03.2017 31.03.2017	101 642,00	96 352,44	5 289,56	4 934,22	-	355,34
2400005370 2400005371	31.03.2017	101 642,00 101 642,00	96 352,44 96 352,44	5 289,56 5 289,56	4 934,22 4 934,22	-	355,34 355,34
2400005372 2400005373	31.03.2017 31.03.2017	101 642,00 101 642,00	96 352,44 96 352,44	5 289,56 5 289,56	4 934,22 4 934,22	-	355,34 355,34
2400005374 2100003141	31.03.2017 25.04.2017	101 642,00 123 803,33	96 352,44 19 265,56	5 289,56 104 537,77	4 934,22 105 729,50	- 1 191,73	355,34 -
2100003363 2100003364	25.04.2017 25.04.2017	114 678,33 114 678,33	68 326,30 68 326,30	46 352,03 46 352,03	26 315,46 26 315,46	-	20 036,57 20 036,57
2100003365	25.04.2017	114 678,33	68 326,30	46 352,03	26 315,46	-	20 036,57
2100003366 2100003367	25.04.2017 25.04.2017	114 678,33 114 678,33	68 326,30 68 326,30	46 352,03 46 352,03	26 315,46 26 315,46	-	20 036,57 20 036,57
2400005267 2400005269	27.04.2017 27.04.2017	98 711,66 98 711,66	67 827,08 67 827,08	30 884,58 30 884,58	32 887,77 32 887,77	2 003,19 2 003,19	-
2400005270 2400005272	27.04.2017 27.04.2017	98 711,66 98 711,66	67 827,08 67 827,08	30 884,58 30 884,58	32 887,77 32 887,77	2 003,19 2 003,19	-
2400005280	27.04.2017 28.04.2017	98 711,66	67 827,08	30 884,58 19 739,29	32 887,77	2 003,19	<u>-</u>
2400005397 2400005168	03.05.2017	109 679,44 96 186,66	89 940,15 76 005,91	20 180,75	21 710,11 10 388,04	1 970,82	9 792,71
2400005517 2100003573	09.05.2017 19.05.2017	105 683,33 150 676,67	85 898,84 149 169,90	19 784,49 1 506,77	9 992,93 1 506,77	0,00	9 791,56 -
2100003574 2400005609	19.05.2017 22.05.2017	150 676,67 102 368,66	149 169,90 76 448,36	1 506,77 25 920,30	1 506,77 14 025,51	0,00	- 11 894,79
2400005630 2400005273	22.05.2017 24.05.2017	108 621,00 98 711,66	68 866,46 67 380,85	39 754,54 31 330,81	23 393,59 32 887,77	- 1 556,96	16 360,95
2400005285	24.05.2017	98 711,66	65 417,44	33 294,22	32 710,59	-	583,63
2400005485 2400005486	24.05.2017 24.05.2017	98 711,66 98 711,66	83 802,14 65 417,44	14 909,52 33 294,22	15 722,60 32 710,59	813,08	- 583,63
2400005502 2100003856	26.05.2017 29.05.2017	102 368,66 144 855,00	76 263,26 143 406,45	26 105,40 1 448,55	24 557,71 1 448,55	- 0,00	1 547,69 -
2100003706 2400005525	31.05.2017 31.05.2017	156 433,33 92 584,81	79 598,42 56 167,27	76 834,91 36 417,54	87 443,63 40 118,71	10 608,72 3 701,17	-
2400005527 2400005596	31.05.2017 31.05.2017	90 542,19 98 070,00	54 600,65 46 975,26	35 941,54 51 094,74	39 233,61 57 602,25	3 292,07 6 507,51	-
2400005757	31.05.2017	105 285,33	103 804,13	1 481,20	1 052,85	-	428,35
2400005760 2400005090	31.05.2017 02.06.2017	105 285,33 179 021,66	103 804,13 84 182,03	1 481,20 94 839,63	1 052,85 97 401,44	- 2 561,81	428,35 -
2100003924 2100003568	06.06.2017 08.06.2017	127 111,83 173 484,17	125 840,71 118 507,91	1 271,12 54 976,26	1 271,12 55 262,95	0,00 286,69	-
2100003726 2100003727	09.06.2017 12.06.2017	150 676,67 150 676,67	149 169,90 149 169,90	1 506,77 1 506,77	1 506,77 1 506,77	0,00	-
2100003857	15.06.2017	199 118,16	158 601,70	40 516,46	40 136,35	-	380,11
2100003858 2100003897	15.06.2017 16.06.2017	199 118,16 123 901,67	158 601,70 122 662,65	40 516,46 1 239,02	40 136,35 1 239,02	-	380,11 0,00
2100003934 2100003834	20.06.2017 21.06.2017	199 118,16 118 742,83	154 101,09 117 555,40	45 017,07 1 187,43	45 392,98 1 187,43	375,91 0,00	-
2100003953 2100003836	21.06.2017 22.06.2017	124 176,00 118 742,83	122 934,24 117 555,40	1 241,76 1 187,43	1 241,76 1 187,43	0,00	-
2100003935	28.06.2017	117 293,33	90 351,22	26 942,11	26 752,24	-	189,87
2100003300 2100003917	29.06.2017 29.06.2017	201 702,50	199 685,47 199 685,47	2 017,03 2 017,03	2 017,03	0,00	<u>-</u> -
2100003996 2100003997	29.06.2017 29.06.2017	110 755,83 110 755,83	109 648,27 109 648,27	1 107,56 1 107,56	1 107,56 1 107,56	00,0	<u>-</u> -
2100004006 2100004008	29.06.2017 29.06.2017	110 755,83 110 755,83	109 648,27 109 648,27	1 107,56 1 107,56	1 107,56 1 107,56	00,0	-
2100004009	29.06.2017	110 755,83	109 648,27	1 107,56	1 107,56	0,00	-
2100004011	29.06.2017 29.06.2017	110 755,83 110 755,83	109 648,27 109 648,27	1 107,56 1 107,56	1 107,56 1 107,56	0,00	<u>-</u> -
2100004012 2100004013	29.06.2017 29.06.2017	110 755,83 110 755,83	109 648,27 109 648,27	1 107,56 1 107,56	1 107,56 1 107,56	00,0	<u>-</u> -
	29.06.2017	110 755 02	109 648,27	1 107,56	1 107,56	0,00	-
2100004015 2100004016	29.06.2017	110 755,83 110 755,83	109 648,27	1 107,56	1 107,56	0,00	-
2100004015							-

2100004021	29.06.2017	110 755,83	109 648,27	1 107,56	1 107,56	0,00	-
2100004022 2100004023	29.06.2017 29.06.2017	110 755,83 110 755,83	109 648,27 109 648,27	1 107,56 1 107,56	1 107,56 1 107,56	0,00	-
2100004024	29.06.2017	110 755,83	109 648,27	1 107,56	1 107,56	0,00	-
2100004025 2100004026	29.06.2017 29.06.2017	110 755,83 110 755,83	109 648,27 109 648,27	1 107,56 1 107,56	1 107,56 1 107,56	0,00	-
2100004027	29.06.2017	110 755,83	109 648,27	1 107,56	1 107,56	0,00	-
2100004028 2100004029	29.06.2017 29.06.2017	110 755,83 110 755,83	109 648,27 109 648,27	1 107,56 1 107,56	1 107,56 1 107,56	0,00	-
2100004030 2100004031	29.06.2017 29.06.2017	110 755,83 110 755,83	109 648,27 109 648,27	1 107,56 1 107,56	1 107,56 1 107,56	0,00	-
2100004032	29.06.2017	110 755,83	109 648,27	1 107,56	1 107,56	0,00	-
2100004033 2100004034	29.06.2017 29.06.2017	110 755,83 110 755,83	109 648,27 109 648,27	1 107,56 1 107,56	1 107,56 1 107,56	0,00	-
2100004035	29.06.2017	110 755,83	109 648,27	1 107,56	1 107,56	0,00	-
2100004036 2100004037	29.06.2017 29.06.2017	110 755,83 110 755,83	109 648,27 109 648,27	1 107,56 1 107,56	1 107,56 1 107,56	0,00	-
2100004038 2100004039	29.06.2017 29.06.2017	110 755,83 110 755,83	109 648,27 109 648,27	1 107,56 1 107,56	1 107,56 1 107,56	0,00	-
2100004039	29.06.2017	110 755,83	109 648,27	1 107,56	1 107,56	0,00	-
2100004042 2100004043	29.06.2017 29.06.2017	110 755,83 110 755,83	109 648,27 109 648,27	1 107,56 1 107,56	1 107,56 1 107,56	0,00	-
2100004044	29.06.2017	110 755,83	109 648,27	1 107,56	1 107,56	0,00	-
2100004045 2100004051	29.06.2017 29.06.2017	110 755,83 108 255,83	109 648,27 107 173,27	1 107,56 1 082,56	1 107,56 1 082,56	0,00	-
2100004052 2100004053	29.06.2017 29.06.2017	108 255,83 108 255,83	107 173,27 107 173,27	1 082,56 1 082,56	1 082,56 1 082,56	0,00	-
2100004055	29.06.2017	108 255,83	107 173,27	1 082,56	1 082,56	0,00	-
2100004056 2100004057	29.06.2017 29.06.2017	108 255,83 108 255,83	107 173,27 107 173,27	1 082,56 1 082,56	1 082,56 1 082,56	0,00	-
2100004058	29.06.2017	108 255,83	107 173,27	1 082,56	1 082,56	0,00	-
2100004059 2100004060	29.06.2017 29.06.2017	108 255,83 108 255,83	107 173,27 107 173,27	1 082,56 1 082,56	1 082,56 1 082,56	0,00	-
2100004061	29.06.2017	108 255,83	107 173,27	1 082,56	1 082,56	0,00	-
2100004062 2100004100	29.06.2017 29.06.2017	108 255,83 146 093,34	107 173,27 144 632,41	1 082,56 1 460,93	1 082,56 1 460,93	0,00	-
2400005911	29.06.2017	85 630,65	84 774,34	856,31	856,31	0,00	-
2400005912 2400005913	29.06.2017 29.06.2017	85 630,65 85 630,65	84 774,34 84 774,34	856,31 856,31	856,31 856,31	0,00	-
2400005914 2400005915	29.06.2017 29.06.2017	85 630,65 85 630,65	84 774,34 84 774,34	856,31 856,31	856,31 856,31	0,00	-
2400005916	29.06.2017	85 630,65	84 774,34	856,31	856,31	0,00	-
2400005917 2400005918	29.06.2017 29.06.2017	85 630,65 85 630,65	84 774,34 84 774,34	856,31 856,31	856,31 856,31	0,00	-
2400005919	29.06.2017	85 630,65	84 774,34	856,31	856,31	0,00	-
2400005920 2400005921	29.06.2017 29.06.2017	85 630,65 85 630,65	84 774,34 84 774,34	856,31 856,31	856,31 856,31	0,00	-
2400005922 2400005923	29.06.2017 29.06.2017	85 630,65 85 630,65	84 774,34 84 774,34	856,31 856,31	856,31 856,31	0,00	-
2400005923	29.06.2017	85 630,65	84 774,34	856,31	856,31	0,00	<u>-</u>
2400005925 2400005926	29.06.2017 29.06.2017	85 630,65 85 630,65	84 774,34 84 774,34	856,31 856,31	856,31 856,31	0,00	-
2400005927	29.06.2017	85 630,65	84 774,34	856,31	856,31	0,00	-
2400005928 2400005929	29.06.2017 29.06.2017	85 630,65 85 630,65	84 774,34 84 774,34	856,31 856,31	856,31 856,31	0,00	-
2400005930	29.06.2017	85 630,65	84 774,34	856,31	856,31	0,00	-
2400005933 2400005934	29.06.2017 29.06.2017	85 630,65 85 630,65	84 774,34 84 774,34	856,31 856,31	856,31 856,31	0,00	-
2400005935 2400005936	29.06.2017 29.06.2017	85 630,65 85 630,65	84 774,34 84 774,34	856,31 856,31	856,31 856,31	0,00	-
2400005937	29.06.2017	85 630,65	84 774,34	856,31	856,31	0,00	-
2400005938 2400005939	29.06.2017 29.06.2017	85 630,65 85 630,65	84 774,34 84 774,34	856,31 856,31	856,31 856,31	0,00	-
2400005940	29.06.2017	85 630,65	84 774,34	856,31	856,31	0,00	-
2400005941 2400005942	29.06.2017 29.06.2017	85 630,65 85 630,65	84 774,34 84 774,34	856,31 856,31	856,31 856,31	0,00	-
2400005999 2400006023	29.06.2017 29.06.2017	145 260,00 145 260,00	143 807,40 143 807,40	1 452,60 1 452,60	1 452,60 1 452,60	-	0,00
2400006061	29.06.2017	94 559,29	93 613,70	945,59	945,59	0,00	-
2100003835 2100003967	30.06.2017 30.06.2017	118 742,83 115 042,33	117 555,40 113 891,90	1 187,43 1 150,43	1 187,43 1 150,43	0,00	-
2100003968	30.06.2017	115 042,33	113 891,90	1 150,43	1 150,43	0,00	-
2100003972 2100003974	30.06.2017 30.06.2017	115 042,33 115 042,33	113 891,90 113 891,90	1 150,43 1 150,43	1 150,43 1 150,43	0,00	<u>-</u> -
2100003975 2100003976	30.06.2017 30.06.2017	115 042,33 115 042,33	113 891,90 113 891,90	1 150,43 1 150,43	1 150,43 1 150,43	0,00	-
2100003776	30.06.2017	143 483,33	142 048,50	1 434,83	1 434,83	0,00	-
2100004047 2100004048	30.06.2017 30.06.2017	143 483,33 143 483,33	142 048,50 142 048,50	1 434,83 1 434,83	1 434,83 1 434,83	0,00	-
2100004049	30.06.2017	143 483,33	142 048,50	1 434,83	1 434,83	0,00	-
2100004050 2400005833	30.06.2017 30.06.2017	143 483,33 128 375,33	142 048,50 127 091,58	1 434,83 1 283,75	1 434,83 1 283,75	0,00	-
2400005835 2400005849	30.06.2017 30.06.2017	128 375,33 132 037,50	127 091,58 130 717,12	1 283,75 1 320,38	1 283,75 1 320,38	-	- 0,00
2400005854	30.06.2017	132 037,50	130 717,12	1 320,38	1 320,38	-	0,00
2400005855 2400005862	30.06.2017 30.06.2017	100 337,00 120 544,10	99 333,63 119 338,66	1 003,37 1 205,44	1 003,37 1 205,44	0,00	0,00
2400005863	30.06.2017	120 544,10	119 338,66	1 205,44	1 205,44	-	0,00
2400005892 2400006013	30.06.2017 30.06.2017	107 702,98 107 702,98	87 735,15 87 735,15	19 967,83 19 967,83	17 026,67 17 026,67	-	2 941,16 2 941,16
2400006017 2400005857	30.06.2017 07.07.2017	91 057,19 100 337,00	75 163,34 99 333,63	15 893,85 1 003,37	15 187,25 1 003,37	- 0,00	706,60
2400005857 2400005858	07.07.2017	100 337,00	99 333,63	1 003,37	1 003,37	0,00	<u> </u>
2100003461 2400005850	03.07.2017 13.07.2017	159 492,48 100 337,00	138 214,43 99 333,63	21 278,05 1 003,37	23 220,01 1 003,37	1 941,96 0,00	-
2100004258	18.07.2017	131 428,50	130 114,22	1 314,28	1 314,28	0,00	-
2400005931 2100004183	19.07.2017 20.07.2017	102 434,16 127 907,50	101 409,82 98 874,24	1 024,34 29 033,26	1 024,34 15 696,67	0,00	- 13 336,59
2100004262 2400006089	25.07.2017 25.07.2017	113 854,16 105 284,66	112 715,62 80 910,54	1 138,54 24 374,12	1 138,54 27 203,10	0,00 2 828,98	-
2100003387	26.07.2017	105 285,33	104 232,48	1 052,85	1 052,84	-	0,01
2100004165 2100004166	26.07.2017 26.07.2017	153 593,33 153 593,33	113 452,88 113 452,88	40 140,45 40 140,45	39 053,94 39 053,94	-	1 086,51 1 086,51
2100004331	27.07.2017	122 562,50	121 336,87	1 225,63	1 225,63	-	0,00
2100003385 2100003979	29.07.2017 31.07.2017	106 087,10 113 512,83	105 026,22 89 183,76	1 060,88 24 329,07	1 060,88 29 329,07	5 000,00	0,00
2100004324	31.07.2017 31.07.2017	116 445,83 116 445,83	73 906,41 72 643,05	42 539,42 43 802,78	22 500,07 22 500,07	-	20 039,35 21 302,71
2100004325 2100004321	02.08.2017	120 425,83	119 221,57	1 204,26	1 204,26	0,00	
2100004381 2100004382	08.08.2017 08.08.2017	117 593,33 106 410,47	90 263,35 81 775,71	27 329,98 24 634,76	26 831,83 24 704,92	- 70,16	498,15 -
2100004405	17.08.2017	144 409,58	135 131,76	9 277,82	4 538,19	-	4 739,63
2400005771 2100004374	22.08.2017 23.08.2017	179 021,66 125 833,33	83 867,97 92 492,67	95 153,69 33 340,66	97 401,44 17 113,33	2 247,75 -	16 227,33
2100004399	25.08.2017	106 410,47	76 388,13	30 022,34	30 355,06	332,72	-
2100004400	25.08.2017	117 593,33	84 415,91	33 177,42	32 963,58	-	213,84

2100004375 2100004527	26.08.2017 28.08.2017	132 459,17 119 959,17	131 134,58 118 759,58	1 324,59 1 199,59	1 324,59 1 199,59	0,00	<u>-</u>
2400005092 2400005769	28.08.2017 28.08.2017	89 510,83 89 510,83	21 157,30 14 644,70	68 353,53 74 866,13	68 956,45 76 429,60	602,92 1 563,47	-
2400006091	28.08.2017	201 468,32	94 031,76	107 436,56	109 614,14	2 177,58	- 10.205.20
2400006259 2100004500	29.08.2017 30.08.2017	102 916,67 126 666,67	64 761,37 85 890,41	38 155,30 40 776,26	19 760,00 20 773,33	-	18 395,30 20 002,93
2100004484 2100004529	31.08.2017 31.08.2017	129 999,99 125 150,00	51 691,56 123 898,50	78 308,43 1 251,50	84 945,33 1 251,50	6 636,90	-
2400006404 2400006422	31.08.2017 31.08.2017	102 368,66 117 293,33	53 587,90 90 245,17	48 780,76 27 048,16	25 582,71 30 305,87	3 257,71	23 198,05
2400006423 2100004604	31.08.2017 08.09.2017	117 293,33 129 745,00	89 502,85 67 801,54	27 790,48 61 943,46	30 305,87 32 372,09	2 515,39 -	- 29 571,37
2400006517	08.09.2017	114 745,33	84 031,31	30 714,02	15 708,68	- 510.17	15 005,34
2100003460 2100004636	20.09.2017 20.09.2017	173 650,00 127 188,50	133 527,34 125 916,62	40 122,66 1 271,88	40 632,83 1 271,88	510,17	0,00
2400006514 2400006568	25.09.2017 26.09.2017	106 093,33 100 337,00	51 700,88 52 615,08	54 392,45 47 721,92	28 077,61 37 800,24	-	26 314,84 9 921,68
2400006569 2400006570	26.09.2017 26.09.2017	100 337,00 100 337,00	52 615,08 52 615,08	47 721,92 47 721,92	37 800,24 37 800,24	-	9 921,68 9 921,68
2400006571 2400006572	26.09.2017 26.09.2017	100 337,00 100 337,00	52 615,08 52 615,08	47 721,92 47 721,92	37 800,24 37 800,24	-	9 921,68 9 921,68
2100004601	27.09.2017	130 833,33	129 525,00	1 308,33	1 308,33	-	0,00
2100004698 2100004699	28.09.2017 28.09.2017	117 593,33 117 593,33	80 801,12 80 801,12	36 792,21 36 792,21	40 807,61 40 807,61	4 015,40 4 015,40	-
2100004700 2100004609	28.09.2017 29.09.2017	117 593,33 136 249,99	80 801,12 134 887,49	36 792,21 1 362,50	40 807,61 1 362,50	4 015,40 -	-
2100004741 2100004755	30.09.2017 30.09.2017	116 131,83 112 853,33	114 970,51 111 724,80	1 161,32 1 128,53	1 161,32 1 128,53	- 0,00	0,00
2400006329	30.09.2017	107 503,28	17 333,77	90 169,51	91 792,61	1 623,10	-
2400006696 2400006697	30.09.2017 30.09.2017	128 327,74 128 327,74	127 044,46 127 044,46	1 283,28 1 283,28	1 283,28 1 283,28	0,00	-
2400006698 2400006699	30.09.2017 30.09.2017	128 327,74 98 813,25	127 044,46 97 825,12	1 283,28 988,13	1 283,28 988,13	0,00	0,00
2400006700 2400006701	30.09.2017 30.09.2017	98 813,25 98 813,25	97 825,12 97 825,12	988,13 988,13	988,13 988,13	-	0,00
2400006702	30.09.2017	98 813,25	97 825,12	988,13	988,13	-	0,00
2400006703 2400006704	30.09.2017 30.09.2017	98 813,25 98 813,25	97 825,12 97 825,12	988,13 988,13	988,13 988,13	-	0,00
2400006705 2400006706	30.09.2017 30.09.2017	98 813,25 98 813,25	97 825,12 97 825,12	988,13 988,13	988,13 988,13	-	0,00
2400006707 2400006708	30.09.2017 30.09.2017	98 813,25 98 813,25	97 825,12 97 825,12	988,13 988,13	988,13 988,13	-	0,00
2400006709	30.09.2017 30.09.2017 30.09.2017	98 813,25	97 825,12	988,13	988,13	-	0,00
2400006710 2400006711	30.09.2017	98 813,25 98 813,25	97 825,12 97 825,12	988,13 988,13	988,13 988,13	-	0,00
2400006712 2400006374	30.09.2017 13.10.2017	98 813,25 86 343,26	97 825,12 42 447,18	988,13 43 896,08	988,13 46 370,07	- 2 473,99	0,00
2400006385 2100004793	13.10.2017 16.10.2017	86 343,26 119 825,83	43 793,78 40 690,88	42 549,48 79 134,95	44 589,41 60 193,93	2 039,93	- 18 941,02
2100004744	24.10.2017	183 956,83	124 737,85	59 218,98	56 649,88	-	2 569,10
2100004676 2100004677	25.10.2017 25.10.2017	150 093,34 152 593,33	148 592,41 151 067,40	1 500,93 1 525,93	1 500,93 1 525,93	0,00	-
2100004743 2400006646	25.10.2017 25.10.2017	183 956,83 101 426,67	124 571,53 69 234,12	59 385,30 32 192,55	56 649,88 16 805,80	-	2 735,42 15 386,75
2400006890 2100004908	25.10.2017 30.10.2017	106 827,00 122 315,82	67 028,83 116 116,25	39 798,17 6 199,57	20 653,34 11 924,58	- 5 725,01	19 144,83 -
2400006971 2100004778	30.10.2017 31.10.2017	103 570,83 119 350,00	72 945,08 69 059,51	30 625,75 50 290,49	24 407,98 26 296,34	-	6 217,77 23 994,15
2100004879	31.10.2017	176 577,74	115 583,43	60 994,31	63 851,92	2 857,61	-
2100004880 2100004887	31.10.2017 31.10.2017	176 577,74 126 600,84	115 583,43 125 334,83	60 994,31 1 266,01	63 851,92 1 266,01	2 857,61 0,00	-
2100004980 2100005010	31.10.2017 31.10.2017	126 600,84 109 667,67	125 334,83 7,84	1 266,01 109 659,83	1 266,01 109 659,91	0,00	-
2100005011 2100005013	31.10.2017 31.10.2017	100 551,00 147 551,00	7,12 10,45	100 543,88 147 540,55	100 543,98 147 540,70	0,10 0,15	-
2100005014	31.10.2017	156 217,66	11,07	156 206,59	156 206,75	0,16	<u>-</u>
2100005015 2100005017	31.10.2017 31.10.2017	174 884,33 127 217,66	12,39 9,02	174 871,94 127 208,64	174 872,12 127 208,78	0,18 0,14	-
2100005018 2100005019	31.10.2017 31.10.2017	136 284,33 138 417,66	9,65 9,80	136 274,68 138 407,86	136 274,82 138 407,99	0,14 0,13	-
2100005020 2100005021	31,10,2017 31,10,2017	147 484,33 128 417,66	10,45 9.09	147 473,88 128 408,57	147 474,03 128 408,70	0,15 0,13	-
2100005022	31.10.2017 31.10.2017	139 484,33	9,88	139 474,45	139 474,60	0,15	- 14 100 27
2400006801 2400006888	31.10.2017	103 267,50 107 150,00	73 478,35 76 531,52	29 789,15 30 618,48	15 599,79 16 224,77	-	14 189,36 14 393,71
2400006910 2400007027	31.10.2017 31.10.2017	143 927,32 103 167,66	142 488,04 7,31	1 439,28 103 160,35	1 439,28 103 160,46	0,00 0,11	-
2400007028 2400007029	31.10.2017 31.10.2017	95 817,67 86 301,00	6,79 6,11	95 810,88 86 294,89	95 810,98 86 294,97	0,10 0,08	-
2400007209 2100005089	16.11.2017 20.11.2017	152 158,33 121 850,00	94 939,16 53 320,22	57 219,17 68 529,78	28 322,77 35 507,86	-	28 896,40 33 021,92
2400006739	22.11.2017	91 218,33	20 252,93	70 965,40	72 052,11	1 086,71	-
2100004817 2100004901	28.10.2017 28.10.2017	122 315,82 122 315,82	121 092,66 121 092,66	1 223,16 1 223,16	17 289,74 1 223,16	16 066,58	0,00
2100004902 2100004903	20.10.2017 20.10.2017	122 315,82 122 315,82	114 605,29 114 605,29	7 710,53 7 710,53	17 232,09 17 232,09	9 521,56 9 521,56	-
2100004904 2100004905	20.10.2017 20.10.2017	122 315,82 122 315,82	116 577,46 116 577,46	5 738,36 5 738,36	17 232,09 17 232,09	11 493,73 11 493,73	-
2100004906	20.10.2017	122 315,82	115 665,73	6 650,09	17 232,09	10 582,00	-
2100004907 2100004909	20.10.2017 20.10.2017	122 315,82 122 315,82	115 665,73 115 504,53	6 650,09 6 811,29	17 232,09 17 232,09	10 582,00 10 420,80	-
2100004910 2100004911	20.10.2017 20.10.2017	122 315,82 122 315,82	114 786,51 114 786,51	7 529,31 7 529,31	17 232,09 17 232,09	9 702,78 9 702,78	<u> </u>
2100004912 2100004913	20.10.2017 20.10.2017	122 315,82 122 315,82	121 092,66 114 786,51	1 223,16 7 529,31	1 223,16 17 232,09	- 9 702,78	0,00
2100004914 2100004915	20.10.2017 28.10.2017	122 315,82 122 315,82	114 786,51 113 548,06	7 529,31 8 767,76	17 232,09 17 289,74	9 702,78 8 521,98	-
2100004916	28.10.2017	122 315,82	113 548,06	8 767,76	17 289,74	8 521,98	<u> </u>
2100004917 2100004918	20.10.2017 20.10.2017	122 315,82 122 315,82	114 786,51 114 751,08	7 529,31 7 564,74	17 232,09 17 232,09	9 702,78 9 667,35	-
2100004919 2100004818	28.10.2017 30.11.2017	122 315,82 122 315,83	113 466,49 108 983,40	8 849,33 13 332,43	17 232,09 22 511,01	8 382,76 9 178,58	-
2100005130	30.11.2017 30.11.2017	122 315,83 122 315,83	108 983,40 108 983,40	13 332,43 13 332,43	22 511,01 22 511,01	9 178,58 9 178,58	-
2100005131	30.11.2017	122 315,83	108 983,40	13 332,43	22 511,01	9 178,58	
2100005132			108 983,40	13 332,43	22 511,01	9 178,58	-
2100005132 2100005133	30.11.2017 30.11.2017	122 315,83 122 315,83	108 983,40	13 332,43	22 511,01	9 178,58	
2100005132 2100005133 2100005134 2100005135			108 983,40 108 983,40	13 332,43	22 511,01 22 511,01 22 511,01	9 178,58 9 178,58 9 178,58	- - -
2100005132 2100005133 2100005134 2100005135 2100005136 2100005138	30.11.2017 30.11.2017 30.11.2017 30.11.2017	122 315,83 122 315,83 122 315,83 122 315,83	108 983,40 108 983,40 108 983,40 108 983,40	13 332,43 13 332,43 13 332,43	22 511,01 22 511,01 22 511,01	9 178,58 9 178,58 9 178,58	- - -
2100005132 2100005133 2100005134 2100005135 2100005136 2100005138 2100005139 2100005140 2100005141	30.11.2017 30.11.2017 30.11.2017	122 315,83 122 315,83 122 315,83	108 983,40 108 983,40 108 983,40	13 332,43 13 332,43	22 511,01 22 511,01	9 178,58 9 178,58	- - - - -

2100005144	30.11.2017	122 315,83	108 983,40	13 332,43	22 511,01	9 178,58	-
2100005145 2100005146	30.11.2017 30.11.2017	122 315,83 122 315,83	108 983,40 108 983,40	13 332,43 13 332,43	22 511,01 22 511,01	9 178,58 9 178,58	-
2100005147 2100005148	30.11.2017 30.11.2017	122 315,83 122 315,83	108 983,40 108 983,40	13 332,43 13 332,43	22 511,01 22 511,01	9 178,58	-
2100005307	30.11.2017	128 862,66	78 059,00	50 803,66	26 718,27	9 178,58	24 085,39
2400007314 2400007419	07.12.2017 08.12.2017	104 371,08 99 670,00	36 518,43 24 114,13	67 852,65 75 555,87	56 516,57 79 396,02	3 840,15	11 336,08
2100005161 2100005163	12.12.2017 12.12.2017	109 917,67 151 267,67	7,15 9,85	109 910,52 151 257,82	109 910,93 151 258,38	0,41 0,56	-
2400007421	12.12.2017	87 210,08	-	87 210,08	87 210,08	-	-
2400007422 2400007423	12.12.2017 12.12.2017	94 406,35 93 101,82	-	94 406,35 93 101,82	94 406,35 93 101,82	-	-
2400007394 2100005453	18.12.2017 20.12.2017	107 109,17 116 028,33	106 038,08 73 641,44	1 071,09 42 386,89	1 071,09 22 426,82	0,00	- 19 960,07
2400007521	21.12.2017	103 945,33	41 914,18	62 031,15	31 840,59	-	30 190,56
2400007524 2400007555	21.12.2017 26.12.2017	99 215,33 121 118,67	59 741,22 73 477,55	39 474,11 47 641,12	20 599,26 25 121,13	-	18 874,85 22 519,99
2100005484 2100005408	27.12.2017 28.12.2017	203 563,41 131 000,00	55 544,37 82 906,85	148 019,04 48 093,15	112 023,19 25 492,44	-	35 995,85 22 600,71
2100005512	30.12.2017 30.12.2017	119 815,83	104 481,04	15 334,79	22 050,91	6 716,12	-
2100005513 2100005514	30.12.2017	119 815,83 119 815,83	109 030,76 109 030,76	10 785,07 10 785,07	16 879,89 16 879,89	6 094,82 6 094,82	-
2100005515 2100005516	30.12.2017 30.12.2017	119 815,83 119 815,83	109 030,76 109 030,76	10 785,07 10 785,07	16 879,89 16 879,89	6 094,82 6 094,82	-
2100005517 2100005518	30.12.2017 30.12.2017	119 815,83 119 815,83	109 030,76 104 481,04	10 785,07 15 334,79	16 879,89 22 050,91	6 094,82 6 716,12	-
2100005519	30.12.2017	119 815,83	104 481,04	15 334,79	22 050,91	6 716,12	-
2100005520 2100005521	30.12.2017 30.12.2017	119 815,83 119 815,83	104 481,04 109 030,76	15 334,79 10 785,07	22 050,91 16 879,89	6 716,12 6 094,82	-
2100005522 2100005523	30.12.2017 30.12.2017	119 815,83 119 815,83	104 481,04 104 481,04	15 334,79 15 334,79	22 050,91 22 050,91	6 716,12 6 716,12	-
2100005524	30.12.2017	119 815,83	104 481,04	15 334,79	22 050,91	6 716,12	-
2100005525 2100005526	30.12.2017 30.12.2017	119 815,83 119 815,83	109 030,76 104 481,04	10 785,07 15 334,79	16 879,89 22 050,91	6 094,82 6 716,12	<u> </u>
2100005527 2100005528	30.12.2017 30.12.2017	119 815,83 119 815,83	109 030,76 109 030,76	10 785,07 10 785,07	16 879,89 16 879,89	6 094,82 6 094,82	-
2100005529	30.12.2017	119 815,83	104 481,04	15 334,79	22 050,91	6 716,12	-
2100005530 2100005531	30.12.2017 30.12.2017	119 815,83 119 815,83	109 030,76 104 481,04	10 785,07 15 334,79	16 879,89 22 050,91	6 094,82 6 716,12	<u>-</u> -
2100005532 2100005533	30.12.2017 30.12.2017	119 815,83 119 815,83	104 481,04 109 030,76	15 334,79 10 785,07	22 050,91 16 879,89	6 716,12 6 094,82	-
2100005534	30.12.2017	119 815,83	104 481,04	15 334,79	22 050,91	6 716,12	-
2100005535 2100005536	30.12.2017 30.12.2017	119 815,83 119 815,83	104 481,04 104 481,04	15 334,79 15 334,79	22 050,91 22 050,91	6 716,12 6 716,12	-
2400007639 2100005550	30.12.2017 04.01.2018	124 010,00 178 854,16	64 131,86	59 878,14 178 854,16	31 020,02 178 854,16	-	28 858,12
2100005551	04.01.2018	178 854,17	-	178 854,17	178 854,17	-	-
2100005552 2100005554	04.01.2018 04.01.2018	178 854,17 178 854,17	-	178 854,17 178 854,17	178 854,17 178 854,17	-	-
2100005555 2100005556	04.01.2018 04.01.2018	181 770,83 181 770,83	-	181 770,83 181 770,83	181 770,83 181 770,83	-	-
2400007955	23.01.2018	114 493,75	71 839,34	42 654,41	22 132,16	-	20 522,25
2100005504 2100005670	27.01.2018 27.01.2018	128 191,67 129 959,16	63 165,13 78 018,22	65 026,54 51 940,94	33 789,94 26 930,07	-	31 236,60 25 010,87
2100005654 2400007764	31.01.2018 31.01.2018	152 937,66 102 292,06	71 141,15 48 068,16	81 796,51 54 223,90	87 860,98 58 765,64	6 064,47 4 541,74	-
2400007853	31.01.2018 31.01.2018	105 123,77	46 381,18	58 742,59	30 729,76	-	28 012,83
2400007857 2400007908	31.01.2018	107 420,94 102 293,33	60 505,95 101 270,40	46 914,99 1 022,93	23 815,52 1 022,93	0,00	23 099,47
2100005729 2100005979	06.02.2018 14.02.2018	141 136,67 146 711,41	79 879,49 76 800,40	61 257,18 69 911,01	31 293,68 36 593,93		29 963,50 33 317,08
2100005896 2100005722	22.02.2018 24.02.2018	117 212,50 121 049,17	67 504,76 59 645,74	49 707,74 61 403,43	35 873,80 31 918,70	-	13 833,94 29 484,73
2100005880	28.02.2018	129 528,50	35 764,77	93 763,73	76 391,67	-	17 372,06
2100005931 2100005932	28.02.2018 28.02.2018	120 449,16 120 449,16	106 666,81 106 666,81	13 782,35 13 782,35	22 167,46 27 337,81	8 385,11 13 555,46	-
2100005933 2100005938	28.02.2018 28.02.2018	120 449,16 120 449,16	106 666,81 106 666,81	13 782,35 13 782,35	22 167,46 22 167,46	8 385,11 8 385,11	-
2100005941	28.02.2018	120 449,16	106 666,81	13 782,35	22 167,46	8 385,11	-
2100005942 2100005947	28.02.2018 28.02.2018	120 449,16 120 449,16	106 666,81 106 666,81	13 782,35 13 782,35	22 167,46 22 167,46	8 385,11 8 385,11	-
2100005948 2100005949	28.02.2018 28.02.2018	120 449,16 120 449,16	106 666,81 106 666,81	13 782,35 13 782,35	22 167,46 22 167,46	8 385,11 8 385,11	-
2100005954	28.02.2018	120 449,16	106 666,81	13 782,35	22 167,46	8 385,11	-
2100005955 2100005960	28.02.2018 28.02.2018	120 449,16 120 449,16	106 666,81 106 666,81	13 782,35 13 782,35	22 167,46 22 167,46	8 385,11 8 385,11	-
2400008058 2100006157	28.02.2018 01.03.2018	129 934,17 113 528,33	36 828,33 68 359,61	93 105,84 45 168,72	75 250,87 48 866,65	- 3 697,93	17 854,97 -
2100006147	02.03.2018 02.03.2018	201 291,33	199 278,41	2 012,92	2 012,92	-	0,00
2100006148 2100006149	02.03.2018	201 291,33	199 278,41 199 278,41	2 012,92	2 012,92	-	0,00
2100006150 2100006151	02.03.2018 02.03.2018	201 291,33 201 291,33	199 278,41 199 278,41	2 012,92 2 012,92	2 012,92 2 012,92	-	0,00
2400008322 2400008324	02.03.2018 02.03.2018	124 741,66 124 741,66	123 494,24 123 494,24	1 247,42 1 247,42	1 247,42 1 247,42	0,00	-
2400008325	02.03.2018	124 741,66	123 494,24	1 247,42	1 247,42	0,00	-
2400008326 2400008327	02.03.2018 02.03.2018	124 741,66 124 741,66	123 494,24 123 494,24	1 247,42 1 247,42	1 247,42 1 247,42	00,0	<u>-</u> -
2400008328 2400008329	02.03.2018 02.03.2018	124 741,66 124 741,66	123 494,24 123 494,24	1 247,42 1 247,42	1 247,42 1 247,42	00,0	-
2400008330	02.03.2018	124 741,66	123 494,24	1 247,42	1 247,42	0,00	-
2400008331 2400008332	02.03.2018 02.03.2018	124 741,66 124 741,66	123 494,24 123 494,24	1 247,42 1 247,42	1 247,42 1 247,42	0,00	<u>-</u>
2400008578 2100006230	22.03.2018 28.03.2018	105 916,67 120 449,16	49 316,54 62 562,62	56 600,13 57 886,54	29 441,28 67 710,31	- 9 823,77	27 158,85 -
2100006251	28.03.2018	171 740,91	170 023,50	1 717,41 1 717,41	1 717,41	-	0,00
2100006252 2100006253	28.03.2018 28.03.2018	171 740,91 171 740,91	170 023,50 170 023,50	1 717,41	1 717,41 1 717,41	- -	0,00
2100006254 2100006255	28.03.2018 28.03.2018	171 740,91 171 740,91	170 023,50 170 023,50	1 717,41 1 717,41	1 717,41 1 717,41		00,00
2100006256	28.03.2018 28.03.2018	171 740,91	170 023,50 170 023,50	1 717,41 1 717,41	1 717,41	-	0,00
2100006257 2100006258	28.03.2018	171 740,91 171 740,91	170 023,50	1 717,41	1 717,41 1 717,41	-	0,00
2100006259 2100006261	28.03.2018 28.03.2018	171 740,91 171 740,91	170 023,50 170 023,50	1 717,41 1 717,41	1 717,41 1 717,41		00,00
2100006268	28.03.2018	171 740,91	170 023,50	1 717,41	1 717,41	-	0,00
2100006271 2100006476	28.03.2018 03.04.2018	171 740,91 134 037,49	170 023,50 65 560,86	1 717,41 68 476,63	1 717,41 70 912,16	2 435,53	0,00
2100006482 2100006483	03.04.2018 03.04.2018	134 037,49 134 037,49	65 560,86 65 560,86	68 476,63 68 476,63	70 912,16 70 912,16	2 435,53 2 435,53	-
2100000403		134 037,49	65 560,86				
2100006484	03.04.2018	·	·	68 476,63	70 912,16	2 435,53	
	03.04.2018 03.04.2018 19.04.2018 27.04.2018	134 037,49 134 037,49 145 428,16 100 023,76	65 560,86 53 940,90 99 023,52	68 476,63 68 476,63 91 487,26 1 000,24	70 912,16 70 912,16 95 759,91 1 000,24	2 435,53 2 435,53 4 272,65	- - 0,00

2100006996	27.04.2018	100 023,76	99 023,52	1 000,24	1 000,24	-	0,00
2100006997 2100006998	27.04.2018 27.04.2018	100 023,76 100 023,76	99 023,52 99 023,52	1 000,24 1 000,24	1 000,24 1 000,24		0,00
2100006999 2100007000	27.04.2018 27.04.2018	100 023,76 100 023,76	99 023,52 99 023,52	1 000,24 1 000,24	1 000,24 1 000,24	-	0,00
2100007001	27.04.2018	100 023,76	99 023,52	1 000,24	1 000,24	-	0,00
2100007002 2100007003	27.04.2018 27.04.2018	100 023,76 100 023,76	82 037,74 99 023,52	17 986,02 1 000,24	15 436,73 1 000,24	-	2 549,29 0,00
2400009201 2400009202	27.04.2018 27.04.2018	109 016,31 109 016,31	107 926,14 58 492,81	1 090,17 50 523,50	1 090,17 49 958,19	0,00	- 565,31
2400009203	27.04.2018	109 016,31	107 926,14	1 090,17	1 090,17	0,00	-
2400009204 2400009205	27.04.2018 27.04.2018	109 016,31 109 016,31	107 926,14 107 926,14	1 090,17 1 090,17	1 090,17 1 090,17	0,00	-
2400009206 2400009207	27.04.2018 27.04.2018	109 016,31 109 016,31	107 926,14 107 926,14	1 090,17 1 090,17	1 090,17 1 090,17	0,00	-
2400009208	27.04.2018	109 016,31	107 926,14	1 090,17	1 090,17	0,00	-
2400009209 2400009210	27.04.2018 27.04.2018	109 016,31 109 016,31	107 926,14 107 926,14	1 090,17 1 090,17	1 090,17 1 090,17	0,00	-
2400009211 2400009212	27.04.2018 27.04.2018	109 016,31 109 016,31	107 926,14 107 926,14	1 090,17 1 090,17	1 090,17 1 090,17	0,00	-
2400009212	27.04.2018	109 016,31	107 926,14	1 090,17	1 090,17	0,00	<u>-</u>
2400009214 2400009215	27.04.2018 27.04.2018	109 016,31 109 016,31	107 926,14 107 926,14	1 090,17 1 090,17	1 090,17 1 090,17	0,00	-
2400008767 2400008944	28.04.2018 30.04.2018	134 527,16 150 800,83	51 539,57 47 173,80	82 987,59 103 627,03	72 431,67 109 812,32	- 6 185,29	10 555,92
2400008944	30.04.2018	165 325,75	43 272,31	122 053,44	62 278,95	-	59 774,49
2100007004 2100007005	02.05.2018 02.05.2018	100 023,76 100 023,76	99 023,52 99 023,52	1 000,24 1 000,24	1 000,24 1 000,24	-	0,00
2100007006	02.05.2018 02.05.2018	100 023,76	99 023,52	1 000,24	1 000,24 1 000,24	-	0,00
2100007007 2100007008	02.05.2018	100 023,76 100 023,76	99 023,52 99 023,52	1 000,24 1 000,24	1 000,24	-	00,00
2100007009 2100007010	02.05.2018 02.05.2018	100 023,76 100 023,76	99 023,52 99 023,52	1 000,24 1 000,24	1 000,24 1 000,24	-	0,00
2100007011	02.05.2018	100 023,76	99 023,52	1 000,24	1 000,24	-	0,00
2100007291 2100007292	02.05.2018 02.05.2018	100 023,76 100 023,76	99 023,52 99 023,52	1 000,24 1 000,24	1 000,24 1 000,24	-	00,00
2100007293 2100007294	02.05.2018 02.05.2018	100 023,76 100 023,76	99 023,52 99 023,52	1 000,24 1 000,24	1 000,24 1 000,24	-	00,00 00,0
2100007295	02.05.2018	100 023,76	99 023,52	1 000,24	1 000,24	-	0,00
2100007296 2100007297	02.05.2018 02.05.2018	100 023,76 100 023,76	99 023,52 99 023,52	1 000,24 1 000,24	1 000,24 1 000,24	-	00,0
2100007298 2100007299	02.05.2018 02.05.2018	100 023,76 100 023,76	99 023,52 99 023,52	1 000,24 1 000,24	1 000,24 1 000,24	-	00,0 00,0
2100007300	02.05.2018	100 023,76	99 023,52	1 000,24	1 000,24	-	0,00
2100007301 2100007302	02.05.2018 02.05.2018	100 023,76 100 023,76	99 023,52 99 023,52	1 000,24 1 000,24	1 000,24 1 000,24	-	0,00
2100007303 2100007304	02.05.2018 02.05.2018	100 023,76 100 023,76	99 023,52 99 023,52	1 000,24 1 000,24	1 000,24 1 000,24	-	0,00
2100007304	02.05.2018	100 023,76	99 023,52	1 000,24	1 000,24	-	0,00
2100007306 2100007307	02.05.2018 02.05.2018	100 023,76 100 023,76	99 023,52 99 023,52	1 000,24 1 000,24	1 000,24 1 000,24	-	0,00
2400009136	22.05.2018	166 267,83	82 528,06	83 739,77	43 781,75	-	39 958,02
2400009795 2400009834	23.05.2018 29.05.2018	109 500,00 165 000,00	39 402,00 80 406,98	70 098,00 84 593,02	36 354,00 43 230,00	-	33 744,00 41 363,02
2100007524 2400009959	01.06.2018 01.06.2018	132 321,83 114 532,13	65 918,02 28 579,68	66 403,81 85 952,45	34 890,07 51 151,00	-	31 513,74 34 801,45
2400009901	28.06.2018	85 955,11	45 017,69	40 937,42	42 025,21	1 087,79	-
2100007650 2400010114	30.06.2018 30.06.2018	123 045,25 119 426,66	34 208,26 51 719,92	88 836,99 67 706,74	47 396,66 34 946,12	-	41 440,33 32 760,62
2100007639 2400010231	03.07.2018 17.07.2018	130 843,33 103 500,00	63 052,15 27 698,30	67 791,18 75 801,70	34 562,10 38 709,00	-	33 229,08 37 092,70
2400010177	19.07.2018	119 215,50	55 724,26	63 491,24	33 121,69	-	30 369,55
2400010122 2400010403	31.07.2018 15.08.2018	106 800,41 95 885,83	35 557,96 6 724,22	71 242,45 89 161,61	74 328,45 89 161,61	3 086,00	-
2400010589 2400010610	31.08.2018 31.08.2018	102 138,80 106 885,49	42 293,85 37 011,66	59 844,95 69 873,83	31 050,21 35 750,23	-	28 794,74 34 123,60
2400010586	12.09.2018	105 903,00	28 293,50	77 609,50	71 167,60	-	6 441,90
2100007966 2400010868	24.09.2018 28.09.2018	178 210,00 132 158,10	48 497,54 34 501,42	129 712,46 97 656,68	66 650,52 58 387,25	-	63 061,94 39 269,43
2100008327 2100008328	30.09.2018 30.09.2018	274 086,84 274 086,84	134 186,16 134 186,16	139 900,68 139 900,68	91 916,92 91 916,92	-	47 983,76 47 983,76
2100008330	30.09.2018	142 207,51	69 621,29	72 586,22	47 753,45	-	24 832,77
2400010839 2400010934	29.09.2018 30.09.2018	129 752,51 147 515,42	24 869,83 72 219,91	104 882,68 75 295,51	54 330,70 49 529,25	-	50 551,98 25 766,26
2400011083 2100008180	11.10.2018 15.10.2018	129 752,51 129 174,62	14 077,26 16 116,75	115 675,25 113 057,87	59 816,90 58 213,05	-	55 858,35 54 844,82
2100008485	19.10.2018	222 929,17	34 667,02	188 262,15	95 859,54	-	92 402,61
2100005553 2100007938	25.10.2018 30.10.2018	178 854,17 124 897,50	- 19 196,57	178 854,17 105 700,93	178 854,17 54 045,59	-	- 51 655,34
2400011311 2400011312	31.10.2018 31.10.2018	90 672,90 90 672,90	32 545,36 32 545,36	58 127,54 58 127,54	35 205,15 35 205,15	-	22 922,39 22 922,39
2400011352	07.11.2018	129 492,50	128 197,57	1 294,93	1 294,93	0,00	-
2400011212 2400011261	19.11.2018 15.11.2018	129 492,50 188 704,98	128 197,57 32 940,74	1 294,93 155 764,24	1 294,93 155 773,64	0,00 9,40	-
2100008989	30.11.2018	106 916,67	105 847,50	1 069,17	1 069,17	0,00	-
2100008991 2100008992	30.11.2018 30.11.2018	106 916,67 106 916,67	105 847,50 105 847,50	1 069,17 1 069,17	1 069,17 1 069,17	0,00	-
2400011719 2400011826	30.11.2018 30.11.2018	147 791,67 138 041,67	65 740,97 136 661,25	82 050,70 1 380,42	34 056,34 1 380,42		47 994,36 0,00
2400011867	17.12.2018	134 211,84	132 869,72	1 342,12	1 342,12	0,00	-
2400011868 2400011869	17.12.2018 17.12.2018	107 199,08 120 804,18	106 127,09 119 596,14	1 071,99 1 208,04	1 071,99 1 208,04	- 0,00	0,00
2100009436 2100009438	26.12.2018 31.12.2018	129 346,66 - 186 207,50	36 792,89 41 035,80	166 139,55 145 171,70	57 769,81 75 957,04	-	108 369,74 69 214,66
2400012015	31.12.2018	110 638,01	19 021,74	91 616,27	54 644,89	-	36 971,38
2400012359 2400012329	31.12.2018 04.01.2019	179 716,67 159 000,83	88 635,08 86 173,81	91 081,59 72 827,02	179 716,67 38 253,71	88 635,08 -	- 34 573,31
2400012837 2400012606	31.01.2019 31.01.2019	103 200,00 106 264,16	22 579,59 16 909,10	80 620,41 89 355,06	103 200,00 46 033,25	22 579,59 -	- 43 321,81
2100010118	28.02.2019	156 970,00	13 056,46	143 913,54	74 625,70	-	69 287,84
2400013074 2100010510	28.02.2019 19.03.2019	281 626,66 141 666,66	62 368,97 34 966,44	219 257,69 106 700,22	244 313,22 54 966,66	25 055,53 -	- 51 733,56
2100010534 2100010791	23.03.2019 24.03.2019	112 434,17 105 406,25	32 783,04 36 180,50	79 651,13 69 225,75	50 382,36 105 406,25	- 36 180,50	29 268,77
2400013399	26.03.2019	104 197,50	11 022,10	93 175,40	94 833,86	1 658,46	-
2400013403 2400013689	26.03.2019 27.03.2019	104 197,50 117 889,58	6 994,79 5 052,13	97 202,71 112 837,45	96 730,00 57 357,37	-	472,71 55 480,08
2100010535	30.03.2019	131 600,83	42 833,37	88 767,46	55 543,16	-	33 224,30
2100010874 2100011111	30.03.2019 30.03.2019	116 148,34 120 256,45	16 224,17 15 786,87	99 924,17 104 469,58	91 050,20 107 140,54	2 670,96	8 873,97 -
2100011161 2400014017	30.03.2019 31.03.2019	131 252,51 105 859,33	63 784,40 18 806,71	67 468,11 87 052,62	63 198,22 53 146,33	-	4 269,89 33 906,29
2100011526	03.04.2019	180 921,67	43 183,28	137 738,39	136 295,68	-	1 442,71
2100011527	03.04.2019 10.04.2019	180 921,67 154 216,15	43 183,28 36 809,07	137 738,39 117 407,08	136 295,68 116 175,26	-	1 442,71 1 231,82
2100011528	10.04.2019	154 216,15	36 809,07	117 407,08	116 175,26		1 231,82

- FOR IDENTIFICATION

6 PURPOSES MG

2100011039 2100011352	16.04.2019 30.04.2019	105 125,01 107 974,67	16 522,66 54 179,62	88 602,35 53 795,05	46 502,36 41 717,48	- -	42 099,99 12 077,57
2100012087 2100012304	30.04.2019 30.04.2019	122 733,34 129 465,84	9 210,04 26 863,27	113 523,30 102 602,57	58 417,29 129 465,84	- 26 863,27	55 106,01 -
2400014613 2100014031	30.04.2019 18.06.2019	103 131,83 104 949,38	32 588,25 8 397,39	70 543,58 96 551,99	68 498,55 55 525,29	-	2 045,03 41 026,70
2100015928 2400000227	31.10.2019 30.05.2015	231 371,93 93 195,83	9 413,35 92 263,87	221 958,58 931,96	231 371,93 931,96	9 413,35	- 0,00
2400000228 2400000229	30.05.2015 30.05.2015	93 195,83 93 195,83	92 263,87 92 263,87	931,96 931,96	931,96 931,96	-	0,00
240000230 240000231	30.05.2015 30.05.2015	93 195,83 93 195,83	92 263,87 92 263,87	931,96 931,96	931,96 931,96	-	0,00
2400000232	30.05.2015	93 195,83	92 263,87	931,96	931,96	-	0,00
2400000233 2400000234	30.05.2015 30.05.2015	93 195,83 93 195,83	92 263,87 92 263,87	931,96 931,96	931,96 931,96	-	0,00
2400000235 2400000236	30.05.2015 30.05.2015	93 195,83 93 195,83	92 263,87 92 263,87	931,96 931,96	931,96 931,96	-	0,00
2400000226 2100000045	31.05.2015 17.06.2015	93 195,83 211 894,16	92 263,87 209 775,22	931,96 2 118,94	931,96 2 118,94	-	0,00
2100000138 2100000074	17.06.2015 18.06.2015	206 937,50 306 983,33	204 868,12 303 913,50	2 069,38 3 069,83	2 069,38 3 069,83	-	0,00
2100000139 2100000140	18.06.2015 18.06.2015	206 937,50 206 937,50	204 868,12 204 868,12	2 069,38 2 069,38	2 069,38	-	0,00
2100000141	18.06.2015	200 270,83	198 268,12	2 002,71	2 002,71	0,00	-
2100000068 2100000075	19.06.2015 19.06.2015	306 983,33 306 983,33	303 913,50 303 913,50	3 069,83 3 069,83	3 069,83 3 069,83	-	0,00
2100000076 2100000088	19.06.2015 19.06.2015	306 983,33 306 983,33	303 913,50 303 913,50	3 069,83 3 069,83	3 069,83 3 069,83	-	00,00
2100000089 2100000256	19.06.2015 24.06.2015	306 983,33 330 260,67	303 913,50 326 958,06	3 069,83 3 302,61	3 069,83 3 302,61	- 0,00	0,00
2100000257 2100000259	24.06.2015 25.06.2015	330 260,67 330 260,67	326 958,06 326 958,06	3 302,61 3 302,61	3 302,61 3 302,61	0,00	-
2100000260 2100000261	25.06.2015 25.06.2015	330 260,67 330 260,67	326 958,06 326 958,06	3 302,61 3 302,61	3 302,61 3 302,61	0,00	-
2100000226	26.06.2015	175 989,16	174 229,27	1 759,89	1 759,89	-	0,00
2400000287 2400000288	30.06.2015 30.06.2015	143 366,67 143 366,67	141 933,00 141 933,00	1 433,67 1 433,67	1 433,67 1 433,67	-	0,00
2400000462 2100000077	30.06.2015 29.07.2015	97 456,66 306 983,33	96 482,09 303 913,50	974,57 3 069,83	974,57 3 069,83	-	0,00
2400000691 2100000198	29.07.2015 31.07.2015	98 990,83 192 540,00	98 000,92 140 278,88	989,91 52 261,12	989,91 38 670,97	-	0,00 13 590,15
2400000401 2400000402	31.07.2015 31.07.2015	93 111,67 93 111,67	79 144,92 79 144,92	13 966,75 13 966,75	13 966,75 13 966,75	-	-
210000072	05.08.2015	306 983,33	303 913,50	3 069,83	3 069,83	-	0,00
2100000073 2100000087	05.08.2015 05.08.2015	306 983,33 306 983,33	303 913,50 303 913,50	3 069,83 3 069,83	3 069,83 3 069,83	-	0,00
2400000392 2400000393	06.08.2015 06.08.2015	88 945,00 88 945,00	75 603,25 75 603,25	13 341,75 13 341,75	13 341,75 13 341,75	-	-
2400000394 2400000395	06.08.2015 06.08.2015	88 945,00 88 945,00	75 603,25 75 603,25	13 341,75 13 341,75	13 341,75 13 341,75	-	-
2400000396 2400000397	06.08.2015 06.08.2015	88 945,00 88 945,00	75 603,25 75 603,25	13 341,75 13 341,75	13 341,75 13 341,75	-	-
240000398 240000399	06.08.2015 06.08.2015	88 945,00 88 945,00	75 603,25 75 603,25	13 341,75 13 341,75	13 341,75 13 341,75	-	-
2400000400	06.08.2015	88 945,00	75 603,25	13 341,75	13 341,75	-	-
2400000391 2100000420	18.08.2015 26.08.2015	88 945,00 173 515,00	28 029,71 171 779,85	60 915,29 1 735,15	13 400,42 1 735,15	0,00	47 514,87
2100000361 2100000362	28.08.2015 28.08.2015	301 585,00 301 585,00	298 569,15 298 569,15	3 015,85 3 015,85	3 015,85 3 015,85	0,00	- -
2100000360 2100000324	31.08.2015 14.09.2015	301 585,00 199 020,83	298 569,15 169 167,70	3 015,85 29 853,13	3 015,85 29 853,13	0,00	0,00
2400000991 2400001019	21.09.2015 21.09.2015	99 956,66 92 966,66	98 957,09 92 036,99	999,57 929,67	999,57 929,67	- 0,00	0,00
2400001020 2400000854	21.09.2015 29.09.2015	92 966,66 93 111,67	92 036,99 65 640,13	929,67 27 471,54	929,67 18 701,14	0,00	- 8 770,40
2100000499 2100000503	30.09.2015 30.09.2015	195 776,67 299 059,17	193 818,90 296 068,58	1 957,77 2 990,59	1 957,77 2 990,59	0,00	- 0.00
2400000914	05.10.2015	88 945,00	51 877,32	37 067,68	13 400,42	-	23 667,26
2100000517 2400000651	06.10.2015 09.10.2015	217 400,00 90 744,16	215 226,00 14 752,23	2 174,00 75 991,93	2 174,00 13 671,74	-	62 320,19
2400000652 2400000653	09.10.2015 09.10.2015	90 744,16 90 744,16	77 132,53 77 132,53	13 611,63 13 611,63	13 611,63 13 611,63	-	0,00
2400000654 2400000655	09.10.2015 09.10.2015	90 744,16 90 744,16	77 132,53 77 132,53	13 611,63 13 611,63	13 611,63 13 611,63	-	0,00
2400000656 2400000657	09.10.2015 09.10.2015	90 744,16 90 744,16	77 132,53 77 132,53	13 611,63 13 611,63	13 611,63 13 611,63	-	0,00
2400000658 2400000682	09.10.2015 09.10.2015	90 744,16 88 945,00	77 132,53 66 911,47	13 611,63 22 033,53	13 611,63 17 864,28	-	0,00 4 169,25
2400000912 2400000913	09.10.2015 09.10.2015	88 945,00 88 945,00	51 877,32 51 877,32	37 067,68 37 067,68	13 400,42 13 400,42	-	23 667,26 23 667,26
240000964	23.10.2015 23.10.2015	90 889,16	51 336,07	39 553,09	13 693,33	-	25 859,76
2400000965 2100000542	30.10.2015	90 889,16 213 115,83	77 255,78 210 984,67	13 633,38 2 131,16	13 633,38 2 131,16	-	0,00
2100000551 2400000962	31.10.2015 31.10.2015	301 320,83 90 889,16	298 307,62 77 255,78	3 013,21 13 633,38	3 013,21 13 633,38	-	0,00
2400000963 2400000966	31.10.2015 31.10.2015	181 778,32 181 778,32	127 351,77 154 511,56	54 426,55 27 266,76	41 363,60 27 326,71	- 59,95	13 062,95 -
2400001018 2100000475	31.10.2015 19.11.2015	93 111,67 413 041,66	63 451,18 349 762,82	29 660,49 63 278,84	18 701,14 62 092,48	-	10 959,35 1 186,36
2100000692 2100000691	20.11.2015 26.11.2015	224 741,67 224 741,67	222 494,25 222 494,25	2 247,42 2 247,42	2 266,13 2 266,13	18,71 18,71	-
2100000525 2100000663	27.11.2015 28.11.2015	309 633,33 301 775,00	306 537,00 298 757,25	3 096,33 3 017,75	3 096,33 3 017,75	-	0,00
2400001164	30.11.2015	88 945,00	75 603,25	13 341,75	13 341,75	-	-
2400001165 2100000505	30.11.2015 09.12.2015	88 945,00 201 104,17	75 603,25 168 435,16	13 341,75 32 669,01	13 341,75 30 298,28	-	2 370,73
2100000506 2400001205	09.12.2015 21.12.2015	201 104,17 94 077,50	170 938,54 59 714,08	30 165,63 34 363,42	30 165,63 18 895,47	-	0,00 15 467,95
2400001281 2100000735	28.12.2015 31.12.2015	90 889,16 332 910,00	72 711,33 316 036,48	18 177,83 16 873,52	18 177,83 19 046,24	- 2 172,72	- - -
2400001624 2400001625	31.12.2015 31.12.2015	98 290,00 98 290,00	97 307,10 97 307,10	982,90 982,90	982,90 982,90	0,00	-
2400001626 2400001640	31.12.2015 31.12.2015	98 290,00 98 290,00	97 307,10 97 307,10	982,90 982,90	982,90 982,90	0,00	-
2400001465	20.01.2016	93 111,66	74 489,33	18 622,33	18 622,33	-	-
2400001466 2400001467	20.01.2016	93 111,66 93 111,66	74 489,33 74 489,33	18 622,33 18 622,33	18 622,33 18 622,33		<u>-</u> -
2400001468 2400001469	20.01.2016 21.01.2016	93 111,66 93 111,66	74 489,33 74 489,33	18 622,33 18 622,33	18 622,33 18 622,33	-	
2400001470 2400001471	21.01.2016 21.01.2016	93 111,66 93 111,66	74 489,33 74 489,33	18 622,33 18 622,33	18 622,33 18 622,33	-	-
2400001472 2400001473	21.01.2016 21.01.2016	93 111,66 93 111,66	74 489,33 3 846,71	18 622,33 89 264,95	18 622,33 18 701,48	-	- 70 563,47
2400001723 2100001229	14.03.2016 31,03,2016	93 111,66 168 264,16	74 489,33 166 581,52	18 622,33 1 682,64	18 622,33 1 682,64	-	- 0,00
2400002356	08.06.2016	93 111,67	74 489,34	18 622,33	18 622,33	_	2,00

- FOR IDENTIFICATION
- PURPOSES NG

2100001915	30.06.2016	128 333,34	127 050,01	1 283,33	1 283,33	-	0,00
2400002507 2100002070	27.07.2016 29.07.2016	93 111,67 209 266,83	67 431,93 207 174,16	25 679,74 2 092,67	26 576,97 2 092,67	897,23	- 0,00
2100002194	12.08.2016	223 000,83	220 770,82	2 230,01	2 230,01	-	0,00
2100002195 2400002627	12.08.2016 17.08.2016	223 000,83 93 111,67	220 770,82 74 489,34	2 230,01 18 622,33	2 230,01 18 622,33	-	0,00
2400002628	17.08.2016	93 111,67	74 489,34	18 622,33	18 622,33	-	- (12.40
2400002629 2400002630	17.08.2016 17.08.2016	186 223,34 93 111,67	148 366,20 74 489,34	37 857,14 18 622,33	37 244,66 18 622,33	-	612,48
2400002605	19.08.2016	93 111,67	74 489,34	18 622,33	18 622,33	-	-
2100002199 2100002200	30.08.2016 30.08.2016	223 000,83 223 000,83	220 770,82 220 770,82	2 230,01 2 230,01	2 230,01 2 230,01	-	0,00
2100002201 2100002202	30.08.2016 30.08.2016	223 000,83 223 000,83	220 770,82 220 770,82	2 230,01 2 230,01	2 230,01 2 230,01	-	0,00
2100001732	31.08.2016	208 785,00	206 697,15	2 087,85	2 087,85	-	0,00
2100002113 2100002114	31.08.2016 31.08.2016	315 366,66 315 366,66	312 212,99 312 212,99	3 153,67 3 153,67	3 153,67 3 153,67	0,00	-
2100002114	26.09.2016	201 575,83	199 560,07	2 015,76	2 015,76	-	0,00
2400003963 2400003964	30.09.2016 12.10.2016	91 185,00 91 185,00	72 948,00 72 948,00	18 237,00 18 237,00	18 237,00 18 237,00	-	<u>-</u>
2400003965	12.10.2016	91 185,00	72 948,00	18 237,00	18 237,00	-	<u>-</u>
2400003997 2400003998	01.11.2016 01.11.2016	182 370,00 182 370,00	142 032,04 141 898,78	40 337,96 40 471,22	40 470,64 40 470,64	132,68	- 0,58
2400004169	28.11.2016	107 166,17	75 063,48	32 102,69	29 533,74	-	2 568,95
2400004233 2400004474	01.12.2016 06.01.2017	90 219,16 96 396,66	72 175,33 90 290,65	18 043,83 6 106,01	18 043,83 6 766,61	- 660,60	<u>-</u>
2400005210	30.03.2017	100 260,00	80 208,00	20 052,00	20 052,00	-	-
2400005211 2400005212	30.03.2017 30.03.2017	100 260,00 100 260,00	80 208,00 80 208,00	20 052,00 20 052,00	20 052,00 20 052,00	-	-
2400005213	30.03.2017	100 260,00	80 208,00	20 052,00	20 052,00	-	-
2400005214 2400005215	30.03.2017 30.03.2017	100 260,00 100 260,00	80 208,00 80 208,00	20 052,00 20 052,00	20 052,00 20 052,00	-	
2400005216	30.03.2017	100 260,00	80 208,00	20 052,00	20 052,00	-	-
2400005217 2400005218	30.03.2017 30.03.2017	100 260,00 100 260,00	80 208,00 80 208,00	20 052,00 20 052,00	20 052,00 20 052,00	-	-
2400005219	30.03.2017	100 260,00	80 208,00	20 052,00	20 052,00	-	-
2400005588 2100004103	26.05.2017 18.07.2017	102 578,00 209 166,67	60 838,59 207 075,00	41 739,41 2 091,67	21 291,82 8 086,70	5 995,03	20 447,59
2100004164	27.07.2017	208 593,33	142 009,19	66 584,14	64 228,97	-	2 355,17
2400008091 2400008588	06.03.2018 02.05.2018	177 638,34 97 594,67	45 351,94 27 000,30	132 286,40 70 594,37	132 645,90 36 799,06	359,50 -	- 33 795,31
2400009607	21.05.2018	94 470,00	37 837,18	56 632,82	29 059,90	-	27 572,92
2100009557 2100008403	29.12.2018 26.02.2019	238 444,67 192 428,75	29 103,32 43 160,27	209 341,35 149 268,48	107 005,38 150 692,89	1 424,41	102 335,97 -
2400012498 2400012736	22.03.2019 22.03.2019	97 760,00 97 760,00	11 048,22 11 048,22	86 711,78 86 711,78	45 273,89 45 273,89	-	41 437,89 41 437,89
2400012736	26.03.2019	97 760,00	10 694,68	87 065,32	45 273,89	-	41 437,69
2400015799 2100015929	31.08.2019 31.10.2019	94 471,67 316 300,16	1 921,79 12 868,65	92 549,88 303 431,51	94 471,67 316 300,16	1 921,79 12 868,65	-
11633790	15/01/2019	115 366,67	113 915,89	1 450,78	1 153,67	-	297,11
11768980 11770130	15/01/2019 15/01/2019	135 000,00 412 950,00	133 370,72 407 966,20	1 629,28 4 983,80	1 350,00 4 129,50	-	279,28 854,30
11790250	15/01/2019	103 462,50	102 213,83	1 248,67	1 034,63	-	214,04
11826180 11833270	15/01/2019 15/01/2019	162 836,67 92 234,17	160 871,43 91 121,02	1 965,24 1 113,15	1 628,37 922,34	-	336,87 190,81
11864350	15/01/2019	121 786,67	120 316,86	1 469,81	1 217,87	-	251,94
11917210 11941250	17/01/2019 15/01/2019	106 826,67 101 795,83	104 749,50 99 709,65	2 077,17 2 086,18	1 175,10 1 017,96	-	902,07 1 068,22
12187170	15/03/2019	108 250,00	106 929,30	1 320,70	1 082,50	-	238,20
12268780 12277320	15/03/2019 14/03/2019	99 500,00 108 666,67	98 286,06 107 281,11	1 213,94 1 385,56	995,00 1 086,67	-	218,94 298,89
12278970	15/03/2019	139 612,50	137 909,16	1 703,34	1 396,13	-	307,21
12298030 12308610	15/04/2019 15/03/2019	137 383,19 89 626,17	135 717,72 88 532,70	1 665,47 1 093,47	1 373,83 896,26	-	291,64 197,21
12308770	15/03/2019	89 626,17	88 532,70	1 093,47	896,26	-	197,21
12318720 12426470	05/02/2019 12/03/2019	105 494,17 130 431,67	101 194,76 125 426,43	4 299,41 5 005,24	3 206,43 4 594,65	-	1 092,98 410,59
12437000	01/04/2019	108 879,17	106 750,26	2 128,91	1 088,79	-	1 040,12
12438830 12642430	15/04/2019 15/05/2019	115 773,33 107 212,50	114 369,83 105 910,86	1 403,50 1 301,64	1 157,73 1 072,13	-	245,77 229,51
12655820	15/07/2019	89 626,17	88 538,22	1 087,95	896,26	-	191,69
12717380 12724670	17/05/2019 20/05/2019	143 337,50 102 265,83	140 532,64 100 427,76	2 804,86 1 838,07	1 433,38 1 124,93	-	1 371,48 713,14
12729170	15/05/2019	113 045,83	111 673,37	1 372,46	1 130,46	-	242,00
12734610 12734700	27/05/2019 27/05/2019	113 000,00 103 645,83	111 389,46 102 168,61	1 610,54 1 477,22	1 130,00 1 036,46	-	480,54 440,76
12760060	22/05/2019	109 739,17	107 883,45	1 855,72	1 097,39	-	758,33
13199630 13247000	15/07/2019 19/07/2019	107 629,17 151 666,67	106 322,69 148 858,69	1 306,48 2 807,98	1 076,29 1 516,67	-	230,19 1 291,31
13298440	15/07/2019	145 432,50	143 667,13	1 765,37	1 454,33	-	311,04
13574750 13723940	01/08/2019 06/02/2019	160 437,50 115 399,17	142 996,48 98 521,43	17 441,02 16 877,74	16 043,75 12 592,33	-	1 397,27 4 285,41
13753660	15/10/2019 11/10/2019	274 033,34 274 604,16	270 707,29	3 326,05 3 919 87	2 740,33 2 746.04	-	585,72 1,173,83
13760810 13762140	11/10/2019 30/09/2019	2/4 604,16 107 212,50	270 684,29 105 051,92	3 919,87 2 160,58	2 746,04 1 072,13	-	1 173,83 1 088,45
13771400	10/10/2019	123 479,17 274 604 16	120 600,37 270 684 29	2 878,80 3 919 87	1 234,79 2 746 04	-	1 644,01 1 173 83
13776210 13822100	11/10/2019 13/11/2019	274 604,16 275 929,40	270 684,29 272 288,33	3 919,87 3 641,07	2 746,04 2 759,29	-	1 173,83 881,78
13822400 13830450	15/01/2019 31/07/2019	207 379,14 147 416,67	204 771,26 138 405,68	2 607,88 9 010,99	2 073,79 7 996,83	-	534,09 1 014,16
13830450 13873010	25/11/2019	147 416,67 175 145,83	172 552,26	2 593,57	7 996,83 1 751,46	-	1 014,16 842,11
14083970 14088610	15/03/2019 15/01/2019	120 333,33	118 800,37 246 856,15	1 532,96 3 143,85	1 203,33 2 500,00	-	329,63 643.85
14088610 14143340	15/01/2019	250 000,00 127 765,83	126 159,12	1 606,71	2 500,00 1 277,66		643,85 329,05
14147360 14147410	15/01/2019 15/01/2019	288 000,00 288 000,00	284 378,29 284 378,29	3 621,71 3 621,71	2 880,00 2 880,00	-	741,71 741,71
1414/410 14152190	15/01/2019	288 000,00 181 400,83	179 119,64	2 281,19	2 880,00 1 814,01	-	741,71 467,18
14156950 14168610	15/01/2019 22/02/2019	105 882,50 153 802,50	104 550,99 151 203,66	1 331,51 2 598,84	1 058,83 1 538,03	-	272,68 1 060,81
14168610 14174520	27/11/2019	153 802,50	142 999,38	4 417,29	1 538,03	-	1 060,81 2 943,12
14175700 14180540	15/01/2019 15/01/2019	109 676,67 125 665,00	108 297,43 124 084,71	1 379,24 1 580,29	1 096,77 1 256,65	-	282,47 323,64
14188500	15/01/2019	126 100,83	124 084,/1	340,62	1 256,65	-	323,64 328,01
14190350 14190420	23/01/2019 23/01/2019	127 765,83 127 765,83	125 486,73 125 486,73	2 279,10 2 279,10	1 277,66 1 277,66	-	1 001,44 1 001,44
14190420 14204420	15/01/2019	127 765,83	125 486,73 127 458,41	2 279,10 1 623,26	1 277,66	-	1 001,44 332,44
14204700 14205910	15/01/2019 15/01/2019	117 082,50 135 595,83	115 610,14 133 890,66	1 472,36 1 705,17	1 170,83 1 355,96	-	301,53 349,21
14205910	13/09/2019	135 595,83	124 215,23	10 506,44	9 864,58	-	641,86
14210800 14211970	15/01/2019 15/01/2019	123 734,16 142 704,17	123 399,94 140 909,61	334,22 1 794,56	12,37 1 427,04	-	321,85 367,52
14220700	15/01/2019	119 938,33	118 430,06	1 508,27	1 199,38	-	308,89
14222420 14222520	15/01/2019 15/01/2019	115 750,00 115 750,00	114 294,39 114 294,39	1 455,61 1 455,61	1 157,50 1 157,50	-	298,11 298,11
14227490	15/01/2019	115 750,00	114 294,39	1 455,61	1 157,50	-	298,11
14232720	15/01/2019	99 765,83	98 511,23	1 254,60	997,66		256,94

14232860	15/01/2019	122 217,50	120 680,56	1 536,94	1 222,18	-	314,76
14235260	12/02/2019	131 705,00	129 856,86	1 848,14	13,17	-	1 834,97
14240270	15/01/2019	170 265,83	168 124,67	2 141,16	1 702,66		438,50
14240850	15/01/2019	119 337,50	119 015,16	322,34	11,93	-	310,41
14241850	15/01/2019	166 995,83	166 544,74	451,09	16,70		434,39
14243810	26/03/2019	110 961,67	109 192,82	1 768,85	1 109,62	-	659,23
14244670	15/01/2019	103 905,83	102 599,17	1 306,66	1 039,06	-	267,60
14253970	15/02/2019	139 331,67	137 572,47	1 759,20	1 393,32		365,88
14254880	29/01/2019	134 658,33	133 665,61	992,72	13,47	-	979,25
14265580	27/11/2019	99 765,83	95 126,16	4 639,67	3 514,42		1 125,25
14267940	18/01/2019	98 966,67	96 878,09	2 088,58	1 088,64	-	999,94
14271410	10/01/2019	126 895,00	123 553,93	3 341,07	1 268,95		2 072,12
14271580	30/01/2019	122 629,17	122 212,41	416,76	12,26	-	404,50
14285040	15/03/2019	126 166,67	124 559,39	1 607,28	1 261,67	-	345,61
14286390	15/02/2019	98 785,00	97 537,74	1 247,26	987,85		259,41
14286450	15/02/2019	98 785,00	97 537,74	1 247,26	987,85	-	259,41
14293650	25/02/2019	119 166,67	117 399,66	1 767,01	1 191,67		575,34
14293660	25/02/2019	119 166,67	117 399,66	1 767,01	1 191,67	-	575,34
14304030	15/02/2019	143 750,00	141 935,02	1 814,98	1 437,50	-	377,48
14312650	16/01/2019	151 188,33	146 301,79	4 886,54	1 511,88		3 374,66
14319050	15/02/2019	162 916,67	160 859,68	2 056,99	1 629,17	-	427,82
14324680	15/02/2019	112 644,17	111 221,93	1 422,24	1 126,44		295,80
14332710	12/03/2019	131 705,00	129 672,18	2 032,82	13,17	-	2 019,65
14332760	15/02/2019	95 000,00	93 800,53	1 199,47	950,00	-	249,47
14332830	15/02/2019	122 500,00	120 953,32	1 546,68	1 225,00		321,68
14335600	14/01/2019	115 700,00	110 632,73	5 067,27	4 590,94	-	476,33
14341490	08/04/2019	160 554,17	134 458,29	26 095,88	14 449,86		11 646,02
14352100	15/02/2019	128 781,67	127 155,67	1 626,00	1 287,82	-	338,18
14377610	15/02/2019	123 217,50	122 878,38	339,12	12,32	-	326,80
14394450	15/03/2019	119 515,00	117 992,46	1 522,54	1 195,15		327,39
14402460	15/03/2019	110 507,48	109 099,70	1 407,78	1 105,07	-	302,71
14447290	18/02/2019	173 874,17	172 161,05	1 713,12	17,39		1 695,73
14447630	20/02/2019	116 379,17	114 252,15	2 127,02	1 163,79	-	963,23
14449000	07/03/2019	119 455,83	116 053,32	3 402,51	1 194,56	-	2 207,95
14457270	01/03/2019	135 685,83	134 048,21	1 637,62	1 356,86		280,76
14461390	15/03/2019	127 704,17	126 077,31	1 626,86	1 277,04		349,82
14480780	17/01/2019	144 669,17	135 869,06	8 800,11	4 902,88		3 897,23
14490910 14501220	15/03/2019 15/03/2019	102 416,67	101 111,95	1 304,72	1 024,17	-	280,55
14501220	15/03/2019	109 557,08 131 115,83	108 161,40 129 445,51	1 395,68 1 670,32	1 095,57 1 311,16	-	359,16
14521810	08/01/2019	100 790,00	94 950,45	5 839,55	3 999,39		1 840,16
14529450	15/04/2019	129 370,83	127 735,23	1 635,60	1 293,71		341,89
14542540	02/04/2019 02/04/2019	108 250,00 105 333,33	105 951,67 104 140,93	2 298,33 1 192,40	1 082,50 1 053,33	-	1 215,83 139,07
14542600 14545690	15/04/2019	104 283,33	102 964,91	1 318,42	1 042,83	-	275,59
14548930	28/02/2019	126 166,67	123 263,36	2 903,31	1 261,67		1 641,64
14581560	21/03/2019	152 916,67	151 474,04	1 442,63	15,29		1 427,34
14587390	15/04/2019	109 684,17	108 297,46	1 386,71	1 096,84	-	289,87
14587430	15/04/2019	109 684,17	108 297,46	1 386,71	1 096,84		289,87
14592730	12/03/2019	145 204,17	141 547,52	3 656,65	1 452,04	-	2 204,61
14597680	25/03/2019	140 158,33	137 831,53	2 326,80	1 401,58	-	925,22
14602790	15/04/2019	143 499,17	141 684,95	1 814,22	1 434,99		379,23
14603190	15/04/2019	143 499,17	141 684,95	1 814,22	1 434,99	-	379,23
14617060	15/04/2019	135 350,83	133 639,62	1 711,21	1 353,51		357,70
14617400	15/04/2019	108 666,67	107 292,82	1 373,85	1 086,67	-	287,18
14622440	22/03/2019	127 500,00	123 866,33	3 633,67	1 275,00	-	2 358,67
14622830	15/04/2019	92 523,36	91 353,62	1 169,74	925,23		244,51
14622840	15/04/2019	92 523,36	91 353,62	1 169,74	925,23	-	244,51
14622850	15/04/2019	92 523,36	91 353,62	1 169,74	925,23		244,51
14622860	15/04/2019	92 523,36	91 353,62	1 169,74	925,23	-	244,51
14622950	15/04/2019	150 000,00	148 103,59	1 896,41	1 500,00	-	396,41
14637910	15/04/2019	104 283,33	102 964,91	1 318,42	1 042,83		275,59
14640500	15/04/2019	110 000,00	108 609,30	1 390,70	1 100,00	-	290,70
14641210	15/04/2019	132 583,33	130 907,12	1 676,21	1 325,83		350,38
14651880	15/04/2019	99 188,33	97 934,32	1 254,01	991,88	-	262,13
14653600	15/04/2019	147 340,00	146 932,00	408,00	14,73	-	393,27
14654520	15/04/2019	102 682,50	101 384,31	1 298,19	1 026,83		271,36
14662210	17/07/2019	177 406,67	149 561,86	27 844,81	26 780,13	-	1 064,68
14669260	15/04/2019	89 626,17	88 493,05	1 133,12	896,26		236,86
14673260	15/04/2019 15/04/2019	108 445,83	107 074,78	1 371,05 1 406,09	1 084,46	-	286,59
14680380 14721090	23/04/2019	111 216,67 106 162,50	109 810,58 104 322,57	1 839,93	1 112,17 1 061,63	-	293,92 778,30
14732650	15/05/2019	96 783,33	95 557,58	1 225,75	967,83		257,92
14758830	15/05/2019	164 916,67	164 456,29	460,38	16,49		443,89
14759800	26/04/2019	132 500,00	131 773,22	726,78	13,25	-	713,53
14769740	16/04/2019	146 541,67	144 258,51	2 283,16	14,65		2 268,51
14777460	15/05/2019	132 798,33	132 427,61	370,72	13,28	-	357,44
14778460	15/05/2019	97 865,83	96 626,36	1 239,47	978,66	-	260,81
14779150	10/05/2019	136 306,67	134 126,29	2 180,38	1 363,07		817,31
14784320	30/05/2019	135 592,78	135 126,10	466,68	13,56	-	453,12
14786680	15/05/2019	102 716,67	101 415,77	1 300,90	1 027,17		273,73
14794830	15/05/2019	174 748,33	174 260,51	487,82	17,47	-	470,35
14796120	24/04/2019	189 298,33	186 094,95	3 203,38	18,93	-	3 184,45
14800360	15/05/2019	129 370,83	129 009,68	361,15	12,94		348,21
14801750	23/05/2019	89 999,17	88 384,51	1 614,66	899,99		714,67
14809020	15/05/2019	141 840,00	141 444,04	395,96	14,18		381,78
14827030	15/05/2019	145 204,17	144 798,82	405,35	14,52	-	390,83
14827220	13/05/2019	166 666,67	164 199,35	2 467,32	16,67	-	2 450,65
14840930	15/05/2019	134 106,67	132 408,21	1 698,46	1 341,07		357,39
14848850	22/05/2019	154 750,00	153 389,94	1 360,06	15,48		1 344,58
14856140	28/05/2019	141 083,33	140 409,16	674,17	14,11		660,06
14868700	15/08/2019	104 166,67	102 848,93	1 317,74	1 041,67	-	276,07
14878240	25/03/2019	135 333,33	128 897,74	6 435,59	2 833,09	-	3 602,50
14887460	23/05/2019	143 003,33	141 842,10	1 161,23	14,30		1 146,93
14895220	15/06/2019	124 608,33	124 262,63	345,70	12,46	-	333,24
14898940	20/03/2019	137 500,00	129 120,59	8 379,41	2 878,45		5 500,96
14905110	27/06/2019	142 416,67	141 732,10	684,57	14,24	-	670,33
14907060	15/07/2019	123 248,33	121 687,70	1 560,63	1 232,48		328,15
14907090	15/07/2019	123 248,33	121 687,70	1 560,63	1 232,48	-	328,15
14911200	15/06/2019	119 916,67	119 583,99	332,68	11,99		320,69
14917270	16/05/2019	97 621,67	95 418,03	2 203,64	976,22		1 227,42
14930570 14932150		. ———	128 355,78	1 644,22	1 300,00 16,81	-	344,22 449,52
14932940	15/06/2019	130 000,00 168 089,98	167 623 65	466 33 I	11.7		
14951390 14980460	15/06/2019 15/06/2019 21/03/2019	168 089,98 105 649,17	167 623,65 97 207,51	466,33 8 441,66	4 788,14	-	3 653,52
	15/06/2019 15/06/2019 21/03/2019 15/07/2019 19/06/2019	168 089,98 105 649,17 143 666,67 162 104,98	97 207,51 143 265,96 160 453,79	8 441,66 400,71 1 651,19		- - -	386,34 1 634,98
14983450 14994450	15/06/2019 15/06/2019 21/03/2019 15/07/2019 19/06/2019 24/06/2019	168 089,98 105 649,17 143 666,67 162 104,98 110 989,17	97 207,51 143 265,96 160 453,79 109 140,38	8 441,66 400,71 1 651,19 1 848,79	4 788,14 14,37 16,21 1 109,89	-	386,34 1 634,98 738,90
14994450 15010020	15/06/2019 15/06/2019 21/03/2019 15/07/2019 19/06/2019 24/06/2019 24/06/2019 12/03/2019	168 089,98 105 649,17 143 666,67 162 104,98 110 989,17 153 448,33 162 500,00	97 207,51 143 265,96 160 453,79 109 140,38 152 401,21 150 027,60	8 441,66 400,71 1 651,19 1 848,79 1 047,12 12 472,40	4 788,14 14,37 16,21 1 109,89 15,34 5 094,59	- - - -	386,34 1 634,98 738,90 1 031,78 7 377,81
14994450 15010020 15012580 15016670	15/06/2019 15/06/2019 21/03/2019 15/07/2019 19/06/2019 24/06/2019 24/06/2019 12/03/2019 13/06/2019 03/01/2019	168 089,98 105 649,17 143 666,67 162 104,98 110 989,17 153 448,33 162 500,00 141 840,00 98 165,83	97 207,51 143 265,96 160 453,79 109 140,38 152 401,21 150 027,60 139 822,98 85 289,93	8 441,66 400,71 1 651,19 1 848,79 1 047,12	4 788,14 14,37 16,21 1 109,89 15,34	- - - -	386,34 1 634,98 738,90 1 031,78
14994450 15010020 15012580	15/06/2019 15/06/2019 21/03/2019 15/07/2019 19/06/2019 24/06/2019 24/06/2019 12/03/2019 13/06/2019	168 089,98 105 649,17 143 666,67 162 104,98 110 989,17 153 448,33 162 500,00 141 840,00	97 207,51 143 265,96 160 453,79 109 140,38 152 401,21 150 027,60 139 822,98	8 441,66 400,71 1 651,19 1 848,79 1 047,12 12 472,40 2 017,02	4 788,14 14,37 16,21 1 109,89 15,34 5 094,59 14,18	- - - -	386,34 1 634,98 738,90 1 031,78 7 377,81 2 002,84
14994450 15010020 15012580 15016670 15016820	15/06/2019 15/06/2019 21/03/2019 15/07/2019 19/06/2019 24/06/2019 24/06/2019 12/03/2019 13/06/2019 03/01/2019 31/05/2019	168 089,98 105 649,17 143 666,67 162 104,98 110 989,17 153 448,33 162 500,00 141 840,00 98 165,83 107 416,67	97 207,51 143 265,96 160 453,79 109 140,38 152 401,21 150 027,60 139 822,98 85 289,93 102 734,40	8 441,66 400,71 1 651,19 1 848,79 1 047,12 12 472,40 2 017,02 12 875,90 4 682,27	4 788,14 14,37 16,21 1 109,89 15,34 5 094,59 14,18 6 690,68 1 129,71	- - - - - - -	386,34 1 634,98 738,90 1 031,78 7 377,81 2 002,84 6 185,22 3 552,56

15090080	24/06/2019	138 899,92	136 551,53	2 348,39	13,89	-	2 334,50
15098140	15/07/2019	129 166,67	128 806,40	360,27	12,92	-	347,35
15099580	15/07/2019	151 166,67	149 252,52	1 914,15	1 511,67		402,48
15110590	15/07/2019	90 788,33	89 638,73	1 149,60	907,88	-	241,72
15113080	15/07/2019	119 455,83	117 943,22	1 512,61	1 194,56		318,05
15121660	15/08/2019	139 541,67	139 154,20	387,47	13,95	-	373,52
15132420	15/07/2019	161 175,83	159 134,94	2 040,89	1 611,76		429,13
15135600	15/07/2019	114 545,83	113 095,39	1 450,44	1 145,46	-	304,98
15139470	12/04/2019	178 333,33	163 082,38	15 250,95	14 085,34		1 165,61
15139540	15/07/2019	140 750,00	140 357,42	392,58	14,08		378,50
15149370	15/07/2019	126 165,00	124 567,43	1 597,57	1 261,65		335,92
15164450	23/07/2019	124 500,00	122 265,29	2 234,71	1 245,00	-	989,71
15174780	15/07/2019	122 458,33	120 907,70	1 550,63	1 224,58		326,05
15177400	15/07/2019	109 916,67	109 610,10	306,57	10,99	-	295,58
15182380	11/03/2019	123 250,00	111 198,00	12 052,00	5 147,97		6 904,03
15191890	22/07/2019	127 829,17	126 704,54	1 124,63	12,78	-	1 111,85
15194620	15/08/2019	128 333,33	126 709,88	1 623,45	1 283,33		340,12
15217100	15/08/2019	131 666,67	131 301,06	365,61	13,17	-	352,44
15247280	27/05/2019	152 833,33	136 341,39	16 491,94	7 445,20		9 046,74
15247370	15/08/2019	102 050,00	100 759,04	1 290,96	1 020,50	-	270,46
15259350 15278710	05/07/2019 15/08/2019	143 666,67 116 666,67	139 325,98 116 342,71	4 340,69 323,96	1 510,96 11,67	-	2 829,73
15282060	15/08/2019	136 583,33	136 204,07	379,26	13,66	-	365,60
15282460	30/05/2019	113 537,50	105 103,98	8 433,52	5 145,68		3 287,84
15286980	15/08/2019	126 541,67	126 190,30	351,37	12,65		338,72
15291510	15/08/2019	103 333,33	102 026,14	1 307,19	1 033,33		273,86
15294380	12/06/2019	141 798,23	136 281,05	5 517,18	1 491,31	-	4 025,87
15294790	30/08/2019	137 202,08	136 729,21	472,87	13,72		459,15
15297470	12/02/2019	126 166,67	111 127,25	15 039,42	6 584,07	-	8 455,35
15298530	15/08/2019	165 329,17	164 870,09	459,08	16,53		442,55
15299580	15/08/2019	145 833,33	143 988,50	1 844,83	1 458,33		386,50
15309760	15/08/2019	154 916,67	154 486,50	430,17	15,49		414,68
15310370	15/08/2019	126 166,67	124 570,63	1 596,04	1 261,67	-	334,37
15312070	14/03/2019	119 300,83	104 351,80	14 949,03	8 131,16		6 817,87
15312080	05/08/2019	112 833,33	110 658,37	2 174,96	1 128,33	-	1 046,63
15317260	29/07/2019	123 533,33	120 579,18	2 954,15	1 235,33		1 718,82
15321850	15/09/2019	136 486,67	136 107,57	379,10	13,65	-	365,45
15327950	15/08/2019	124 849,17	123 269,80	1 579,37	1 248,49		330,88
15332040	15/08/2019 15/08/2019 09/07/2019	124 849,17 128 250,00 133 333,33	123 269,80 127 893,87 128 233,31	356,13 5 100,02	12,83 1 402,28	-	343,30 3 697,74
15335680 15337240	15/08/2019	126 166,67	125 816,33	350,34	12,62	-	337,72
15349890	22/08/2019	146 666,67	143 936,49	2 730,18	1 466,67	-	1 263,51
15360710	28/08/2019	162 500,00	161 722,42	777,58	16,25		761,33
15361350	18/06/2019	128 333,33	117 829,72	10 503,61	5 816,24		4 687,37
15374640	15/10/2019	141 870,83	141 475,37	395,46	14,19		381,27
15387630	05/02/2019	164 916,67	141 610,21	23 306,46	10 324,19	-	12 982,27
15402590	15/09/2019	139 249,16	138 862,40	386,76	13,92		372,84
15404910	09/09/2019	104 166,67	103 458,97	707,70	10,42	-	697,28
15408400	15/10/2019	152 500,00	152 074,91	425,09	15,25		409,84
15414570	30/05/2019	115 833,33	107 229,28	8 604,05	3 925,61		4 678,44
15414770	15/09/2019	131 682,50	131 316,74	365,76	13,17		352,59
15418090	22/04/2019	148 793,33	127 970,43	20 822,90	10 787,53	-	10 035,37
15427700	15/09/2019	122 000,00	120 456,57	1 543,43	1 220,00		323,43
15431890	15/09/2019	150 000,00	149 583,37	416,63	15,00	-	401,63
15445060	15/09/2019	144 565,83	142 736,92	1 828,91	1 445,66		383,25
15446260	12/09/2019	130 333,33	128 393,76	1 939,57	13,03	-	1 926,54
15447760	05/09/2019	128 662,50	127 443,87	1 218,63	12,87		1 205,76
15450930	28/05/2019	128 370,83	117 388,03	10 982,80	5 817,96	-	5 164,84
15453750	12/09/2019	148 143,33	145 938,72	2 204,61	14,81		2 189,80
15458240	21/06/2019	126 581,58	117 765,32	8 816,26	4 289,91	-	4 526,35
15459610	15/09/2019	116 691,67	116 367,55	324,12	11,67	-	312,45
15463650	28/08/2019	180 784,92	178 104,50	2 680,42	18,08		2 662,34
15467960	15/09/2019	146 037,50	145 631,88	405,62	14,60	-	391,02
15469620	15/09/2019	150 858,33	150 439,31	419,02	15,09		403,93
15472650	24/09/2019	137 416,67	136 479,64	937,03	13,74	-	923,29
15473280	03/10/2019	173 201,58	173 067,89	133,69	17,32		116,37
15495260	10/09/2019	128 662,50	126 574,88	2 087,62	12,87	-	2 074,75
15504970	03/10/2019	116 691,67	116 601,60	90,07	11,67		78,40
15505980	06/08/2019	109 166,67	101 561,15	7 605,52	3 699,67	-	3 905,85
15509640	01/10/2019	129 081,67	128 374,94	706,73	12,91		693,82
15512960	30/12/2019	129 298,33	128 468,59	829,74	12,93	-	816,81
15513770	15/10/2019	119 083,33	117 575,64	1 507,69	1 190,83		316,86
15519810	15/10/2019	103 333,33	102 025,05	1 308,28	1 033,33		274,95
15527540	27/09/2019	165 204,17	164 410,64	793,53	16,52		777,01
15527810	02/08/2019	142 500,00	132 194,30	10 305,70	4 829,35		5 476,35
15528030	21/10/2019	155 445,83	153 973,03	1 472,80	15,54		1 457,26
15539700	15/10/2019	123 750,00	122 183,22	1 566,78	1 237,50	-	329,28
15551510	21/10/2019	152 612,50	149 669,84	2 942,66	1 526,13		1 416,53
15556710	15/10/2019	137 500,00	137 116,73	383,27	13,75	-	369,52
15564130	15/10/2019	148 666,67	146 784,42	1 882,25	1 486,67		395,58
15570910	19/11/2019	163 166,58	161 506,23	1 660,35	16,32	-	1 644,03
15572230	15/10/2019	154 166,67	152 214,79	1 951,88	1 541,67		410,21
15572830	01/11/2019 01/11/2019 15/10/2019	135 808,33	135 521,94	286,39	13,58	-	272,81
15573990 15574090	30/01/2019	157 500,00 138 333,33	157 060,98 112 841,26	439,02 25 492,07	15,75 14 157,30	-	423,27 11 334,77
15577280	30/10/2019	132 215,00	131 759,11	455,89	13,22	-	442,67
15585780	15/11/2019	143 075,00	141 264,79	1 810,21	1 430,75		379,46
15588190	15/10/2019	141 583,33	141 188,67	394,66	14,16	-	380,50
15603150	30/10/2019	129 623,32	129 176,36	446,96	12,96		434,00
15608480	15/12/2019	137 243,33	135 505,83	1 737,50	1 372,43		365,07
15614710	15/12/2019	102 941,67	102 654,82	286,85	10,29		276,56
15621820	14/10/2019	162 040,00	159 745,20	2 294,80	16,20	-	2 278,60
15656120	16/05/2019	133 083,33	117 742,29	15 341,04	6 945,01		8 396,03
15696290	15/11/2019	122 962,42	122 620,74	341,68	12,30		329,38
15708180	15/11/2019	96 843,33	95 618,05	1 225,28	968,43		256,85
15709750	15/11/2019	104 739,17	104 448,13	291,04	10,47	-	280,57
15714420	03/12/2019	129 750,00	129 649,85	100,15	12,98		87,17
15717940	15/11/2019	141 541,67	141 148,37	393,30	14,15		379,15
15718400	15/11/2019	161 870,83	161 421,03	449,80	16,19		433,61
15723750	17/10/2019	130 000,00	127 114,10	2 885,90	13,00	-	2 872,90
15724010	15/11/2019	102 090,00	100 798,34	1 291,66	1 020,90		270,76
15728760	15/11/2019	123 533,33	121 970,37	1 562,96	1 235,33	-	327,63
15732730	15/11/2019	129 833,33	128 190,66	1 642,67	1 298,33		344,34
15735540 15735930	15/11/2019 15/11/2019 15/11/2019	130 833,33 151 666,67	129 150,48 151 245,23	1 682,85 421,44	13,08 15,17	-	1 669,77 406,27
15739290	13/11/2019	115 771,67	112 997,05	2 774,62	1 157,72	-	1 616,90
15739420	15/11/2019	95 131,67	93 928,04 145 546,93	1 203,63 405,57	951,32 14,60	-	252,31 390,97
15746670	15/11/2019	145 952,50		•	·	+	465
15748630	15/11/2019	163 666,67	163 211,88	454,79	16,37	-	438,42
15749250	12/11/2019	142 002,92	139 890,24	2 112,68	14,20		2 098,48
15748630 15749250 15750880 15751870	15/11/2019 12/11/2019 15/11/2019 06/03/2019	163 666,67 142 002,92 149 590,00 131 666,67	163 211,88 139 890,24 149 174,33 107 508,77	454,79 2 112,68 415,67 24 157,90	16,37 14,20 14,96 10 985,81	- - -	2 098,48 400,71 13 172,09
15748630 15749250 15750880	15/11/2019 12/11/2019 15/11/2019	163 666,67 142 002,92 149 590,00	163 211,88 139 890,24 149 174,33	454,79 2 112,68 415,67	16,37 14,20 14,96	-	2 098,48 400,71

FOR IDENTIFICATION

15779220	15/12/2019	136 573,33	136 192,75	380,58	13,66	-	366,92
15783110	15/12/2019	129 041,67	128 682,09	359,58	12,90		346,68
15785110 15785050 15802650	03/12/2019 03/12/2019 15/01/2019	129 370,83 138 333,33	129 270,98 108 306,23	99,85 30 027,10	12,94 12,94 14 424,13	-	86,91 15 602,97
15807280 15810570	22/05/2019 15/05/2019	119 916,67 126 870,83	108 306,23 104 116,94 109 558,31	15 799,73 17 312,52	6 257,89 7 942,47	-	9 541,84 9 370,05
15811210 15811450	15/12/2019 15/12/2019 13/11/2019	134 860,00 159 929,17	133 152,67 157 657,23	1 707,33 2 271,94	1 348,60 15,99	-	358,73 2 255,95
15811670	08/08/2019	145 833,33	132 930,40	12 902,93	6 609,35	-	6 293,58
15812280	02/12/2019	143 083,33	142 876,80	206,53	14,31	-	192,22
15812440	14/11/2019	141 423,33	139 509,26	1 914,07	14,14		1 899,93
15812840	15/12/2019	141 541,67	141 147,25	394,42	14,15	-	380,27
15814010	30/12/2019	178 741,67	178 194,14	547,53	17,87		529,66
15817330	15/11/2019	126 438,33	124 812,01	1 626,32	12,64	-	1 613,68
15819160	05/09/2019	136 395,83	128 136,50	8 259,33	2 855,34		5 403,99
15819410	29/11/2019	143 916,67	143 418,92	497,75	14,39	-	483,36
15819700	15/12/2019	126 958,33	126 604,54	353,79	12,70		341,09
15823050	15/12/2019	170 375,00	169 900,23	474,77	17,04	-	457,73
15829590	03/12/2019	127 243,33	126 717,78	525,55	12,72		512,83
15834930	17/09/2019	164 166,67	153 895,41	10 271,26	3 436,70	-	6 834,56
15836040	15/12/2019	154 166,67	153 737,06	429,61	15,42		414,19
15837230	15/01/2019	122 500,00	122 065,77	434,23	12,25	-	421,98
15838670	23/12/2019	153 170,00	151 981,51	1 188,49	15,32		1 173,17
15841200	15/12/2019	129 940,42	129 578,33	362,09	12,99	-	349,10
15844780	15/12/2019	166 416,67	165 952,93	463,74	16,64		447,10
15857930 15870760	15/12/2019 15/01/2019	104 370,83 180 833,33	104 079,99 180 192,32	290,84 641,01	10,44	-	280,40 622,93
15870760 15870960 15877260	15/12/2019 15/12/2019	126 958,33 156 666,67	126 604,54 156 230,10	353,79 436,57	12,70 15,67	-	341,09 420,90
15877670	15/12/2019	211 569,17	210 979,61	589,56	21,16	-	568,40
15880510	15/12/2019	131 221,67	130 856,01	365,66	13,12	-	352,54
15881020	09/05/2019	143 666,67	120 576,40	23 090,27	10 490,50		12 599,77
15882070	30/01/2019	147 916,67	130 287,33	17 629,34	9 685,40	-	7 943,94
15882110	16/12/2019	160 750,00	158 747,77	2 002,23	16,08		1 986,15
15902980	22/02/2019	127 666,67	100 638,50	27 028,17	11 982,05	-	15 046,12
15910040	23/12/2019	126 958,33	125 973,19	985,14	12,70		972,44
15918840	15/01/2019	123 875,83	123 436,72	439,11	12,39	-	426,72
15919570	16/12/2019	145 259,17	142 029,60	3 229,57	1 597,85		1 631,72
15923540	15/01/2019	129 041,67	128 584,25	457,42	12,90	-	444,52
15924750	22/11/2019	261 870,83	254 392,67	7 478,16	2 754,12		4 724,04
15931050	20/12/2019	93 154,17	91 330,55	1 823,62	931,54	-	892,08
15931110	18/12/2019	93 154,17	91 206,81	1 947,36	931,54		1 015,82
15935500	15/01/2019	157 500,00	154 812,17	2 687,83	15,75	-	2 672,08
15941540	18/12/2019	212 947,50	210 580,92	2 366,58	21,29		2 345,29
15942790	19/12/2019	112 833,33	110 549,55	2 283,78	1 128,33	-	1 155,45
15946740	09/01/2019	121 416,67	102 197,61	19 219,06	9 552,38		9 666,68
15947190	18/04/2019	130 204,17	107 443,15	22 761,02	10 863,82	-	11 897,20
15960090	15/01/2019	143 666,67	143 157,40	509,27	14,37		494,90
15964210 15968660	20/12/2019	144 370,83 145 166,67	142 475,78 137 222,97	1 895,05 7 943,70	14,44 3 038,94	-	1 880,61 4 904,76
15975770 15982630	02/08/2019 26/11/2019	124 500,00 215 833,33	110 336,93 205 905,04	14 163,07 9 928,29	6 497,10 2 269,94	-	7 665,97 7 658,35
15987300	15/01/2019	154 750,00	154 201,44	548,56	15,48	-	533,08
15989380	15/07/2019	150 104,17	149 628,04	476,13	15,01	-	461,12
15990000	15/01/2019	153 906,67	153 361,11	545,56	15,39		530,17
15994420 15994800	15/01/2019 15/01/2019	129 166,67 121 037,50	128 708,80 120 608,45	457,87 429,05	12,92	-	444,95 416,95
15997240 15998160	24/12/2019 15/01/2019	106 741,67 141 423,33	102 808,57 140 922,02	3 933,10 501,31	1 067,42	-	2 865,68 487,17
16009630	16/01/2019	172 814,17	128 460,01	44 354,16	21 619,92	-	22 734,24
16011620	15/01/2019	141 870,83	141 367,93	502,90	14,19		488,71
16018130	21/10/2019	141 573,33	130 338,32	11 235,01	4 797,91	-	6 437,10
16019490	28/01/2019	144 166,67	143 296,20	870,47	14,42		856,05
16041990	13/11/2019	187 000,00	176 767,11	10 232,89	3 914,70	-	6 318,19
16056170	21/01/2019	134 958,33	133 342,09	1 616,24	13,50		1 602,74
16060750	15/07/2019	153 083,33	152 597,75	485,58	15,31	-	470,27
16063470	29/01/2019	141 649,17	140 914,06	735,11	14,16		720,95
16068260	10/07/2019	136 306,67	116 163,92	20 142,75	11 586,05	-	8 556,70
16069190	15/04/2019	123 533,33	98 221,35	25 311,98	14 048,07		11 263,91
16076010	21/12/2019	133 333,33	129 436,30	3 897,03	1 402,28	-	2 494,75
16078130	15/05/2019	125 595,00	103 386,95	22 208,05	10 479,20		11 728,85
16079340	28/01/2019	144 166,67	143 296,20	870,47	14,42	-	856,05
16081790	28/11/2019	216 280,83	199 947,57	16 333,26	6 780,69		9 552,57
16081850	28/11/2019	101 989,25	96 469,91	5 519,34	3 456,35	-	2 062,99
16085600	17/10/2019	98 930,84	90 817,03	8 113,81	4 483,71		3 630,10
16088980	22/01/2019	127 666,67	126 246,04	1 420,63	12,77	-	1 407,86
16096980	29/07/2019	153 250,00	133 862,92	19 387,08	7 997,43		11 389,65
16098840	10/04/2019	150 198,00	115 830,79	34 367,21	18 787,84	-	15 579,37
16101450	21/05/2019	95 006,67	77 811,62	17 195,05	9 723,21		7 471,84
16103270	04/10/2019	130 000,00	119 397,61	10 602,39	5 429,88	-	5 172,51
16110160	29/07/2019	125 608,33	109 718,10	15 890,23	6 554,91	-	9 335,32
16110280	06/05/2019	153 502,50	125 432,92	28 069,58	12 807,75		15 261,83
16111110 16116330	27/09/2019 13/05/2019	101 666,67 136 594,92	89 884,36 112 258,61	11 782,31 24 336,31	5 768,98 11 397,02	-	6 013,33
16117400	15/02/2019	155 545,83	154 994,99	550,84	15,55	-	535,29
16120090	15/01/2019	135 000,00	98 902,06	36 097,94	16 889,22		19 208,72
16121870	21/10/2019	138 250,00	128 551,48	9 698,52	4 334,31	-	5 364,21
16124980	15/02/2019	137 829,17	137 341,07	488,10	13,78		474,32
16127990	25/03/2019	126 958,33	114 138,74	12 819,59	4 924,96	-	7 894,63
16130470	15/02/2019	147 916,67	147 392,85	523,82	14,79		509,03
16130690	15/02/2019	170 833,33	170 228,35	604,98	17,08	-	587,90
16135030	24/09/2019	208 235,83	187 760,23	20 475,60	8 697,66		11 777,94
16136360	13/02/2019	141 666,67	139 207,26	2 459,41	14,17	-	2 445,24
16139390	14/06/2019	108 431,67	90 535,48	17 896,19	9 862,53		8 033,66
16141700	24/09/2019	127 287,50	116 052,38	11 235,12	5 316,61	-	5 918,51
16142430	11/02/2019	109 666,58	108 900,81	765,77	10,97		754,80
16146230	15/02/2019	143 333,33	142 825,74	507,59	14,33	-	493,26
16156400	28/02/2019	131 083,33	99 902,08	31 181,25	15 033,72		16 147,53
16161030	15/02/2019	133 333,33	132 861,15	472,18	13,33	-	458,85
16169450	28/11/2019	125 204,17	114 572,93	10 631,24	6 533,82		4 097,42
16172360 16173080	19/02/2019 15/02/2019	217 195,83 189 816,67	214 609,07 189 144,46	2 586,76 672,21	21,72	-	2 565,04 653,23
16231730	14/06/2019	141 666,67	116 521,74	25 144,93	11 820,17	-	13 324,76
16241980	09/01/2019	150 858,33	107 221,20	43 637,13	24 007,12		19 630,01
16243410	10/04/2019	129 428,26	99 509,08	29 919,18	12 147,37	-	17 771,81
16282390	02/07/2019	152 341,67	125 608,66	26 733,01	12 710,91		14 022,10
16282900	14/02/2019	135 833,33	98 145,63	37 687,70	18 408,45	-	19 279,25
16288270	15/03/2019	129 166,67	128 686,37	480,30	12,92	-	467,38
16296400	15/03/2019	123 514,17	121 320,66	2 193,51	12,35		2 181,16
16331930	25/03/2019	131 833,33	130 656,12	1 177,21	13,18	-	1 164,03
16342790	03/04/2019	128 585,82	128 459,43	126,39	12,86		113,53
16342980 16354700	08/08/2019 05/08/2019	134 368,33 126 033,33	110 068,11 105 608,00	24 300,22	11 211,28 9 202,90	-	13 088,94 11 222,43
16356310	15/04/2019	103 916,67	103 538,95	377,72	10,39	-	367,33
16364580	15/07/2019	158 190,83	126 504,60	31 686,23	14 846,83		16 839,40
16364820	09/12/2019	113 714,17	104 516,29	9 197,88	3 565,08	-	5 632,80

16371080	04/04/2019	122 670,75	122 116,74	554,01	12,27	-	541,74
16376830	28/03/2019	208 699,17	204 620,82	4 078,35	20,87		4 057,48
16383510	02/04/2019	145 631,58	144 716,63	914,95	14,56	-	900,39
16396050	10/04/2019	100 180,83	98 027,45	2 153,38	10,02		2 143,36
16414530	17/01/2019	166 666,67	113 827,00	52 839,67	26 059,37	-	26 780,30
16415210	25/04/2019	263 125,00	197 004,03	66 120,97	30 177,31		35 943,66
16415350	23/01/2019	137 333,33	95 820,46	41 512,87	20 042,27	-	21 470,60
16417970	21/10/2019	159 166,67	135 080,11	24 086,56	9 964,22		14 122,34
16420910	03/05/2019	153 333,33	153 181,30	152,03	15,33	-	136,70
16421330	10/05/2019	147 666,67	110 935,99	36 730,68	20 148,52		16 582,16
16426180	17/07/2019	150 000,00	122 269,02	27 730,98	12 515,48		15 215,50
16436220	01/02/2019	122 250,00	84 722,35	37 527,65	17 841,09		19 686,56
16457210	11/07/2019	215 750,00	172 679,21	43 070,79	20 248,99	-	22 821,80
16460530	25/04/2019	134 583,33	133 490,09	1 093,24	13,46	-	1 079,78
16467630	28/02/2019	124 583,33	87 718,92	36 864,41	19 825,74	-	17 038,67
16473870	01/02/2019	101 083,33	69 359,72	31 723,61	17 231,49		14 492,12
16482560	04/04/2019	125 419,17	90 873,35	34 545,82	16 997,04	-	17 548,78
16483470	15/05/2019	125 583,33	125 123,12	460,21	12,56	-	447,65
16483780	22/10/2019	124 083,33	107 886,56	16 196,77	6 475,36		9 721,41
16490100	24/09/2019	131 666,67	110 681,69	20 984,98	9 614,23	-	11 370,75
16490150	17/05/2019	156 857,42	154 342,63	2 514,79	15,69		2 499,10
16498420	28/08/2019	158 281,67	131 780,53	26 501,14	11 557,64	-	14 943,50
16498950	31/12/2019	160 833,33	147 392,60	13 440,73	5 042,34		8 398,39
16500440	20/03/2019	141 000,00	135 329,62	5 670,38	1 972,51	-	3 697,87
16501040	25/12/2019	123 500,00	112 682,04	10 817,96	3 871,88		6 946,08
16501770	25/04/2019	158 333,33	157 047,17	1 286,16	15,83		1 270,33
16504540	28/01/2019	140 028,33	93 849,11	46 179,22	21 894,35		24 284,87
16506310	31/05/2019	122 787,50	122 340,50	447,00	12,28	-	434,72
16506550	23/01/2019	130 833,33	115 534,08	15 299,25	7 281,88		8 017,37
16509210 16509430	15/05/2019 03/12/2019	142 150,00	141 629,08	520,92	14,22	-	506,70 7 439,18
16510070	16/08/2019	122 787,50 139 863,33	110 219,68 112 505,04	12 567,82 27 358,29	5 128,64 11 669,75	-	15 688,54
16513340	29/10/2019	132 083,33	96 291,01	19 080,01	10 508,71	-	8 571,30
16513370	27/09/2019	115 416,67		19 125,66	10 497,78	-	8 627,88
6515880	02/05/2019	160 833,33	158 380,74	2 452,59	16,08	-	2 436,51
6525070	13/03/2019	133 006,67	90 822,64	42 184,03	24 606,19		17 577,84
16536430	22/05/2019	163 083,33	161 190,48	1 892,85	16,31	-	1 876,54
16539930	22/10/2019	130 646,67	111 166,76	19 479,91	11 104,95		8 374,96
l6545790	15/06/2019	163 083,33	162 489,44	593,89	16,31		577,58
l6546710	03/01/2019	149 166,67	97 471,94	51 694,73	24 877,00		26 817,73
16561940	31/05/2019	159 166,67	121 411,95	37 754,72	18 254,47	-	19 500,25
16564990	15/05/2019	150 204,17	149 653,74	550,43	15,02		535,41
16575700	15/05/2019	135 592,50	135 095,62	496,88	13,56	-	483,32
16585880	15/06/2019	158 281,67	157 705,27	576,40	15,83		560,57
16601170	20/05/2019	136 666,67	134 838,49	1 828,18	13,67	-	1 814,51
16604650	12/04/2019	127 480,75	121 487,66	5 993,09	1 783,39	-	4 209,70
16608330	07/03/2019	190 750,00	132 706,52	58 043,48	27 837,92		30 205,56
16614310	28/06/2019	150 000,00	115 727,88	34 272,12	15 640,60	-	18 631,52
16620650	15/04/2019	162 829,17	116 995,85	45 833,32	20 370,80		25 462,52
16624150	15/10/2019	138 537,50	115 856,56	22 680,94	12 600,87	-	10 080,07
16635480	22/10/2019	130 416,67	88 626,43	41 790,24	28 923,06		12 867,18
16652400	08/11/2019	145 166,67	117 151,03	28 015,64	13 079,64	-	14 936,00
16659620	16/09/2019	130 250,00	100 663,41	29 586,59	14 340,64		15 245,95
.6683920	22/11/2019	200 204,17	136 590,94	63 613,23	41 759,98	-	21 853,25
.6687170	05/04/2019	111 870,83	78 099,26	33 771,57	19 070,44	-	14 701,13
16687990	26/08/2019 20/12/2019	115 025,00	87 339,83	27 685,17	19 335,82	-	8 349,35 13 784,36
6697140	21/01/2019	144 333,33 195 833,33	121 874,44 101 420,32	22 458,89 94 413,01	8 674,53 56 813,76		37 599,25
16698980	13/09/2019	123 150,00	79 374,43	43 775,57	25 874,87	-	17 900,70
16700030	10/01/2019	136 950,00	83 861,05	53 088,95	26 034,39	-	27 054,56
16706020	23/09/2019	120 441,67	93 626,50	26 815,17	15 910,45	-	10 904,72
16714300	24/01/2019	141 087,50	73 296,08	67 791,42	46 104,35		21 687,07
.6717460	09/10/2019	124 990,83	101 455,80	23 535,03	12 791,88		10 743,15
.6720680	08/08/2019	133 083,33	99 507,64	33 575,69	19 177,43		14 398,26
16722440	05/09/2019	178 462,92	136 659,32	41 803,60	19 648,89		22 154,71
16724300	09/07/2019	154 695,83	94 204,64	60 491,19	41 527,02		18 964,17
16728170	07/11/2019	116 208,33	96 565,55	19 642,78	10 569,82	-	9 072,96
16729840	07/08/2019	130 056,67	94 645,81	35 410,86	18 221,13	-	17 189,73
16745740	18/04/2019	119 465,83	80 701,16	38 764,67	19 126,67	-	19 638,00
16746420	20/02/2019	120 773,33	77 147,09	43 626,24	20 543,66		23 082,58
16747030	21/05/2019	129 166,67	90 001,71	39 164,96	19 388,12	-	19 776,84
16747060	01/08/2019	136 637,50	82 692,25	53 945,25	36 679,34		17 265,91
16750590	30/10/2019	137 666,67	110 299,77	27 366,90	12 403,89		14 963,01
16751990	18/03/2019	131 666,67	68 969,53	62 697,14	43 025,93	-	19 671,21
16752190	30/12/2019	140 833,33	117 012,72	23 820,61	11 280,80		12 539,81
16755110	04/01/2019	129 482,50	65 871,60	63 610,90	37 564,47	-	26 046,43
16758680	24/10/2019	117 287,50	93 518,22	23 769,28	11 740,53		12 028,75
16761750	15/01/2019	129 040,83	79 433,79	49 607,04	24 530,88		25 076,16
16762300	22/10/2019	132 500,00	88 185,66	44 314,34	29 385,16		14 929,18
6762670	14/05/2019	111 904,17	77 468,53	34 435,64	23 511,24	-	10 924,40
6764670	14/01/2019	155 253,33	95 469,36	59 783,97	29 513,98		30 269,99
16765320	13/06/2019	203 241,88	120 919,79	82 322,09	56 930,08	-	25 392,01
16765350	11/04/2019	120 155,83	78 301,61	41 854,22	20 438,71		21 415,51
16766250	15/11/2019	118 155,96	93 601,39	24 554,57	11 827,52	-	12 727,05
16766650	23/09/2019	174 908,33	132 584,43	42 323,90	21 006,69	-	21 317,21
16771580	09/12/2019	134 750,00	93 168,79	41 581,21	25 617,12		15 964,09
.6771730	17/09/2019	120 166,67	92 948,02	27 218,65	18 517,76	-	8 700,89
.6778920	11/10/2019	195 833,33	129 176,36	66 656,97	39 187,98		27 468,99
6785390	18/03/2019	129 812,50	85 096,62	44 715,88	22 081,36	-	22 634,52
6789280	12/11/2019	208 333,33	168 664,29	39 669,04	25 021,03		14 648,01
16790080	02/07/2019	126 666,67	90 464,23	36 202,44	17 746,19		18 456,25
16791860	07/05/2019	121 666,67	71 679,08	49 987,59	24 345,77		25 641,82
6796470	16/10/2019	117 366,67	86 016,15	31 350,52	18 321,07		13 029,45
6797790	25/07/2019	118 812,08	85 467,24	33 344,84	15 457,57		17 887,27
.6798460	10/07/2019	124 015,83	88 011,48	36 004,35	20 847,20	<u>-</u>	15 157,15
.6806500	10/05/2019	122 006,67	70 352,96	51 653,71	35 598,70		16 055,01
6812310	09/10/2019 07/11/2019	129 062,50 126 562,50	82 907,04 99 608,29	46 155,46 26 954,21	31 634,29 12 669,06	-	14 521,17
6812480 6816870	08/01/2019	130 833,33	78 681,91	52 151,42	31 413,28		14 285,15 20 738,14
.6820970	03/12/2019	123 777,92	83 181,13	40 596,79	23 531,15	-	17 065,64
.6821200	27/08/2019	129 065,83	79 918,34	49 147,49	33 140,95		16 006,54
16823840	14/07/2019	127 250,00	75 776,61	51 473,39	35 631,36	-	15 842,03
16824300	21/05/2019	146 666,67	83 070,95	63 595,72	44 505,09		19 090,63
.6830810	09/07/2019	189 860,00	138 724,65	51 135,35	30 377,60		20 757,75
.6832420	14/02/2019	123 500,00	76 023,01	47 476,99	23 477,54		23 999,45
.6836030	23/10/2019	137 158,34	89 142,43	48 015,91	32 018,52	-	15 997,39
.6841570	12/04/2019	137 220,00	89 510,23	47 709,77	32 672,25		15 037,52
6841940	27/02/2019 04/09/2019	186 032,50 131 083,33	117 873,74 97 758,72	68 158,76 33 324,61	32 072,23 33 504,72 15 743,19	-	34 654,04 17 581,42
16851340	21/11/2019	139 082,50	92 566,67	46 515,83	32 467,71	-	14 048,12
16856350	19/09/2019	192 587,50	130 220,21	62 367,29	30 602,14	-	31 765,15
16872100	27/06/2019	142 500,00	99 935,21	42 564,79	19 964,39		22 600,40
16872260	26/11/2019	150 611,25	120 379,86	30 231,39	15 075,82	-	15 155,57
16875500	09/10/2019	153 228,33	98 430,69	54 797,64	37 557,65		17 239,99
16875820	11/03/2019	122 666,67	64 784,01	57 882,66	40 084,75	-	17 797.91

FOR IDENTIFICATION

16885900	07/08/2019	133 083,33	79 895,81	53 187,52	30 623,78	-	22 563,74
16900460	20/02/2019	112 833,33	57 523,28	55 310,05	32 734,30	-	22 575,75
16904100	12/12/2018	122 700,00	71 971,53	50 728,47	25 767,21		24 961,26
16905140	08/11/2019	130 750,00	102 988,27	27 761,73	20 148,69	-	7 613,04
16906130	22/01/2019	127 243,33	63 909,62	63 333,71	43 064,96		20 268,75
16909930	14/05/2019	135 833,33	76 422,63	59 410,70	29 444,54	-	29 966,16
16912900	26/09/2019	119 465,83	89 633,73	29 832,10	20 082,31		9 749,79
16913380	16/07/2019	125 093,08	86 760,14	38 332,94	26 282,16	-	12 050,78
16916960	02/10/2019	125 331,66	95 731,33	29 600,33	15 052,43		14 547,90
16923960	24/07/2019	138 745,42	83 369,80	55 375,62	37 245,12	-	18 130,50
16924250	19/09/2019	119 166,67	75 265,77	43 900,90	26 229,76		17 671,14
16934810	17/05/2019	118 908,33	80 247,92	38 660,41	19 037,33	-	19 623,08
16938900	13/11/2019	129 612,50	102 509,97	27 102,53	12 974,36		14 128,17
16940270	10/09/2019	250 000,00	154 666,78	95 333,22	47 942,51	-	47 390,71
16942600	10/09/2019	131 666,67	82 522,18	49 144,49	28 981,01		20 163,48
16945040	22/02/2019	123 556,87	76 296,92	47 259,95	32 878,75	-	14 381,20
16947350	09/10/2019	129 065,83	80 753,00	48 312,83	33 140,95		15 171,88
16948410	16/09/2019	201 387,08	126 870,64	74 516,44	51 711,34	-	22 805,10
16958990	26/09/2019	130 750,00	83 075,04	47 674,96	32 047,95	-	15 627,01
16961630	04/09/2019	140 173,33	103 182,53	36 990,80	18 236,64		18 754,16
16966610	28/01/2019	130 416,67	77 590,68	52 825,99	26 096,64	-	26 729,35
16971380	10/07/2019	141 978,95	84 241,56	57 737,39	34 090,60		23 646,79
16975100	27/11/2019	180 204,17	144 148,90	36 055,27	16 236,56	-	19 818,71
16975240	29/10/2019	133 333,33	103 733,93	29 599,40	20 546,81		9 052,59
16977110	11/03/2019	129 070,00	66 009,53	63 060,47	43 683,14	-	19 377,33
17008680	30/09/2019	141 666,67	109 488,60	32 178,07	14 771,67		17 406,40
17040650	24/12/2019	126 666,67	102 484,59	24 182,08	10 568,67	-	13 613,41
17051290	30/05/2019	234 621,67	161 969,21	72 652,46	34 240,58		38 411,88
17056430	18/03/2019	144 490,00	92 671,16	51 818,84	25 602,34	-	26 216,50
17060940	28/10/2019	255 227,50	202 049,82	53 177,68	23 954,09		29 223,59
17070620	04/09/2019	126 250,00	125 677,83	572,17	12,63	-	559,54
17072840	08/08/2019	126 666,67	123 622,60	3 044,07	12,67		3 031,40
17080220	12/09/2019	119 166,67	90 260,48	28 906,19	13 666,99	-	15 239,20
17084900	05/03/2019	133 250,00	81 528,76	51 721,24	24 998,77	-	26 722,47
17086160	23/10/2019	130 833,33	103 134,78	27 698,55	13 642,08		14 056,47
17097970	15/09/2019	147 532,50	146 994,61	537,89	14,75	-	523,14
17099420	15/09/2019	128 691,67	128 222,47	469,20	12,87		456,33
17101680	23/05/2019	151 416,67	102 294,43	49 122,24	23 674,94	-	25 447,30
17103190	15/09/2019	120 441,67	120 002,55	439,12	12,04		427,08
17104620	30/08/2019	138 656,67	101 394,92	37 261,75	17 346,67	-	19 915,08
17111090	30/09/2019	146 833,33	146 296,05	537,28	14,68		522,60
17116070	15/09/2019	152 500,00	151 944,00	556,00	15,25	-	540,75
17134290	15/09/2019	135 833,33	135 338,09	495,24	13,58		481,66
17134850	28/08/2019	133 000,00	97 079,91	35 920,09	18 024,41	-	17 895,68
17135180	11/03/2019	126 666,67	105 094,50	21 572,17	8 809,32		12 762,85
17137910	26/06/2019	125 000,00	84 699,39	40 300,61	19 544,60	-	20 756,01
17147320	02/12/2019	130 151,67	103 383,28	26 768,39	12 215,22	-	14 553,17
17160460	01/08/2019	122 500,00	87 196,77	35 303,23	16 601,42		18 701,81
17164030	11/02/2019	134 166,67	80 109,37	54 057,30	25 170,76	-	28 886,54
17167140	25/09/2019	126 454,17	94 677,39	31 776,78	14 502,73		17 274,05
17175600	03/10/2019	125 090,42	94 327,67	30 762,75	14 346,39	-	16 416,36
17176440	25/09/2019	146 666,67	145 477,45	1 189,22	14,67		1 174,55
17176990	16/01/2019	153 400,83	88 918,14	64 482,69	31 975,14	-	32 507,55
17180790	15/10/2019	129 077,07	128 604,77	472,30	12,91		459,39
17188020	17/10/2019	131 560,00	97 794,07	33 765,93	19 747,28	-	14 018,65
17194600	24/05/2019	202 775,00	134 270,45	68 504,55	33 817,56		34 686,99
17206100	08/01/2019	180 750,00	103 800,87	76 949,13	50 856,11	-	26 093,02
17206150	03/12/2019	147 430,00	116 712,36	30 717,64	13 836,85		16 880,79
17219820 17221650	11/04/2019 01/04/2019	237 204,17 144 500,00	193 638,01 89 575,40	43 566,16 54 924,60	19 791,56 27 109,31	-	23 774,60
17232980	08/02/2019	203 094,58	159 161,69	43 932,89	19 766,40	-	24 166,49
17233230	15/10/2019	128 507,08	128 036,87	470,21	12,85	-	457,36
17237660	15/10/2019	123 445,83	122 994,14	451,69	12,34		439,35
17240780	15/10/2019	125 000,00	124 542,62	457,38	12,50	-	444,88
17255550	28/10/2019	123 298,33	122 520,63	777,70	12,33		765,37
17256010	14/05/2019	119 773,33	102 923,77	16 849,56	6 666,34	-	10 183,22
17294560	19/09/2019	118 321,67	83 270,01	35 051,66	17 267,81		17 783,85
17299780	29/05/2019	131 666,67	85 418,33	46 248,34	23 330,03		22 918,31
17326870	15/10/2019	133 145,00	98 793,61	34 351,39	16 657,07		17 694,32
17342290	11/04/2019	129 584,17	105 784,08	23 800,09	10 812,06	-	12 988,03
17344120	18/10/2019	157 525,00	155 134,49	2 390,51	15,75		2 374,76
17347250 17364130	17/04/2019 21/11/2019	130 616,67 115 323,33	81 056,78 113 978,14	49 559,89 1 345,19	29 402,02	-	20 157,87
17365470	04/07/2019	199 250,00	172 111,40	27 138,60	11 089,81	-	16 048,79
17366160	18/01/2019	230 636,67	124 558,41	106 078,26	63 448,62		42 629,64
17366280	26/11/2019	198 166,67	196 736,57	1 430,10	19,82	-	1 410,28
17373960	31/05/2019	147 960,00	96 187,15	51 772,85	24 675,76	-	27 097,09
17381640	09/05/2019	157 732,08	96 402,28	61 329,80	29 591,75		31 738,05
17392590	22/04/2019	98 367,33	78 581,54	19 785,79	10 530,43	-	9 255,36
17392910	18/01/2019	250 000,00	135 015,85	114 984,15	57 318,94		57 665,21
17394170	05/12/2019	123 360,21	122 908,92	451,29	12,34	-	438,95
17399710	03/10/2019	121 416,67	86 588,54	34 828,13	16 454,67		18 373,46
17403000	10/06/2019	116 250,00	97 934,43	18 315,57	8 892,90	-	9 422,67
17403460	09/09/2019	108 333,33	75 513,84	32 819,49	17 389,55		15 429,94
17404980	01/11/2019	139 434,50	137 194,67	2 239,83	13,94		2 225,89
17407800	08/11/2019	184 347,50	180 065,35	4 282,15	18,43		4 263,72
17408290	25/11/2019	114 012,50	113 088,31	924,19	11,40		912,79
17419100	06/03/2019	150 833,33	84 697,69	66 135,64	31 439,88		34 695,76
17425890	22/07/2019 02/10/2019	190 633,33 145 000,00 114 300,00	96 305,73 81 436,61	48 694,27 32 863,39	26 597,80 19 062,15	-	22 096,47 13 801,24
17426280 17427390	20/02/2019	138 250,00	77 724,50	60 525,50	30 257,19		30 268,31
17427840	15/12/2019	101 162,50	100 792,45	370,05	10,12	-	359,93
17431900	18/01/2019	145 828,33	77 289,03	68 539,30	36 773,99		31 765,31
17439080	15/07/2019	127 658,33	84 188,23	43 470,10	21 290,05	-	22 180,05
17440490	16/01/2019	133 491,67	71 914,85	61 576,82	33 662,99		27 913,83
17444570	17/12/2019	223 032,50	170 278,33	52 754,17	25 579,15		27 175,02
17446430	07/11/2019	124 278,33	121 280,94	2 997,39	12,43		2 984,96
17453670	21/01/2019	231 288,33	153 503,22	77 785,11	38 572,77	-	39 212,34
17456200	18/12/2019	91 682,50	90 336,12	1 346,38	9,17		1 337,21
17458810	14/10/2019	126 666,67	120 907,39	5 759,28	1 772,00	-	3 987,28
17459800	08/08/2019	129 166,67	115 595,29	13 571,38	5 395,07		8 176,31
17459870	29/11/2019	120 833,33	90 793,28	30 040,05	13 858,11	-	16 181,94
17463580	12/02/2019	124 932,50	67 052,40	57 880,10	32 935,83	-	24 944,27
17464440	27/12/2019	210 083,33	161 801,41	48 281,92	21 905,61		26 376,31
17468330	28/11/2019	124 215,83	123 540,44	675,39	12,42		662,97
17468620	17/09/2019	170 833,33	119 996,39	50 836,94	24 931,34		25 905,60
17470790	03/12/2019	122 950,00	122 828,31	121,69	12,30	-	109,39
17471440	15/12/2019	155 781,67	155 211,83	569,84	15,58		554,26
17474620	12/02/2019	145 906,67	107 602,96	38 303,71	18 253,63		20 050,08
17477850	04/10/2019	144 333,33	136 486,88	7 846,45	2 220,99		5 625,46
17484510 17484580	13/12/2019 15/12/2019	119 965,00 187 500,00	117 670,32 186 814,14	2 294,68	12,00 18,75		2 282,68 667,11
17484680	09/01/2019	152 333,33	79 816,93	72 516,40	34 926,37	-	37 590,03
17489920	15/08/2019	118 665,83	79 531,65	39 134,18	17 317,97		21 816,21
17491620	16/07/2019	117 083,33	76 114,55	40 968,78	19 526,43	-	21 442,35
17498190	15/12/2019	196 666,67	195 947,27	719,40	19,67	-	699,73

- PURPOKRING

17499930	01/11/2019	123 825,00	88 222,98	35 602,02	18 457,55	-	17 144,47
17500450 17504640	24/07/2019 25/12/2019	147 916,67 201 450,83	96 952,85 199 745,25	50 963,82 1 705,58	24 668,55	-	26 295,27 1 685,43
17504720	27/05/2019	124 584,17	102 850,22	21 733,95	10 394,92	-	11 339,03
17505630	07/11/2019	129 166,67	90 168,24	38 998,43	18 096,44		20 901,99
17506140	15/12/2019	128 076,67	127 608,17	468,50	12,81	-	455,69
17506340	15/12/2019	143 623,33	143 097,97	525,36	14,36		511,00
17507070	02/01/2019	107 171,67	53 493,59	53 678,08	29 481,35	-	24 196,73
17514070	10/12/2019	115 916,67	113 390,46	2 526,21	11,59		2 514,62
17514910	28/06/2019	126 919,17	79 698,83	47 220,34	24 735,35	-	22 484,99
17517950	04/11/2019	125 329,17	87 247,06	38 082,11	16 305,43		21 776,68
17518170	16/12/2019	122 287,50	120 274,30	2 013,20	12,23	-	2 000,97
17518390	20/02/2019	286 250,00	149 084,21	137 165,79	65 866,59		71 299,20
17520040	12/12/2019	117 250,00	114 903,04	2 346,96	11,73	-	2 335,23
17520490	15/07/2019	174 078,33	111 297,77	62 780,56	37 009,24		25 771,32
17524010	09/07/2019	92 120,83	77 508,81	14 612,02	7 047,06	-	7 564,96
17524420	07/08/2019	130 378,33	82 021,92	48 356,41	23 481,26		24 875,15
17525710	08/08/2019 03/07/2019	113 333,33	59 671,58	53 661,75	31 745,97	-	21 915,78 28 188,28
17529440 17531280	08/07/2019	131 916,67 125 783,33	81 289,14 76 698,87	50 627,53 49 084,46	22 439,25 28 691,37	-	20 393,09
17531480	16/01/2019	96 166,67	66 046,12	30 120,55	16 171,17	-	13 949,38
17532560	24/12/2019	99 740,00	98 806,93	933,07	9,97		923,10
17535970	29/11/2019	99 166,67	72 517,20	26 649,47	13 645,75	-	13 003,72
17536930	21/11/2019	112 805,00	81 885,05	30 919,95	16 815,01		14 104,94
17537190	12/11/2019	127 704,17	88 324,17	39 380,00	19 168,52	-	20 211,48
17539340	13/12/2019	95 833,33	94 000,22	1 833,11	9,58		1 823,53
17540990	23/09/2019	129 166,67	85 172,76	43 993,91	21 971,48	-	22 022,43
17543370	30/12/2019	115 662,50	115 197,05	465,45	11,57		453,88
17543380	10/01/2019	116 987,50	57 837,51	59 149,99	29 258,70	-	29 891,29
17543730	24/12/2019	131 050,83	129 824,86	1 225,97	13,11		1 212,86
17544590	24/10/2019	106 661,67	99 883,15	6 778,52	1 641,30	-	5 137,22
17546450	31/12/2019	129 288,33	128 882,94	405,39	12,93		392,46
17548290	17/09/2019	108 537,50	98 071,80	10 465,70	4 986,56	-	5 479,14
17550450	15/11/2019	128 101,67	122 464,52	5 637,15	1 792,07	-	3 845,08
17551240	08/04/2019	154 736,42	85 277,30	69 459,12	34 057,83		35 401,29
17551450 17558720	09/04/2019 11/02/2019	119 308,33 115 749,17	68 516,21 59 612,79	50 792,12 56 136,38	27 352,70 27 791,57	-	23 439,42 28 344,81
17559030	26/09/2019	101 000,00	92 068,68	8 931,32	3 097,23	-	5 834,09
17560990	09/12/2019	125 732,50	89 148,71	36 583,79	17 615,33		18 968,46
17561700	17/07/2019	145 986,38	89 864,99	56 121,39	27 752,32	-	28 369,07
17562520	29/11/2019	127 239,17	74 741,64	52 497,53	30 551,28		21 946,25
17563800	31/12/2019	109 583,33	109 239,70	343,63	10,96	-	332,67
17567060	02/01/2019	132 861,67	65 000,41	67 861,26	33 229,04		34 632,22
17569550	21/01/2019	115 674,17	58 008,37	57 665,80	28 930,32	-	28 735,48
17572540	15/05/2019	139 617,00	64 782,33	74 834,67	44 693,32		30 141,35
17573390	09/09/2019	125 343,33	81 520,56	43 822,77	21 321,01	-	22 501,76
17575220	07/10/2019	106 729,17	74 252,46	32 476,71	17 132,05		15 344,66
17576020	25/12/2019 11/07/2019	127 108,33	90 206,14	36 902,19	17 807,97	-	19 094,22
17577800 17579830	02/12/2019	116 634,17 109 195,83	98 341,13 77 799,97	18 293,04 31 395,86	8 111,56 17 528,06	-	10 181,48 13 867,80
17583160	15/07/2019	138 178,33	116 997,34	21 180,99	9 609,92	-	11 571,07
17583330	19/08/2019	116 987,50	74 502,57	42 484,93	21 069,54		21 415,39
17584640	25/09/2019	96 645,75	63 476,70	33 169,05	17 727,96	-	15 441,09
17585690	25/12/2019	122 375,00	119 708,03	2 666,97	12,24		2 654,73
17590590	04/02/2019	121 390,00	61 974,97	59 415,03	32 001,96	-	27 413,07
17590640	14/11/2019	154 166,67	103 744,69	50 421,98	29 615,58		20 806,40
17590870	07/08/2019	117 837,50	77 158,23	40 679,27	21 615,28	-	19 063,99
17593410	18/04/2019	238 083,33	132 745,51	105 337,82	62 878,25		42 459,57
17594800	19/06/2019	115 833,33	69 629,04	46 204,29	25 228,94	-	20 975,35
17595120	29/05/2019	116 091,67	61 139,18	54 952,49	29 275,19		25 677,30
17595240	27/06/2019	118 333,33	71 317,05	47 016,28	26 992,02	-	20 024,26
17595250	10/05/2019	108 537,50	62 055,21	46 482,29	22 803,83		23 678,46
17595460	29/01/2019	119 490,00	60 538,10	58 951,90	34 425,31	-	24 526,59
17601880	17/01/2019	151 699,17	72 651,85	79 047,32	39 457,17		39 590,15
17604800	21/01/2019	149 962,50	75 203,30	74 759,20	45 004,00	-	29 755,20
17605200	02/12/2019	153 490,00	108 137,16	45 352,84	21 504,09		23 848,75
17607300	11/02/2019	115 662,50	61 999,49	53 663,01	29 166,97	-	24 496,04
17608080	03/06/2019	115 000,00	54 537,53	60 462,47	35 663,05	-	24 799,42
17612080	17/07/2019	129 916,67	79 972,93	49 943,74	24 697,41		25 246,33
17615220	07/01/2019	106 106,67	54 385,73	51 720,94	27 972,87	-	23 748,07
17619630	10/10/2019	133 233,33	86 652,02	46 581,31	22 649,78		23 931,53
17625720	02/12/2019	112 648,76	107 891,79	4 756,97	1 575,89	-	3 181,08
17626050	17/07/2019	187 612,42	106 177,11	81 435,31	47 297,53		34 137,78
17628600	23/09/2019	111 687,50	72 567,10	39 120,40	18 998,13	-	20 122,27
17629260	30/05/2019	133 686,58	76 864,80	56 821,78	28 087,85		28 733,93
17630860	12/12/2019	115 894,17	80 081,27	35 812,90	20 872,69	-	14 940,21
17632600	01/03/2019	140 529,17	69 838,63	70 690,54	32 335,95		38 354,59
17644730	03/12/2019	131 666,67	90 216,06	41 450,61	19 763,37	-	21 687,24
17648420	24/06/2019	128 166,67	75 756,38	52 410,29	30 773,02		21 637,27
17649920	12/07/2019	125 000,00	74 045,76	50 954,24	30 012,70	-	20 941,54
17653380	15/04/2019	252 129,17	140 563,64	111 565,53	60 691,70		50 873,83
17653610	29/01/2019 29/07/2019	123 806,67	60 251,21	63 555,46 43 186,33	30 964,38 25 496,45	-	32 591,08
17653890 17659710	12/12/2019	111 776,53 113 775,00	68 590,20 79 790,37	33 984,63	15 940,02	-	17 689,88 18 044,61
17666100	26/07/2019	148 836,25	89 508,66	59 327,59	28 293,91	-	31 033,68
17671150	24/06/2019	117 333,33	69 353,06	47 980,27	28 171,93		19 808,34
17672500	13/09/2019	115 026,67	100 358,31	14 668,36	7 042,02	-	7 626,34
17672890	12/04/2019	126 395,83	56 399,89	69 995,94	41 724,97		28 270,97
17675440	19/06/2019	119 002,50	71 534,07	47 468,43	24 555,77	-	22 912,66
17677040	17/01/2019	162 295,83	77 726,82	84 569,01	42 213,45		42 355,56
17679320	26/07/2019	128 333,33	74 614,08	53 719,25	25 679,63	-	28 039,62
17693840	24/01/2019	129 000,00	61 115,56	67 884,44	33 553,16		34 331,28
17695300	25/12/2019	112 916,67	80 134,62	32 782,05	18 981,43	-	13 800,62
17707060	11/09/2019	186 995,83	116 314,53	70 681,30	31 808,19		38 873,11
17709290	28/01/2019	121 666,67	59 131,32	62 535,35	36 512,42	-	26 022,93
17713990	22/11/2019	93 273,33	87 179,94	6 093,39	1 435,25		4 658,14
17714130	14/06/2019	94 030,00	74 436,74	19 593,26	10 066,14	-	9 527,12
17716380	27/06/2019	94 608,33	57 378,16	37 230,17	17 749,18		19 480,99
17716760	15/07/2019	194 949,17	113 973,38	80 975,79	44 468,28	-	36 507,51
17717340	13/09/2019	112 891,67	71 457,56	41 434,11	24 396,07	-	17 038,04
17717460	13/09/2019	123 916,67	78 436,11	45 480,56	22 317,63		23 162,93
17719450	01/08/2019	122 416,67	70 463,92	51 952,75	30 861,45	-	21 091,30
17719460	14/11/2019	116 666,67	65 639,06	51 027,61	33 717,29		17 310,32
17722190	26/07/2019	135 931,67	81 747,97	54 183,70	39 162,15	-	15 021,55
17724020	24/10/2019	120 000,00	79 128,27	40 871,73	19 212,16		21 659,57
17724360	03/09/2019	131 666,67	82 492,96	49 173,71	23 713,41	-	25 460,30
17725000	25/06/2019	126 923,33	60 670,86	66 252,47	36 822,10		29 430,37
17726680	10/04/2019	131 080,83	69 790,13	61 290,70	30 161,97		31 128,73
17727060	06/02/2019	130 833,33	64 345,44	66 487,89	39 263,33		27 224,56
17727370	21/05/2019	117 806,67	68 523,20	49 283,47	27 008,30	-	22 275,17
17728080	02/09/2019	136 614,98	81 454,44	55 160,54	32 801,46		22 359,08
17729460	16/04/2019	122 416,67	65 650,59	56 766,08	28 156,14	-	28 609,94
17729670	13/03/2019	115 000,00	58 040,91	56 959,09	27 611,74	-	29 347,35
17735970	24/10/2019	115 798,33	72 924,20	42 874,13	20 855,40		22 018,73
17736300	01/02/2019	112 500,00	45 046,03	67 453,97	42 763,15	-	24 690,82

18 /33,93 4 940,21 354,59 97,24 7,27 54 3 EORIDENTIFICATION 1,000

17738280	11/06/2019	129 863,25	73 076,12	56 787,13	27 284,43	-	29 502,70
17738760	12/12/2019	123 862,50	85 587,32	38 275,18	22 307,79		15 967,39
17739720	10/01/2019	128 039,17	60 742,88	67 296,29	39 961,28	-	27 335,01
17740580	05/07/2019	135 321,67	79 549,41	55 772,26	27 078,13		28 694,13
17742500	27/08/2019	113 051,33	68 060,85	44 990,48	21 491,19	-	23 499,29
17742660	10/10/2019	116 666,67	73 546,23	43 120,44	21 011,91		22 108,53
17744680	12/03/2019	133 701,67	57 426,22	76 275,45	45 473,75	-	30 801,70
17745560	20/11/2019	127 500,00	86 292,74	41 207,26	20 412,91		20 794,35
17746760	15/01/2019	118 970,63	56 824,13	62 146,50	30 944,62	-	31 201,88
17749530	08/02/2019	115 979,17	78 828,75	37 150,42	19 502,80		17 647,62
17750920	05/07/2019	122 456,67	71 986,66	50 470,01	24 503,85		25 966,16
17751720	20/02/2019	99 304,18	68 553,83	30 750,35	15 181,77	-	15 568,58
17752440	18/10/2019	116 666,67	76 479,06	40 187,61	19 845,23		20 342,38
17752450	24/10/2019	131 143,27	86 476,19	44 667,08	25 192,79	-	19 474,29
17753150	16/07/2019	123 806,67	73 658,11	50 148,56	24 773,98		25 374,58
17753570	18/01/2019	98 929,17	65 394,40	33 534,77	18 146,94	-	15 387,83
17756370	27/09/2019	113 166,67	72 652,82	40 513,85	20 381,56		20 132,29
17758030	31/12/2019	114 166,67	78 004,56	36 162,11	18 849,19	-	17 312,92
17761750	24/10/2019	126 250,00	79 506,19	46 743,81	22 737,81		24 006,00
17763460	10/10/2019	158 333,33	101 445,66	56 887,67	32 316,00	-	24 571,67
17763670	17/01/2019	122 500,00	76 948,24	45 551,76	22 131,23		23 420,53
17764160 17765400	23/12/2019 10/12/2019	119 166,67 100 833,33	82 035,33	37 131,34	17 887,12	-	19 244,22 13 128,64
17766610	10/10/2019	122 416,67	69 544,46 75 987,39	31 288,87 46 429,28	18 160,23 22 047,48		24 381,80
17767290	20/12/2019	114 166,67	79 476,34	34 690,33	17 136,62	-	17 553,71
17767990	03/04/2019	136 740,00	70 864,13	65 875,87	32 831,51		33 044,36
17770850	21/11/2019	199 578,25	129 286,78	70 291,47	35 944,36	-	34 347,11
17771780	09/04/2019	146 310,75	103 214,33	43 096,42	20 336,43		22 759,99
17773060	14/05/2019	127 827,50	68 305,17	59 522,33	29 413,45	-	30 108,88
17773850	07/10/2019	124 608,33	80 399,95	44 208,38	21 195,99		23 012,39
17774030	20/05/2019	137 156,67	76 561,34	60 595,33	30 188,48	-	30 406,85
17778330	20/03/2019	141 000,00	68 981,96	72 018,04	42 314,35		29 703,69
17779990	01/04/2019	125 833,33	68 971,00	56 862,33	30 290,08	-	26 572,25
17783740	24/06/2019	108 333,33	60 751,38	47 581,95	22 760,97		24 820,98
17784940 17788820	06/12/2019 03/07/2019	147 416,67 107 445,83	101 292,81 82 479,61	46 123,86 24 966,22	26 549,89 13 143,70	-	19 573,97
17788910	09/07/2019	106 916,67	63 127,09	43 789,58	21 394,29	-	11 822,52 22 395,29
17789190	29/10/2019	111 687,50	95 658,77	16 028,73	8 543,86	-	7 484,87
17791460	19/12/2019	170 927,50	117 227,20	53 700,30	25 656,44		28 043,86
17793920	04/12/2019	115 962,50	77 213,37	38 749,13	18 565,68	-	20 183,45
17796680	07/02/2019	121 958,33	57 622,27	64 336,06	31 721,54		32 614,52
17797950	19/08/2019	119 000,00	69 877,95	49 122,05	22 622,09	-	26 499,96
17799140	30/12/2019	147 525,00	84 193,13	63 331,87	38 372,81		24 959,06
17799700	11/07/2019	125 000,00	71 467,45	53 532,55	26 262,71	-	27 269,84
17801900	18/10/2019	110 662,50	69 261,91	41 400,59	19 930,41		21 470,18
17808830	30/04/2019	136 686,58	71 805,58	64 881,00	31 451,91	-	33 429,09
17815800	18/09/2019	119 166,67	74 661,36	44 505,31	21 462,16		23 043,15
17817830	03/01/2019	110 471,67	48 634,72	61 836,95	30 943,49	-	30 893,46
17824250	18/09/2019	150 531,67	125 852,15	24 679,52	10 469,05		14 210,47
17825990	07/11/2019	99 014,17	88 499,04	10 515,13	4 135,65	-	6 379,48
17847110	02/07/2019	140 000,00	77 877,81	62 122,19	30 814,22		31 307,97
17851130	31/03/2019	122 500,00	61 984,13	60 515,87	36 750,25		23 765,62
17861020	19/03/2019	111 776,67	53 316,02	58 460,65	29 073,46	-	29 387,19
17863120	22/05/2019	128 333,33	67 996,42	60 336,91	35 433,06		24 903,85
17867220	10/12/2019	152 115,42	101 874,05	50 241,37	29 221,61	-	21 019,76
17867260	07/08/2019	206 372,08	119 587,40	86 784,68	49 550,24		37 234,44
17868210	05/08/2019	119 750,00	70 395,55	49 354,45	23 962,18	-	25 392,27
17868710	12/02/2019	135 952,50	63 357,83	72 594,67	40 799,60		31 795,07
17868800	05/07/2019	203 333,33	115 467,36	87 865,97	42 720,68	-	45 145,29
17873000	29/03/2019	141 666,67	66 112,11	75 554,56	36 847,85		38 706,71
17877510	20/09/2019	118 250,00	71 876,60	46 373,40	26 973,02	-	19 400,38
17887260	21/01/2019	126 583,33	58 420,38	68 162,95	41 025,93		27 137,02
17890830	20/12/2019	137 500,00	89 161,12	48 338,88	23 388,92	-	24 949,96
17900010	24/06/2019	118 333,33	66 359,19	51 974,14	26 045,31		25 928,83
17903160	25/06/2019	117 773,33	61 642,16	56 131,17	27 099,80	-	29 031,37
17904520	21/11/2019	126 373,25	80 398,34	45 974,91	22 759,96		23 214,95
17904570	30/10/2019	127 728,33	110 078,42	17 649,91	7 109,09	-	10 540,82
17909730	12/09/2019	115 750,00	70 879,29	44 870,71	22 004,27	-	22 866,44
17915200	16/05/2019	198 310,83	98 682,15	99 628,68	49 597,83		50 030,85
17926870	11/12/2019	128 416,67	83 767,69	44 648,98	21 843,90	-	22 805,08
17938780	09/08/2019	151 278,33	86 589,33	64 689,00	38 137,48		26 551,52
17941060	04/07/2019	130 228,33	68 916,51	61 311,82	29 965,69	-	31 346,13
17941450	22/11/2019	204 916,67	131 159,97	73 756,70	36 905,73		36 850,97
17953550	25/11/2019	130 833,33	83 994,84	46 838,49	22 254,86		24 583,63
17961900	14/11/2019	198 086,67	123 851,66	74 235,01	35 675,65		38 559,36
17965790	21/10/2019	92 840,00	57 508,65	35 331,35	21 176,99	-	14 154,36
17966150	03/01/2019	114 940,00	49 638,74	65 301,26	32 194,97		33 106,29
17971090	04/06/2019	126 583,33	65 845,33	60 738,00	36 468,90	-	24 269,10
17974240	18/10/2019	126 061,00	77 843,24	48 217,76	23 964,39		24 253,37
17978390	02/07/2019 20/06/2019	133 333,33 132 916,67	74 169,35	59 163,98	29 346,81	-	29 817,17
17978790 17984330	30/01/2019	141 666,67	71 367,31 63 190,04	61 549,36 78 476,63	30 584,43 38 264,53	-	30 964,93 40 212,10
17992340	12/07/2019	136 083,33	75 684,74	60 398,59	35 735,66	-	24 662,93
18007440	13/12/2019	127 140,00	80 558,33	46 581,67	22 898,09		23 683,58
18014090	27/05/2019	187 457,50	90 985,60	96 471,90	46 883,50	-	49 588,40
18016840	08/01/2019	130 583,33	54 206,12	76 377,21	37 882,42		38 494,79
18020610	14/01/2019	141 666,67	59 354,79	82 311,88	49 314,46		32 997,42
18021830	25/06/2019	125 000,00	66 713,72	58 286,28	34 512,73		23 773,55
18030870	24/09/2019	163 333,33	100 702,26	62 631,07	30 642,61	-	31 988,46
18092470	10/12/2019	150 833,33	131 330,83	19 502,50	8 393,04		11 109,46
18124840	12/06/2019	169 166,67	117 834,93	51 331,74	23 507,62	-	27 824,12
18141170	03/04/2019	145 744,17	68 346,67	77 397,50	37 961,07		39 436,43
18141930	11/09/2019 03/12/2019	113 344,17 144 631,67	88 115,12 121 176,50	25 229,05 23 455,17	11 028,70 10 056,31	-	14 200,35 13 398,86
18144690 18149540	29/05/2019	201 275,00	103 975,10	97 299,90	48 232,73	-	49 067,17
18152810	25/04/2019	108 333,33	52 401,79	55 931,54	27 088,83	-	28 842,71
18158490	24/06/2019	117 500,00	81 010,78	36 489,22	17 959,57		18 529,65
18169480	26/12/2019	123 333,33	105 304,52	18 028,81	8 575,43	-	9 453,38
18172900	04/09/2019	111 782,00	65 093,90	46 688,10	23 294,38		23 393,72
18173700	16/04/2019	116 666,67	63 504,32	53 162,35	26 395,26	-	26 767,09
18177360	01/08/2019	117 650,33	85 609,19	32 041,14	14 715,16		17 325,98
18180180	20/12/2019	182 039,17	117 242,49	64 796,68	32 247,82	-	32 548,86
18183970	20/11/2019	116 250,00	95 538,41	20 711,59	9 697,19		11 014,40
18189440	26/11/2019	178 416,67	112 036,65	66 380,02	33 464,36	-	32 915,66
18204220	17/09/2019	130 000,00	75 528,37	54 471,63	27 091,00		27 380,63
18212660 18213220	24/10/2019 17/06/2019	129 811,67 110 366,67	104 146,54 55 014,31	25 665,13 55 352,36	10 828,46 27 597,12	- - -	14 836,67 27 755,24
18216560	18/09/2019	158 333,33	104 341,23	53 992,10	26 399,39	-	27 592,71
18241980	19/07/2019	119 500,00	63 415,17	56 084,83	27 391,83	-	28 693,00
18246190	18/07/2019	139 804,17	96 140,03	43 664,14	21 368,72		22 295,42
18246520	29/03/2019	128 583,33	57 193,54	71 389,79	34 830,50	-	36 559,29
18252170	15/12/2019	126 522,08	125 974,43	547,65	12,65		535,00
18261560	06/05/2019	98 102,50	61 100,01	37 002,49	17 719,19	-	19 283,30
18263220	10/06/2019	142 430,00	93 137,08	49 292,92	23 747,84	-	25 545,08
18279360	15/04/2019	136 618,33	62 325,62	74 292,71	37 006,98	-	37 285,73

FOR IDENTIFICATION

ENDENTIFICATION

END

18289530	30/10/2019	177 395,00	104 492,42	72 902,58	42 149,29	-	30 753,29
18297540	19/09/2019	146 162,50	108 693,77	37 468,73	18 281,29	-	19 187,44
18301150	13/05/2019	180 111,67	68 721,13	111 390,54	79 856,01		31 534,53
18314490	07/03/2019	104 166,67	44 795,65	59 371,02	29 301,37	-	30 069,65
18318390	18/12/2019	136 920,83	85 152,66	51 768,17	25 681,15		26 087,02
18326630	05/02/2019	130 833,33	71 023,60	59 809,73	29 081,40	-	30 728,33
18327060	16/09/2019	117 291,67	65 626,94	51 664,73	24 442,53		27 222,20
18327260	17/04/2019	127 500,00	50 039,74	77 460,26	46 223,67	-	31 236,59
18331080	18/06/2019	140 037,50	69 898,22	70 139,28	35 016,32		35 122,96
18332750	15/05/2019	128 333,33	61 128,91	67 204,42	33 426,33	-	33 778,09
18335230	06/03/2019	124 816,67	53 592,17	71 224,50	35 110,05		36 114,45
18336930	06/12/2019	114 551,04	68 012,86	46 538,18	27 212,81	-	19 325,37
18363460	08/01/2019	142 566,58	52 892,21	89 674,37	44 557,36		45 117,01
18378170	15/07/2019	121 666,67	121 013,23	653,44	12,17	-	641,27
18382520	30/01/2019	203 653,33	103 135,86	100 517,47	48 095,52		52 421,95
18384480	11/03/2019	177 833,33	97 169,86	80 663,47	39 510,56	-	41 152,91
18396720	08/05/2019	133 375,83	60 220,04	73 155,79	36 128,64		37 027,15
18404660	20/12/2019	115 833,33 185 015,00	69 862,18 121 970,28	45 971,15 63 044,72	27 517,50 30 848,18	-	18 453,65 32 196,54
18406220 18406460	11/02/2019	120 750,00	46 337,42	74 412,58	36 481,32	-	37 931,26
18409580	01/02/2019	135 930,83	69 684,63	66 246,20	32 101,94	-	34 144,26
18410970	18/09/2019	150 000,00	65 154,02	84 845,98	59 506,50		25 339,48
18415010	08/01/2019	148 381,67	72 903,54	75 478,13	37 102,76	-	38 375,37
18415530	10/05/2019	163 000,00	72 173,94	90 826,06	52 982,46		37 843,60
18416350	10/01/2019	172 464,17	64 215,62	108 248,55	53 901,45	-	54 347,10
18417380	16/05/2019	140 750,00	64 304,95	76 445,05	38 126,18		38 318,87
18417490	24/10/2019	124 752,50	70 470,98	54 281,52	25 997,48	-	28 284,04
18419000	26/07/2019	129 662,50	65 415,56	64 246,94	31 071,71		33 175,23
18420860	10/07/2019	104 413,25	68 277,38	36 135,87	17 409,12	-	18 726,75
18421200	22/11/2019	93 685,83	54 744,55	38 941,28	27 330,57		11 610,71
18432510	08/08/2019	117 670,83	78 410,36	39 260,47	17 985,66	-	21 274,81
18436010	15/08/2019	125 208,33	124 538,91	669,42	12,52		656,90
18437580	08/10/2019	128 333,33	71 116,18	57 217,15	28 080,17	-	29 136,98
18437960	28/06/2019	120 020,42	73 897,82	46 122,60	21 678,06		24 444,54
18441150	05/09/2019	118 502,50	83 491,81	35 010,69	16 467,25	-	18 543,44
18441510	05/08/2019	115 429,17	70 250,50	45 178,67	22 451,58	-	22 727,09
18444890	06/03/2019	123 745,00	94 188,10	29 556,90	12 899,92		16 656,98
18444940 18446190	09/09/2019 24/04/2019	134 226,47 118 870,00	95 047,30 69 598,66	39 179,17 49 271,34	18 652,22 23 120,85	-	20 526,95
18447380	21/06/2019	125 000,00	79 073,92	45 926,08	22 577,38	-	23 348,70
18450180	07/03/2019	120 429,92	39 654,35	80 775,57	40 147,24		40 628,33
18451400	19/06/2019	126 666,67	80 465,83	46 200,84	21 119,59	-	25 081,25
18454710	21/03/2019	117 329,17	46 756,42	70 572,75	42 536,46		28 036,29
18474080	20/02/2019	143 707,08	56 014,84	87 692,24	52 099,53	-	35 592,71
18477220	10/12/2019	125 900,00	95 974,57	29 925,43	15 746,93		14 178,50
18479140	07/03/2019	100 915,83	38 929,25	61 986,58	42 683,01	-	19 303,57
18486940	06/03/2019	132 597,50	42 517,46	90 080,04	44 203,66		45 876,38
18487200	06/05/2019	106 487,50	62 064,85	44 422,65	22 191,15	-	22 231,50
18487270	15/11/2018	128 153,33	45 567,43	82 585,90	44 043,78		38 542,12
18488580	15/09/2019	116 848,33	116 223,43	624,90	11,68	-	613,22
18496100	20/11/2019	142 250,00	107 932,76	34 317,24	15 816,63		18 500,61
18516580 18516700	21/05/2019 02/12/2019	100 460,33	58 462,70	41 997,63	20 935,05	-	21 062,58
18519760	05/08/2019	142 500,00 135 064,08	60 590,83 66 237,85	81 909,17 68 826,23	41 568,35 49 248,51	-	40 340,82 19 577,72
18529670	27/12/2019	154 166,67	70 121,00	84 045,67	49 340,54	-	34 705,13
18530240	16/09/2019	117 711,67	49 035,90	68 675,77	46 697,51		21 978,26
18537420	06/02/2019	141 500,00	102 504,79	38 995,21	17 698,13	-	21 297,08
18539450	02/04/2019	142 250,00	75 957,39	66 292,61	31 619,03		34 673,58
18543910	31/10/2019	104 495,83	75 944,36	28 551,47	13 069,81	-	15 481,66
18546230	16/09/2019	216 666,67	112 362,26	104 304,41	51 920,94		52 383,47
18548250	16/09/2019	194 260,00	132 552,47	61 707,53	29 692,15	-	32 015,38
18548740	11/10/2019	150 000,00	64 507,34	85 492,66	59 506,50		25 986,16
18549540	26/11/2019	155 500,00	69 470,44	86 029,56	56 246,76	-	29 782,80
18551490	15/01/2019	158 333,33	56 192,31	102 141,02	51 134,21		51 006,81
18554530	04/03/2019	150 135,83	58 117,79	92 018,04	45 359,41	-	46 658,63
18560850	27/08/2019	196 044,17	79 554,41	116 489,76	60 454,29		56 035,47
18565830	03/01/2019	100 460,33	43 378,43	57 081,90	27 910,05	-	29 171,85
18568150	30/01/2019	128 333,33	62 027,13	66 306,20	32 089,73		34 216,47
18568360	14/11/2019	123 333,33	68 841,87	54 491,46	26 986,20	-	27 505,26
18573960	13/11/2019	109 920,33	78 128,82	31 791,51	15 274,69		16 516,82
18576370	09/09/2019	171 616,67	116 796,95	54 819,72	26 231,15	-	28 588,57
18576700	09/12/2019	197 245,00	109 303,72	87 941,28	60 417,40		27 523,88
18582500 18583080	08/02/2019 06/03/2019	122 856,67	56 978,68	65 877,99	32 426,29	-	33 451,70
18583180	03/05/2019	148 662,50 145 661,67	46 386,86 77 779,10	102 275,64 67 882,57	50 797,88 32 377,29	-	51 477,76 35 505,28
18586950	20/02/2019	134 075,83	63 611,41	70 464,42	33 525,63	-	36 938,79
18587300	07/05/2019	174 300,83	112 748,94	61 551,89	23 251,73		38 300,16
18600210	25/03/2019	126 666,67	63 247,28	63 419,39	29 914,14	-	33 505,25
18600350	05/03/2019	106 691,67	51 377,49	55 314,18	28 159,74		27 154,44
18601100	03/10/2019	156 213,33	63 896,19	92 317,14	65 615,90	-	26 701,24
18601520	12/03/2019	152 500,00	75 062,48	77 437,52	38 132,59		39 304,93
18613110	19/03/2019	118 666,67	55 984,33	62 682,34	34 452,44	-	28 229,90
18620650	09/08/2019	154 166,67	95 743,82	58 422,85	27 845,56		30 577,29
18628970	03/12/2019	138 090,00	100 604,96	37 485,04	17 271,58	-	20 213,46
18630550	25/06/2019	105 583,33	36 643,44	68 939,89	34 318,47		34 621,42
18634080	15/01/2019	121 757,50	40 679,34	81 078,16	48 707,22	-	32 370,94
18640260	11/07/2019	151 666,67	55 170,76	96 495,91	67 244,39		29 251,52
18653970	20/02/2019	121 666,67	43 179,36	78 487,31	32 834,04	-	45 653,27
18659820	01/07/2019	146 666,67	65 433,78	81 232,89	47 673,45		33 559,44
18663570	11/12/2019	111 152,50	81 769,75	29 382,75	13 902,44	-	15 480,31
18670680	15/01/2019	106 666,67	35 279,68	71 386,99	35 559,15		35 827,84
18670740	21/11/2019	125 900,00	90 381,64	35 518,36	15 746,93	-	19 771,43
18672020	12/06/2019	105 833,33	45 512,36	60 320,97	29 770,25	-	30 550,72
18676900	08/02/2019	96 162,50	27 051,49	69 111,01	34 460,79		34 650,22
18684230	12/11/2019	137 590,00	73 753,46	63 836,54	37 851,34	-	25 985,20
18689970	04/03/2019	143 245,83	69 489,30	73 756,53	35 818,66		37 937,87
18691450	17/09/2019	132 045,83	87 167,94	44 877,89	22 016,40	-	22 861,49
18694120	15/07/2019	129 166,67	47 264,53	81 902,14	39 831,21		42 070,93
18697580	21/05/2019	115 833,33	61 131,24	54 702,09	27 355,57	-	27 346,52
18725850	15/03/2019	104 000,00	44 285,87	59 714,13	29 708,40		30 005,73
18733500	12/09/2019	120 333,33	116 835,00	3 498,33	12,03	-	3 486,30
18733870	25/12/2019	122 250,00	78 693,26	43 556,74	20 383,21		23 173,53
18735280	09/07/2019	124 583,33	56 250,19	68 333,14	33 746,94		34 586,20
18736630	20/09/2019	103 540,83	65 867,00	37 673,83	18 701,49		18 972,34
18740250 18744210	08/05/2019 15/10/2019	210 833,33 124 166,67	86 423,01 64 225,61	124 410,32 59 941,06	61 501,80	-	62 908,52 24 236,78
18756370	30/10/2019 30/10/2019 25/10/2019	136 405,83	91 621,61	44 784,22	20 849,29	-	23 934,93 31 010,39
18758020 18758630	19/03/2019	126 000,00 143 646,67	63 483,25 40 718,95	62 516,75 102 927,72	31 506,36 50 280,80	-	52 646,92
18764330	14/10/2019	131 079,17	87 927,30	43 151,87	20 035,09	-	23 116,78
18766530	26/12/2019	132 994,17	72 092,94	60 901,23	30 485,06		30 416,17
18768960	05/11/2019	117 833,33	79 251,43	38 581,90	18 010,53	-	20 571,37
18770600	11/03/2019	132 500,00	47 824,12	84 675,88	41 411,15		43 264,73
18771250	09/04/2019	123 212,50	36 652,95	86 559,55	60 377,66	-	26 181,89
18771680	03/09/2019	122 123,33	57 269,70	64 853,63	31 808,71		33 044,92
18775580	30/12/2019	121 166,67	67 632,47	53 534,20	26 512,02	-	27 022,18

FOR IDENTIFICATION

18777390	11/12/2019	137 155,00	97 242,83	39 912,17	19 059,22	-	20 852,95
18782030	09/04/2019	149 683,50	55 432,17	94 251,33	46 781,67	-	47 469,66
18782440	24/10/2019	125 558,33	63 176,54	62 381,79	30 088,28		32 293,51
18798630	03/06/2019	122 000,00	49 272,56	72 727,44	35 588,44	-	37 139,00
18802030	17/10/2019	183 333,33	72 914,35	110 418,98	55 007,25		55 411,73
18805000	21/02/2019	130 205,00	35 084,30	95 120,70	47 745,10	-	47 375,60
18809850	07/02/2019	121 504,17	32 150,51	89 353,66	44 554,67	-	44 798,99
18812490	12/09/2019	125 937,50	59 818,73	66 118,77	32 802,34		33 316,43
18819490	19/07/2019	113 281,67	49 627,42	63 654,25	31 865,39	-	31 788,86
18819770	14/11/2019	125 833,33	85 638,24	40 195,09	19 233,32		20 961,77
18819920	25/11/2019	132 966,67	88 720,90	44 245,77	20 323,59	-	23 922,18
18822010	16/12/2019	155 238,33	83 630,23	71 608,10	35 583,80		36 024,30
18824100	10/12/2019	143 223,25	76 580,94	66 642,31	32 829,74	-	33 812,57
18826520	05/03/2019	131 390,75	34 412,47	96 978,28	48 179,94	-	48 798,34
18830740	08/01/2019	133 333,33	54 611,36	78 721,97	38 894,41		39 827,56
18837080	18/09/2019	120 000,00	72 285,98	47 714,02	23 340,62	-	24 373,40
18837510	27/05/2019	157 390,00	60 081,18	97 308,82	68 863,94		28 444,88
18837560 18837930	24/04/2019 31/01/2019	125 558,33	45 150,17 30 078,29	80 408,16 94 505,04	39 241,76 46 722,01	-	41 166,40 47 783,03
18839430	30/08/2019	124 583,33 191 719,17	89 392,13	102 327,04	49 936,17	-	52 390,87
18840800	25/07/2019	123 756,67	52 140,75	71 615,92	37 377,23	-	34 238,69
18849020	17/12/2019	119 995,83	62 229,25	57 766,58	28 755,33		29 011,25
18850760	07/03/2019	145 000,00	46 985,53	98 014,47	48 338,02	-	49 676,45
18853840	14/11/2019	122 133,33	58 175,69	63 957,64	31 811,46		32 146,18
18862920	23/07/2019	113 160,00	47 524,34	65 635,66	31 831,09	-	33 804,57
18867230	19/02/2019	116 187,50	36 791,72	79 395,78	38 732,90	-	40 662,88
18873750	15/10/2019	134 759,16	64 189,72	70 569,44	35 099,98		35 469,46
18874570	03/04/2019	116 583,33	39 107,09	77 476,24	38 865,10	-	38 611,14
18877290	11/06/2019	205 000,00	80 318,52	124 681,48	61 935,21		62 746,27
18882590	30/08/2019	134 495,83	59 462,50	75 033,33	36 432,17	-	38 601,16
18892070	02/05/2019	119 806,88	42 519,34	77 287,54	38 691,92		38 595,62
18899440	20/12/2019	126 087,50	65 642,12	60 445,38	30 215,06	-	30 230,32
18903070	15/02/2019	129 118,33	32 564,82	96 553,51	48 422,56	-	48 130,95
18910380	12/11/2019	122 550,00	80 354,98	42 195,02	20 433,14		21 761,88
18911610	13/05/2019	118 843,33	41 858,45	76 984,88	38 380,58	-	38 604,30
18912940	12/09/2019	104 166,67	37 723,61	66 443,06	32 989,86		33 453,20
18918190	23/08/2019	143 333,33	63 177,38	80 155,95	38 826,09	-	41 329,86
18920380	11/04/2019	108 015,00	28 697,64	79 317,36	51 489,92	-	27 827,44
18921420	20/03/2019	106 250,00	26 969,00	79 281,00	39 846,43		39 434,57
18922160	02/01/2019	100 960,00	23 069,07	77 890,93	38 703,92	-	39 187,01
18922720	14/06/2019	100 179,17	31 690,60	68 488,57	41 076,44		27 412,13
18927780	16/07/2019	153 390,83	51 350,98	102 039,85	49 537,84	-	52 502,01
18927850	08/04/2019	137 416,67	47 939,28	89 477,39	44 379,08		45 098,31
18930360	09/09/2019	150 271,67	89 987,09	60 284,58	29 228,69	-	31 055,89
18930370	18/04/2019	151 916,67	50 959,38	100 957,29	50 643,99	-	50 313,30
18930640	14/10/2019	167 829,17	75 888,54	91 940,63	45 461,40		46 479,23
18933290	19/12/2019	102 999,17	68 176,27	34 822,90	17 173,42	-	17 649,48
18942270	19/11/2019	127 500,00	61 159,69	66 340,31	33 209,25		33 131,06
18954390	11/06/2019	117 204,50	43 561,51	73 642,99	36 630,92	-	37 012,07
18958780	11/12/2019	116 758,33	57 730,35	59 027,98	29 195,44		29 832,54
18961420	09/08/2019	131 162,50	42 976,23	88 186,27	34 981,12	-	53 205,15
18963890	08/03/2019	141 506,67	35 002,97	106 503,70	68 987,90	-	37 515,80
18963920	15/07/2019	220 000,00	86 785,82	133 214,18	66 467,09		66 747,09
18965800	27/05/2019	115 585,83	33 574,42	82 011,41	52 595,14	-	29 416,27
18966070	14/11/2019	133 872,50	63 767,40	70 105,10	34 869,14		35 235,96
18978550	28/06/2019	139 847,50	42 656,61	97 190,89	62 119,96	-	35 070,93
18979580	12/02/2019	162 500,00	46 878,17	115 621,83	57 556,83	-	58 065,00
18981380	14/06/2019	143 824,17	43 172,02	100 652,15	65 444,50		35 207,65
18983380	10/07/2019	163 514,17	63 954,76	99 559,41	49 401,32	-	50 158,09
18985500	22/01/2019	118 666,67	32 561,24	86 105,43	57 688,37		28 417,06
18988500	20/12/2019	125 940,00	50 631,14	75 308,86	49 121,63	-	26 187,23
18995830	04/11/2019	121 666,67	57 137,16	64 529,51	41 195,17		23 334,34
18998680	31/10/2019	118 304,17	55 240,57	63 063,60	30 814,08	-	32 249,52
19013610	22/11/2019	179 585,00	69 004,08	110 580,92	55 378,84	-	55 202,08
19028400	12/11/2019	140 033,33	66 044,31	73 989,02	36 473,75		37 515,27
19050660	06/12/2019	201 666,67	79 553,69	122 112,98	78 658,21	-	43 454,77
19053960	02/10/2019	143 231,67	64 093,49	79 138,18	50 436,12		28 702,06
19054610	13/09/2019	169 394,17	73 073,24	96 320,93	47 649,80	-	48 671,13
19059290	18/10/2019	162 500,00	59 812,11	102 687,89	66 901,95		35 785,94
19060560	10/09/2019	132 174,17	54 445,72	77 728,45	38 608,42	-	39 120,03
19060770	24/12/2019	105 000,00	42 439,05	62 560,95	31 504,38		31 056,57
19061640	17/01/2019	105 218,75	28 871,22	76 347,53	37 268,06		39 079,47
19067400	08/02/2019	186 104,17	40 117,25	145 986,92	94 762,15	-	51 224,77
19067480	20/12/2019	126 904,17	60 873,85	66 030,32	33 053,94		32 976,38
19067700	07/08/2019	124 166,67	48 314,98	75 851,69	50 447,22	-	25 404,47
19076920	31/05/2019	122 416,67	33 777,36	88 639,31	43 869,23	-	44 770,08
19077010	08/11/2019	107 083,33	48 348,83	58 734,50	29 006,69		29 727,81
19077950	26/11/2019	202 840,83	75 535,06	127 305,77	81 312,61		45 993,16
19077960	29/04/2019	122 416,67	39 421,27	82 995,40	42 084,60		40 910,80
19079360	05/02/2019	105 745,83	22 339,03	83 406,80	53 844,37	-	29 562,43
19082880	02/09/2019	134 166,67	43 815,98	90 350,69	58 143,42		32 207,27
19086020	22/11/2019	130 688,33	48 384,76	82 303,57	40 300,52	-	42 003,05
19087170	28/08/2019	132 897,50	43 043,38	89 854,12	57 593,29	-	32 260,83
19093220	30/05/2019	195 833,33	55 617,60	140 215,73	70 179,24		70 036,49
19095230	24/04/2019	117 791,67	30 152,51	87 639,16	56 150,50	-	31 488,66
19100500	12/06/2019	121 796,67	42 816,93	78 979,74	36 147,33		42 832,41
19105690	29/01/2019	169 416,67	35 150,54	134 266,13	79 629,30	-	54 636,83
19109340	21/06/2019	135 607,50	48 490,85	87 116,65	62 439,94		24 676,71
19113900	21/10/2019	118 726,67	51 773,84	66 952,83	26 718,65	-	40 234,18
19115940	08/01/2019	130 391,67	25 929,34	104 462,33	67 806,32	-	36 656,01
19116410	15/02/2019	130 000,00	28 163,35	101 836,65	66 194,64		35 642,01
19117870	27/12/2019	143 652,50	69 582,36	74 070,14	35 920,29	-	38 149,85
19121280	21/05/2019	169 675,00	56 574,81	113 100,19	56 563,85		56 536,34
19124200	22/11/2019	101 500,00	36 757,89	64 742,11	32 145,23	-	32 596,88
19124470	19/11/2019	129 305,00	59 336,30	69 968,70	35 026,09		34 942,61
19129540	20/11/2019	121 939,92	56 038,34	65 901,58	42 938,71	-	22 962,87
19132160	08/11/2019	101 652,50	36 867,90	64 784,60	35 412,87	-	29 371,73
19133780	12/04/2019	131 674,00	32 854,59	98 819,41	64 194,42		34 624,99
19135430	22/01/2019	124 000,00	30 613,88	93 386,12	46 503,16		46 882,96
19147730	11/10/2019	123 666,67	42 986,05	80 680,62	52 253,65		28 426,97
19147910	06/03/2019	133 706,67	30 695,71	103 010,96	66 633,79	-	36 377,17
19151400	27/12/2019	194 957,50	75 856,40	119 101,10	78 152,77	-	40 948,33
19152340	11/09/2019	146 666,67	60 513,93	86 152,74	42 783,83		43 368,91
19155900	08/03/2019	143 208,33	41 120,75	102 087,58	50 723,96	-	51 363,62
19158090	20/12/2019	133 011,67	50 893,60	82 118,07	53 320,68		28 797,39
19158120	13/11/2019	149 898,33	65 065,38	84 832,95	42 165,50	-	42 667,45
19159300	10/09/2019	124 833,33	40 296,99	84 536,34	54 098,48		30 437,86
19160800	10/05/2019	102 453,67	33 748,75	68 704,92	44 400,01	-	24 304,91
19163770	03/07/2019	112 629,17	33 079,77	79 549,40	47 307,46	-	32 241,94
19165660	10/10/2019	131 802,42	45 742,95	86 059,47	55 691,14		30 368,33
19166210	28/11/2019	116 501,67	43 509,13	72 992,54	46 702,32	-	26 290,22
19167340	11/12/2019	143 921,58	65 174,60	78 746,98	46 781,11		31 965,87
19167930	17/09/2019 10/04/2019	136 665,83	45 368,65	91 297,18	59 226,47	-	32 070,71
19173170 19174350	12/02/2019	154 995,75 181 504,17	47 936,86 39 516,91	107 058,89 141 987,26	53 284,76 92 419,68	-	53 774,13 49 567,58
19178550	27/11/2019	170 899,17	63 272,03	107 627,14	47 630,33	-	59 996,81

19179260	17/06/2019	100 887,50	28 761,28	72 126,22	46 999,63	-	25 126,59
19179350	02/08/2019	175 264,17	67 609,81	107 654,36	52 951,23	-	54 703,13
19179500	23/12/2019	132 260,83	63 709,55	68 551,28	44 782,23		23 769,05
19180170	22/11/2019	103 329,58	38 255,74	65 073,84	26 180,55	-	38 893,29
19182040	24/07/2019	129 166,67	39 398,72	89 767,95	57 375,61		32 392,34
19182400	12/02/2019	153 416,67	30 838,73	122 577,94	79 779,82		42 798,12
19184130	22/05/2019	147 210,62	49 677,07	97 533,55	57 049,14		40 484,41
19186920	31/10/2019	128 195,83	56 763,19	71 432,64	34 725,68	-	36 706,96
19190790	09/01/2019	116 166,67	23 163,20	93 003,47	60 409,06		32 594,41
19191710	13/11/2019	126 995,83	57 765,41	69 230,42	34 400,56	-	34 829,86
19193520	23/08/2019	205 000,00	65 843,87	139 156,13	88 840,10		50 316,03
19198740	04/11/2019	125 583,33	42 840,13	82 743,20	40 819,04	-	41 924,16
19206260	15/02/2019	125 000,00	27 080,14	97 919,86	39 169,61		58 750,25
19207090	24/09/2019	113 833,33	113 833,33	-	-	-	-
19207270	31/12/2019	121 083,33	61 742,86	59 340,47	33 304,57	-	26 035,90
19208590	08/10/2019	187 500,00	76 858,41	110 641,59	61 257,83		49 383,76
19210000	15/07/2019	217 195,83	75 916,82	141 279,01	70 143,72	-	71 135,29
19212140	31/12/2018	145 016,67	28 212,42	116 804,25	76 967,73		39 836,52
19214630	08/04/2019	138 158,42	34 174,73	103 983,69	67 355,87	-	36 627,82
19216020	08/04/2019	119 495,83	34 311,95	85 183,88	42 324,95		42 858,93
19216290	06/02/2019	117 804,17	29 005,18	88 798,99	44 179,46	-	44 619,53
19217310	11/09/2019	162 754,17	63 766,66	98 987,51	49 171,86		49 815,65
19219330	18/09/2019	118 333,33	38 708,89	79 624,44	51 281,83	-	28 342,61
19222660	15/07/2019	141 858,33	49 583,98	92 274,35	45 813,59		46 460,76
19239500	25/02/2019	212 500,00	62 707,98	149 792,02	73 369,79	-	76 422,23
19241450	15/11/2019	112 695,08	57 293,22	55 401,86	26 838,07		28 563,79
19252290	11/09/2019	100 885,00	45 041,82	55 843,18	27 627,80	-	28 215,38
19258620	07/08/2018	130 130,83	23 142,45	106 988,38	58 547,34		48 441,04
19260280	25/11/2019	131 742,92	46 787,29	84 955,63	33 379,83	-	51 575,80
19266030	23/05/2019	120 833,33	42 308,62	78 524,71	48 910,88		29 613,83
19274380	30/10/2019	151 666,67	70 149,09	81 517,58	39 729,35	-	41 788,23
19276880	08/05/2019	125 583,33	43 491,72	82 091,61	40 370,54		41 721,07
19281970	16/04/2019	121 583,33	40 526,31	81 057,02	40 531,80	-	40 525,22
19287490	16/12/2019	127 500,00	65 794,63	61 705,37	30 363,75	-	31 341,62
19292630	08/01/2019	100 385,00	22 763,27	77 621,73	46 430,24		31 191,49
19298210	26/09/2019	114 800,83	52 571,25	62 229,58	31 438,68	-	30 790,90
19307070	20/12/2019	125 000,00	64 886,78	60 113,22	29 768,50		30 344,72
19309590	13/12/2019	136 875,83	67 912,22	68 963,61	34 225,84	-	34 737,77
19311960	20/05/2019	145 416,67	51 694,44	93 722,23	46 746,14		46 976,09
19313280	15/08/2019	124 087,51	46 369,48	77 718,03	38 783,21	-	38 934,82
19318110	08/04/2019	127 083,33	41 096,55	85 986,78	42 365,23		43 621,55
19327600	16/09/2019	149 833,33	56 700,93	93 132,40	46 382,60	-	46 749,80
19327820	03/01/2019	104 166,67	24 288,74	79 877,93	40 914,39		38 963,54
19333390	19/11/2019	149 837,50	62 827,44	87 010,06	52 449,46	-	34 560,60
19337350	23/07/2019	112 250,00	39 084,31	73 165,69	36 251,47		36 914,22
19339630	20/09/2019	121 065,83	54 422,12	66 643,71	33 154,42	-	33 489,29
19340180	12/11/2019	117 833,33	55 221,09	62 612,24	32 269,28		30 342,96
19341620	12/02/2019	101 055,00	25 494,59	75 560,41	37 296,91	-	38 263,50
19346590	17/01/2019	119 395,83	33 309,02	86 086,81	47 430,24		38 656,57
19353580	26/07/2019	181 666,67	61 426,32	120 240,35	60 561,53	-	59 678,82
19360310	24/07/2019	111 201,67	43 101,84	68 099,83	39 719,37	-	28 380,46
19381840	08/03/2019	107 716,67	31 869,15	75 847,52	37 405,02		38 442,50
19389460	15/05/2019	129 333,33	37 917,59	91 415,74	64 120,95	-	27 294,79
19395070	11/02/2019	100 000,00	23 078,47	76 921,53	38 544,02		38 377,51
19397150	31/01/2019	125 808,33	22 577,14	103 231,19	48 301,10	-	54 930,09
19402940	06/02/2019	125 000,00	37 648,96	87 351,04	43 406,50		43 944,54
19416780	04/11/2019	127 500,00	49 098,83	78 401,17	38 520,69	-	39 880,48
19417870	25/02/2019	126 250,00	30 322,40	95 927,60	48 661,71		47 265,89
19419030	20/11/2019	131 666,67	44 063,86	87 602,81	43 893,17	-	43 709,64
19424760	15/05/2019	117 500,00	41 862,53	75 637,47	37 539,01		38 098,46
19429650	18/09/2019	188 333,33	66 586,56	121 746,77	60 822,54	-	60 924,23
19432320	07/08/2019	110 504,17	51 151,66	59 352,51	29 165,98		30 186,53
19439510	30/09/2019	129 666,67	38 013,88	91 652,79	45 387,25	-	46 265,54
19440590	01/08/2019	123 500,00	41 427,23	82 072,77	41 170,75		40 902,02
19441130	30/12/2019	130 173,33	55 455,50	74 717,83	37 972,62	-	36 745,21
19441850	11/10/2019	129 166,67	38 633,01	90 533,66	45 212,06		45 321,60
19454390	23/01/2019	125 329,17	24 299,59	101 029,58	45 825,83	-	55 203,75
19459870	08/02/2019	102 036,67	28 103,54	73 933,13	36 849,34		37 083,79
19462890	02/09/2019	164 433,33	53 062,03	111 371,30	54 816,44	-	56 554,86
19465850	08/08/2019	123 333,33	40 626,64	82 706,69	41 115,37		41 591,32
19475240	18/03/2019	110 833,33	25 876,09	84 957,24	42 719,44	-	42 237,80
19480850	21/11/2019	112 416,67	43 818,32	68 598,35	33 963,57	-	34 634,78
19480980	14/10/2019	124 833,33	34 511,43	90 321,90	43 695,42		46 626,48
19482430	16/04/2019	108 286,67	34 827,86	73 458,81	36 099,15	-	37 359,66
19487460	09/05/2019	117 083,33	30 241,60	86 841,73	42 689,66		44 152,07
19492740	27/09/2019	135 916,67	38 527,74	97 388,93	48 707,22	-	48 681,71
19501840	11/06/2019	127 500,00	37 037,97	90 462,03	45 159,99		45 302,04
19522190	11/07/2019	106 691,67	24 033,77	82 657,90	40 900,99	-	41 756,91
19523320	20/12/2019	106 691,67	43 662,56	63 029,11	31 122,87		31 906,24
19526550	20/12/2019	197 416,67	64 897,61	132 519,06	65 812,14	-	66 706,92
19527260	04/09/2019	144 500,00	46 823,49	97 676,51	48 171,57		49 504,94
19536870	22/04/2019	174 285,83	41 274,86	133 010,97	57 100,66	-	75 910,31
19539850	04/04/2019	149 533,33	33 607,15	115 926,18	69 162,77		46 763,41
19544620	08/04/2019	104 755,83	19 137,84	85 617,99	51 332,10	-	34 285,89
19547680	25/06/2019	122 500,00	31 722,86	90 777,14	44 664,90		46 112,24
19549590	10/09/2019	150 979,17	50 037,19	100 941,98	70 462,14	-	30 479,84
19551870	15/07/2019	117 921,67	34 571,95	83 349,72	41 767,53		41 582,19
19552240 19563440	03/12/2019	152 000,00 182 670,83	47 346,36 42 625,75	104 653,64 140 045,08	51 938,01 84 032,67	-	52 715,63 56 012,41
19565300	09/04/2019	106 958,33	19 597,86	87 360,47	52 411,79	-	34 948,68
19566920	18/04/2019	167 500,00	39 218,32	128 281,68	77 472,55	-	50 809,13
19569180	16/05/2019	125 840,00	31 827,98	94 012,02	66 068,98		27 943,04
19569280	10/05/2019	125 840,00	31 321,41	94 518,59	66 068,98	-	28 449,61
19572490	20/11/2019	151 333,33	57 363,01	93 970,32	37 839,13		56 131,19
19577360	25/06/2019	157 751,67	35 450,73	122 300,94	61 773,51	-	60 527,43
19578180	07/11/2019	148 415,00	54 962,42	93 452,58	55 661,24		37 791,34
19580800	03/07/2019	155 833,33	44 432,25	111 401,08	55 195,54	-	56 205,54
19580920	18/09/2019	106 649,17	35 917,81	70 731,36	49 773,22		20 958,14
19581980	30/04/2019	135 000,00	26 263,71	108 736,29	64 802,94	-	43 933,35
19583750	17/07/2019	120 651,83	28 543,92	92 107,91	46 252,65		45 855,26
19588220	26/02/2019	143 574,90	28 704,06	114 870,84	79 567,36	-	35 303,48
19588640	23/10/2019	148 579,90	53 528,28	95 051,62	55 723,06		39 328,56
19588970	20/12/2019	193 333,33	75 228,72	118 104,61	58 410,54	-	59 694,07
19590760	05/12/2019	125 000,00	48 639,24	76 360,76	37 765,28		38 595,48
19591570	19/03/2019	151 111,67	30 819,16	120 292,51	59 818,37	-	60 474,14
19592400	06/08/2019	159 808,25	49 210,83	110 597,42	54 939,20		55 658,22
19594930	10/09/2019	98 668,33	32 700,45	65 967,88	32 892,75	-	33 075,13
19597220	19/09/2019	183 333,33	58 053,99	125 279,34	88 234,92		37 044,42
19598390	09/10/2019	103 548,33	36 332,38	67 215,95	33 441,06	-	33 774,89
19599100	30/10/2019	148 000,00	38 822,84	109 177,16	55 503,76	-	53 673,40
19610530	01/07/2019	146 950,00	33 498,47	113 451,53	56 334,34		57 117,19
19619690	14/05/2019	108 701,67	27 347,42	81 354,25	40 765,75	-	40 588,50
19622220	15/03/2019	121 812,50	25 742,54	96 069,96	48 220,12		47 849,84
19622610	19/03/2019	124 166,67	26 573,25	97 593,42	49 151,74	-	48 441,68
19623810	09/08/2019	120 878,33	37 060,69	83 817,64	41 555,79		42 261,85
19624190	01/07/2019	151 333,33	34 497,68	116 835,65	59 275,55	-	57 560,10

FOR IDENTIFICATION

19625060	08/07/2019	212 099,17	61 186,58	150 912,59	75 124,49	-	75 788,10
19626290	03/12/2019	170 741,67	66 208,90	104 532,77	51 584,87	-	52 947,90
19628230	09/05/2019	98 048,33	24 338,33	73 710,00	36 770,48		36 939,52
19628930	10/12/2019	211 325,00	66 622,67	144 702,33	72 209,42	-	72 492,91
19630180	14/10/2019	136 200,83	48 246,13	87 954,70	43 986,19		43 968,51
19630230	23/09/2019	110 833,33	37 698,78	73 134,55	36 948,04	-	36 186,51
19631460	10/10/2019	120 132,50	39 733,44	80 399,06	56 065,77	-	24 333,29
19635160	28/10/2019	163 166,67	59 330,74	103 835,93	50 995,62		52 840,31
19636880	25/01/2019	121 752,50	21 727,43	100 025,07	60 866,00	-	39 159,07
19637180	20/02/2019	132 416,67	25 940,26	106 476,41	69 935,17		36 541,24
19642300	29/08/2019	173 908,33	42 268,03	131 640,30	65 220,14	-	66 420,16
19660270	11/07/2019	140 833,33	37 982,21	102 851,12	51 349,28		51 501,84
19670420	20/09/2019	100 000,00	31 397,46	68 602,54	34 378,18	-	34 224,36
19671580	31/10/2019	130 333,33	44 506,38	85 826,95	42 091,50	-	43 735,45
19673400	22/11/2019	151 333,33	53 911,09	97 422,24	39 099,93		58 322,31
19674900	26/04/2019	169 500,00	36 502,58	132 997,42	65 331,94	-	67 665,48
19676020	12/07/2019	125 000,00	44 756,72	80 243,28	39 934,98		40 308,30
19688140	15/07/2019 17/04/2019	149 897,50	40 829,04	109 068,46	54 654,19	-	54 414,27
19694210 19697730	31/12/2019	173 710,08 129 166,67	36 360,40 56 779,93	137 349,68 72 386,74	68 763,93 42 446,31	-	68 585,75 29 940,43
19708750	16/08/2019	114 390,50	33 613,45	80 777,05	40 516,66	-	40 260,39
19716520	18/02/2019	165 022,42	37 973,99	127 048,43	64 179,06		62 869,37
19731650	24/12/2019	125 000,00	61 415,56	63 584,44	31 256,18	-	32 328,26
19737160	12/11/2019	202 325,00	79 039,97	123 285,03	75 157,11		48 127,92
19737630	15/10/2019	144 708,33	45 434,76	99 273,57	49 748,11	-	49 525,46
19744340	12/06/2019	161 333,33	49 165,60	112 167,73	56 023,38	-	56 144,35
19749140	03/10/2019	120 833,33	36 965,83	83 867,50	37 243,34		46 624,16
19761210	24/12/2019	138 333,33	49 465,56	88 867,77	44 674,91	-	44 192,86
19762710	09/07/2019	163 041,67	40 471,49	122 570,18	61 144,66		61 425,52
19765130	31/12/2019	130 095,83	47 567,32	82 528,51	44 725,70	-	37 802,81
19765510	18/06/2019	119 916,67	27 674,96	92 241,71	46 220,55		46 021,16
19770270	09/01/2019	154 166,67	19 547,96	134 618,71	58 189,62	-	76 429,09
19776050	09/05/2019	143 737,17	29 797,28	113 939,89	56 898,85	-	57 041,04
19783390	05/12/2019	154 166,67	52 127,86	102 038,81	51 393,98		50 644,83
19784660	06/03/2019	117 395,83	25 554,17	91 841,66	45 656,50	-	46 185,16
19797640	29/06/2019	128 333,33	30 994,95	97 338,38	49 451,98		47 886,40
19797820	17/09/2019	109 166,67	39 184,53	69 982,14	34 876,62	-	35 105,52
19797830	25/06/2019	151 666,67	47 971,52	103 695,15	52 666,67	-	51 028,48
19797950	15/08/2019	156 083,33	41 047,96	115 035,37	56 909,51		58 125,86
19799270	10/09/2019	108 333,33	38 692,92	69 640,41	34 610,42	-	35 029,99
19814070	14/05/2019	134 479,17	25 532,31	108 946,86	54 634,51		54 312,35
19818810	31/12/2019	179 166,67	61 182,02	117 984,65	65 701,13	-	52 283,52
19821390	31/01/2019	153 525,00	18 024,63	135 500,37	67 169,15		68 331,22
19824770	22/05/2019	170 000,00	33 188,74	136 811,26	69 065,72	-	67 745,54
19838890	25/03/2019	156 166,67	23 887,58	132 279,09	66 698,43	-	65 580,66
19839850	22/11/2019	110 732,50	46 239,83	64 492,67	32 301,51		32 191,16
19842230	17/01/2019	131 750,00	14 672,61	117 077,39	59 014,34	-	58 063,05
19849690	09/07/2019	138 333,33	31 461,21	106 872,12	53 318,99		53 553,13
19858910	03/01/2019	117 744,67	9 644,95	108 099,72	53 967,32	-	54 132,40
19862770	27/01/2019	130 820,83	14 130,32	116 690,51	58 584,92	-	58 105,59
19866490	22/04/2019	175 000,00	30 055,68	144 944,32	58 336,30		86 608,02
19888880 19888900	04/03/2019 11/04/2019	148 732,58 115 183,33	148 732,58 16 923,20	98 260,13	- 49 194,71	-	- 49 065,42
19893240	20/12/2019	129 603,33	54 350,21	75 253,12	37 806,45	-	37 446,67
19893940	31/10/2019	201 666,67	56 418,19	145 248,48	71 429,35		73 819,13
19899380	15/10/2019	126 250,00	44 979,95	81 270,05	40 334,39	-	40 935,66
19907840	03/01/2019	122 250,00	9 923,91	112 326,09	56 032,15	-	56 293,94
19914910	01/08/2019	130 000,00	23 189,25	106 810,75	53 085,88		53 724,87
19926800	14/11/2019	152 283,33	44 033,02	108 250,31	48 861,58	-	59 388,73
19931100	12/11/2019	239 166,67	64 020,97	175 145,70	87 202,62		87 943,08
19939300	23/12/2019	129 069,17	51 030,01	78 039,16	37 650,58	-	40 388,58
19948210	12/11/2019	160 590,02	57 642,52	102 947,50	51 305,37		51 642,13
19952260	27/02/2019	120 833,33	120 833,33	-	-	-	-
19953730	20/12/2019	109 000,00	31 956,32	77 043,68	38 607,36	-	38 436,32
19954070	23/12/2019	162 878,33	39 060,56	123 817,77	61 083,54		62 734,23
19957610	12/07/2019	127 500,00	24 036,17	103 463,83	51 799,29	-	51 664,54
20008880	02/05/2019	125 106,67	15 023,90	110 082,77	54 735,57		55 347,20
20012280	12/12/2019	134 791,67	51 975,18	82 816,49	41 192,20	-	41 624,29
20273880	11/12/2019	138 335,83	32 280,30	106 055,53	54 184,62		51 870,91
20310500	05/08/2019	121 691,67	19 018,41	102 673,26	51 720,56	-	50 952,70
20488550 20850450	26/09/2019 27/02/2019	118 755,83 225 000,00	37 667,45 225 000,00	81 088,38	39 589,32	-	41 499,06
20852690	07/03/2019	131 666,67	18 015,24	113 651,43	56 691,71	-	56 959,72
20852810	31/07/2019	164 083,33	33 024,37	131 058,96	64 953,09		66 105,87
20854240	03/06/2019	217 916,67	45 886,21	172 030,46	84 750,35	-	87 280,11
20894200	15/10/2019	123 333,33	37 804,43	85 528,90	42 827,83	-	42 701,07
20902250	11/10/2019	135 683,33	49 064,13	86 619,20	25 784,79		60 834,41
20904250	07/11/2019	155 666,67	30 871,55	124 795,12	62 269,65	-	62 525,47
20907220	10/05/2019	149 383,42	24 819,15	124 564,27	62 245,44		62 318,83
20908710	30/10/2019	131 154,17	41 366,98	89 787,19	45 543,62	-	44 243,57
20930070	11/04/2019	162 889,25	17 266,25	145 623,00	72 962,35		72 660,65
20933730	14/11/2019	130 833,33	22 139,26	108 694,07	54 516,08	-	54 177,99
20945290	16/01/2019	199 067,25	7 831,39	191 235,86	96 216,39	-	95 019,47
20948630	11/02/2019	125 329,17	6 686,54	118 642,63	55 947,78		62 694,85
20950270	25/09/2019	145 670,83	25 513,58	120 157,25	47 588,67	-	72 568,58
20956280	08/11/2019	128 666,67	30 557,55	98 109,12	48 253,23		49 855,89
20957960	20/06/2019	118 418,33	28 631,03	89 787,30	27 239,01	-	62 548,29
20970380	13/06/2019	141 666,67	27 816,54	113 850,13	45 650,89		68 199,24
20972410	15/10/2019	157 249,92	33 231,48	124 018,44	49 799,53	-	74 218,91
20977670	10/04/2019	184 274,08	20 792,74	163 481,34	81 901,63	-	81 579,71
20991820	09/09/2019	123 211,67	30 542,12	92 669,55	46 207,43		46 462,12
20992790	26/07/2019	137 500,00	34 119,42	103 380,58	30 253,63	-	73 126,95
20996600	05/08/2019	166 666,67	28 959,93	137 706,74	65 975,55		71 731,19
21004180	04/11/2019	116 666,67	21 062,35	95 604,32	47 641,14	-	47 963,18
21019320	25/07/2019	124 166,67	15 591,09	108 575,58	53 807,46		54 768,12
21040900	28/11/2019	111 250,00	21 523,34	89 726,66	40 291,09	-	49 435,57
21042120 21048600	27/02/2019 27/02/2019	142 250,00 262 500,00	142 250,00 262 500,00	- -	-	-	<u>-</u>
21054220 21078410	27/02/2019 28/10/2019	262 855,00 119 833,33	262 855,00 26 369,42	93 463,91	- 46 188,35	-	- 47 275,56
21092910	27/02/2019	123 389,17	123 389,17	-	-	-	-
21104960	01/11/2019	126 162,50	21 552,84	104 609,66	52 569,62	-	52 040,04
21111810	14/10/2019	123 358,33	39 113,15	84 245,18	24 675,74		59 569,44
21115880	25/10/2019	103 583,33	16 411,65	87 171,68	44 024,38	-	43 147,30
21126450	29/10/2019	122 196,67	38 615,26	83 581,41	24 443,42		59 137,99
21132900	12/11/2019	161 848,33	44 864,83	116 983,50	58 449,62	-	58 533,88
21138940	07/11/2019	165 214,16	27 333,87	137 880,29	68 842,02		69 038,27
21146110	04/03/2019	233 333,33	233 333,33	-	-	-	-
21148380	21/10/2019	113 717,67	34 971,09	78 746,58	22 747,37	-	55 999,21
21155590	10/10/2019	141 504,17	26 486,35	115 017,82	57 488,84		57 528,98
21156640	26/04/2019	152 014,17	11 422,22	140 591,95	71 245,35	-	69 346,60
21168050	14/06/2019	114 040,00	12 317,76	101 722,24	51 081,64		50 640,60
21174290	19/08/2019	103 333,33	24 874,23	78 459,10	23 769,10	-	54 690,00
21176090 21177970	16/07/2019 09/04/2019	150 000,00 123 250,00	19 422,16 123 250,00	130 577,84	65 626,98	-	64 950,86
21183650	27/02/2019	126 666,67	126 666,67	-	-	-	-

21185330	27/02/2019	190 000,00	190 000,00	-	-	-	-
21185530	24/06/2019	136 666,67	15 678,60	120 988,07	61 203,19	-	59 784,88
21197430	19/06/2019	105 779,08	9 462,88	96 316,20	48 483,18		47 833,02
21205220 21205710	27/02/2019 27/02/2019	176 666,67 190 833,33	176 666,67 190 833,33	-	-	-	-
21208110	09/12/2019	175 632,50	39 944,17	135 688,33	67 695,74	-	67 992,59
21210250	19/09/2019	138 750,00	37 960,83	100 789,17	30 528,76		70 260,41
21217970 21218210	24/09/2019 06/12/2019	233 333,33 125 949,17	233 333,33	103 143,14	0,27 51 431,72	0,27	- 51 711,42
21222550	27/02/2019	119 544,17	119 544,17	-	-	-	-
21231320 21231970	29/10/2019 27/02/2019	123 166,67 150 416,67	38 268,74 150 416,67	84 897,93	24 637,52	-	60 260,41
21237050 21238690	22/11/2019 27/02/2019	104 153,25 132 083,33	20 333,62 132 083,33	83 819,63	41 229,40	-	42 590,23 -
21239910 21241690	09/04/2019 27/02/2019	116 666,67 345 000,00	116 666,67 345 000,00	-	-	-	-
21242040	08/05/2019	180 866,67	23 782,80	157 083,87	47 027,65	-	110 056,22
21245290	25/11/2019	104 142,50	18 240,07	85 902,43	43 394,41		42 508,02
21249900 21250420	27/02/2019 04/03/2019	134 166,67	134 166,67	-	-	-	-
21252050	24/09/2019	103 858,92 195 833,33	103 858,92 195 833,33	-	-	-	-
AE717150	12/12/2019	153 006,67	112 695,88	40 310,79	19 137,33	-	21 173,46
AE725920	18/12/2019	187 965,00	138 611,21	49 353,79	23 509,70		25 844,09
AE744840	17/12/2019	103 579,92	57 607,49	45 972,43	22 663,90	-	23 308,53
AE868730	08/02/2019	130 007,42	51 881,80	78 125,62	38 698,00		39 427,62
AF498880	24/10/2019	133 159,92	49 443,35	83 716,57	54 822,24	-	28 894,33
AG108210	22/11/2019	128 862,50	54 291,92	74 570,58	30 073,40		44 497,18
AG158510	18/10/2019	132 098,33	42 215,03	89 883,30	45 137,81	-	44 745,49
AG216900	09/04/2019	142 984,33	43 833,82	99 150,51	59 240,71		39 909,80
AG228230	11/02/2019	128 260,83	23 777,56	104 483,27	52 375,70	-	52 107,57
AG269980	15/08/2019	129 166,67	43 154,76	86 011,91	60 282,04	-	25 729,87
AG296190	29/10/2019	129 015,00	39 839,14	89 175,86	44 084,21		45 091,65
AG346060	15/03/2019	170 146,58	39 381,42	130 765,16	65 581,39	-	65 183,77
AG369880	10/04/2019	146 417,42	41 528,22	104 889,20	62 754,54		42 134,66
AG405900	01/11/2019	138 952,67	53 695,53	85 257,14	41 980,66	-	43 276,48
AG421890	18/02/2019	129 166,67	27 296,69	101 869,98	51 131,28		50 738,70
AG441250	10/04/2019 10/04/2019 25/03/2019	132 765,00	24 397,95	108 367,05	54 214,63	-	54 152,42
AG468550 AG494820	20/06/2019	142 293,08 115 231,67	33 889,18 31 850,62	108 403,90 83 381,05	53 363,35 50 425,87	-	55 040,55 32 955,18
AG498680	15/08/2019	124 166,67	54 387,01	69 779,66	34 496,22	-	35 283,44
AG529840	14/05/2019	122 390,00	40 777,47	81 612,53	40 800,72		40 811,81
AG567920	20/06/2019	127 730,83	50 160,42	77 570,41	39 033,73	-	38 536,68
AG571060	09/09/2019	153 291,67	71 230,09	82 061,58	40 459,30		41 602,28
AG591690	14/01/2019	151 087,50	28 381,50	122 706,00	49 108,31	-	73 597,69
AG591790	30/04/2019	132 916,67	28 007,31	104 909,36	52 062,03		52 847,33
AG662600	08/05/2019 18/10/2019	122 773,33	22 363,29	100 410,04	60 161,25	-	40 248,79
AG698820 AG700650	22/01/2019	173 333,33 118 436,67	61 864,64 20 897,34	111 468,69 97 539,33	55 978,22 48 117,17	-	55 490,47 49 422,16
AG804110	02/04/2019	151 666,67	33 374,37	118 292,30	58 458,52	-	59 833,78
AG870420	04/12/2019	127 916,67	49 688,34	78 228,33	39 978,79		38 249,54
AJ085980	01/03/2019	163 166,68	163 166,68	-	-	-	-
AJ183340	31/12/2019	154 669,59	37 459,42	117 210,17	58 004,99		59 205,18
AJ473980	13/12/2019	146 842,58	24 690,05	122 152,53	61 186,68	-	60 965,85
AJ585540	19/07/2019	122 331,67	13 541,65	108 790,02	54 795,52		53 994,50
AJ585810	06/05/2019	100 333,33	6 125,42	94 207,91	47 031,88	-	47 176,03
AJ586830	18/10/2019	149 833,33	22 918,81	126 914,52	63 993,43		62 921,09
AJ601980	09/07/2019	151 632,17	12 665,96	138 966,21	69 499,42	-	69 466,79
AJ768460	04/11/2019	120 999,17	16 823,54	104 175,63	52 434,34	-	51 741,29
AJ920010	08/11/2019	137 045,51	38 075,83	98 969,68	37 003,70		61 965,98
AJ966160	13/11/2019	137 687,67	31 072,21	106 615,46	53 548,37	-	53 067,09
AK127720	27/11/2019	126 666,67	18 294,15	108 372,52	53 835,01		54 537,51
AK202730	22/05/2019	160 212,17	5 159,25	155 052,92	61 415,44	-	93 637,48
AK270170	26/03/2019	122 083,33	-	122 083,33	36 612,90		85 470,43
AK274270	01/11/2019	128 250,00	18 154,69	110 095,31	54 775,30	-	55 320,01
AK338070	05/08/2019	104 416,67	8 266,10	96 150,57	47 858,68		48 291,89
AK353580	19/11/2019	112 416,67	17 270,89	95 145,78	48 012,81	-	47 132,97
AK390870	25/06/2019	191 666,67	7 953,40	183 713,27	111 167,47	-	72 545,80
AK394400	10/05/2019	139 666,67	2 709,63	136 957,04	82 403,34		54 553,70
AK395350	30/10/2019	120 145,83	13 532,25	106 613,58	64 880,06	-	41 733,52
AK473340	10/06/2019	141 666,67	6 367,81	135 298,86	67 882,57		67 416,29
AK484360	26/12/2019	117 804,17	16 569,77	101 234,40	41 625,26	-	59 609,14
AK505210	02/07/2019	135 000,00	8 060,69	126 939,31	63 282,15		63 657,16
AK505610	09/11/2019	120 647,92	16 511,97	104 135,95	52 784,96	-	51 350,99
AK522150	13/06/2019	105 377,50	3 123,70	102 253,80	71 305,20		30 948,60
AK525110	22/11/2019	161 583,33	33 306,42	128 276,91	78 101,85	-	50 175,06
AK714660	17/12/2019	102 403,33	24 650,37	77 752,96	23 555,11		54 197,85
AK714960	08/10/2019	152 491,25	10 354,54	142 136,71	71 163,81	-	70 972,90
AK859040	20/12/2019	110 862,50	13 442,57	97 419,93	48 965,59	-	48 454,34
AK859440	26/08/2019	125 000,00	9 560,12	115 439,88	57 292,58		58 147,30
AK995630	11/12/2019	109 583,33	10 925,25	98 658,08	49 313,50	-	49 344,58
AL009690	15/11/2019	141 666,67	15 586,91	126 079,76	63 456,37		62 623,39
AL528740	26/12/2019	130 092,68	11 918,37	118 174,31	56 049,21	-	62 125,10
AL558670	20/12/2019	215 000,00	19 581,25	195 418,75	98 543,55		96 875,20
AL591180	12/11/2019	147 387,50	10 007,98	137 379,52	82 538,02	-	54 841,50
AL630100	04/09/2019	118 779,17	3 008,52	115 770,65	46 719,81		69 050,84
AL834060	07/11/2019	125 666,67	8 009,27	117 657,40	60 215,99	-	57 441,41
AM049510	01/11/2019	217 500,00	20 527,32	196 972,68	58 727,31		138 245,37
AM436430	20/12/2019	152 033,33	17 250,67	134 782,66	41 050,61	-	93 732,05
AM748570	23/12/2019	151 475,73	8 129,84	143 345,89	71 005,35	-	72 340,54
AM811240	24/12/2019	120 218,01	4 923,78	115 294,23	59 107,60		56 186,63
11450590	15/01/2019	92 720,00	91 792,80	927,20	927,20	0,00	-
11450960	15/01/2019	92 720,00	91 792,80	927,20	927,20		-
11451380	15/01/2019	110 507,48	109 402,41	1 105,07	1 105,07	-	00,00
11451600	15/01/2019	110 507,48	109 402,41	1 105,07	1 105,07		00,0
11557290 11666520	15/02/2019 15/01/2019	161 379,17 105 750,00	159 765,38 104 692,50	1 613,79 1 057,50	1 613,79 1 057,50	-	0,00
11672010	15/02/2019	177 833,33	176 055,00	1 778,33	1 778,33	0,00	-
11677180 11687810	15/01/2019 15/01/2019	113 701,67 122 897,20	112 564,65 121 668,23	1 137,02 1 228,97	1 137,02 1 228,97	-	0,00
11715110 11716150	15/01/2019 15/01/2019	139 916,67 248 624,33	138 517,50 246 138,09	1 399,17 2 486,24	1 399,17 2 486,24	- 0,00	0,00
11717550 11728780	15/01/2019 15/03/2019	162 783,33 182 833,33	161 155,50 181 005,00	1 627,83 1 828,33	1 627,83 1 828,33	0,00	-
11774070 11829590	15/02/2019 15/02/2019	169 166,67 114 500,00	167 475,00 113 355,00	1 691,67 1 145,00	1 691,67 1 145,00	-	0,00
11891750	15/02/2019	141 585,83	140 169,97	1 415,86	1 415,86	0,00	-
11891790 11919480	15/02/2019 15/03/2019	106 117,50 141 000,00	105 056,32 91 650,00	1 061,18 49 350,00	1 061,18 49 350,00	0,00	-
11934570 11949680	15/02/2019 15/04/2019	161 379,17 249 716,67	159 765,38 247 219,50	1 613,79 2 497,17	1 613,79 2 497,17	-	00,00
11953590 11954670	15/02/2019 15/02/2019	104 166,67 110 333,33	103 125,00 109 230,00	1 041,67 1 103,33	1 041,67 1 103,33	0,00	- 0,00
	15/03/2019	144 027,50	142 587,22	1 440,28	1 440,28	0,00	-
11976420 12105710	14/03/2019	137 716,67	136 339,50	1 377,17	1 377,17	-	0,00

- FOR IDENTIFICATION

5 FOR IDENTIFICATION

6 FOR IDENTIFICATION

5 FOR IDENTIFICATION

12180350	15/03/2019	133 716,67	132 379,50	1 337,17	1 337,17	-	00,0
12180430 12412570	15/03/2019 15/04/2019	133 716,67 101 223,33	132 379,50 100 211,10	1 337,17 1 012,23	1 337,17 1 012,23	- 0,00	0,00
12418010 12426080	15/04/2019 15/05/2019	100 790,00 126 870,00	99 782,10 125 601,30	1 007,90 1 268,70	1 007,90 1 268,70	0,00	-
12457130	15/05/2019	107 514,02	106 438,88	1 075,14	1 075,14	0,00	-
12484410 12557900	15/09/2019 15/02/2019	213 037,50 107 530,83	210 907,12 101 965,16	2 130,38 5 565,67	2 130,38 5 842,34	- 276,67	0,00
12589780 12611700	07/06/2019 15/02/2019	107 530,83 140 333,33	106 455,52 98 233,33	1 075,31 42 100,00	1 075,31 42 100,00	0,00	-
12651210 12694370	15/05/2019 15/01/2019	89 626,17 163 970,00	88 729,91 150 127,76	896,26 13 842,24	896,26 14 244,62	0,00 402,38	-
12722940	15/06/2019	100 790,00	99 782,10	1 007,90	1 007,90	0,00	-
12723370 12724420	15/06/2019 15/08/2019	136 619,16 158 583,33	135 252,97 156 997,50	1 366,19 1 585,83	1 366,19 1 585,83	0,00	0,00
12725620 12759820	15/06/2019 15/07/2019	111 152,50 180 166,67	110 040,97 178 365,00	1 111,53 1 801,67	1 111,53 1 801,67	0,00	0,00
12809770 12821150	15/06/2019 15/06/2019	104 295,83 150 529,17	103 252,87 149 023,88	1 042,96 1 505,29	1 042,96 1 505,29	-	0,00
12837960	15/06/2019	160 666,67	159 060,00	1 606,67	1 606,67	-	0,00
12846400 12851700	15/06/2019 15/08/2019	106 940,00 184 085,00	105 870,60 182 244,15	1 069,40 1 840,85	1 069,40 1 840,85	0,00	0,00
12871240 12879880	13/06/2019 15/06/2019	148 333,33 146 583,33	146 850,00 145 117,50	1 483,33 1 465,83	1 483,33 1 465,83	0,00	-
12883480 12888370	15/06/2019 15/07/2019	260 412,50 111 121,50	257 808,37 110 010,28	2 604,13 1 111,22	2 604,13 1 111,22	-	0,00
12897940	15/07/2019	192 037,50	190 117,12	1 920,38	1 920,38	-	0,00
12899320 12935260	15/09/2019 15/07/2019	285 833,34 108 228,97	282 975,01 107 146,68	2 858,33 1 082,29	2 858,33 1 082,29	0,00	0,00
12935560 12985520	15/07/2019 15/07/2019	108 228,97 122 395,00	107 146,68 121 171,05	1 082,29 1 223,95	1 082,29 1 223,95	0,00	-
12986100	15/07/2019	122 395,00	121 171,05	1 223,95	1 223,95	0,00	-
12986480 12986570	15/07/2019 15/07/2019	119 507,50 119 507,50	118 312,42 118 312,42	1 195,08 1 195,08	1 195,08 1 195,08	-	0,00
12986780 12989530	15/07/2019 15/08/2019	119 507,50 125 587,50	118 312,42 124 331,62	1 195,08 1 255,88	1 195,08 1 255,88	-	0,00
12990310	15/07/2019	110 518,33	109 413,15	1 105,18	1 105,18	0,00	-
12995740 13009130	15/08/2019 15/07/2019	114 735,00 114 500,00	113 587,65 113 355,00	1 147,35 1 145,00	1 147,35 1 145,00	-	0,00
13091790 13094790	15/02/2019 15/07/2019	354 679,16 150 000,00	351 132,37 148 500,00	3 546,79 1 500,00	3 546,79 1 500,00	0,00	-
13118730 13141370	15/07/2019 15/07/2019	111 482,50 133 748,33	110 367,67 132 410,85	1 114,83 1 337,48	1 114,83 1 337,48	-	0,00
13356710	15/10/2019	125 717,50	124 460,32	1 257,18	1 257,18	0,00	
13368030 13424470	15/08/2019 15/09/2019	144 083,33 125 227,10	142 642,50 123 974,83	1 440,83 1 252,27	1 440,83 1 252,27	0,00	0,00
13425790 13473920	15/09/2019 15/08/2019	226 116,67 108 526,55	223 855,50 107 441,28	2 261,17 1 085,27	2 261,17 1 085,27	-	0,00
13474060	15/09/2019	181 111,67	179 300,55	1 811,12	1 811,12	0,00	-
13474180 13569100	15/08/2019 15/09/2019	138 970,00 153 015,83	137 580,30 151 485,67	1 389,70 1 530,16	1 389,70 1 530,16	-	0,00
13619630 13697240	15/09/2019 15/10/2019	106 004,17 218 170,83	104 944,13 215 989,12	1 060,04 2 181,71	1 060,04 2 181,71	0,00	-
13714540	15/10/2019	119 166,67	117 975,00	1 191,67	1 191,67	0,00	-
13724710 13757700	15/11/2019 15/11/2019	267 750,00 102 682,57	265 072,50 101 655,74	2 677,50 1 026,83	2 677,50 1 026,83	-	0,00
13770840 13787910	14/05/2019 15/02/2019	123 479,17 140 333,33	110 802,07 98 233,33	12 677,10 42 100,00	16 022,41 42 100,00	3 345,31	-
13797220 13803990	15/01/2019 15/12/2019	144 536,67 201 104,17	143 091,30 199 093,13	1 445,37 2 011,04	1 445,37 2 011,04	0,00	- 0,00
13810380	15/11/2019	147 416,67	145 942,50	1 474,17	1 474,17	-	0,00
13819990 13826060	15/11/2019 15/01/2019	122 212,50 290 220,00	120 990,37 287 317,80	1 222,13 2 902,20	1 222,13 2 902,20	-	0,00
13848920 13853820	15/11/2019 15/11/2019	177 103,33 149 295,83	177 085,62 147 802,87	17,71 1 492,96	17,71 1 492,96	0,00	-
13881150 13899860	15/12/2019 15/12/2019	109 001,67 96 002,80	107 911,65 95 042,77	1 090,02 960,03	1 090,02 960,03	0,00	0,00
13966510	15/02/2019	140 333,33	98 233,33	42 100,00	42 100,00	-	
13992750 14028480	15/12/2019 15/01/2019	141 265,83 108 250,00	139 853,17 107 167,50	1 412,66 1 082,50	1 412,66 1 082,50	-	0,00
14029120 14029840	15/01/2019 15/01/2019	108 250,00 98 741,67	107 167,50 97 754,25	1 082,50 987,42	1 082,50 987,42	- 0,00	-
14035590	15/01/2019	147 005,83	145 535,77	1 470,06	1 470,06	0,00	-
14048970 14054920	15/01/2019 15/12/2019	104 083,33 146 583,33	103 042,50 146 568,67	1 040,83 14,66	1 040,83 14,66	-	0,00
14064890 14064920	15/02/2019 15/02/2019	165 000,00 165 000,00	163 350,00 163 350,00	1 650,00 1 650,00	1 650,00 1 650,00		-
14064950 14064970	15/02/2019 15/02/2019	237 500,00 237 500,00	235 125,00 235 125,00	2 375,00 2 375,00	2 375,00 2 375,00	-	-
14071480	15/01/2019	84 248,60	83 406,11	842,49	842,49	-	0,00
14071510 14071550	15/01/2019 15/01/2019	84 248,60 84 248,60	83 406,11 83 406,11	842,49 842,49	842,49 842,49	-	0,00
14072140 14075040	15/01/2019 15/07/2019	108 565,83 264 530,00	107 480,17 261 884,70	1 085,66 2 645,30	1 085,66 2 645,30	0,00	0,00
14075160	15/07/2019	264 530,00	261 884,70	2 645,30	2 645,30	0,00	-
14075220 14075250	15/07/2019 15/07/2019	264 530,00 264 530,00	261 884,70 261 884,70	2 645,30 2 645,30	2 645,30 2 645,30	0,00	-
14077690 14079110	15/01/2019 15/01/2019	114 250,00 111 449,33	114 238,57 110 334,84	11,43 1 114,49	11,43 1 114,49	0,00	0,00
14093400 14095440	15/01/2019 15/02/2019	128 965,83 116 360,00	128 952,93 115 196,40	12,90 1 163,60	12,90 1 163,60	0,00	0,00
14097710	15/02/2019	137 000,00	95 900,00	41 100,00	41 100,00	-	-
14097720 14098010	15/02/2019 15/02/2019	137 000,00 137 000,00	95 900,00 95 900,00	41 100,00 41 100,00	41 100,00 41 100,00	-	-
14098110 14098200	15/02/2019 15/02/2019	137 000,00 137 000,00	95 900,00 95 900,00	41 100,00 41 100,00	41 100,00 41 100,00	-	-
14098370 14115650	15/03/2019 15/01/2019	369 333,34 110 924,17	192 053,34 109 814,93	177 280,00 1 109,24	177 280,00 1 109,24	-	- 0,00
14117730	15/01/2019	116 666,67	115 500,00	1 166,67	1 166,67	0,00	-
14121270 14121820	15/01/2019 15/01/2019	125 833,33 135 592,50	124 575,00 134 236,57	1 258,33 1 355,93	1 258,33 1 355,93	0,00	0,00
14124610 14126110	15/01/2019 15/01/2019	112 616,67 150 833,33	111 490,50 149 325,00	1 126,17 1 508,33	1 126,17 1 508,33	00,00	-
14126850	15/01/2019	120 232,49	119 030,17	1 202,32	1 202,32	-	0,00
14127450 14129550	15/01/2019 15/01/2019	120 333,33 166 226,67	119 130,00 164 564,40	1 203,33 1 662,27	1 203,33 1 662,27	- 0,00	0,00
14129720 14131960	15/03/2019 15/01/2019	162 993,33 150 994,17	161 363,40 150 979,07	1 629,93 15,10	1 629,93 15,10	0,00	- 0,00
14137860	15/03/2019	202 262,50	200 239,87	2 022,63	2 022,63	-	0,00
14137890 14139830	15/03/2019 15/01/2019	202 262,50 104 023,33	200 239,87 102 983,10	2 022,63 1 040,23	2 022,63 1 040,23	0,00	0,00
14141520 14147310	15/01/2019 15/02/2019	143 268,33 121 297,50	141 835,65 120 084,52	1 432,68 1 212,98	1 432,68 1 212,98	0,00	-
14148090 14148440	15/01/2019 15/01/2019	99 765,83 148 453,33	98 768,17 146 968,80	997,66 1 484,53	997,66 1 484,53	0,00	0,00
14148510	15/01/2019	110 545,83	109 440,37	1 105,46	1 105,46	-	0,00

FOR IDENTIFICATION

FOR IDENTIFICATION

FOR IDENTIFICATION

FOR IDENTIFICATION

14151500	15/01/2019	113 152,50	112 020,97	1 131,53	1 131,53	0,00	-
14165370 14172620	15/01/2019 15/01/2019	168 333,33 113 783,33	166 650,00 112 645,50	1 683,33 1 137,83	1 683,33 1 137,83	0,00	- 0,00
14174760 14174880	15/01/2019 15/02/2019	98 966,67 118 700,00	97 977,00 117 513,00	989,67 1 187,00	989,67 1 187,00	0,00	- -
14175130	15/02/2019	110 507,48	109 402,41	1 105,07	1 105,07	-	0,00
14175200 14178230	15/02/2019 15/01/2019	112 668,22 136 165,83	111 541,54 134 804,17	1 126,68 1 361,66	1 126,68 1 361,66	-	0,00
14178570 14179110	15/01/2019 15/01/2019	109 919,99 129 166,67	108 820,79 127 875,00	1 099,20 1 291,67	1 099,20 1 291,67	0,00	-
14179360 14180430	15/02/2019 15/01/2019	172 416,67 120 771,67	170 692,50 119 563,95	1 724,17 1 207,72	1 724,17 1 207,72	-	0,00
14180510 14181950	15/02/2019 15/02/2019	99 188,33 99 188,33	98 196,45 98 196,45	991,88 991,88	991,88 991,88	-	0,00
14182010	15/02/2019	99 188,33	98 196,45	991,88	991,88	-	0,00
14182040 14191640	15/02/2019 15/03/2019	99 188,33 133 552,50	98 196,45 132 216,97	991,88 1 335,53	991,88 1 335,53	0,00	0,00
14191670 14200050	15/03/2019 15/01/2019	133 552,50 101 814,17	132 216,97 100 796,03	1 335,53 1 018,14	1 335,53 1 018,14	00,0	-
14205800 14211100	15/02/2019 15/01/2019	86 736,11 122 000,00	85 868,75 120 780,00	867,36 1 220,00	867,36 1 220,00	-	0,00
14211630 14221080	05/02/2019 15/02/2019	126 166,67	124 905,00	1 261,67	1 261,67	0,00	-
14221140	15/02/2019	294 033,34 294 033,34	291 093,01 291 093,01	2 940,33 2 940,33	2 940,33 2 940,33	-	0,00
14222460 14228490	15/02/2019 15/02/2019	115 750,00 142 341,25	114 592,50 140 917,84	1 157,50 1 423,41	1 157,50 1 423,41	-	0,00
14244100 14244160	04/02/2019 04/02/2019	106 545,83 106 545,83	105 480,37 105 480,37	1 065,46 1 065,46	1 065,46 1 065,46	-	0,00
14244220 14244300	05/02/2019 04/02/2019	106 545,83 106 545,83	105 480,37 105 480,37	1 065,46 1 065,46	1 065,46 1 065,46	-	0,00
14244340	04/02/2019	106 545,83	105 480,37	1 065,46	1 065,46	-	0,00
14244460 14244540	05/02/2019 04/02/2019	84 248,60 84 248,60	83 406,11 83 406,11	842,49 842,49	842,49 842,49	-	00,00
14244860 14244880	15/06/2019 15/06/2019	295 000,00 295 000,00	292 050,00 292 050,00	2 950,00 2 950,00	2 950,00 2 950,00		-
14249270 14250510	15/02/2019 15/04/2019	111 482,50 174 916,67	110 367,67 173 167,50	1 114,83 1 749,17	1 114,83 1 749,17	-	0,00
14251340	15/03/2019	115 700,93	114 543,92	1 157,01	1 157,01	0,00	-
14251650 14256150	15/03/2019 15/02/2019	140 666,67 107 791,67	139 260,00 106 713,75	1 406,67 1 077,92	1 406,67 1 077,92	0,00	0,00
14260140 14260260	15/02/2019 15/02/2019	142 023,05 95 131,67	140 602,82 94 180,35	1 420,23 951,32	1 420,23 951,32	-	00,00
14260490 14260530	15/02/2019 15/02/2019	112 991,67 112 991,67	111 861,75 111 861,75	1 129,92 1 129,92	1 129,92 1 129,92	00,0	-
14260540 14264110	15/02/2019 15/02/2019	112 991,67 132 833,33	111 861,75 132 820,05	1 129,92 13,28	1 129,92 13,28	0,00	-
14264300	15/02/2019	103 226,67	102 194,40	1 032,27	1 032,27	-	0,00
14268020 14268340	14/03/2019 15/02/2019	138 825,00 129 970,83	138 811,12 129 957,83	13,88 13,00	13,88 13,00	-	0,00
14270020 14270500	04/02/2019 05/02/2019	124 849,17 137 783,33	123 600,68 137 769,55	1 248,49 13,78	1 248,49 13,78	0,00	0,00
14279340 14281940	15/02/2019 15/02/2019	128 240,00 165 895,83	126 957,60 164 236,87	1 282,40 1 658,96	1 282,40 1 658,96	0,00	-
14284990	15/02/2019 05/02/2019	109 252,34	108 159,82	1 092,52	1 092,52	-	0,00
14285190 14288410	15/02/2019	130 507,50 127 916,67	130 494,45 126 637,50	13,05 1 279,17	13,05 1 279,17	0,00	0,00
14294460 14299980	15/02/2019 15/02/2019	122 500,00 106 156,67	122 487,75 105 095,10	12,25 1 061,57	12,25 1 061,57	-	0,00
14304150 14305600	15/02/2019 15/02/2019	114 147,08 177 500,00	113 005,61 177 482,25	1 141,47 17,75	1 141,47 17,75	-	0,00
14305730 14312610	15/02/2019 15/05/2019	118 827,50 313 900,00	117 639,22 310 761,00	1 188,28 3 139,00	1 188,28 3 139,00	0,00	-
14313110	15/02/2019 15/02/2019	153 015,83	151 485,67	1 530,16	1 530,16	-	0,00
14314150 14315550	15/02/2019	111 741,67 111 152,50	110 624,25 110 040,97	1 117,42 1 111,53	1 117,42 1 111,53	00,00	-
14319080 14319150	15/02/2019 15/02/2019	144 841,25 115 491,67	143 392,84 114 336,75	1 448,41 1 154,92	1 448,41 1 154,92	0,00	0,00
14319200 14319700	15/03/2019 15/02/2019	115 491,67 121 941,67	114 336,75 120 722,25	1 154,92 1 219,42	1 154,92 1 219,42	0,00	-
14320780 14326320	15/02/2019 15/02/2019	110 324,67 134 500,00	109 221,42 134 486,55	1 103,25 13,45	1 103,25 13,45	-	- 0,00
14327190	15/03/2019	129 166,67	127 875,00	1 291,67	1 291,67	0,00	-
14330740 14331810	15/03/2019 05/02/2019	98 785,00 113 461,67	97 797,15 109 829,63	987,85 3 632,04	987,85 4 235,83	603,79	0,00
14331830 14331860	04/02/2019 04/02/2019	113 461,67 113 461,67	112 327,05 112 327,05	1 134,62 1 134,62	1 134,62 1 134,62	00,0	-
14331890 14332940	15/02/2019 05/02/2019	113 461,67 106 545,83	112 327,05 105 480,37	1 134,62 1 065,46	1 134,62 1 065,46	0,00	- 0,00
14332960 14332970	04/02/2019 05/02/2019	131 961,67 131 961,67	130 642,05 130 642,05	1 319,62 1 319,62	1 319,62 1 319,62	0,00	-
14332990	05/02/2019	131 961,67	130 642,05	1 319,62	1 319,62	0,00	-
14335870 14335940	15/03/2019 15/04/2019	105 866,67 100 790,00	104 808,00 99 782,10	1 058,67 1 007,90	1 058,67 1 007,90	00,00	-
14336920 14337320	15/06/2019 15/02/2019	286 638,34 108 087,00	283 771,96 107 006,13	2 866,38 1 080,87	2 866,38 1 080,87	- 0,00	0,00
14348880 14350210	15/03/2019 15/03/2019	173 333,33 133 333,33	171 600,00 133 320,00	1 733,33 13,33	1 733,33 13,33	0,00	-
14352390 14353140	15/02/2019 15/05/2019	178 666,67 106 767,50	178 648,80 105 699,82	17,87 1 067,68	17,87 1 067,68	0,00	-
14353170	15/05/2019	106 767,50	105 699,82	1 067,68	1 067,68	0,00	-
14354970 14358940	15/03/2019 15/04/2019	129 166,67 119 166,67	127 875,00 117 975,00	1 291,67 1 191,67	1 291,67 1 191,67	00,00	-
14366220 14369630	13/03/2019 10/12/2019	120 333,33 112 149,53	119 130,00 105 856,87	1 203,33 6 292,66	1 203,33 6 640,69	348,03	0,00
14378060 14385040	15/03/2019 15/04/2019	113 333,33 122 217,50	112 200,00 120 995,32	1 133,33 1 222,18	1 133,33 1 222,18	- 0,00	0,00
14386130 14386770	15/03/2019 15/03/2019	103 706,67 136 166,67	102 669,60 136 153,05	1 037,07	1 037,07	- 0,00	0,00
14396630	08/03/2019	108 282,50	107 199,67	1 082,83	1 082,83	-	0,00
14399140 14402500	15/03/2019 15/03/2019	155 375,00 125 750,00	153 821,25 124 492,50	1 553,75 1 257,50	1 553,75 1 257,50	-	-
14402630	15/08/2019	153 313,33	151 780,20 115 289,63	1 533,13 1 164,54	1 533,13 1 164,54	- 0,00	0,00
14405310	15/03/2019	116 454,17	•	·			0,00
14405310 14406120	15/03/2019	109 681,67	108 584,85	1 096,82 1 357,31	1 096,82 1 357,31	0.00	-
14405310 14406120 14406220 14406280	15/03/2019 15/03/2019 15/03/2019	109 681,67 135 730,83 123 533,33	108 584,85 134 373,52 122 298,00	1 357,31 1 235,33	1 357,31 1 235,33	0,00	0,00
14405310 14406120 14406220 14406280 14409540 14415970	15/03/2019 15/03/2019 15/03/2019 15/03/2019 15/03/2019	109 681,67 135 730,83 123 533,33 153 849,17 144 116,67	108 584,85 134 373,52 122 298,00 153 833,79 142 675,50	1 357,31 1 235,33 15,38 1 441,17	1 357,31 1 235,33 15,38 1 441,17	- 0,00 - - -	0,00 0,00 0,00
14405310 14406120 14406220 14406280 14409540	15/03/2019 15/03/2019 15/03/2019 15/03/2019	109 681,67 135 730,83 123 533,33 153 849,17	108 584,85 134 373,52 122 298,00 153 833,79	1 357,31 1 235,33 15,38	1 357,31 1 235,33 15,38	-	0,00
14405310 14406120 14406220 14406280 14409540 14415970 14417360	15/03/2019 15/03/2019 15/03/2019 15/03/2019 15/03/2019 15/04/2019	109 681,67 135 730,83 123 533,33 153 849,17 144 116,67 98 708,33	108 584,85 134 373,52 122 298,00 153 833,79 142 675,50 97 721,25 114 675,00 265 336,49	1 357,31 1 235,33 15,38 1 441,17 987,08	1 357,31 1 235,33 15,38 1 441,17 987,08	-	0,00 0,00 0,00 0,00
14405310 14406120 14406220 14406280 14409540 14415970 14417360 14427560 14430540	15/03/2019 15/03/2019 15/03/2019 15/03/2019 15/03/2019 15/04/2019 15/04/2019 15/04/2019	109 681,67 135 730,83 123 533,33 153 849,17 144 116,67 98 708,33 115 833,33 268 016,66	108 584,85 134 373,52 122 298,00 153 833,79 142 675,50 97 721,25 114 675,00	1 357,31 1 235,33 15,38 1 441,17 987,08 1 158,33 2 680,17	1 357,31 1 235,33 15,38 1 441,17 987,08 1 158,33 2 680,17	- - - - - 0,00	- 0,00 0,00 0,00 0,00 0,00

14438240	15/03/2019	111 025,00	109 914,75	1 110,25	1 110,25	-	-
14438480 14439250	15/03/2019 15/03/2019	114 500,00 112 616,67	113 355,00 111 490,50	1 145,00 1 126,17	1 145,00 1 126,17	0,00	-
14439550 14440020	15/03/2019 15/05/2019	101 658,33 127 009,31	100 641,75 125 739,22	1 016,58 1 270,09	1 016,58 1 270,09	- 0,00	0,00
14440080	15/04/2019 15/04/2019	140 333,33	98 233,33	42 100,00 878,07	42 100,00	-	-
14440380 14440840	15/03/2019	87 806,50 128 157,50	86 928,43 126 875,92	1 281,58	878,07 1 281,58	-	0,00
14447230 14450040	11/03/2019 15/03/2019	146 184,17 106 870,83	146 169,55 105 802,12	14,62 1 068,71	14,62 1 068,71	0,00	0,00
14452980 14454090	15/03/2019 15/03/2019	128 045,83 167 875,00	128 033,03 167 858,21	12,80 16,79	12,80 16,79	-	0,00
14461200	15/03/2019	179 085,83	177 294,97	1 790,86	1 790,86	0,00	-
14471210 14471780	15/03/2019 15/04/2019	155 416,67 104 283,33	153 862,50 103 240,50	1 554,17 1 042,83	1 554,17 1 042,83	-	0,00
14471820 14472230	15/04/2019 15/03/2019	104 283,33 107 145,83	103 240,50 106 074,37	1 042,83 1 071,46	1 042,83 1 071,46	-	0,00
14477250	15/03/2019	121 941,67	120 722,25	1 219,42	1 219,42	0,00	-
14478050 14489440	15/03/2019 15/05/2019	137 099,17 188 346,67	135 728,18 186 463,20	1 370,99 1 883,47	1 370,99 1 883,47	0,00	0,00
14499540 14506430	15/03/2019 15/05/2019	148 537,50 124 299,07	148 522,65 123 056,08	14,85 1 242,99	14,85 1 242,99	-	0,00
14512830	15/04/2019	108 517,50	107 432,32	1 085,18	1 085,18	0,00	-
14512840 14512860	15/04/2019 15/04/2019	108 517,50 108 517,50	107 432,32 107 432,32	1 085,18 1 085,18	1 085,18 1 085,18	0,00	-
14516640 14521570	15/04/2019 15/04/2019	142 667,50 226 250,00	141 240,82 223 987,50	1 426,68 2 262,50	1 426,68 2 262,50	0,00	-
14525740	15/04/2019	149 916,67	148 417,50	1 499,17	1 499,17	-	0,00
14526590 14526910	15/04/2019 18/02/2019	106 412,83 126 166,67	105 348,70 118 598,47	1 064,13 7 568,20	1 064,13 8 589,05	- 1 020,85	0,00
14528930	15/04/2019	189 166,67	187 275,00	1 891,67	1 891,67	-	0,00
14529020 14535230	15/05/2019 15/04/2019	225 000,00 135 643,33	222 750,00 134 286,90	2 250,00 1 356,43	2 250,00 1 356,43	0,00	-
14535300 14535590	15/04/2019 15/05/2019	135 643,33 152 281,00	134 286,90 150 758,19	1 356,43 1 522,81	1 356,43 1 522,81	0,00	-
14537870	15/04/2019	158 101,67	156 520,65	1 581,02	1 581,02	0,00	-
14539390 14539880	15/04/2019 15/06/2019	101 236,02 213 773,33	100 223,66 211 635,60	1 012,36 2 137,73	1 012,36 2 137,73	-	0,00
14541990 14542030	15/04/2019 15/04/2019	150 216,67 127 704,17	148 714,50 126 427,13	1 502,17 1 277,04	1 502,17 1 277,04	- 0,00	0,00
14545130	15/04/2019	111 583,33	110 467,50	1 115,83	1 115,83	-	0,00
14545260 14545270	15/04/2019 15/06/2019	129 813,08 117 416,67	128 514,95 116 242,50	1 298,13 1 174,17	1 298,13 1 174,17	0,00	0,00
14545580 14545730	15/04/2019 15/04/2019	113 152,50 144 020,00	112 020,97 142 579,80	1 131,53 1 440,20	1 131,53 1 440,20	0,00	- 0,00
14554950	15/06/2019	213 773,33	211 635,60	2 137,73	2 137,73	-	0,00
14556620 14557090	15/04/2019 15/04/2019	123 533,33 187 704,17	122 298,00 185 827,13	1 235,33 1 877,04	1 235,33 1 877,04	-	0,00
14560190 14561380	15/04/2019 15/04/2019	98 879,17 109 257,50	97 890,38 108 164,92	988,79 1 092,58	988,79 1 092,58	0,00	- 0,00
14561430	15/04/2019	109 257,08	108 164,51	1 092,57	1 092,57	-	0,00
14565690 14565900	15/05/2019 15/04/2019	98 971,96 161 813,34	97 982,24 160 195,21	989,72 1 618,13	989,72 1 618,13	-	0,00
14569050 14583230	15/04/2019 15/04/2019	111 851,67 105 640,00	110 733,15 104 583,60	1 118,52 1 056,40	1 118,52 1 056,40	- 0,00	0,00
14584270	04/01/2019	92 416,67	84 101,29	8 315,38	8 750,08	434,70	-
14584970 14588150	15/05/2019 15/05/2019	133 873,33 111 846,67	132 534,60 110 728,20	1 338,73 1 118,47	1 338,73 1 118,47	-	0,00
14592090 14592580	15/04/2019 15/05/2019	152 634,17 112 239,17	151 107,83 111 116,78	1 526,34 1 122,39	1 526,34 1 122,39	0,00	-
14597930	15/04/2019	155 491,67	155 476,12	15,55	15,55	0,00	-
14602960 14607430	15/04/2019 15/04/2019	160 129,17 109 166,67	160 113,16 108 075,00	16,01 1 091,67	16,01 1 091,67	0,00	0,00
14607830 14609150	15/04/2019 15/04/2019	140 908,33 126 166,67	140 894,24 124 905,00	14,09 1 261,67	14,09 1 261,67	0,00	-
14611490	15/04/2019	120 833,33	120 821,25	12,08	12,08	-	0,00
14616000 14622080	15/04/2019 15/04/2019	106 448,33 107 500,00	105 383,85 106 425,00	1 064,48 1 075,00	1 064,48 1 075,00	0,00	-
14631490 14632780	15/05/2019 15/06/2019	111 481,67 131 673,33	110 366,85 130 356,60	1 114,82 1 316,73	1 114,82 1 316,73	- 0,00	0,00
14634510	15/05/2019	111 646,73	110 530,26	1 116,47	1 116,47	-	0,00
14661400 14673370	15/05/2019 15/07/2019	147 291,67 200 000,00	145 818,75 198 000,00	1 472,92 2 000,00	1 472,92 2 000,00	-	0,00
14680410	15/05/2019 15/05/2019	127 455,00 146 380,00	126 180,45 144 916,20	1 274,55 1 463,80	1 274,55 1 463,80	- 0,00	0,00
14683770 14700180	15/05/2019	263 045,84	260 415,38	2 630,46	2 630,46	0,00	<u>-</u>
14700240 14700510	15/05/2019 15/05/2019	263 045,84 108 711,21	260 415,38 107 624,10	2 630,46 1 087,11	2 630,46 1 087,11	0,00	0,00
14700560	15/05/2019	108 711,21	107 624,10	1 087,11	1 087,11	-	0,00
14701070 14701090	15/05/2019 15/05/2019	214 779,17 135 870,83	212 631,38 134 512,12	2 147,79 1 358,71	2 147,79 1 358,71	0,00	0,00
14701110 14701130	15/05/2019 15/05/2019	135 870,83 135 870,83	134 512,12 134 512,12	1 358,71 1 358,71	1 358,71 1 358,71	0,00	-
14701150 14701170	15/05/2019 15/05/2019	135 870,83	134 512,12	1 358,71 1 358,71	1 358,71	0,00	-
14702510	15/05/2019	135 870,83 100 000,00	134 512,12 99 000,00	1 000,00	1 358,71 1 000,00	0,00	<u>-</u> -
14702580 14702680	15/05/2019 15/05/2019	100 000,00 148 773,33	99 000,00 147 285,60	1 000,00 1 487,73	1 000,00 1 487,73	-	0,00
14702900 14705660	15/05/2019 15/07/2019	151 179,17	149 667,38	1 511,79	1 511,79 941,66	-	0,00
14705660 14705680	15/05/2019	94 165,83 95 825,00	93 224,17 94 866,75	941,66 958,25	958,25	-	0,00
14706810 14707020	15/05/2019 15/05/2019	112 466,67 99 700,00	111 342,00 98 703,00	1 124,67 997,00	1 124,67 997,00	0,00	-
14707160	15/05/2019	99 700,00	98 703,00	997,00	997,00	-	-
14713240 14717360	15/05/2019 15/05/2019	113 925,23 103 666,67	112 785,98 102 630,00	1 139,25 1 036,67	1 139,25 1 036,67	0,00	-
14718050 14721080	15/05/2019 15/05/2019	140 833,33 100 782,50	140 819,25 99 774,67	14,08 1 007,83	14,08 1 007,83	0,00	- 0,00
14722920	15/05/2019	92 523,36	91 598,13	925,23	925,23	0,00	-
14723010 14726070	15/05/2019 15/06/2019	104 458,33 140 000,00	103 413,75 138 600,00	1 044,58 1 400,00	1 044,58 1 400,00	-	0,00
14726080 14729270	15/05/2019 15/06/2019	188 881,67 140 333,33	188 862,78 98 233,33	18,89 42 100,00	18,89 42 100,00	-	0,00
14729370	15/06/2019	140 333,33	98 233,33	42 100,00	42 100,00	-	-
14729500 14732670	15/06/2019 15/05/2019	140 333,33 150 000,00	98 233,33 149 985,00	42 100,00 15,00	42 100,00 15,00	-	-
14732900 14737210	15/04/2019 15/05/2019	94 956,67 102 947,50	94 007,10 101 918,02	949,57 1 029,48	949,57 1 029,48	- 0,00	0,00
14742060	15/05/2019	110 000,00	108 900,00	1 100,00	1 100,00	-	-
14742170 14743320	15/05/2019 15/05/2019	96 949,17 133 250,00	95 979,68 133 236,67	969,49 13,33	969,49 13,33	- 0,00	0,00
14744220 14748190	15/05/2019 15/05/2019	93 364,49 159 500,00	92 430,85 159 484,05	933,64 15,95	933,64 15,95	0,00	- 0,00
14748190 14748500	15/06/2019	263 329,16	260 695,87	2 633,29	2 633,29	-	0,00
	15/05/2019	115 908,33	114 749,25	1 159,08	1 159,08	-	0,00

14752920 14753420	15/06/2019 15/05/2019	127 783,33 146 353,33	127 770,55 144 889,80	12,78 1 463,53	12,78 1 463,53	0,00	-
14754490 14754500	15/06/2019 15/06/2019	197 500,00 197 500,00	195 525,00 195 525,00	1 975,00 1 975,00	1 975,00 1 975,00	-	-
14755430 14758100	15/06/2019 15/05/2019	162 206,67 100 833,33	162 190,45 99 825,00	16,22 1 008,33	16,22 1 008,33	-	0,00
14758350 14758620	15/09/2019 15/05/2019	140 333,33 155 932,50	98 233,33 154 373,17	42 100,00 1 559,33	42 100,00 1 559,33	- 0,00	- -
14758670 14763780	15/06/2019 15/05/2019	129 038,33 172 500,00	129 025,43 172 482,75	12,90 17,25	12,90 17,25	0,00	-
14764650 14765740	15/05/2019 14/05/2019	171 666,67 139 295,83	171 649,50 139 281,90	17,17 13,93	17,17 13,93	- 0,00	0,00
14766480 14770220	15/05/2019 15/05/2019	166 666,67 146 541,67	165 000,00 146 527,02	1 666,67 14,65	1 666,67 14,65	- 0,00	0,00
14770410	15/06/2019	99 336,67	98 343,30	993,37	993,37	0,00	-
14772890 14773740	15/06/2019 15/06/2019	149 506,67 145 740,00	148 011,60 144 282,60	1 495,07 1 457,40	1 495,07 1 457,40	0,00	0,00
14774900 14775780	15/07/2019 15/06/2019	170 401,67 190 166,67	168 697,65 188 265,00	1 704,02 1 901,67	1 704,02 1 901,67	0,00	0,00
14775870 14776270	15/06/2019 15/06/2019	109 368,22 109 368,22	108 274,54 108 274,54	1 093,68 1 093,68	1 093,68 1 093,68	0,00	-
14776970 14778220	15/06/2019 15/06/2019	109 368,22 139 817,50	108 274,54 138 419,32	1 093,68 1 398,18	1 093,68 1 398,18	0,00	-
14779370 14780290	14/06/2019 15/06/2019	200 416,67 118 217,50	200 396,63 117 035,32	20,04 1 182,18	20,04 1 182,18	- 0,00	0,00
14782710 14784160	15/06/2019 15/06/2019	122 281,67 129 366,67	121 058,85 128 073,00	1 222,82 1 293,67	1 222,82 1 293,67	0,00	0,00
14784370 14785530	15/06/2019 15/06/2019	165 204,17 173 116,67	163 552,13 171 385,50	1 652,04 1 731,17	1 652,04 1 731,17	-	0,00
14790900 14794440	14/02/2019 15/06/2019	101 194,17 103 750,00	74 566,37 102 712,50	26 627,80 1 037,50	29 215,24 1 037,50	2 587,44	-
14798480 14798940	15/06/2019 15/06/2019	122 500,00 101 379,17	122 487,75 100 365,38	12,25 1 013,79	12,25 1 013,79	- 0.00	-
14802220 14814530	15/06/2019 15/06/2019	128 666,67 130 673,33	127 380,00 130 660,26	1 286,67	1 286,67 13,07	0,00	- 0,00
14815650	15/06/2019	143 250,00	143 235,67	14,33	14,33	0,00	-
14815710 14816810	14/06/2019 15/06/2019	89 999,17 145 333,33	89 099,18 145 318,80	899,99 14,53	989,99 14,53	90,00	-
14819100 14819840	15/06/2019 15/06/2019	148 881,66 149 350,33	148 866,77 147 856,83	14,89 1 493,50	14,89 1 493,50	-	0,00
14827840 14828090	15/06/2019 15/06/2019	112 239,17 171 491,67	111 116,78 171 474,52	1 122,39 17,15	1 122,39 17,15	0,00	-
14831750 14834180	15/06/2019 15/06/2019	170 623,33 129 081,67	170 606,27 129 068,76	17,06 12,91	17,06 12,91	0,00	0,00
14834310 14839190	15/06/2019 15/06/2019	200 066,67 143 666,67	198 066,00 142 230,00	2 000,67 1 436,67	2 000,67 1 436,67	-	00,00
14841280 14845270	15/06/2019 15/06/2019	139 613,33 135 791,67	139 599,37 135 778,09	13,96 13,58	13,96 13,58	0,00	-
14845630 14848980	15/06/2019 15/06/2019	109 083,33 160 256,67	109 072,42 160 240,64	10,91 16,03	10,91 16,03	- 0,00	0,00
14849710 14850860	15/06/2019 15/06/2019	117 416,67 223 083,33	116 242,50 220 852,50	1 174,17 2 230,83	1 174,17 2 230,83	0,00	-
14852180 14852710	15/06/2019 15/06/2019	105 000,00 132 108,33	103 950,00 130 787,25	1 050,00 1 321,08	1 050,00 1 321,08	-	- 0,00
14867800 14878920	15/06/2019 15/07/2019	168 373,33 118 577,08	168 356,49 117 391,31	16,84 1 185,77	16,84 1 185,77	0,00	- 0,00
14881870 14881980	15/06/2019 15/06/2019	141 208,33 101 037,50	141 194,21 100 027,12	14,12 1 010,38	14,12 1 010,38	0,00	- 0,00
14882220 14883480	15/06/2019 15/06/2019	165 000,00 138 220,83	163 350,00 136 838,62	1 650,00 1 382,21	1 650,00 1 382,21	- 0,00	-
14883490	15/06/2019 15/06/2019 15/06/2019	138 220,83	136 838,62	1 382,21	1 382,21 1 382,21	0,00	<u>-</u> -
14883510 14883540	15/06/2019	138 220,83 138 220,83	136 838,62 136 838,62	1 382,21 1 382,21	1 382,21	0,00	-
14883590 14883650	15/06/2019 15/06/2019	138 220,83 138 220,83	136 838,62 136 838,62	1 382,21 1 382,21	1 382,21 1 382,21	0,00	-
14887220 14887250	15/06/2019 15/06/2019	113 925,23 113 925,23	112 785,98 112 785,98	1 139,25 1 139,25	1 139,25 1 139,25	-	-
14887280 14889920	15/06/2019 15/07/2019	118 598,13 124 943,93	117 412,15 123 694,49	1 185,98 1 249,44	1 185,98 1 249,44	0,00	0,00
14892280 14893900	15/06/2019 15/06/2019	140 750,00 188 881,67	139 342,50 188 862,78	1 407,50 18,89	1 407,50 18,89	-	0,00
14894180 14894560	15/06/2019 04/02/2019	151 666,67 128 250,00	150 150,00 93 818,49	1 516,67 34 431,51	1 516,67 36 354,74	1 923,23	0,00
14895880 14896380	15/07/2019 15/07/2019	106 765,00 149 953,33	105 697,35 148 453,80	1 067,65 1 499,53	1 067,65 1 499,53	0,00	-
14898160 14898670	15/07/2019 15/06/2019	149 953,33 103 097,50	148 453,80 102 066,52	1 499,53 1 030,98	1 499,53 1 030,98	0,00	-
14900750 14904440	15/06/2019 15/07/2019	100 750,00 115 756,67	99 742,50 114 599,10	1 007,50 1 157,57	1 007,50 1 157,57	-	- 0,00
14905540 14915170	15/06/2019 15/07/2019	130 041,67 138 602,50	130 028,67 137 216,47	13,00 1 386,03	13,00 1 386,03	- 0,00	-
14932980 14938210	15/08/2019 15/07/2019	111 482,50 141 583,33	110 367,67 141 569,17	1 114,83 14,16	1 114,83 14,16	-	0,00
14939520 14943890	15/07/2019 15/07/2019	149 868,33 135 000,00	148 369,65 134 986,50	1 498,68 13,50	1 498,68 13,50	0,00	- -
14944870 14945050	15/07/2019 15/07/2019	105 649,17 103 666,67	104 592,68 102 630,00	1 056,49 1 036,67	1 056,49 1 036,67	- 0.00	0,00
14945810 14948510	15/07/2019 15/07/2019	102 090,00 137 176,67	101 069,10 135 804,90	1 020,90 1 371,77	1 020,90 1 371,77	0,00	-
14948930	15/07/2019 15/07/2019 15/07/2019	94 165,83	93 224,17	941,66	941,66 1 248,49	-	0,00
14954770 14956010	15/07/2019	124 849,16 102 090,00	123 600,67 101 069,10	1 248,49 1 020,90	1 020,90	0,00	0,00
14964260 14964500	15/07/2019 15/07/2019	93 200,00 96 583,33	92 268,00 95 617,50	932,00 965,83	932,00 965,83	-	0,00
14965310 14969190	15/07/2019 15/07/2019	124 541,67 136 205,00	124 529,22 136 191,38	12,45 13,62	12,45 13,62	0,00	-
14969880 14970150	15/07/2019 15/07/2019	172 815,83 100 180,83	171 087,67 99 179,02	1 728,16 1 001,81	1 728,16 1 001,81	0,00	0,00
14972250 14974850	15/07/2019 15/07/2019	96 741,67 144 166,67	95 774,25 144 152,25	967,42 14,42	967,42 14,42	0,00	0,00
14977250 14978300	15/07/2019 08/08/2019	110 329,17 118 256,67	109 225,88 117 074,10	1 103,29 1 182,57	1 103,29 1 182,57	-	- 0,00
14978310 14979360	15/07/2019 15/07/2019	123 314,17 103 333,33	123 301,84 102 300,00	12,33 1 033,33	12,33 1 033,33	-	0,00 0,00
14979400 14981430	15/07/2019 15/07/2019	291 666,66 143 250,00	291 637,49 143 235,67	29,17 14,33	29,17 14,33	0,00	-
14987810 14991270	15/07/2019 15/07/2019	143 839,98 117 108,33	143 825,60 115 937,25	14,38 1 171,08	14,38 1 171,08	-	0,00
14991380 14992080	15/07/2019 15/07/2019	157 000,00 142 000,00	156 984,30 141 985,80	15,70 14,20	15,70 14,20		0,00
14994100	15/07/2019	182 500,00	180 675,00	1 825,00	1 825,00	-	-
	15/07/20191	96 514 17 I	95 549 03	965 14	905 14	()()()	-
14999800 15002800 15002920	15/07/2019 15/07/2019 15/07/2019	96 514,17 141 423,33 138 416,67	95 549,03 141 409,19 138 402,83	965,14 14,14 13,84	965,14 14,14 13,84	0,00 - 0,00	0,00

FOR IDENTIFICATION

						-	
15008100 15008130	15/11/2019 15/07/2019		190 924,80 131 505,00	1 928,53 1 328,33	1 928,53 1 328,33	0,00	-
15020260	15/07/2019	155 833,33	155 817,75	15,58	15,58	0,00	-
15044830 15044930	15/07/2019 15/07/2019	· ·	124 487,55 168 273,17	12,45 16,83	12,45 16,83	0,00	<u>-</u>
15045740	15/08/2019	106 985,00	105 915,15	1 069,85	1 069,85	-	0,00
15059050 15060840	15/08/2019 15/07/2019		144 375,00 140 011,00	1 458,33 14,00	1 458,33 14,00	0,00	-
15062160	15/07/2019	129 916,67	129 903,68	12,99	12,99	-	0,00
15081750 15086510	15/07/2019 15/07/2019		120 995,32 126 152,38	1 222,18 12,62	1 222,18 12,62	0,00	-
15087100	15/07/2019	144 166,67	144 152,25	14,42	14,42	-	0,00
15088220 15090210	15/07/2019 15/08/2019		141 856,64 216 150,00	14,19 2 183,33	14,19 2 183,33	0,00	0,00
15091180	09/08/2019		132 546,97	1 338,86	1 338,86	0,00	-
15093900 15101980	15/08/2019 15/07/2019		134 943,60	1 363,07	1 363,07 14,67	-	0,00
15101980	15/08/2019		146 652,00 158 650,80	14,67 15,87	15,87	0,00	0,00
15116510	15/08/2019		141 152,55	14,12	14,12	0,00	-
15117180 15119300	15/07/2019 15/08/2019		127 050,00 158 317,50	1 283,33 15,83	1 283,33 15,83	0,00	0,00
15122280	15/08/2019		121 541,48	1 227,69	1 227,69	-	0,00
15126220 15131850	15/08/2019 15/08/2019		107 250,00 141 840,60	1 083,33 1 432,73	1 083,33 1 432,73	-	0,00
15132200	15/07/2019	158 250,00	158 234,17	15,83	15,83	0,00	-
15133200 15137650	15/08/2019 15/08/2019		128 700,00 127 074,75	1 300,00 1 283,58	1 300,00 1 283,58		0,00
15149230	15/08/2019	123 533,33	122 298,00	1 235,33	1 235,33	-	0,00
15155270 15157620	15/08/2019 15/08/2019		98 076,82 108 584,85	990,68 1 096,82	990,68 1 096,82	0,00	- 0,00
15157620	15/08/2019		128 028,87	12,80	12,80	-	0,00
15178670	15/08/2019		180 315,30	18,03	18,03	0,00	-
15178790 15182730	15/09/2019 15/08/2019		135 366,00 97 350,00	1 367,33 983,33	1 367,33 983,33	0,00	0,00
15184650	15/08/2019	127 416,67	127 403,93	12,74	12,74	-	0,00
15185980 15191770	15/08/2019 15/08/2019		95 706,60 156 730,16	966,73 15,67	966,73 15,67	0,00	0,00
15196780	15/08/2019	162 500,00	162 483,75	16,25	16,25	-	
15196880 15199630	15/08/2019 05/08/2019		113 025,00 126 570,67	1 141,67 12,66	1 141,67 12,66	0,00	- 0,00
15207330	15/10/2019	113 250,00	113 238,67	11,33	11,33	-	0,00
15209220 15219060	15/08/2019 15/08/2019		126 154,05 131 143,55	12,62 13,12	12,62 13,12	0,00	-
15219060	15/08/2019	112 598,33	131 143,55 111 472,35	13,12 1 125,98	1 125,98	0,00	-
15221160 15237430	15/08/2019 15/08/2010		177 017,22	17,70	17,70	-	0,00
15237430	15/08/2019 15/08/2019		92 280,37 97 067,85	932,13 980,48	932,13 980,48	0,00	0,00
15239490	15/08/2019		107 283,58	1 083,67	1 083,67	0,00	-
15239870 15239930	15/08/2019 15/08/2019		126 945,63 97 982,24	12,70 989,72	12,70 989,72	0,00	0,00
15240450	15/08/2019	119 916,67	119 904,68	11,99	11,99	-	0,00
15246370 15247100	15/09/2019 15/08/2019		158 317,50 143 125,69	15,83 14,31	15,83 14,31	0,00	-
15247980	15/08/2019	129 166,67	129 153,75	12,92	12,92	0,00	-
15250050 15252080	15/08/2019 15/08/2019		167 663,10 128 392,16	1 693,57 12,84	1 693,57 12,84	0,00	0,00
15260300	15/08/2019		161 666,00	16,17	16,17	-	0,00
15264850 15267030	15/09/2019 15/08/2019		234 976,50 125 185,50	23,50 1 264,50	23,50 1 264,50	-	-
15270440	15/09/2019		173 316,00	17,33	17,33	0,00	-
15277540	15/08/2019 15/08/2019		119 583,75	1 207,92	1 207,92	0,00	- 0.00
15279560 15294670	15/10/2019		154 067,92 149 655,00	15,41 1 511,67	15,41 1 511,67	-	0,00
15303190	15/09/2019		115 524,75	1 166,92	1 166,92	0,00	-
15306240 15309740	15/09/2019 15/09/2019		152 359,76 166 650,00	15,24 16,67	15,24 16,67	0,00	0,00
15321080	15/09/2019		103 087,19	10,31	10,31	0,00	-
15329550 15333060	12/09/2019 15/09/2019		131 653,50 146 767,50	13,17 1 482,50	13,17 1 482,50		0,00
15336620	15/09/2019	162 125,00	162 108,79	16,21	16,21	0,00	-
15337050 15345240	15/09/2019 15/09/2019		138 236,17 126 570,67	13,83 12,66	13,83 12,66	0,00	0,00
15357390	15/10/2019	139 915,83	139 901,84	13,99	13,99	0,00	-
15360270 15361740	15/09/2019 15/09/2019		157 339,26 109 981,57	15,74 1 110,93	15,74 1 110,93	0,00	-
15363350	15/09/2019		139 099,14	13,91	13,91	-	0,00
15365080 15368040	15/09/2019 15/09/2019		96 937,50 102 093,75	979,17 1 031,25	979,17 1 031,25	0,00	-
15368040	15/09/2019	151 044,58	102 093,75 151 029,48	15,10	15,10	-	0,00
15372520 15373390	15/09/2019 15/09/2019		129 285,40 124 454,13	12,93 1 257,11	12,93 1 257,11	0,00	- 0,00
15373390	15/10/2019		124 454,13 123 255,00	1 245,00	1 245,00	-	
15384180 15384470	15/09/2019 15/09/2019		124 364,62 100 674,75	1 256,21 1 016,92	1 256,21 1 016,92	- 0,00	0,00
15384470 15385560	15/10/2019		100 674,75 103 950,00	1 016,92 1 050,00	1 016,92	- 0,00	-
15389130	15/09/2019	131 250,00	131 236,87	13,13	13,13	-	0,00
15408570 15414460	15/09/2019 15/10/2019		130 678,35 132 201,78	1 319,98 13,22	1 319,98 13,22	0,00	0,00
15416200	15/09/2019	127 765,83	126 488,17	1 277,66	1 277,66	-	0,00
15421300 15421850	15/09/2019 15/09/2019		146 142,05 97 048,88	14,62 980,29	14,62 980,29	0,00	-
15426890	15/09/2019	145 181,67	145 167,15	14,52	14,52	0,00	-
15439160 15441140	15/10/2019 15/09/2019		131 111,89 125 559,94	13,11 12,56	13,11 12,56	0,00	-
15441860	15/10/2019	100 329,17	99 325,88	1 003,29	1 003,29	0,00	
15457260 15457960	15/12/2019 15/11/2019		135 819,75 183 938,27	13,58 18,40	13,58 18,40	0,00	-
15463200	15/10/2019	144 916,67	144 902,18	14,49	14,49	0,00	-
15469980 15470300	15/10/2019 15/10/2019		96 534,90 166 834,89	975,10 16,69	975,10 16,69	-	00,00
15470370	15/10/2019	126 450,00	125 185,50	1 264,50	1 264,50	-	
15470780 15475080	15/10/2019 15/10/2019		148 937,25 131 175,00	1 504,42 1 325,00	1 504,42 1 325,00	-	0,00
15475080	15/10/2019		131 175,00 131 653,50	1 325,00	1325,00	-	0,00
	15/02/2019 15/10/2019		139 902,68	13,99	13,99 15,67	0,00	- 0.00
15476110 15477240	15/10/2019		156 651,00 128 700,00	15,67 1 300,00	15,67 1 300,00		0,00
15476110 15477240 15477460	15/10/2019	130 000,00		· · · · · · · · · · · · · · · · · · ·		0.00	_
15477240 15477460 15480880	15/10/2019 15/10/2019	144 340,00	144 325,57	14,43	14,43	0,00	
15477240 15477460	15/10/2019	144 340,00 160 256,67	144 325,57 160 240,64 155 512,50	14,43 16,03 1 570,83	14,43 16,03 1 570,83	0,00	-
15477240 15477460 15480880 15481790 15487800 15492800	15/10/2019 15/10/2019 15/10/2019 15/10/2019 15/10/2019	144 340,00 160 256,67 157 083,33 193 120,83	160 240,64 155 512,50 193 101,52	16,03 1 570,83 19,31	16,03 1 570,83 19,31	0,00 0,00 0,00	-
15477240 15477460 15480880 15481790 15487800	15/10/2019 15/10/2019 15/10/2019 15/10/2019	144 340,00 160 256,67 157 083,33 193 120,83 291 666,66	160 240,64 155 512,50	16,03 1 570,83	16,03 1 570,83	0,00 0,00	- - -
15477240 15477460 15480880 15481790 15487800 15492800 15500130	15/10/2019 15/10/2019 15/10/2019 15/10/2019 15/10/2019 15/10/2019	144 340,00 160 256,67 157 083,33 193 120,83 291 666,66 127 765,83 99 800,00	160 240,64 155 512,50 193 101,52 288 749,99	16,03 1 570,83 19,31 2 916,67	16,03 1 570,83 19,31 2 916,67	0,00 0,00 0,00 0,00	-

FOR IDENTIFICATION

FOR IDENTIFICATION

FOR IDENTIFICATION

FOR IDENTIFICATION

15516000	15/11/2019	126 935,83	125 666,47	1 269,36	1 269,36	-	0,00
15517490 15532310	15/10/2019 15/10/2019 15/10/2019	323 333,34 160 923,33	320 100,01 160 907,24	3 233,33 16,09	3 233,33 16,09 3 116,13	0,00	0,00 - 0,00
15540100 15551150 15552600	12/11/2019 15/11/2019	311 612,50 132 631,67 137 500,00	308 496,37 132 618,41 137 486,25	3 116,13 13,26 13,75	13,26 13,75	-	0,00
15567050 15571280	15/11/2019 15/11/2019	126 844,00 96 720,00	125 575,56 95 752,80	1 268,44 967,20	1 268,44 967,20	- 0,00	0,00
15574510	15/11/2019	143 754,17	142 316,63	1 437,54	1 437,54	-	0,00
15577990 15580480	15/11/2019 15/11/2019	113 714,17 143 941,58	113 702,80 143 927,19	11,37 14,39	11,37 14,39	0,00	0,00
15588300 15588860	15/11/2019 15/11/2019	99 173,33 129 166,67	98 181,60 129 153,75	991,73 12,92	991,73 12,92	0,00	-
15604330 15609270	15/11/2019 15/11/2019	115 572,50 148 537,50	114 416,77 148 522,65	1 155,73 14,85	1 155,73 14,85	0,00	0,00
15612010 15613450	15/11/2019 15/11/2019	146 056,67 96 883,33	146 042,06 95 914,50	14,61 968,83	14,61 968,83	0,00	0,00
15618040 15619400	15/11/2019 15/11/2019	152 500,00 126 958,33	152 484,75 126 945,63	15,25 12,70	15,25 12,70	- 0,00	-
15623110 15633540	15/12/2019 15/11/2019	127 903,33 145 204,17	126 624,30 145 189,65	1 279,03 14,52	1 279,03 14,52	0,00	-
15637280 15657860	15/12/2019 15/11/2019	146 037,50 144 166,67	146 022,90 142 725,00	14,60 1 441,67	14,60 1 441,67	-	0,00
15658240 15661270	15/11/2019 15/12/2019	103 537,50 148 165,00	102 502,12 146 683,35	1 035,38 1 481,65	1 035,38 1 481,65	- 0,00	0,00
15663180 15686920	15/11/2019 15/12/2019	119 583,33 128 666,67	119 571,37 127 380,00	11,96 1 286,67	11,96 1 286,67	- 0,00	0,00
15692680	15/11/2019 15/11/2019	141 583,33	141 569,17	14,16	14,16	-	0,00
15693540 15695100	15/11/2019	131 125,00 133 048,33	131 111,89 133 035,03	13,11	13,11 13,30	0,00	-
15699280 15701500	15/11/2019 15/11/2019	124 083,33 99 800,00	124 070,92 98 802,00	12,41 998,00	12,41 998,00	-	0,00
15704270 15708600	15/12/2019 15/12/2019	102 090,00 98 048,33	101 069,10 97 067,85	1 020,90 980,48	1 020,90 980,48	0,00	-
15714520 15721890	15/11/2019 15/12/2019	131 037,50 129 166,67	129 727,12 127 875,00	1 310,38 1 291,67	1 310,38 1 291,67	- 0,00	0,00
15725240 15729940	10/12/2019 15/12/2019	133 750,00 128 358,33	133 736,62 127 074,75	13,38 1 283,58	13,38 1 283,58	-	0,00 0,00
15735450 15737170	05/12/2019 15/12/2019	158 333,33 102 500,00	158 317,50 101 475,00	15,83 1 025,00	15,83 1 025,00	0,00	-
15742190 15746390	15/12/2019 15/12/2019	139 756,67 127 941,67	139 742,69 127 928,88	13,98 12,79	13,98 12,79	- 0,00	0,00
15755660 15756460	15/12/2019 15/12/2019	141 583,33 95 131,67	141 569,17 94 180,35	14,16 951,32	14,16 951,32		0,00
15761200 15766830	15/12/2019 15/12/2019	145 166,67 190 204,17	145 152,15 190 185,15	14,52 19,02	14,52 19,02	0,00	-
15770920 15774550	15/12/2019 15/12/2019	141 423,33 141 870,83	141 409,19 141 856,64	14,14 14,19	14,14 14,19	-	0,00
15774780	15/12/2019	138 825,00	137 436,75	1 388,25	1 388,25	-	-
15778060 15780370	15/12/2019 15/12/2019	142 756,67 142 000,00	142 742,39 141 985,80	14,28	14,28	0,00	0,00
15782220 15784540	15/12/2019 15/12/2019	124 849,17 109 916,67	123 600,68 109 905,68	1 248,49 10,99	1 248,49	-	0,00
15784570 15785170	15/12/2019 15/12/2019	126 166,67 117 500,00	126 154,05 116 325,00	12,62 1 175,00	12,62 1 175,00	0,00	-
15785650 15787740	15/12/2019 13/12/2019	200 173,33 153 610,83	198 171,60 153 595,47	2 001,73 15,36	2 001,73 15,36	- 0,00	0,00
15789170 15793780	15/12/2019 09/12/2019	149 725,00 138 973,33	149 710,03 138 959,43	14,97 13,90	14,97 13,90	- 0,00	0,00
15795480 15796460	15/12/2019 15/12/2019	98 462,50 143 666,67	97 477,87 143 652,30	984,63 14,37	984,63 14,37	- 0,00	0,00
15798070 15798910	15/12/2019 15/12/2019	111 583,33 149 166,67	110 467,50 147 675,00	1 115,83 1 491,67	1 115,83 1 491,67	-	0,00 00,0
15800470 15802210	15/12/2019 15/12/2019	158 537,50 154 583,33	158 521,65 153 037,50	15,85 1 545,83	15,85 1 545,83	- 0,00	0,00 -
15805390 15806700	15/12/2019 15/12/2019	131 666,67 160 000,00	131 653,50 159 984,00	13,17 16,00	13,17 16,00	-	0,00
15807550 15807690	15/12/2019 15/12/2019	139 750,00 99 166,67	139 736,02 98 175,00	13,98 991,67	13,98 991,67	- 0,00	0,00
15810480 15811610	15/12/2019 15/12/2019	121 898,33 134 808,33	121 886,14 134 794,85	12,19 13,48	12,19 13,48	-	0,00
15811940 15811960	15/12/2019 15/12/2019 12/12/2019	127 916,67 127 666,67	126 637,50 127 653,90	1 279,17	1 279,17 12,77	0,00	- 0,00
15812580	15/12/2019	136 352,50	136 338,86	13,64	13,64	-	0,00
15815890 15816170	15/12/2019 15/12/2019	118 537,50 126 037,50	118 525,65 126 024,90	11,85 12,60	11,85 12,60	-	0,00
15817250 15818900	15/12/2019 15/12/2019	130 833,33 281 870,84	130 820,25 281 842,65	13,08 28,19	13,08 28,19	-	0,00 0,00
15821300 15824060	15/12/2019 15/12/2019	184 000,00 131 587,48	183 981,60 130 271,61	18,40 1 315,87	18,40 1 315,87	0,00	-
15825300 15826360	15/12/2019 15/12/2019	112 598,33 184 750,00	111 472,35 184 731,52	1 125,98 18,48	1 125,98 18,48	0,00	- 0,00
15829670 15835810	09/12/2019 15/12/2019	141 870,83 127 666,67	141 856,64 127 653,90	14,19 12,77	14,19 12,77	-	0,00
15836090 15854550	15/01/2019 15/01/2019	113 925,83 130 000,00	113 914,44 129 987,00	11,39 13,00	11,39 13,00	0,00	-
15855150 15860820	15/02/2019 15/01/2019	130 833,33 126 166,67	130 820,25 126 154,05	13,08 12,62	13,08 12,62	- 0,00	0,00 -
15879300 15885550	15/01/2019 15/07/2019	100 000,00 141 166,67	99 990,00 141 152,55	10,00 14,12	10,00 14,12	- 0,00	-
15897580 15906900	15/07/2019 15/07/2019	157 500,00 135 570,00	157 484,25 135 556,44	15,75 13,56	15,75 13,56	- 0,00	-
15907150 15907620	15/01/2019 15/01/2019	125 000,00 128 333,33	124 987,50 128 320,50	12,50 12,83	12,50 12,83		- 0,00
15909170 15917720	15/01/2019 15/01/2019	151 870,83 153 208,33	151 855,64 153 193,01	15,19 15,32	15,19 15,32	-	0,00
15917720 15918250 15925720	15/08/2019 15/07/2019	110 858,33 114 166,67	110 847,24 114 155,25	11,09 11,42	11,09 11,42	0,00	-
15931010 15937680	15/01/2019 15/07/2019	98 120,83 170 000,00	98 111,02 169 983,00	9,81 17,00	9,81 17,00	0,00	<u>-</u> -
15943330	15/01/2019	129 750,00	129 737,02	12,98	12,98	0,00	-
15957740 15965430	15/07/2019 15/01/2019	125 000,00 135 533,33	124 987,50 135 519,78	12,50 13,55	12,50 13,55	0,00	<u>-</u> -
15986130 15987390	15/01/2019 15/02/2019	130 833,33 129 041,67	130 820,25 129 028,77	13,08 12,90	13,08 12,90	0,00	0,00
15997860 16006230	15/08/2019 15/08/2019	129 370,83 126 958,33	129 357,89 126 945,63	12,94 12,70	12,94 12,70	- 0,00	0,00
16006870 16011950	15/02/2019 15/08/2019	161 416,67 130 204,17	161 400,53 130 191,15	16,14 13,02	16,14 13,02	-	00,00 00,0
16053090 16071520	15/08/2019 15/02/2019	142 250,00 121 416,67	142 235,77 121 404,53	14,23 12,14	14,23 12,14	- 0,00	0,00
16075120 16075270	15/08/2019 15/02/2019	134 166,67 217 250,00	134 153,25 217 228,27	13,42 21,73	13,42 21,73	-	0,00
16076190 16077080	15/08/2019 15/08/2019	120 166,67 136 000,00	120 154,65 135 986,40	12,02 13,60	12,02 13,60	-	0,00
16078100	15/02/2019	149 490,00	149 475,05	14,95	14,95	-	0,00

EOR IDENTIFICATION

				<u></u>			
16084630 16088300	15/02/2019 15/02/2019		131 236,87 129 153,75	13,13 12,92	13,13 12,92	- 0,00	0,00
16095020	15/02/2019	116 666,67	116 655,00	11,67	11,67	0,00	-
16097740 16108760	15/02/2019 15/03/2019		129 028,77 146 652,00	12,90 14,67	12,90 14,67	0,00	0,00
16108850	20/02/2019	126 958,33	126 945,63	12,70	12,70	0,00	-
16109280 16110460	15/02/2019 15/02/2019		127 274,77 135 736,42	12,73 13,58	12,73 13,58	0,00	-
16114040	15/02/2019	172 083,33	172 066,12	17,21	17,21	0,00	-
16114140 16114600	15/02/2019 15/02/2019		144 735,52 118 904,78	14,48 11,89	14,48 11,89	0,00	0,00
16114850	15/02/2019	142 704,17	142 689,90	14,27	14,27	0,00	-
16126550 16131980	15/02/2019 15/09/2019		154 734,52 118 321,50	15,48 11,83	15,48 11,83	-	0,00
16132570	15/02/2019	187 500,00	187 481,25	18,75	18,75	-	-
16133950 16135080	15/02/2019 15/02/2019		138 486,15 125 583,27	13,85 12,56	13,85 12,56	0,00	0,00
16141200	15/02/2019	121 666,67	121 654,50	12,17	12,17	0,00	-
16143350 16147710	15/02/2019 15/02/2019		127 653,90 119 421,39	12,77 11,94	12,77 11,94	-	0,00
16172960	15/04/2019	120 897,50	120 885,41	12,09	12,09	0,00	-
16173710 16192870	15/04/2019 15/05/2019		128 739,62 150 183,31	12,88 15,02	12,88 15,02	0,00	0,00
16219230	15/03/2019	127 242,50	127 229,78	12,72	12,72	-	0,00
16233510 16233600	15/03/2019 15/03/2019		131 653,50 160 150,65	13,17 16,02	13,17 16,02	0,00	0,00
16233950	15/03/2019		124 737,52	12,48	12,48	0,00	-
16250030 16250250	15/10/2019 15/03/2019		215 811,75 149 151,75	21,58 14,92	21,58 14,92	0,00	0,00
16251990	15/04/2019		131 111,89	13,11	13,11	0,00	-
16257540 16262940	15/05/2019 15/04/2019		150 818,25 136 653,00	15,08 13,67	15,08 13,67	0,00	- 0,00
16305920	15/04/2019		162 864,46	16,29	16,29	-	0,00
16306620 16311410	15/04/2019 15/04/2019		149 318,40 137 171 70	14,93 13,72	14,93 13,72	0,00	-
16311410 16326840	15/04/2019 15/04/2019		137 171,70 150 183,31	13,72 15,02	15,02	0,00	0,00
16328510	19/04/2019	134 583,33	134 569,87	13,46	13,46	0,00	-
16331840 16332210	15/04/2019 15/04/2019		141 984,97 136 143,05	14,20 13,62	14,20 13,62	0,00	0,00
16337150 16337540	15/04/2019 15/04/2019		128 092,19 148 700 11	12,81 14.87	12,81 14,87	0,00	-
16337540 16343930	15/04/2019 15/04/2019		148 700,11 125 987,40	14,87 12,60	14,87	0,00	0,00
16344450	07/05/2019 15/04/2019	130 333,33	130 320,30	13,03	13,03 13,46	0,00	<u>-</u>
16346090 16346870	15/04/2019		134 569,87 168 316,50	13,46 16,83	16,83	0,00	-
16349940	15/04/2019		152 234,77	15,23	15,23	-	0,00
16357690 16364680	15/04/2019 15/05/2019		127 487,25 210 551,88	12,75 21,06	12,75 21,06	0,00	-
16368400	15/05/2019		131 653,50	13,17	13,17	-	0,00
16370880 16371910	15/04/2019 15/04/2019		128 345,49 152 228,11	12,84 15,22	12,84 15,22	0,00	0,00
16377150	15/04/2019		133 903,28	13,39	13,39	-	0,00
16377630 16389050	15/04/2019 15/04/2019		129 791,10 137 861,21	12,98 13,79	12,98 13,79	0,00	0,00
16391960	15/04/2019		103 087,19	10,31	10,31	0,00	-
16397950 16398250	15/04/2019 15/04/2019		134 569,87 99 948,33	13,46 10,00	13,46 10,00	0,00	-
16404280	15/04/2019		161 817,15	16,18	16,18	0,00	-
16453800 16469800	15/05/2019 15/05/2019		155 276,14 196 647,00	15,53 19,67	15,53 19,67	0,00	0,00
16472420	15/05/2019		139 986,00	14,00	14,00	-	-
16475010 16481640	15/07/2019 15/05/2019		131 820,15 153 318,00	13,18 15,33	13,18 15,33	0,00	-
16485100	15/05/2019		123 487,65	12,35	12,35	-	0,00
16504510 16505860	15/05/2019 15/05/2019		212 478,75 135 819,75	21,25 13,58	21,25 13,58	0,00	-
16507780	15/05/2019		114 988,50	11,50	11,50	-	-
16517820 16549590	15/06/2019 15/06/2019		134 569,87 124 683,11	13,46 12,47	13,46 12,47	-	0,00
16575790	15/06/2019		129 153,75	12,92	12,92	0,00	-
16585660 16596650	15/06/2019 15/06/2019		156 401,03 156 683,50	15,64 15,67	15,64 15,67	-	0,00
16597410	15/06/2019		120 404,63	12,04	12,04	0,00	-
16604820 16609850	15/06/2019 15/06/2019		160 817,25 127 336,44	16,08 12,73	16,08 12,73	0,00	<u>-</u>
16610310	15/06/2019		120 571,27	12,06	12,06	0,00	-
17050230 17065950	15/09/2019 15/09/2019		132 525,92 136 798,82	13,25 13,68	13,25 13,68	0,00	<u>-</u>
17067240	13/09/2019		136 236,37	13,63	13,63	-	0,00
17068730 17081410	12/09/2019 15/09/2019	156 491,67	118 488,15 156 476,02	11,85 15,65	11,85 15,65	0,00	0,00
17090070 17091820	15/10/2019 15/10/2019		121 654,50 194 549,71	12,17 19,46	12,17 19,46	0,00	-
17091820 17103480	15/10/2019	132 916,67	194 549,71	13,29	13,29	-	0,00
17112770 17126140	15/11/2019 15/10/2019		231 805,57 126 654,00	23,18 12,67	23,18 12,67	0,00	-
17126140	09/10/2019	129 191,67	129 178,75	12,92	12,92	0,00	-
17145640 17151000	15/10/2019 15/10/2019		131 653,50 126 064,47	13,17 12,61	13,17 12,61	-	0,00
17151000 17155970	15/10/2019	123 333,33	126 064,47	12,61	12,61	-	0,00
17162460 17178800	15/10/2019 15/10/2019		139 268,99 195 813,75	13,93 19,58	13,93 19,58	0,00	-
17178800	15/10/2019	204 897,50	195 813,75 204 877,01	20,49	20,49	0,00	
17183460 17188230	15/11/2019 15/11/2019		136 403,03 137 486,25	13,64 13,75	13,64 13,75	-	0,00
17188230	15/10/2019	125 583,33	137 486,25	12,56	12,56	0,00	<u>-</u>
17190640 17192960	15/10/2019 15/11/2019		139 606,87 121 669,50	13,96 12,17	13,96 12,17	0,00	-
17192960	15/10/2019	136 416,67	136 403,03	13,64	13,64	-	0,00
17223440 17248890	15/10/2019 15/11/2019		151 651,50 157 429,26	15,17 15,74	15,17 15,74	- 0,00	0,00
17248890	15/11/2019	107 333,33	107 322,60	10,73	10,73	0,00	-
17267080 17268580	15/10/2019 15/11/2019		123 729,30 136 069,72	12,37 13,61	12,37 13,61	0,00	-
17274650	15/11/2019	133 870,00	133 856,61	13,39	13,39	-	0,00
17275050 17288820	15/12/2019 15/11/2019		142 426,18 125 727,43	14,24 12,57	14,24 12,57	0,00	- 0,00
17332870	15/11/2019	127 316,67	127 303,94	12,73	12,73	0,00	-
17343240 17346270	15/11/2019 15/11/2019		148 592,56 147 759,30	14,86 14,78	14,86 14,78	0,00	-
17356550	15/12/2019	129 166,67	129 153,75	12,92	12,92	0,00	-
17366100 17368830	15/11/2019 15/11/2019		150 310,59 203 074,27	15,03 20,31	15,03 20,31	0,00	-
17370900	07/11/2019	132 399,17	132 385,93	13,24	13,24	0,00	-
17371780 17372090	15/12/2019 15/11/2019		191 514,18 134 986,50	19,15 13,50	19,15 13,50	0,00	-
11312090	15/11/2019	130 000,00	134 900,30	13,00	13,30	-	

FOR IDENTIFICATION

FOR IDENTIFICATION

KPING

FOR IDENTIFICATION

KPING

				_			
17374240	15/11/2019	127 805,83	127 793,05	12,78	12,78	0,00	-
17374450	15/11/2019	114 083,33	114 071,92	11,41	11,41	-	0,00
17375810	15/11/2019	132 399,17	132 385,93	13,24	13,24	0,00	-
17377140	15/11/2019	145 833,33	145 818,75	14,58	14,58	0,00	-
17380730	15/12/2019	161 666,67	161 650,50	16,17	16,17	-	0,00
						0.00	0,00
17388090	15/12/2019	110 385,00	110 373,96	11,04	11,04	0,00	
17388400	15/12/2019	134 370,83	134 357,39	13,44	13,44	-	0,00
17391210	15/12/2019	120 833,33	120 821,25	12,08	12,08	-	0,00
17395190	15/12/2019	140 000,00	139 986,00	14,00	14,00	-	-
17396730	15/12/2019	194 875,67	194 856,18	19,49	19,49	0,00	-
17399820	15/12/2019	139 166,67	139 152,75	13,92	13,92	-	0,00
17405530	15/12/2019	110 416,67	110 405,63	11,04	11,04	0,00	<u> </u>
-	15/12/2019			14,17	14,17	0,00	0,00
17406490		141 666,67	141 652,50			-	
17410620	15/12/2019	175 156,67	175 139,15	17,52	17,52	0,00	-
17410800	15/12/2019	137 776,25	137 762,47	13,78	13,78	0,00	-
17411380	15/12/2019	131 666,67	131 653,50	13,17	13,17	-	0,00
17412560	04/12/2019	122 416,67	122 404,43	12,24	12,24	-	0,00
17414550	15/12/2019	114 012,50	114 001,10	11,40	11,40	0,00	<u>.</u>
17417660	15/12/2019	127 704,17	127 691,40	12,77	12,77	0,00	0,00
						-	0,00
17420520	15/12/2019	128 120,83	128 108,02	12,81	12,81	0,00	-
17422310	15/12/2019	148 793,33	148 778,45	14,88	14,88	-	0,00
17425160	15/12/2019	97 460,58	97 450,83	9,75	9,75	-	-
17426300	15/12/2019	116 217,08	116 205,46	11,62	11,62	0,00	-
17426880	15/12/2019	144 787,50	144 773,02	14,48	14,48	-	0,00
17430180	15/12/2019	97 916,67	97 906,88	9,79	9,79	0,00	-
17430900	15/12/2019	129 750,00	129 737,02	12,98	12,98	0,00	-
17431240	15/12/2019	131 166,67	131 153,55	13,12	13,12	0,00	-
17431520	15/12/2019	127 500,00	127 487,25	12,75	12,75	-	
17433210	15/12/2019	129 916,67	129 903,68	12,99	12,99	-	0,00
17433780	15/12/2019	140 119,17	140 105,16	14,01	14,01	-	0,00
17436420	15/12/2019	208 663,33	208 642,46	20,87	20,87	0,00	-
17436570	15/12/2019	124 741,67	124 729,20	12,47	12,47	3,00	0,00
				•	•	-	0,00
17437120	15/12/2019	133 333,33	133 320,00	13,33	13,33	0,00	-
17439380	15/12/2019	141 212,08	141 197,96	14,12	14,12	0,00	-
17439700	15/12/2019	138 083,33	138 069,52	13,81	13,81	0,00	-
17439910	15/12/2019	130 515,42	130 502,37	13,05	13,05	-	0,00
17440650	15/12/2019	171 823,33	171 806,15	17,18	17,18	0,00	<u> </u>
17440800	15/12/2019	121 416,67	121 404,53	12,14	12,14	0,00	_
17441360	15/12/2019	124 775,00	124 762,52	12,48	12,48	0,00	
17442580	15/12/2019	116 916,67	116 904,98	11,69	11,69	-	00,00
17443420	15/12/2019	101 188,33	101 178,21	10,12	10,12	0,00	-
17443490	15/12/2019	239 307,50	239 283,57	23,93	23,93	0,00	-
17443560	15/12/2019	130 833,33	130 820,25	13,08	13,08	-	0,00
17446640	15/12/2019	111 500,00	111 488,85	11,15	11,15	0,00	-
17447450	06/12/2019	136 202,92		13,62	13,62	0,00	<u>-</u>
			136 189,30			0,00	
17449800	15/12/2019	207 517,50	207 496,75	20,75	20,75	-	-
17450350	15/12/2019	144 166,67	144 152,25	14,42	14,42	-	0,00
17452630	15/12/2019	123 750,00	123 737,62	12,38	12,38	-	0,00
17454250	15/12/2019	127 600,00	127 587,24	12,76	12,76	0,00	-
17454750	15/12/2019	144 760,00	144 745,52	14,48	14,48	-	0,00
17458320	15/12/2019	150 977,50	150 962,40	15,10	15,10	-	0,00
17459260	13/12/2019	135 031,67	135 018,17	13,50	13,50	-	-
17459550	15/12/2019	113 083,33	113 072,02	11,31	11,31	0,00	-
17464370	15/12/2019	177 990,00	177 972,20	17,80	17,80	0,00	-
17464640	15/12/2019	123 612,50	123 600,14	12,36	12,36	-	0,00
17466010	10/12/2019	124 000,00	123 987,60	12,40	12,40	0,00	-
17467950	15/12/2019	121 625,00	121 612,84	12,16	12,16	-	0,00
17468460	15/12/2019	131 219,17	131 206,05	13,12	13,12	0,00	-
						0,00	
17471220	15/12/2019	153 750,00	153 734,62	15,38	15,38	-	0,00
17472670	15/12/2019	119 750,00	119 738,02	11,98	11,98	0,00	-
17473860	15/12/2019	132 416,67	132 403,43	13,24	13,24	0,00	-
17474590	15/12/2019	125 641,67	125 629,11	12,56	12,56	0,00	-
17475100	15/12/2019	143 923,33	143 908,94	14,39	14,39	-	0,00
17475240	15/12/2019	122 950,00	122 937,70	12,30	12,30	_	0,00
17475490	15/12/2019	210 323,33	210 302,30	21,03	21,03	0,00	-
17473490	15/12/2019			12,50	12,50	·	
		124 999,99	124 987,49			-	-
17485070	15/12/2019	152 083,33	152 068,12	15,21	15,21	0,00	-
17488240	15/12/2019	115 648,75	115 637,19	11,56	11,56	0,00	-
17491070	15/12/2019	187 500,00	187 481,25	18,75	18,75	-	-
18067910	15/11/2019	120 000,00	119 988,00	12,00	12,00	-	-
18096160	15/11/2019	117 440,00	117 428,26	11,74	11,74	-	0,00
18197610	15/12/2019	125 931,25	125 918,66	12,59	12,59	0,00	-
18338200	15/07/2019	146 666,67	146 652,00	14,67	14,67	-	0,00
	15/08/2019						
18439670		125 208,33	125 195,81	12,52	12,52	-	0,00
18458810	15/08/2019	139 180,75	139 166,83	13,92	13,92	-	0,00
18498580	15/09/2019	118 495,83	118 483,98	11,85	11,85	-	0,00
18509450	15/09/2019	130 000,00	129 987,00	13,00	13,00	-	-
18546310	15/09/2019	120 087,50	120 075,49	12,01	12,01	0,00	-
18562890	15/10/2019	141 666,67	141 652,50	14,17	14,17	_	0,00
18578390	13, 10, 2013		145 992,07	14,60	14,60		0,00
	10/00/2010	1716	140 992,07			-	
	10/09/2019	146 006,67	100 001 ==	12,08	12,08	-	0,00
18581030	15/09/2019	120 833,33	120 821,25				
18581030 18588880	15/09/2019 11/09/2019	120 833,33 145 362,83	145 348,29	14,54	14,54	-	0,00
18581030	15/09/2019 11/09/2019 15/10/2019	120 833,33		14,54 12,58	12,58	-	00,00
18581030 18588880	15/09/2019 11/09/2019	120 833,33 145 362,83	145 348,29	14,54		- - 0,00	
18581030 18588880 18597080	15/09/2019 11/09/2019 15/10/2019	120 833,33 145 362,83 125 833,33	145 348,29 125 820,75	14,54 12,58	12,58	-	0,00
18581030 18588880 18597080 18626840 18633200	15/09/2019 11/09/2019 15/10/2019 15/10/2019 15/10/2019	120 833,33 145 362,83 125 833,33 125 558,33 123 082,50	145 348,29 125 820,75 125 545,77 123 070,19	14,54 12,58 12,56 12,31	12,58 12,56 12,31	- 0,00	0,00 - -
18581030 18588880 18597080 18626840 18633200 18670470	15/09/2019 11/09/2019 15/10/2019 15/10/2019 15/10/2019 15/10/2019	120 833,33 145 362,83 125 833,33 125 558,33 123 082,50 124 444,17	145 348,29 125 820,75 125 545,77 123 070,19 124 431,73	14,54 12,58 12,56 12,31 12,44	12,58 12,56 12,31 12,44	- 0,00	0,00 - - 0,00
18581030 18588880 18597080 18626840 18633200 18670470 18818610	15/09/2019 11/09/2019 15/10/2019 15/10/2019 15/10/2019 15/10/2019 15/11/2019	120 833,33 145 362,83 125 833,33 125 558,33 123 082,50 124 444,17 123 262,50	145 348,29 125 820,75 125 545,77 123 070,19 124 431,73 123 250,17	14,54 12,58 12,56 12,31 12,44 12,33	12,58 12,56 12,31 12,44 12,33	- 0,00 0,00 - -	0,00 - -
18581030 18588880 18597080 18626840 18633200 18670470 18818610 18822760	15/09/2019 11/09/2019 15/10/2019 15/10/2019 15/10/2019 15/10/2019 15/11/2019 15/11/2019	120 833,33 145 362,83 125 833,33 125 558,33 123 082,50 124 444,17 123 262,50 121 471,67	145 348,29 125 820,75 125 545,77 123 070,19 124 431,73 123 250,17 121 459,52	14,54 12,58 12,56 12,31 12,44 12,33 12,15	12,58 12,56 12,31 12,44 12,33 12,15	- 0,00	0,00 - - 0,00 0,00
18581030 18588880 18597080 18626840 18633200 18670470 18818610	15/09/2019 11/09/2019 15/10/2019 15/10/2019 15/10/2019 15/10/2019 15/11/2019	120 833,33 145 362,83 125 833,33 125 558,33 123 082,50 124 444,17 123 262,50	145 348,29 125 820,75 125 545,77 123 070,19 124 431,73 123 250,17	14,54 12,58 12,56 12,31 12,44 12,33	12,58 12,56 12,31 12,44 12,33	- 0,00 0,00 - -	0,00 - - 0,00

522 172 320,08

417 103 217,06

105 069 103,02

68 787 692,00

1 461 293,89

37 742 704,91

ETAT B10

<u>DETTES ENVERS LES ETABLISSEMENTS DE CREDIT ET ASSIMILES</u> AU 31/12/2019

	Etablissements	s de crédit et assi	milés au Maroc			
DETTES	Bank Al-Maghrib, Trésor Public et Service des Chèques Postaux	Banques au Maroc	Autres Etablissements de crédit à l'étrange crédit et assimilés au Maroc		Total 31/12/2019	Total 31/12/2018
COMPTES ORDINAIRES CREDITEURS		3 236 774			3 236 774	109 250 986
VALEURS DONNEES EN PENSION - au jour le jour - à terme				A		
EMPRUNTS DE TRESORERIE - au jour le jour		3 350 000 000		FESONLY SESONLY KPMG	3 350 000 000	3 450 000 000
- à terme		3 350 000 000	DENT	SES	3 350 000 000	3 450 000 000
EMPRUNTS FINANCIERS			FORURRE	484		
AUTRES DETTES		-	•			
INTERETS COURUS A PAYER		28 625 514			28 625 514	35 146 140
TOTAL	-	3 381 862 287	-		3 381 862 287	3 594 397 126

DEPOTS DE LA CLIENTELE

AU 31/12/2019

ETAT B11

		Secteur privé					
DEPOTS	Secteur public	Entreprises financières	Entreprises non financières	Autre clientèle	Total 31/12/2019	Total 31/12/2018	
COMPTES A VUE CREDITEURS COMPTES D'EPARGNE DEPOTS A TERME AUTRES COMPTES CREDITEURS INTERETS COURUS A PAYER	₽OP.	DENTIFICA PURPOSES	TION ONLY 3	68 696	- - 68 696	- - - 343 569	
TOTAL	-	-	-	68 696	68 696	343 569	

ETAT B12

TITRE DE CREANCE EMIS AU 31/12/2019

		С	ARACTERISTIQUE	S			Dont		Montant non amorti
NATURE TITRES	Date de	Date	Valeur	Taux	Mode de	MONTANT	Entreprises	Autres	des primes d'émission
	jouissance	d'échéance	nominale	nominal	remboursement		liées	apparentés	ou de remboursement
(1)			unitaire		(2)				(en DH)
Bons de société de fiancement Emis	22/05/2017	22/05/2020	100 000	3,40%	In fine	100 000 000,00			
Bons de société de fiancement Emis	10/11/2017	10/02/2020	100 000	3,20%	In fine	200 000 000,00			*
Bons de société de fiancement Emis	18/12/2017	18/12/2020	100 000	3,40%	In fine	150 000 000,00			· OF
Bons de société de fiancement Emis	24/04/2018	24/07/2020	100 000	3,18%	In fine	270 000 000,00			TIL
Bons de société de fiancement Emis	26/11/2018	26/11/2021	100 000	3,23%	In fine	150 000 000,00			WIL.
Bons de société de fiancement Emis	26/11/2018	26/02/2021	100 000	3,11%	In fine	250 000 000,00		TIVE	O,
Bons de société de fiancement Emis	18/03/2019	18/03/2022	100 000	3,04%	In fine	400 000 000,00		LEN GE	G
Bons de société de fiancement Emis	26/11/2019	26/11/2022	100 000	2,73%	In fine	400 000 000,00	2	1000	No.
							SOL.	They to	ATION
							* 9		
								1	
TOTAL						1 920 000 000,00			

DETAIL DES AUTRES PASSIFS AU 31/12/2019

PASSIF	31/12/2019	31/12/2018
INSTRUMENTS OPTIONNELS VENDUS		
OPERATIONS DIVERSES SUR TITRES		
CREDITEURS DIVERS	635 010 483	615 033 047
Sommes dues à l'Etat	37 066 861	63 732 817
Sommes dues aux organismes de prévoyance	1 077 721	971 376
Sommes diverses dues au personnel	2 795 975	2 294 650
Sommes diverses dues aux actionnaires et associés		
Fournisseurs de biens et services	453 185 825	327 956 519
Divers autres créditeurs	140 884 101	220 077 684
Divers autres créditeurs COMPTES DE REGULARISATION	991 275 702	<u>782 107 343</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	991 275 702	782 107 343
Autres comptes de régularisation		
TOTAL	1 626 286 185	1 397 140 391

Etablissement : RCI Finance Maroc

ETAT B 14

PROVISIONS AU 31/12/2019

PROVISIONS	Encours 31/12/2018	Dotations	Reprises	Autres variations	Encours 31/12/2019
PROVISIONS, DEDUITES DE L'ACTIF, SUR:	227 717 503	79 437 889	13 265 641	-	292 400 637
créances sur les établissements de crédit et assimilés créances sur la clientèle titres de placement	198 385 566	60 560 580	11 981 738	-	245 475 294
titres de participation et emplois assimilés immobilisations en crédit-bail et en location autres actifs	29 331 937	18 877 309	1 283 903	-	46 925 343
PROVISIONS INSCRITES AU PASSIF	20 594 760	14 527 900,54	9 096 143	-	27 515 632
Provisions pour risques d'exécution d'engagements par signature Provisions pour risques de change			≰o ^c	A IDENTIFICATION	
Provisions pour risques généraux Provisions pour pensions de retraite et obligations	5 970 473	11 248 092	2 096 143	-	16 611 537
similaires Provisions pour autres risques et charges Provisions réglementées	14 624 286	3 279 809	7 000 000	-	10 904 095
TOTAL GENERAL	248 312 263	93 965 790	22 361 784		319 916 268

SUBVENTIONS FONDS PUBLICS AFFECTES ET FONDS SPECIAUX DE GARANTIE AU 31/12/2019

	OBJET ECONOMIQUE	MONTANT GLOBAL	MONTANT A FIN 2018	UTILISATION 2019	MONTANT A FIN 2019
SUBVENTIONS					
FONDS PUBLICS AFFECTES				EICATIO	47.
FONDS SPECIAUX DE GARANTIE			FORK	ENTIFICATION SEPOSES ON	
TOTAL					

DETTES SUBORDONNEES AU 31/12/2019

		•	1							en dirhams
Monnaie de l'emprunt	Montant en monnaie de	Cours (1)	Taux %	Durée (2)	Conditions de remboursement anticipé, subordonné et convertibilité	Montant de l'emprunt en monnaie nationale (ou	Dont entrepri	ses liées	Dont entrepris	ses apparentées
	l'emprunt	, ,			(3)	contre-valeur en DH)	Montant au 31/12/2019 (en contre-valeur DH)	Montant au 31/12/2018 (en contre-valeur DH)	Montant au 31/12/2019 (en contre-valeur DH)	Montant au 31/12/2018 (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'a 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 qulconque indemnité compensataire en faveur du préteur	20 178 000			20 178 000	20 178 000
						FOR IDENTIFICATION				

CAPITAUX PROPRES AU 31/12/2019

CAPITAUX PROPRES	31/12/2018	Affectation du résultat	Autres variations	31/12/2019
Ecarts de réévaluation				
Réserves et primes liées au capital	319 372 004	83 357 686		402 729 691
Réserve légale	20 468 601	5 667 884		26 136 485
Autres réserves	298 903 403	77 689 802		376 593 205
Primes d'émission, de fusion et d'apport				
Capital Capital appelé Capital non appelé Certificats d'investissement Fonds de dotations Actionnaires. Capital non versé Report à nouveau (+/-) Résultats nets en instance d'affectation (+/-)	289 783 500 289 783 500 - 1		TIFICATION OSESONLY OSESONE	289 783 500 289 783 500 - 1
Résultat net de l'exercice (+/-)	113 357 686	-113 357 686	40 475 556	40 475 556
Total	722 513 191	-30 000 000	40 475 556	732 988 747

ETAT B18

ENGAGEMENTS DE FINANCEMENT ET DE GARANTIE AU 31/12/2019

		en dirnams
ENGAGEMENTS	31/12/2019	31/12/2018
ENGAGEMENTS DE FINANCEMENT ET DE GARANTIE DONNES	393 123 849	226 293 556
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	393 123 849	226 293 556
Crédits documentaires import		
Acceptations ou engagements de payer		
Ouvertures de crédit confirmés	339 423 382	204 441 454
Engagements de substitution sur émission de titres		
Engagements irrévocables de crédit-bail	53 700 467	21 852 102
Autres engagements de financement donnés		
Engagements de garantie d'ordre d'établissements de crédit et assimilés		
Crédits documentaires export confirmés	CZ	A
Acceptations ou engagements de payer	FOR IDENTIFICATION	
Garanties de crédits données	CICHAL	•
Autres cautions, avals et garanties donnés	TINGO.	
Engagements en souffrance	OF SE'S	
	- BILBOIDME	
Engagements de garantie d'ordre de la clientèle	COUNTY, K.	
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	1 706 280 000	1 363 700 000
Engagements de financement reçus d'établissements de crédit	1 250 000 000	1 020 000 000
et assimilés		
Ouvertures de crédit confirmés	1 250 000 000	1 020 000 000
Engagements de substitution sur émission de titres		
Autres engagements de financement reçus		
Engagements de garantie reçus d'établissements de crédit et assimilés	456 280 000	343 700 000
Garanties de crédits	456 280 000	343 700 000
Autres garanties reçues		
Engagements de garantie reçus de l'Etat et d'organismes de garantie divers	-	-
Garanties de crédits	_	-
Autres garanties reçues		
,		

ETAT B19

ENGAGEMENTS SUR TITRES AU 31/12/2019

		MONTANT
Engagements donnés	40	
Titres achetés à réméré	FICATION	-
Autres titres à livrer	FOR IDENTIFICATION FOR IDENTIFICATION FOR IDENTIFICATION	
Engagements recus Titres vendus à témeré		-
Autres titres à recevoir		<u>-</u>

ETAT B20

OPERATIONS DE CHANGE A TERME ET ENGAGEMENTS SUR PRODUITS DERIVES AU 31/12/2019

				Hallis
	Opérations d	le couverture	Autres o	pérations
	31/12/2019	31/12/2018	31/12/2019	31/12/2018
Opérations de change à terme				
Devises à recevoir				
Dirhams à livrer				
Devises à livrer				
Dirhams à recevoir				
Dont swaps financiers de devises Engagements sur produïts dérivés Engagements sur marchés réglementés de taux d'intérêt Engagements sur marchés de gré à gré de taux d'intérêt Engagements sur marchés reglementés 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			OR IDENTIFIC	ATION ONLY

VALEURS ET SURETES RECUES ET DONNEES EN GARANTIE

ETAT B21

AU 31/12/2019

Valeurs et sûretés reçues en garantie	Valeur comptable nette	Rubriques de l'actif ou du hor bilan enregistrant les créance ou les engagements par signature donnés	I Montante doe croancoe of I
Bons duTrésor 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 pa signature reçus	Montants des dettes ou des engagements par signature reçus couverts
Bons du Trésor et valeurs assimilées Autres titres Hypothèques Autres valeurs et suretés réelles		FOR DENTHICATION	
TOTAL		,	

ETAT B22

VENTILATION DES EMPLOIS ET DES RESSOURCES SUIVANT LA DUREE RESIDUELLE

AU 31/12/2019

	D≤ 1 mois	1 mois <d≤ 3="" mois<="" th=""><th>3 mois<d<u>< 1 an</d<u></th><th>1 an <d< 5="" ans<="" th=""><th>D> 5 ans</th><th>TOTAL</th></d<></th></d≤>	3 mois <d<u>< 1 an</d<u>	1 an <d< 5="" ans<="" th=""><th>D> 5 ans</th><th>TOTAL</th></d<>	D> 5 ans	TOTAL
<u>ACTIF</u>						
Créances sur les établissements de crédit et assimilés						
Crédits de trésorerie	151 359 124	661 345 905	1 029 344 100	-	-	1 842 049 129
Crédits a la consommation	382 684 816	298 270 969	623 381 708	1 283 836 593	73 451 684	2 661 625 770
Créances acquises par affacturage	153 642 014	185 292 526	43 780 040			382 714 580
Titres de créance						
Créances subordonnées						
Crédit-bail et assimilé (*)	170 008 908	122 456 934	514 577 722	1 044 901 436	460 000	1 852 405 000
TOTAL	857 694 862	1 267 366 334	2 211 083 570	2 328 738 029	73 911 684	6 738 794 479
PASSIF					400	
Dettes envers les établissements de crédit et assimilés	350 000 000	400 000 000	1 200 000 000	1 400 000 000	FOR IDENTIFICATION	3 350 000 000
Dettes envers la clientèle					FOR UPPOSENC	
Titres de créance émis	-	200 000 000	520 000 000	1 200 000 000	-	1 920 000 000
Emprunts subordonnés	-	-	-	-	20 178 000	20 178 000
TOTAL	350 000 000	600 000 000	1 720 000 000	2 600 000 000	20 178 000	5 290 178 000

B23

CONCENTRATION DES RISQUES SUR UN MEME BENEFICIAIRE AU 31/12/2019

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
14	DENTIFICATION OF THE STATE OF T	601 105	396 000	205 105	0
	k Ok likk o Kum				

VENTILATION DU TOTAL DE L'ACTIF, DU PASSIF ET DE L'HORS BILAN EN MONNAIE ETRANGERE AU 31/12/2019

BILAN	MONTANT
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 PASSIF: Banques centrales, Trésor public, Service des chèques postaux Dettes envers les établissements de crédit et assimilés	FOR IDENTIFICATION FOR IDENTIFICATION
Dépôts de la clientèle Titres de créance émis Autres passifs Subventions, fonds publics affectés et fonds spéciaux de garantie Dettes subordonnées HORS BILAN	20 718 883
Engagements donnés	
Engagements reçus	

MARGE D'INTERET AU 31/12/2019 FOR IDENTIFICATION

ETAT B25

	31/12/2019	31/12/2018
INTERETS PERCUS	438 256 719	391 598 477
Intérêts et produits assimilés sur opérations avec les EC Intérêts et produits assimilés sur opérations avec la clientèle Intérêts et produits assimilés sur titres de créance	7 768 864 400 115 443 30 372 412	5 117 789 361 480 688 25 000 000
INTERETS SERVIS	170 494 285	152 682 848
Intérêts et charges assimilés sur opérations avec les EC Intérêts et charges assimilés sur opérations avec la clientèle Intérêts et charges assimilés sur titres de créance émis	122 501 345 0 47 992 940	122 637 038 0 30 045 809

ETAT B26

PRODUITS SUR TITRES DE PROPRIETE AU 31/12/2019

CATEGORIE DES TITRES	PRODUITS PERCUS
Titres de placement	372 412
Titres de participation	30 000 000
Participations dans les entreprises liées	FOR IDENTIFICATION 30 000 000
Titres de l'activité de portefeuille	OR IDEOSE MG
Emplois assimilés	6- 60.
TOTAL	30 372 412

ETAT B27

COMMISSIONS AU 31/12/2019

Commissions	31/12/2019	31/12/2018
COMMISSIONS PERCUES :	48 454 256	40 793 603
sur opérations avec les établissements de crédit		
sur opérations de change		FICATION SESONLY SESONLY
relatives aux interventions sur les marchés primaires de titres		ATIO
sur produits dérivés	4	EICOM,
opérations sur titres en gestion et en dépôt	SEM!	ESG
sur moyens de paiement	OR IN APO	LPMC
sur activités de conseil et d'assistance	&C BOL	
sur ventes de produits d'assurances		
sur autres prestations de service	48 454 256	40 793 603
COMMISSIONS VERSEES	233 394	208 004
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	233 394	208 004

RESULTAT DES OPERATIONS DE MARCHE AU 31/12/2019

PRODUITS ET CHARGES	31/12/2019	31/12/2018
PRODUITS	503 172	90 626
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 CHARGES Pertes sur les titres de transaction	503 172	90 626
CHARGES FOR IDENTIFY OF THE PROPERTY OF THE PR	1 259	50 308
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	1 259	50 308
RESULTAT	501 913	40 318

ETAT B29

CHARGES GENERALES D'EXPLOITATION AU 31/12/2019

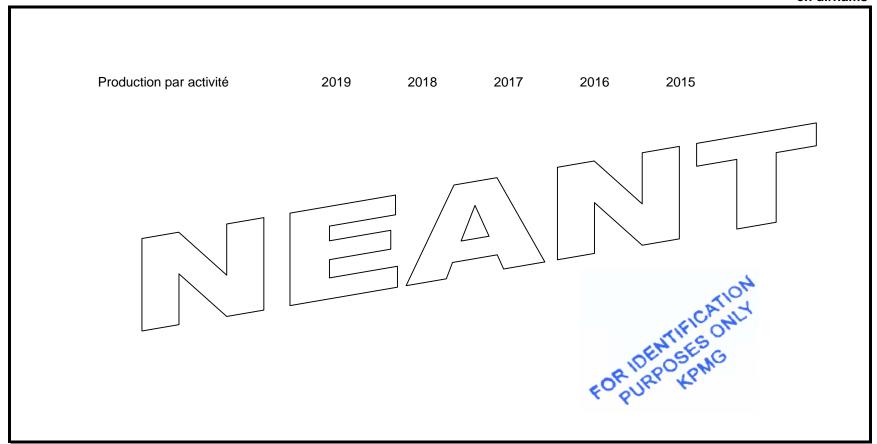
CHARGES	31/12/2019	31/12/2018
Charges du personnel	24 188 268	22 090 331
Impôts et taxes	4 305 039	421 273
Charges du personnel Impôts et taxes Charges externes	157 481 800	138 832 717
Autres charges générales d'exploitation	4 253 451	925 308
Dotations aux amortissements et aux provisions des immobilisations corporelles et incorporelles	134 133	119 134
TOTAL	190 362 691	162 388 763

Etablissement : RCI Finance Maroc AUTRES PRODUITS ET CHARGES AU 31/12/2019

PRODUITS D'EXPLOITATION NON BANCAIRE	<u>1 589 201</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 	-
. 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	1 589 201
Subventions reçuesAutres produits d'exploitation non bancaire	-
Additional production of the particular and the the particular	
REPRISES DE PROVISIONS ET RECUPERATIONS SUR CREANCES AMORTIES	<u>22 585 559</u>
- Reprises de provisions pour créances en souffrance	13 265 641
- Récupérations sur créances amorties	223 775
 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'éxécution d'engagements par signature	-
- Reprises de provisions pour autres risques et charges	9 096 143
- Reprises de provisions réglementées	-
- Reprises des autres provisions	-
PRODUITS NON COURANTS	<u>1 246 893</u>
- Reprises non courantes des amortissements	-
- Reprises non courantes de provisions	-
- Reprises de provisions pour autres risques et charges - Reprises de provisions réglementées - Reprises des autres provisions PRODUITS NON COURANTS - Reprises non courantes des amortissements - Reprises non courantes de provisions - Autres produits non courants Autres charges bancaires	1 246 893
Autres charges bancaires	<u>1 243 555</u>
- Charges sur moyens de paiement	-
- Autres charges sur prestations de service	233 394
- Charges sur dettes subordonnées et fonds publics affectés	1 008 900
- Charges sur engagements sur titres . Pertes sur engagements sur titres	-
. Commissions sur engagements sur titres	_
. John mediene dar en gagerneme dar ande	
- 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	1 259
 Pertes sur opérations de change Commissions sur opérations de change 	1 259
- Diverses autres charges bancaires	1
CHARGES D'EXPLOITATION NON BANCAIRE	=
- 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 Detations aux amortissements et aux provisions des immobilisations	424 422
. Dotations aux amortissements et aux provisions des immobilisations incorporelles et corporelles	<u>134 133</u>
- Dotations aux amortissements des immobilisations incorporelles	-
- Dotations aux amortissements des immobilisations corporelles	134 133
- Dotations aux provisions pour dépréciation des immobilisations incorporelles	-
- Dotations aux provisions pour dépréciation des immobilisations corporelles	-
DOTATIONS AUX PROVISIONS ET PERTES SUR CREANCES IRRECOUVRABLES	<u>94 133 442</u>
- Dotations aux provisions pour créances en souffrance	79 437 889
- Pertes sur créances irrécouvrables	167 652
- 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 	- 14 527 901
- Dotations aux provisions réglementées	-
Dotation o day providente regionnement	
- Dotations aux autres provisions	-
- Dotations aux autres provisions	-
- Dotations aux autres provisions CHARGES NON COURANTES	- <u>2 381 486</u>
- Dotations aux autres provisions CHARGES NON COURANTES - Dotations non courantes aux amortissements	- <u>2 381 486</u> -
- Dotations aux autres provisions CHARGES NON COURANTES	- 2 381 486 - - 2 381 486

ETAT B31

Ventilation des résultats par métiers ou pôle d'activité et par zone géographique AU 31/12/2019



PASSAGE DU RESULTAT NET COMPTABLE AU RESULTAT NET FISCAL AU 31/12/2019

INTITULES	MONTANTS	MONTANTS
- RESULTAT NET COMPTABLE	40 475 556	
. Bénéfice net	40 475 556	
. Perte nette		
CICANIX		
. Bénéfice net . Perte nette - REINTEGRATIONS FISCALES 1- Courantes - IMPOT SUR LES SOCIETES - CONTRIBUTION SOCIALE DE SOLIDARITE	138 309 142	
1- Courantes	126 195 133	
- IMPOT SUR LES SOCIETES	28 341 768	
- CONTRIBUTION SOCIALE DE SOLIDARITE	3 887 576	
- PROVISIONS RISQUES ET CHARGES	3 279 809	
- PROVISIONS POUR DEPRECIATION DES CREANCES CREDIT AUTO	60 560 580	
- PROVISIONS POUR DEPRECIATION DES CREANCES LOA	18 877 309	
- PROVISIONS RISQUES GENERAUX - CREDIT RESEAU AFFACTURAGE	11 248 092	
- Provision pour Dépréciation des Créances Crédits Reseaux	-	
2- Non courantes	12 114 009	
- PROVISION CHALLENGE	6 459 155	
- PENALITE DE RETARD - Vérification fiscale, partie IS	-	
- PENALITE DE RETARD - Vérification fiscale, partie IR	-	
- PENALITE DE RETARD - Vérification fiscale, majorations	-	
- Autres Charges non courantes ()	229 985	
- Autres Charges non courantes	838 200	
- Réintégration des passages en perte de 2016 ayant déjà bénéficié d'une déduction fiscale	167 652	
- Cadeaux	674 552	
- Prov Congé N	1 188 667	
- DOTATIONS AUX PROVISIONS R & C	-	
- DOTATIONS AUX PROVISIONS ITNL	2 555 798	
- ECP sur dettes	-	
- LOCATION DE VOITURE	-	
- Prov Contribution sociale de solidarité sur bénéfice 2015	-	
- Pénalité de retard	-	
I - <u>DEDUCTIONS FISCALES</u>	-	102 185 326
1- Courantes		69 118 416
- REPRISE PROVISIONS SUR CREANCES CA		11 981 738
- REPRISE PROVISIONS SUR CREANCES LOA		1 283 903
- PROVISIONS SUR CREANCES COMPROMISES CA AVEC ACTIVATION PREMIERE LMD sur 2016	6	45 655 589
- PROVISIONS SUR CREANCES COMPROMISES LOA AVEC ACTIVATION PREMIERE LMD sur 20'	16	1 101 043
- REPRISE PROVISIONS SUR RISQUES GENERAUX - CREDIT RESEAU AFFACTURAGE		9 096 143
2- Non courantes		33 066 910
- Reprise Prov Challenge		
- REPRISE Prov Congé 5		1 091 559
- REPRISE Prov ITNL		1 975 351
- DIVIDENDE PERCU RDFM		30 000 000
TOTAL	178 784 698	102 185 326
V - RESULTAT BRUT FISCAL	<u> </u>	Montants
Bénéfice brut si T1 > T2 (A)		76 599 372
. Deficit brut fiscal si T2 > T1 (B)		
- <u>REPORTS DEFICITAIRES IMPUTES</u> (C) (1)		-
Exercice n-4		
Exercice n-3		
Exercice n-2		
Exercice n-1		
I - RESULTAT NET FISCAL		<i>BC</i> BOO 050
Bénéfice net fiscal (A - C)		76 599 372
OU Déficit net fiscal (B)		
• Deficit fict fiscal (D)	-	 Montants
	-	

. Exercice n-4		
. Exercice n-3		
. Exercice n-2		
. Exercice n-1		

ETAT B33

DETERMINATION DU RESULTAT COURANT APRES IMPOTS AU 31/12/2019

		en dirhams
DETERMINATION DU RESULTAT		MONTANT
 Résultat courant d'après le compte de produits e 	et charges	69 951 917
. Réintégrations fiscales sur opérations courantes	(hors IS) (+)	97 853 366
Déductions fiscales sur opérations courantes	(-)	69 118 416
Résultat courant théoriquement imposable	(=)	98 686 867
Impôt théorique sur résultat courant	(-)	36 514 141
Résultat courant après impôts	(=)	33 437 776
I. INDICATIONS DU REGIME FISCAL ET DES AV CODES DES INVESTISSEMENTS OU PAR DES D SPECIFIQUES		
FOR IDENTIFICATION		

ETAT B34

DETAIL DE LA TAXE SUR LA VALEUR AJOUTEE AU 31/12/2019

NATU	RE	Solde au début de l'exercice 1	Opérations comptables de l'exercice 2	Déclarations TVA de l'exercice 3	Solde fin d'exercice (1+2 3=4)
A. TVA collectée	FOR DENTIFICATION	4 894 686	148 248 537	146 296 287	6 846 935
B. TVA à récupérer	A IDENTIFE O	122 062 466	-862 557 345	-916 174 842	175 679 963
. Sur charges . Sur immobilisations		9 382 000 44 731 653			
.Cumul crédit à déduire d	e l'exercice	67 948 812	-1 050 504 280	-1 083 684 023	101 128 556
C. TVA due ou crédit de TVA = (A-B)		-117 167 780	1 010 805 882	1 062 471 129	-168 833 027

ETAT C1

REPARTITION DU CAPITAL SOCIAL AU 31/12/2019

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	Nom des principaux actionnaires ou Adresse		Nombre de titres détenus		
associés	Aulesse	Exercice précédent	Exercice actuel	détenue %	
RCI Banque SA	15 rue d'Uzès, 75002 Paris, France	2 897 831	2 897 831	99,99%	
Claudio VEZZOSI	68 bis boulevard Abdelkrim El khattabi, Casablanca, Maroc	1	1	0,00%	
Philippe METRAS	76 rue du Maréchal Joffre, 92700 Colombes, France	0	1	0,00%	
Enrico ROSSINI	66 rue Nicolo, 75116 Paris, France	0	1	0,00%	
Mouna BADRANE	Résidence El Hamd App 180, 20000 Casablanca, Maroc	1	1	0,00%	
Autres	-	2	0	0,00%	
	FOR IDENTIFICATION FOR IDENTIFICATION FOR IDENTIFICATION				
	Total	2 897 835	2 897 835	100,00%	

ETAT C2

<u>AFFECTATION DES RESULTATS INTERVENUE AU COURS DE L'EXERCICE AU 31/12/2019</u>

	Montants		Montants
A- Origine des résultats affectés Décision de l'AGO du 16 MAI 2018 Report à nouveau Résultats nets en instance d'affectation Résultat net de l'exercice Prélèvements sur les bénéfices Autres prélèvements		B- Affectation des résultats Réserve légale Dividendes Autres affectations Report à nouveau	5 667 884,32 30 000 000,00 77 689 802,13 -
TOTAL A	113 357 686	TOTAL B	113 357 686

ETAT C3

RESULTATS ET AUTRES ELEMENTS DES TROIS DERNIERS EXERCICES AU 31/12/2019

	Exercice N	Exercice N-1	Exercice N-2
CAPITAUX PROPRES ET ASSIMILES	753 707 629	743 232 074	659 871 584
OPERATIONS ET RESULTATS DE L'EXERCICE			
1- Produit net bancaire	330 273 290	371 649 770	324 333 377
2- Résultat avant impôts	68 817 323	170 893 784	162 471 930
3- Impôts sur les résultats	28 341 768	57 536 098	46 466 574
4- Bénéfices distribués			
5- Résultats non distribués (mis en réserve ou en instance d'affectation)	40 475 556	113 357 686	116 005 356
RESULTAT PAR TITRE (en dirhams) Résultat net par action ou part sociale	TIFICATION SEESOMIY VERMO 14	39	40
Bénéfice distribué par action ou part sociale	KLMG		
PERSONNEL	I		
Montants des rémunérations brutes de l'exercice	24 188 268	22 090 331	16 768 920
Effectif moyen des salariés employés pendant l'exercice	38	42	38

DATATION ET EVENEMENTS POSTERIEURS

I. DATATION

. Date de clôture

31/12/2019

. Date d'établissement des états de synthèse

20/03/2020

. Date de tenue du conseil d'administration

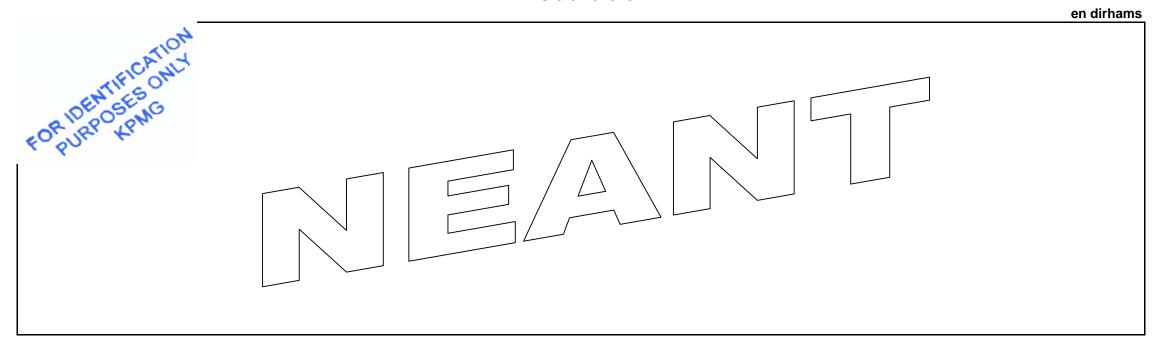
25/03/2020

- (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			
	. Favorables : NEANT .Défavorables : NEANT			

REMUNERATIONS ET ENGAGEMENT EN FAVEUR DES DIRIGEANTS AU 31/12/2019



ETAT C6

EFFECTIFS AU 31/12/2019

(en nombre)

EFFECTIFS	31/12/2019	31/12/2018
Effectifs rémunérés Effectifs utilisés Effectifs équivalent plein temps	49 49 49	48 48 48
Effectifs administratifs et techniques (équivalent plein temps) Effectifs affectés à des tâches bancaires (équivalent plein temps) Cadres (équivalent plein temps)	32 17 26	31 17 31
Cadres (équivalent plein temps) Employés (équivalent plein temps) dont effectifs employés à l'étranger	0	0
FORURPOKPI		

ETAT C7

TITRES ET AUTRES ACTIFS GERES OU EN DEPOTS AU 31/12/2019

TITRES	Nombre de comptes		Montant	s en DH
	31/12/2019	31/12/2018	31/12/2019	31/12/2018
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				OF DENTIFICATION OF DENTIFICATION

ETAT C8

RESEAU AU 31/12/2019

(en nombre)

RESEAU	31/12/2019	31/12/2018
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		FOR DENTIFICATION

ETAT C9

COMPTES DE LA CLIENTELE AU 31/12/2019

(en nombre)

COMPTES DE LA CLIENTELE		
	31/12/2019	31/12/2018
Comptes courants Comptes chèques des marocains résidant à l'étranger Autres comptes chèques Comptes d'épargne Comptes à terme		CATION CATION
Bons de caisse Autres comptes de dépôts		FOR DEATHER ATOM



Deloitte AuditBd Sidi Mohammed Benabdellah
Bâtiment C – Tour Ivoire 3 – 3ème étage
La Marina - Casablanca



Aux Actionnaires de RCI FINANCE MAROC 44, Boulevard Khaled Bnou Loualid Aîn Sebâa - Casablanca

RAPPORT DES AUDITEURS INDEPENDANTS SUR LES COMPTES CONSOLIDES EXERCICE DU 1^{er} JANVIER AU 31 DECEMBRE 2019

Nous avons effectué l'audit des états financiers consolidés ci-joints de la société RCI FINANCE MAROC SA et de sa filiale (Groupe RCI FINANCE MAROC), comprenant le bilan au 31 décembre 2019, ainsi que le compte de produits et charges, le tableau des flux de trésorerie pour l'exercice clos à cette date, et des notes contenant un résumé des principales méthodes comptables et d'autres notes explicatives. Ces états financiers consolidés font ressortir un montant de capitaux propres consolidés de 731.537 KMAD dont un bénéfice net consolidé de 56.543 KMAD.

Responsabilité de la Direction

La direction est responsable de l'établissement et de la présentation sincère de ces états financiers, conformément au référentiel comptable admis au Maroc. Cette responsabilité comprend la conception, la mise en place et le suivi d'un contrôle interne relatif à l'établissement et la présentation des états financiers consolidés ne comportant pas d'anomalie significative, que celles-ci résultent de fraudes ou d'erreurs, ainsi que la détermination d'estimations comptables raisonnables au regard des circonstances.

Responsabilité des auditeurs

Notre responsabilité est d'exprimer une opinion sur ces états financiers consolidés sur la base de notre audit. Nous avons effectué notre audit selon les Normes de la Profession au Maroc. Ces normes requièrent de notre part de nous conformer aux règles d'éthique, de planifier et de réaliser l'audit pour obtenir une assurance raisonnable que les états financiers consolidés ne comportent pas d'anomalie significative.

Un audit implique la mise en œuvre de procédures en vue de recueillir des éléments probants concernant les montants et les informations fournis dans les états financiers consolidés. Le choix des procédures relève du jugement de l'auditeur, de même que l'évaluation du risque que les états financiers consolidés contiennent des anomalies significatives, que celles-ci résultent de fraudes ou d'erreurs.

En procédant à ces évaluations du risque, l'auditeur prend en compte le contrôle interne en vigueur dans l'entité relatif à l'établissement et la présentation des états financiers consolidés afin de définir des procédures d'audit appropriées en la circonstance, et non dans le but d'exprimer une opinion sur l'efficacité de celui-ci. Un audit comporte également l'appréciation du caractère approprié des méthodes comptables retenues et le caractère raisonnable des estimations comptables faites par la direction, de même que l'appréciation de la présentation d'ensemble des états financiers consolidés.

Nous estimons que les éléments probants recueillis sont suffisants et appropriés pour fonder notre opinion.

Deloitte.



Opinion sur les états financiers consolidés

A notre avis, les états financiers consolidés cités au premier paragraphe ci-dessus donnent, dans tous leurs aspects significatifs, une image fidèle de la situation financière du Groupe RCI FINANCE MAROC constitué par les entités comprises dans la consolidation au 31 décembre 2019, ainsi que de la performance financière et des flux de trésorerie pour l'exercice clos à cette date, conformément au référentiel comptable au Maroc.

Casablanca, le 27 mars 2020

Deloitte Audit i Mohammed Benabdellah ent * C *, Ivoire 3, La Marina

ment "C", Icoire 3, 22 Casablanca Casablanca 1: 0522 22 40 25 / 05 22 22 47 34

Les Commissaires aux Comptes

DELOITTE AUDIT

Hicham BELEMQADEM Associé **KPMG SA**

11, Avenue Bir Kacem, Souissi - Rabat Télèphone : 212 5 37 63 87 02 (à 06) Télécopie : 212 5 37 63 37 11

Fouad LAHGAZI

Associé

BILAN CONSOLIDE AU 31/12/2019

		en milliers de DH
ACTIF CONSOLIDE	31/12/2019	31/12/2018
.Valeurs en caisse, Banques centrales, Trésor public, Service		
des chèques postaux	362	2 889
.Créances sur les établissements de crédit et assimilés	313 233	417 904
. A vue	93 268	48 829
. A terme	219 965	369 075
.Créances sur la clientèle	4 028 199	3 987 745
. Crédits de trésorerie et à la consommation	3 975 904	3 928 449
. Crédits à l'équipement		
. Crédits immobiliers		
. Autres crédits	52 296	59 297
Opérations de crédit-bail et de location	1 891 859	1 388 475
.Créances acquises par affacturage	382 715	314 139
.Titres de transaction et de placement	-	0
. Bons du Trésor et valeurs assimilées		
. Autres titres de créance		
. Titres de propriété		
.Autres actifs	356 734	260 334
.Titres d'investissement		
. Bons du Trésor et valeurs assimilées		
. Autres titres de créance .Titres de participation et emplois assimilés .Titres mis en équivalence . Entreprises à caractère financier . Autres entreprises		
.Titres de participation et emplois assimilés		
Titres mis en équivalence		
. Entreprises à caractère financier		
. Autres entreprises		
.Créances subordonnées		
.Immobilisations incorporelles		
.lmmobilisations corporelles	281	261
Total de l'Actif CONSOLIDE	6 973 382	6 371 747
	0 0 1 0 0 0 2	0 0.11 141

BILAN CONSOLIDE AU 31/12/2019

PASSIF CONSOLIDE	31/12/2019	31/12/2018
Banques centrales, Trésor public, Service des chèques postaux	-	0
Dettes envers les établissements de crédit et assimilés	3 385 678	3 597 341
. A vue	7 052	112 195
. A terme	3 378 626	3 485 146
Dépôts de la clientèle	_	-
. Comptes à vue créditeurs		
. Comptes d'épargne		
. Dépôts à terme		
. Autres comptes créditeurs		
Dépôts de la clientèle . Comptes à vue créditeurs . Comptes d'épargne . Dépôts à terme . Autres comptes créditeurs Titres de créance émis . Titres de créance négociables émis . Emprunts obligataires émis . Autres titres de créance émis	1 951 446	1 238 718
. Titres de créance négociables émis	1 951 446	1 238 718
. Emprunts obligataires émis		
. Autres titres de créance émis		
Autres passifs	853 840	786 733
Ecarts d'acquisition		
Provisions pour risques et charges	30 163	23 242
Fonds publics affectés et fonds spéciaux de garantie		
Dettes subordonnées	20 719	20 719
Primes liées au capital		
Capital	289 784	289 784
Actionnaires. Capital non versé (-)		
Réserves consolidées, écarts de réévaluation, écarts de conversion	385 211	326 335
et différences sur mises en équivalence		
. Part du groupe	385 211	326 335
. Part des intérêts minoritaires		
Résultat net de l'exercice (+/-)	56 543	88 875
. Part du groupe	56 543	88 875
. Part des intérêts minoritaires		
	i	

Nom de l'établissement : RCI FINANCE MAROC

Détail des capitaux propres consolidé au 31/12/2019

		en milliers de DHS
Capitaux propres part du groupe		731 537
Capitaux propres à l'ouverture	40.	704 994
Augmentation capital	CATILY	-
Distributions	TIFICOME	- 30 000
Résultat consolidé	OEN SES G	56 543
	FOR URPO KPM	



HORS BILAN CONSOLIDE AU 31/12/2019

- AV-6V-6			en millers de Dh
FOR IDETOSE MG	HORS BILAN CONSOLIDE	31/12/2019	31/12/2018
ENGAGEMENTS DONNES		393 124	226 294
et assimilés .Engagements de financement d	re d'établissements de crédit et assimilés	393 124	226 294
ENGAGEMENTS RECUS		1 706 280	1 363 700
.Engagements de garantie reçus	eçus d'établissements de crédit et assimilés s d'établissements de crédit et assimilés s de l'Etat et d'organismes de garantie divers	1 250 000 456 280	1 020 000 343 700

COMPTE DE PRODUITS ET CHARGES CONSOLIDE DU 01/01/2019 AU 31/12/2019

	en	milliers de DH
	31/12/2019	31/12/2018
PRODUITS D'EXPLOITATION BANCAIRE	494 214	451 514
Intérêts et produits assimilés sur opérations avec les établissements		
de crédit Intérêts et produits assimilés sur opérations avec la clientèle	7 769 400 115	5 118 361 481
Intérêts et produits assimilés sur titres de créance	400 115	301 481
Produits sur titres de propriété	372	_
Produits sur opérations de crédit-bail et de location	32 976	37 573
Commissions sur prestations de service	48 454	40 794
de crédit Intérêts et produits assimilés sur opérations avec la clientèle Intérêts et produits assimilés sur titres de créance Produits sur titres de propriété Produits sur opérations de crédit-bail et de location Commissions sur prestations de service Autres produits bancaires	4 527	6 549
I.CHARGES D'EXPLOITATION BANCAIRE	171 738	153 950
Intérêts et charges assimilées sur opérations avec les établissements		
de crédit	122 501	122 637
Intérêts et charges assimilées sur opérations avec la clientèle		-
Intérêts et charges assimilées sur titres de créance émis	47 993	30 046
Charges sur opérations de crédit-bail et de location(ne doit pas apparaître)	4.044	-
Autres charges bancaires	1 244	1 267
II.PRODUIT NET BANCAIRE	322 477	297 564
Produits d'exploitation non bancaire	49 929	46 901
Charges d'exploitation non bancaire	-	-
V. CHARGES GENERALES D'EXPLOITATION	191 847	162 690
Charges de personnel	04.400	
	24 188	22 090
Impôts et taxes Charges externes	5 445 157 827	425 139 129
Autres charges générales d'exploitation	4 253	139 129
Dotations aux amortissements et aux provisions des immobilisations	134	119
incorporelles et corporelles	104	110
Dotations aux amortissements sur écarts d'acquisition		
. Reprises sur écarts d'acquisition		
V.DOTATIONS AUX PROVISIONS ET PERTES SUR CREANCES IRRECOUVRABLES	94 133	67 874
IRREGOUVRABLES		
Dotations aux provisions pour créances et engagements par signature en		
souffrance	79 438	50 639
Pertes sur créances irrécouvrables	168	423
Autres dotations aux provisions	14 528	16 812
VI. REPRISES DE PROVISIONS ET RECUPERATIONS SUR CREANCES AMORTIES	22 586	28 102
Reprises de provisions pour créances et engagements par signature en		
souffrance	13 266	16 890
Récupérations sur créances amorties	224	272
Autres reprises de provisions	9 096	10 939
/II. RESULTAT COURANT	109 011	142 002
Produits non courants	1 247	409
Charges non courantes	2 438	239
VIII. RESULTAT AVANT IMPOTS	107 819	142 173
Impôts sur les résultats	51 277	53 297
X. RESULTAT NET DES ENTREPRISES INTEGREES	56 543	88 875
X. QUOTE-PART DANS LES RESULTATS DES ENTREPRISES MISES EN EQUIVALENCE		
Entreprises à caractère financier Autres entreprises		
KI. RESULTAT NET DU GROUPE	56 543	88 875
Part du groupe	56 543	88 875
Tarrad groups	30 343	

ETAT DES SOLDES DE GESTION CONSOLIDE DU 01/01/2019 AU 31/12/2019

I - TABLEAU DE FORMATION DES RESULTATS CONSOLIDES

	31/12/2019	31/12/2018
+ Intérêts et produits assimilés	407 884	366 598
- Intérêts et charges assimilées	170 494	152 683
+ Intérêts et produits assimilés - Intérêts et charges assimilées Marge sur intérêts + Produits sur immobilisations en crédit-bail et en location - Charges sur immobilisations en crédit-bail et en location	237 390	213 916
DE OSE NO	20.070	220 / 20
+ Produits sur immobilisations en crédit-bail et en location	32 976	37 573
- Charges sur immobilisations en crédit-bail et en location		
Résultat des opérations de crédit-bail et de location	32 976	37 573
resultat des operations de credit sun et de tocation	32710	57 575
+ Commissions perçues	48 454	40 794
- Commissions servies		
Marge sur commissions de prestations de service	48 454	40 794
<u>+</u> Résultat des opérations sur titres de transaction		
+ Résultat des opérations sur titres de transaction + Résultat des opérations sur titres de placement	372	
,	312	
± Résultat des opérations de change		
<u>+</u> Résultat des opérations sur produits dérivés		
Résultat des opérations de marché	372	-
+ Divers autres produits bancaires	4 527	6 549
	1 244	1 267
- Diverses autres charges bancaires	1 244	1 207
PRODUIT NET BANCAIRE	322 477	297 564
<u>+</u> Résultat des opérations sur immobilisations financières		
+ Autres produits d'exploitation non bancaire	49 929	46 901
- Autres charges d'exploitation non bancaire	47 727	40 701
- Autres charges d'exploitation l'on bancaire - Charges générales d'exploitation	191 847	162 690
- Charges generales d'exploitation	191 647	102 090
RESULTAT BRUT D'EXPLOITATION	180 558	181 775
L Detetions nottes des reprises aux provisions nour eréances et angagemente per signature en		
<u>+</u> Dotations nettes des reprises aux provisions pour créances et engagements par signature en	66 116	22 000
souffrance	66 116	33 900
<u>+</u> Autres dotations nettes de reprises aux provisions	5 432	5 873
		2 3.3
RESULTAT COURANT	109 011	142 002
RESULTAT COURANT RESULTAT NON COURANT	- 1191	170
ALBOLINI NON COURAINI	11/1	170
- Impôts sur les résultats	51 277	53 297
RESULTAT NET DE L'EXERCICE	56 543	88 875

Nom de l'établissement : RCI FINANCE MAROC

ETAT DES SOLDES DE GESTION CONSOLIDE DU 01/01/2019 AU 31/12/2019

II - CAPACITE D'AUTOFINANCEMENT CONSOLIDE

en milliers de DH

	31/12/2019	31/12/2018
+ RESULTAT NET DE L'EXERCICE	56 543	88 875
+ Dotations aux amortissements et aux provisions des immobilisations incorporelles et corporelles	134	119
+ Dotations aux provisions pour dépréciation des immobilisations financières		
+ Dotations aux provisions pour risques généraux	14 528	16 812
+ Dotations aux provisions réglementées		
+ Dotations non courantes	2 438	239
- Reprises de provisions	9 096	10 939
- Plus-values de cession des immobilisations incorporelles et corporelles		
+ Moins-values de cession des immobilisations incorporelles et corporelles		
- Plus-values de cession des immobilisations financières		
+ Moins-values de cession des immobilisations financières		
- Reprises de subventions d'investissement reçues		
+ CAPACITE D'AUTOFINANCEMENT	64 547	95 106
+ Moins-values de cession des immobilisations financières - Reprises de subventions d'investissement reçues + CAPACITE D'AUTOFINANCEMENT - Bénéfices distribués		
+ AUTOFINANCEMENT	64 547	95 106

TABLEAU DES FLUX DE TRESORERIE CONSOLIDE AU 31/12/2019

en milliers de DH

	24/42/2042	en milliers de DH
FLUX DE TRESORERIE PROVENANT DES ACTIVITES D'EXPLOITATION	31/12/2019	31/12/2018
Describe and a faction benefits assured.		
Produits sur opérations bancaires perçus Récupérations sur créances amorties Produits divers d'exploitation perçus Charges sur opérations bancaires versées Charges diverses d'exploitation payées Charges générales d'exploitation payées Impôts sur les résultats payés Flux de trésorerie net provenant du compte de produits et charges	1 525 673	1 205 104
Produits divers d'exploitation perçus	224	272
Charges and applications have since years so	49 929	46 307
Charges sur opérations bancaires versées	-1 190 389	-863 921
Charges diverses d'exploitation payées	0	С
Charges générales d'exploitation payées	-192 158	-161 807
Impôts sur les résultats payés	-72 256	-60 390
Flux de trésorerie net provenant du compte de produits et charges	121 024	165 566
Variation des actifs d'exploitation		
Créances sur les établissements de crédit et assimilés (hors liquidités)	149 110	-369 075
Créances sur la clientèle	-180 577	-546 687
Titres de transaction et de placement (hors liquidités)	0	0
Autres actifs	-96 401	-52 081
Opérations de crédit-bail et de location	-651 964	-526 648
		020 040
Variation des passifs d'exploitation		
Dettes envers les établissements de crédit et assimilés	-106 521	349 173
Dépôts de la clientèle	-275	-253
Titres de créance émis	712 728	348 226
Autres passifs	229 951	447 054
SOLDE DES VARIATIONS DES ACTIFS ET PASSIFS D'EXPLOITATION	56 051	-350 291
FLUX DE TRESORERIE NETS PROVENANT DES ACTIVITES D'EXPLOITATION	177 075	-184 726
FLUX DE TRESORERIE PROVENANT DES ACTIVITES D'INVESTISSEMENT		
Produit des cessions d'immobilisations financières	0	0
Produit des cessions d'immobilisations incorporelles et corporelles	0	C
Acquisition d'immobilisations financières	0	C
Acquisition d'immobilisations incorporelles et corporelles	-20	-20
Intérêts reçus	0	C
Dividendes reçus	0	O
FLUX DE TRESORERIE NETS PROVENANT DES ACTIVITES D'INVESTISSEMENT	-20	-20
FLUX DE TRESORERIE PROVENANT DES ACTIVITES DE FINANCEMENT		
Subventions, fonds publics reçus		
Fonds spéciaux de garantie reçus		
Emission d'emprunts et de titres subordonnés		
Emission d'actions		
Remboursement des capitaux propres et assimilés		
Intérêts versés		
Dividendes versés	-30 000	-30 000
ELIV DE TRECORERIE METC RROWENA ME REG A CENTRES DE ENVANCEMENT		
FLUX DE TRESORERIE NETS PROVENANT DES ACTIVITES DE FINANCEMENT	-30 000	-30 000
VARIATION NETTE DES LIQUIDITES ET EQUIVALENTS DE LIQUIDITES	147 055	-214 745
LIQUIDITES ET EQUIVALENTS DE LIQUIDITES A L'OUVERTURE DE L'EXERCICE	-60 477	154 268
LIQUIDITES ET EQUIVALENTS DE LIQUIDITES A LA CLOTURE DE L'EXERCICE	86 577	-60 477

COMPTE DE PRODUITS ET CHARGES DETAILLE AU 31/12/2019

CHARGES SUR OPERATIONS AVEC LES ETABLISSEMENTS DE CREDIT	LET VSSIMII ES	122 501
		122 301
-Intérêts sur comptes des banques centrales, du Trésor public et du service c	ies crieques	
postaux		-
- Intérêts sur comptes ordinaires des établissements de crédit et assimilés		-
- Intérêts sur valeurs données en pension, emprunts et autres comptes crédit	eurs	119 328
- Intérêts sur opérations internes au réseau doté d'un organe central		-
- Intérêts sur opérations avec le siège, les succursales et les agences à l'étra	nger	-
- Commissions sur engagements de financement reçus d'établissements de	crédit et assimilés	-
- Commissions sur engagements de garantie reçus d'établissements de créd	it et assimilés	3 174
- Autres charges d'intérêts sur opérations avec les établissements de crédit e	t assimilés	-
		-
		40
CHARGES SUR OPERATIONS AVEC LA CLIENTELE		TIL
- Intérêts sur comptes à vue créditeurs de la clientèle	c/C	LAL.
- Intérêts sur comptes d'épargne	TIVE	0,
- Intérêts sur dépôts à terme	OFFISE	G
- Intérêts sur autres dettes envers la clientèle	R OP P	41,
- Commissions sur engagements de financement reçus de la clientèle	to one to	-
- Commissions sur engagements de garantie reçus de la clientèle	* *	_
- Autres charges d'intérêts sur opérations avec la clientèle	FOR IDENTIFICATION OF THE PORTOR OF THE PORT	_
The state of the s		_
CHARGES SUR OPERATIONS SUR TITRES		47 993
- Pertes sur titres de transaction		-1 333
		-
- 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		47 993
- 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		-
		•
		-
CHARGES SUR IMMOBILISATIONS EN CREDIT-BAIL ET EN LOCATION		-
- Charges sur immobilisations en crédit-bail et en location avec option d'acha	t	-
- Charges sur immobilisations en location simple		-
- Charges sur immobilisations en Ijara wa iqtina		-
- Charges sur immobilisations en Ijara tachghilia		-
		-
AUTRES CHARGES BANCAIRES		1 244
- Charges sur moyens de paiement		-
- Autres charges sur prestations de service		233
- Charges sur dettes subordonnées et fonds publics affectés		1 009
- Charges sur engagements sur titres		-
- Charges sur produits dérivés		-
- Charges sur opérations de change		1
- Diverses autres charges bancaires		0
		-
CHARGES D'EXPLOITATION NON BANCAIRE		-
- 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		_
Addies charges a exploitation non bandalle		-
CHARGES GENERALES D'EXPLOITATION		190 363
- Charges de personnel		24 188
- Impôts et taxes		4 305
- Charges externes		157 482
- Onargos externes		13/ 402

COMPTE DE PRODUITS ET CHARGES DETAILLE AU 31/12/2019

	1.050
- Autres charges générales d'exploitation	4 253
- Dotations aux amortissements et aux provisions des immobilisations incorporelles et	
corporelles	134
	101
	-
DOTATIONS AUX PROVISIONS ET PERTES SUR CREANCES IRRECOUVRABLES	94 133
- Dotations aux provisions pour créances en souffrance	79 438
- Pertes sur créances irrécouvrables	168
	100
- 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	14 528
·	14 320
- Dotations aux provisions réglementées	-
- Dotations aux autres provisions	-
	-
CHARGES NON COURANTES	2 438
<u> </u>	2 430
- Dotations non courantes aux amortissements	-
- Dotations non courantes aux provisions	-
- Autres charges non courantes	2 438
	_
	-
PRODUITS SUR OPERATIONS AVEC LES ETABLISSEMENTS DE CREDIT ET ASSIMILES	7 769
- Intérêts sur comptes des banques centrales, du trésor public et du service des chèques	
·	4
postaux	4
- Intérêts sur valeurs reçues en pension, prêts et autres comptes débiteurs	-
- Intérêts sur valeurs reçues en pension, prêts et autres comptes débiteurs	7 765
- Intérêts sur opérations internes au réseau doté d'un organe central	_
- Intérêts sur opérations avec le siège, les succursales et les agences à l'étranger	_
- Commissions sur engagements de financement en faveur des établissements de crédit et	
assimilés	-
- Commissions sur engagements de garantie donnés d'ordre d'établissements de crédit et	
assimilés	_
- Autres produits d'intérêts sur opérations avec les établissements de crédit et assimilés	-
	-
PRODUITS SUR OPERATIONS AVEC LA CLIENTELE	400 115
- Intérêts sur comptes à vue débiteurs de la clientèle	-
- Intérêts sur crédits de trésorerie	74 086
	7 + 000
- Intérêts sur crédits à l'équipement	-
- Intérêts sur crédits à la consommation	298 428
- Intérêts sur crédits immobiliers	-
- Intérêts sur créances acquises par affacturage	18 689
	10 000
- 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	8 912
The state of the s	-
DDODUITE EUD ODEDATIONE EUD TITDEE	070
PRODUITS SUR OPERATIONS SUR TITRES	372
- Gains sur titres de transaction	-
- Produits sur titres de placement. Titres de créance	-
- Produits sur titres de placement. Titres de propriété	_
- Produits sur titres d'investissement	
	-
- Produits sur titres de créance émis	-
- Produits sur titres de participation et emplois assimilés	-
- Plus-values de cession sur titres de placement	372
·	012
- Plus-values de cession sur titres des opérations de Moucharaka	-
- Autres produits d'intérêts sur opérations sur titres	-
	-
PRODUITS SUR IMMOBILISATIONS EN CREDITBAIL ET EN LOCATION	32 976
	ı

COMPTE DE PRODUITS ET CHARGES DETAILLE AU 31/12/2019

	_
- Produits sur immobilisations en crédit-bail et en location avec option d'achat	32 976
- Produits sur immobilisations en location simple	-
- Produits sur immobilisations en Ijara wa iqtina	-
- Produits sur immobilisations en Ijara tachghilia	-
	-
COMMISSIONS SUR PRESTATIONS DE SERVICE	48 454
- 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	30 825
- Produits sur activités de conseil et d'assistance	-
- Autres produits sur prestations de service	17 629
- Autics produits sur prestations de service	17 023
AUTRES PRODUITS BANCAIRES	4 527
- Produits sur opérations de Mourabaha	4 321
- Produits sur créances subordonnées	_
	-
- Produits sur engagements sur titres	-
- Produits sur engagements sur produits dérivés	-
- Produits sur opérations de change	503
- Divers autres produits bancaires	4 024
	-
PRODUITS D'EXPLOITATION NON BANCAIRE	49 929
- 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	1 589
- Subventions reçues	-
- Autres produits d'exploitation non bancaire	48 340
	-
REPRISES DE PROVISIONS ET RECUPERATIONS SUR CREANCES AMORTIES	22 586
- Reprises de provisions pour créances en souffrance	13 266
- Récupérations sur créances amorties	224
- 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	9 096
- Reprises de provisions réglementées	-
- Reprises des autres provisions	-
	-
PRODUITS NON COURANTS	1 247
- Reprises non courantes des amortissements	-
- Reprises non courantes de provisions	-
- Autres produits non courants	1 247
	_
	_
	_
	1

LISTE DES ENTREPRISES CONSOLIDEES

AU 31/12/2019

en milliers de DH

Dénomination	Adresse			% du contrôle	% d'intérêts	Contribution au résultat consolidé	Méthode de consolidation
RDFM	PLACE BANDOENG, CASABLANCA	ENTIFICATION ES ONLY	2 000	100%	100%	32 079	INTEGRATION GLOBALE
Commentaires:		FOR IDEO KPING					

LISTE DES ENTREPRISES **DU PERIMETRE DE CONSOLIDATION**

AU 31/12/2019

Dénomination	Adresse				
Entreprises entrées RDFM -	PLACE BANDOENG, CASABLANCA	CATION			
Entreprises sorties -		FOR IDENTIFICATION			
Commentaires:		FOR TURPO KPW			

LISTE DES ENTREPRISES LAISSEES EN DEHORS DE LA CONSOLIDATION

AU 31/12/2019

Dénominatio n	Adresse	Montant des capitaux propres	Valeur comptable nette des titres détenus	% du contrôle	% d'intérêts	Montant du résultat du dernier exercice	Motifs justifiant l'exclusion du périmètre de consolidation
				E	4N'		FOR IDENTIFICATION FOR ID

Nom de l'établissement : RCI FINANCE MAROC

CREANCES SUR LES ETABLISSEMENTS DE CREDIT ET ASSIMILES CONSOLIDE AU 31/12/2019

en milliers de dhs

CREANCES	Bank Al Maghrib, Trésor public et Services des chèques postaux	Banques au Maroc	Autres établissements de crédit et assimilés au Maroc	Etablissements de crédit à l'étranger	Total 31/12/2019	Total 31/12/2018
COMPTES ORDINAIRES DEBITEURS	65	93 268	-	-	93 333	51 429
VALEURS RECUES EN PENSION - au jour le jour - à terme PRETS DE TRESORERIE - à terme - au jour le jour PRETS FINANCIERS			FORIDEN	TIFICATION OSES ONLY OKPING		
AUTRES CREANCES					-	-
INTERETS COURUS A RECEVOIR						
CREANCES EN SOUFFRANCE						
TOTAL	65	93 268			93 333	51 429

Commentaires:



IMMOBILISATIONS INCORPORELLES ET CORPORELLES AU 31/12/2019

en dirhams

4-80									en umams
		Montant des	Montant des	Montant		Amortissements	et/ou provisions		
Immobilisations	Montant brut	acquisitions	cessions ou	brut à la fin	Montant des	Dotations au	Montant des		Montant net
	au début de	au cours de	retraits au	de	amortis.	titre de	amortis. sur		à la fin de
								Cumul	
	l'exercice	l'exercice	cours de	l'exercice	et/ou prov	l'exercice	immo.		l'exercice
			l'exercice		début de l'ex.		sorties		
IMMOBILISATIONS INCORPORELLES	409 000	0	0	409 000	409 000	0	0	409 000	0
- Droit au bail	0	0	0	0	0	0	0	<u>0</u>	O
- Immobilisations en recherche et développement									
- Autres immobilisations incorporelles d'exploitation	409 000	0	0	<u>409 000</u>	409 000	0	0	<u>409 000</u>	<u>0</u>
- Immobilisations incorporelles hors exploitation		0	0						
- immobilisations incorporelles nots exploitation		0	0	<u> </u>					
IMMOBILISATIONS CORPORELLES	<u>643 841</u>	<u>162 773</u>	<u>o</u>	<u>806 614</u>	<u>272 547</u>	<u>134 219</u>	<u>o</u>	<u>525 814</u>	<u>280 800</u>
- IMMEUBLES D'EXPLOITATION	<u>319 164</u>	<u>162 773</u>	<u>0</u>	481 937	170 669	<u>85 441</u>	<u>0</u>	<u>256 110</u>	<u>225 827</u>
Tayrain diaministration		0	0						,
. Terrain d'exploitation		0	0		٥		0		
. Immeubles d'exploitation, Bureaux	0	0	0	0	0	0	0	0	0
. Immeubles d'exploitation, Logements de fonction	0	0	0	<u>0</u>	0	0	0	<u>0</u>	
- MOBILIER ET MATERIEL D'EXPLOITATION	<u>643 841</u>	<u>162 773</u>	<u>0</u>	<u>806 614</u>	<u>272 547</u>	<u>134 219</u>	<u>0</u>	<u>525 814</u>	<u>280 800</u>
. Mobilier de bureau d'exploitation	319 164	162 773	0	481 937			0	256 110	<u>225 827</u>
. Matériel de bureau d'exploitation	126 993	0	0	126 993	67 212	9 591	0	76 803	50 190
. Matériel informatique	197 684	0	0	197 684	153 714	39 187	,	192 901	4 783
. Materier illiorriatique	197 004	0		197 004	155 / 14	39 107		192 901	4 703
. Matériel roulant rattaché à l'exploitation	0	0	0	<u>0</u>	0	0	0	<u>0</u>	<u>0</u>
. Autres matériels d'exploitation		0	0		0	0	0	<u>0</u>	
AUTOGO MINOR GORDODELLEO RIEVALOITATION									
- AUTRES IMMOB. CORPORELLES D'EXPLOITATION	0	0	0	0	0	0	0	0	<u>0</u>
- IMMOBILISATIONS CORPORELLES HORS EXPLOITAT.	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>
Torrains have explaination		•					_		_
. Terrains hors exploitation . Immeubles hors exploitation	ا ا	0	١	0	"		٥	<u> </u>	0
. Mobilier et matériel hors exploitation	0	0	0	0	0	0	0	0	
. Autres immobilisations corporelles hors exploitation	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Total	<u>1 052 841</u>	<u>162 773</u>	<u>0</u>	<u>1 215 614</u>	<u>681 547</u>	<u>134 219</u>	<u>o</u>	<u>934 814</u>	<u>280 800</u>

Nom de l'établissement : RCI FINANCE MAROC

DETTES ENVERS LES ETABLISSEMENTS DE CREDIT ET ASSIMILES CONSOLIDE AU 31/12/2019

en milliers de dhs

	Etablissemer	nts de crédit et assim	ilés au Maroc		Total		
DETTES	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	31/12/2019	Total 31/12/2018	
COMPTES ORDINAIRES CREDITEURS		7 052			7 052	112 195	
VALEURS DONNEES EN PENSION - au jour le jour - à terme EMPRUNTS DE TRESORERIE - au jour le jour - à terme EMPRUNTS FINANCIERS AUTRES DETTES		3 350 000	FORIDE	WTIFICATION POSES ONLY POSES ONLY	3 350 000 0	3 450 000 0	
INTERETS COURUS A PAYER		28 626			28 626	35 146	
TOTAL	-	3 385 678	-	-	3 385 678	3 597 341	

MARGE D'INTERET AU 31/12/2019 ETAT B25

en milliers de dhs

	31/12/2019	31/12/2018
INTERETS PERCUS	408 257	366 598
Intérêts et produits assimilés sur opérations avec les EC Intérêts et produits assimilés sur opérations avec la clientèle Intérêts et produits assimilés sur titres de créance	7 769 400 115 372	5 118 361 481 0
INTERETS SERVIS	170 494	152 683
Intérêts et charges assimilés sur opérations avec les EC Intérêts et charges assimilés sur opérations avec la clientèle Intérêts et charges assimilés sur titres de créance émis	122 501 0 47 993	122 637 0 30 046

ETAT B26

PRODUITS SUR TITRES DE PROPRIETE AU 31/12/2019

en Millier de DH

CATEGORIE DES TITRES	PRODUITS PERCUS
Titres de placement	372
Titres de participation	FOR IDENTIFICATION 0
Participations dans les entreprises liées	SENTIFES OF
Titres de l'activité de portefeuille	FORURPOXPINE
Emplois assimilés	
TOTAL	372

ETAT B27

COMMISSIONS AU 31/12/2019

en Millier de DH

Commissions	31/12/2019	31/12/2018
COMMISSIONS PERCUES : sur opérations avec les établissements de crédit	48 454	40 794
sur opérations de change relatives aux interventions sur les marchés primaires de titres sur produits dérivés opérations sur titres en gestion et en dépôt	TEN'	FICATION SESONLY KPMG
sur moyens de paiement sur activités de conseil et d'assistance sur ventes de produits d'assurances sur autres prestations de service	48 454	40 794
COMMISSIONS VERSEES sur opérations avec les établissements de crédit sur opérations avec la clientèle sur opérations de change relatives aux interventions sur les marchés primaires de titres	233	208
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	233	208

RESULTAT DES OPERATIONS DE MARCHE AU 31/12/2019

en Millier de DHS

PRODUITS ET CHARGES	31/12/2019	31/12/2018
PRODUITS Gains sur les titres de transaction Plus value de cossion sur titres de placement	503	91
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	503	91
CHARGES	1	50
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	1	50
RESULTAT	502	40

ETAT B34

DETAIL DE LA TAXE SUR LA VALEUR AJOUTEE AU 31/12/2019

en dirhams

NATURE		NATURE Solde au début de l'exercice 1 Opérations comptables de l'exercice 2		Déclarations TVA de l'exercice 3	Solde fin d'exercice (1+2 3=4)	
A. TVA collectée	CCATION	4 894 686	148 248 537	146 296 287	6 846 935	
B. TVA à récupérer	FOR IDENTIFICATION	122 062 466	-862 557 345	-916 174 842	175 679 963	
. Sur charges . Sur immobilisations	6-60.	9 382 000 44 731 653				
.Cumul crédit à déduire de l	'exercice	67 948 812	-1 050 504 280	-1 083 684 023	101 128 556	
C. TVA due ou crédit de TVA	= (A-B)	-117 167 780	1 010 805 882	1 062 471 129	-168 833 027	

ETAT C1

REPARTITION DU CAPITAL SOCIAL AU 31/12/2019

289 783 500 DHS Montant du capital: Montant du capital social souscrit et non appelé Valeur nominale des titres 100 DHS

Nom des principaux actionnaires ou	Adresse	Nombre de tit	Part du capital	
associés	Aulesse	Exercice précédent	Exercice actuel	détenue %
RCI Banque SA	15 rue d'Uzès, 75002 Paris, France	2 897 831	2 897 831	99,99%
Claudio VEZZOSI	68 bis boulevard Abdelkrim El khattabi, Casablanca, Maroc	1	1	0,00%
Allesandro GARZIA	17 Rue des Batignolles , 75017 Paris - France	0	1	0,00%
Francois GUILLONET	1 allée du merle moqueur , 91370 vernières le buissson , Franc	0	1	0,00%
Mouna BADRANE	Résidence El Hamd App 180, 20000 Casablanca, Maroc	1	1	0,00%
Autres	EOR IDENTIFICATION	2	0	0,00%
	Total FORURPO LPM	2 897 835	2 897 835	100,00%

DATATION ET EVENEMENTS POSTERIEURS

I. DATATION

. Date de clôture

31/12/2019

. Date d'établissement des états de synthèse

20/03/2020

. Date de tenue du conseil d'administration

25/03/2020

- (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
	L'état d'urgence sanitaire lié à l'épidémie de COVID 19 n'entraîne pas d'ajustement dans les comptes de RCI Finance Maroc au 31 décembre 2019. Par ailleurs, la société dispose d'une réserve de liquidité, composée notamment de lignes de crédit confirmées, lui permettant d'assurer la continuité financière de son activité. La crise actuelle pourrait avoir des impacts sur l'activité commerciale de RCI Finance Maroc, une baisse des ventes du Groupe Renault Maroc pouvant entraîner un ralentissement dans l'origination de nouveaux financements. La conjoncture économique pourrait également impacter la solvabilité des clients et se répercuter sur le niveau du coût du risque. Des travaux sont en cours pour estimer l'impact de ces éléments sur les prévisions budgétaires de la société. Enfin, à ce stade de la crise, aucun impact n'est attendu dans la bonne tenue des instances sociales de RCI Finance Maroc.

ETAT C6

EFFECTIFS AU 31/12/2019

(en nombre)

EFFECTIFS	31/12/2019	31/12/2018
Effectifs rémunérés	49	48
Effectifs utilisés Effectifs équivalent plein temps	49 49	48 48
Effectifs administratifs et techniques (équivalent plein temps)	32	31
Effectifs affectés à des tâches bancaires (équivalent plein temps) Cadres (équivalent plein temps)	17 26	17 31
Employés (équivalent plein temps)	23	17
Cadres (équivalent plein temps) Employés (équivalent plein temps) dont effectifs employés à l'étranger	0	0
*OKURY KY		

ETAT C7

TITRES ET AUTRES ACTIFS GERES OU EN DEPOTS AU 31/12/2019

TITRES	Nombre de comptes		Montants en DH	
	31/12/2019	31/12/2018	31/12/2019	31/12/2018
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				FOR IDENTIFICATION

ETAT C8

RESEAU AU 31/12/2019

(en nombre)

RESEAU	31/12/2019	31/12/2018
Guichets permanents Guichets périodiques Distributeurs automatiques de banque de banque Succursales et agences à l'étranger Bureaux de représentation à l'étranger		FOR DENTIFICATION

ETAT C9

COMPTES DE LA CLIENTELE AU 31/12/2019

(on nambra)

cwiles a		(en nombre)	
COMPTES DE LA CLIENTELE			
	31/12/2019	31/12/2018	
Comptes courants			
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			





RCI FINANCE MAROC

RAPPORT SPECIAL DES COMMISSAIRES AUX COMPTES

EXERCICE DU 1er JANVIER AU 31 DECEMBRE 2019





Aux actionnaires de la société **RCI FINANCE MAROC** Casablanca

RAPPORT SPECIAL DES COMMISSAIRES AUX COMPTES EXERCICE DU 1^{er} JANVIER AU 31 DECEMBRE 2019

En notre qualité de commissaires aux comptes de votre société, nous vous présentons notre rapport sur les conventions réglementées conformément aux dispositions des articles 56 à 59 de la loi 17-95 telle que modifiée et complétée par la loi 20-05 et de son décret d'application et la loi 78-12.

Il nous appartient de vous présenter les caractéristiques et les modalités essentielles des conventions dont nous avons été avisées par le Président du Conseil d'Administration ou que nous aurions découvertes à l'occasion de notre mission, sans avoir à nous prononcer sur leur utilité et leur bien-fondé, ni à rechercher l'existence d'autres conventions. Il vous appartient, selon la loi ci-dessus, de vous prononcer sur leur approbation.

Nous avons mis en œuvre les diligences que nous avons estimées nécessaires au regard des normes de la profession au Maroc. Ces diligences ont consisté à vérifier la concordance des informations qui nous ont été communiquées avec les documents de base dont elles sont issues.

1. CONVENTIONS CONCLUES AU COURS DE L'EXERCICE

Le président du conseil d'administration de votre société ne nous a donné avis d'aucune convention nouvelle conclue au cours de l'exercice clos au 31 décembre 2019.

2. CONVENTIONS CONCLUES AU COURS DES EXERCICES ANTERIEURS ET DONT L'EXECUTION S'EST POURSUIVIE DURANT L'EXERCICE

2.1 Contrat de cession des créances avec Renault Commerce Maroc

- Personne concernée : M. Claudio Vezzosi, Président-Directeur Général RCI Finance Maroc et membre du comité de Management de Renault Maroc.
- Date de la convention : 01/12/2007
- Nature, objet et modalités de la convention : La société RCI Finance Maroc a conclu avec la société Renault Maroc, un contrat de cession des créances par lequel RCI Finance Maroc offre à Renault :
 - des services de rachat des créances de Renault nées de la relation Renault Concessionnaires,
 - des services de gestion des créances nées de la relation Renault Concessionnaires et plus particulièrement des services de recouvrement, de suivi des paiements, l'analyse du risque de crédit et le suivi de la solvabilité du réseau des concessionnaires.





En contrepartie de ces prestations, Renault Maroc verse à RCI Finance Maroc :

- des intérêts calculés sur la base d'un barème de taux convenu entre les deux parties, et sur la base d'un nombre de jours appelé « Période de franchise ». La période de franchise commence dès la date de facturation du véhicule et prend fin soit à la date convenue de fin de franchise ou à la date de livraison au client final si cette dernière a eu lieu avant la date convenue de fin de franchise. A l'expiration de la période de franchise, le concessionnaire est tenu de régler ses factures à RCI Finance ou prendra à sa charge les intérêts sur la période de financement hors période de franchise, et ce, dans le cadre d'un contrat de financement entre RCI Finance Maroc et le concessionnaire,
- une commission de gestion calculée en fonction de l'encours des créances « Réseaux » porté par RCI Finance Maroc.
- Produits comptabilisés par RCI en 2019 :

Les intérêts sur franchise comptabilisés au niveau des produits au titre de l'exercice 2019 s'élèvent à MAD 74.086.011,95 HT.

Les commissions de gestion comptabilisées au niveau des produits au titre de l'exercice 2019 s'élèvent à MAD 16.703.077,00 HT.

- Montant encaissé par RCI en 2019 :

Les intérêts sur franchise encaissés s'élèvent en 2019 à MAD 71.010.263,91 (TTC).

Les commissions de gestion encaissées s'élèvent en 2019 à MAD 19.549.843,80 (TTC).

2.2 Convention de gestion du risque de crédit « Réseau » avec Renault Commerce Maroc

- Personne concernée : M. Claudio Vezzosi, Président-Directeur Général RCI Finance Maroc et membre du comité de Management de Renault Maroc.
- Date de la convention : 01/12/2007
- Nature, objet et modalité de la convention : la société RCI Finance Maroc a conclu avec la société Renault Maroc, une convention de gestion du risque de crédit « Réseau » par laquelle RCI Finance Maroc contribue à limiter au maximum le risque éventuel d'un défaut de paiement des concessionnaires et à améliorer la pérennité du réseau des concessionnaires au Maroc.

Cette convention ne prévoit pas de rémunération.

- Charges/produits comptabilisés par RCI en 2019 :





Aucune charge ni produit n'a été comptabilisé par RCI Finance Maroc en 2019, au titre de cette convention.

- Montant décaissé/encaissé par RCI en 2019 :

Aucun montant n'a été décaissé ni encaissé au cours de l'exercice 2019 au titre de cette convention.

2.3 Contrat de prestation de service entre RCI et Renault Maroc

- Personne concernée : M. Claudio Vezzosi, Président-Directeur Général RCI Finance Maroc et membre du comité de Management de Renault Maroc.
- Date de la convention : 04/12/2008 et révisée début Janvier 2012
- Nature, objet et modalités de la convention : Ce contrat prévoit :
 - La location par Renault Maroc à RCI Finance Maroc une surface de bureaux (climatisation, mobiliers, espaces communs, etc.),
 - La location du matériel Informatique et la téléphonie Fixe.
 - La fourniture à RCI l'administration des Ressources humaines.
- Charges comptabilisées par RCI en 2019 :

Le montant comptabilisé dans les charges au titre de l'exercice 2019 s'élève à MAD 2.482.164,00 HT.

- Montant décaissé par RCI en 2019 :

Le montant décaissé au titre de l'exercice 2019 s'élève à MAD 2.144.384,40 (TTC).

2.4 Contrat d'affacturage avec Renault Commerce Maroc

- Personne concernée : M. Claudio Vezzosi, Président-Directeur Général RCI Finance Maroc et membre du comité de Management de Renault Maroc.
- Date de la convention : 25/12/2008
- Nature, objet et modalités de la convention : la société RCI Finance Maroc a conclu avec la société Renault Maroc, un contrat d'affacturage par lequel Renault Maroc accorde à RCI Finance Maroc l'affacturage à titre exclusif de ses créances sur les Acheteurs (hors concessionnaires faisant l'objet de conventions de cession de créances (Cf.2.1)) ayant fait l'objet d'un agrément par RCI Finance Maroc.





Aussi, dans le cadre de ce contrat, RCI Finance Maroc mandate Renault Maroc pour effectuer toutes les démarches nécessaires au recouvrement ordinaire et à la gestion comptable des créances transférées. Ainsi, la principale prestation d'affacturage fournie par RCI consiste à financer ces créances.

En contrepartie de ce financement, Renault Maroc verse à RCI Finance Maroc, chaque premier jour ouvré du mois, une commission globale et forfaitaire calculée, en fonction du barème fixé entre les deux parties, sur le montant toutes taxes comprises des créances portées par RCI Finance Maroc sur le mois écoulé.

- Produits comptabilisés par RCI en 2019 :

Les commissions d'affacturage comptabilisées au titre de l'exercice 2019 s'élèvent à MAD 18.689.094,24 HT.

- Montant encaissé par RCI en 2019 :

Les commissions d'affacturage encaissées au titre de l'exercice 2019 s'élèvent à MAD 21.376.269,53 (TTC).

2.5 Contrat de coopération économique RCI Finance Maroc et Renault Commerce Maroc

- Date de la convention : 01/12/2007
- Nature, objet et modalités de la convention : RCI Finance Maroc s'engage en contrepartie de la prise en charge des surcouts d'installation du système de financement « Crédit Réseau » par Renault Commerce Maroc, pendant toute la durée du contrat, à coopérer avec Renault Commerce Maroc afin :
 - De favoriser l'expansion commerciale de son réseau et d'en assurer sa pérennité.
 - De dédier son activité exclusivement aux marques commercialisées par Renault Commerce Maroc et s'interdire toute autre collaboration avec des constructeurs concurrents.
- Charges/produits comptabilisés par RCI en 2019 :

Aucune charge ni produit n'a été comptabilisé par RCI FINANCE MAROC en 2019, au titre de cette convention.

- Montant décaissé/encaissé par RCI en 2019 :

Aucun montant n'a été décaissé ni encaissé au cours de l'exercice 2019 au titre de cette convention.





2.6 Contrat de contre garantie avec RCI Banque

- Personnes concernées : Administrateur RCI FINANCE MAROC : François GUIONNET, membre du Comité Exécutif, Directeur des Territoires et de la Performance de RCI Banque SA Alessandro GARZIA, Directeur du Territoire Afrique-Moyen-Orient-Inde-Pacifique de RCI Banque SA.
- Date de la convention : 31/07/2009 (Renouvellement annuel du contrat depuis 2007)
- Nature, objet et modalités de la convention : Dans le cadre de ce contrat renouvelé annuellement, RCI Finance Maroc s'engage à payer à RCI Banque toute commission que cette dernière pourrait lui réclamer au titre des garanties qui sont octroyées par RCI Banque à RCI Finance Maroc dans le cadre des contrats de financement « Véhicules Neufs » et « Pièces de Rechange » conclus par RCI Finance Maroc avec les concessionnaires suivants :

RCI Banque SA s'engage, irrévocablement et inconditionnellement à payer RCI FM à première demande de sa part , tout montant que ce dernier pourrait lui réclamer au titre des garanties octroyées suivant les contrats de financement Véhicules neufs et pièces de rechange aux concessionnaires ciaprès : BOUGHAZ AUTO SARL, NOUVELLE COMPAGNIE ROYALE AUTOMOBILE SA, LA CONTINETALE DE SERVICE SARL, RAHMOUNI AUTO SERVICE SARL, ETS HAKAM FRERES SA, SARL TOP AUTO MOHAMMEDIA ET SODISMA SA.

- Charges comptabilisées par RCI en 2019 :

Les commissions comptabilisées dans les charges au titre de l'exercice 2019 s'élèvent à MAD 307.693,16 HT.

Montant décaissé par RCI en 2019 :

Les commissions décaissées au titre de l'exercice 2019 s'élèvent à MAD 360.328,78 (TTC)

2.7 Contrat de coopération informatique avec RCI Banque

- Personnes concernées: Administrateur RCI FINANCE MAROC: François GUIONNET, membre du Comité Exécutif, Directeur des Territoires et de la Performance de RCI Banque SA - Alessandro GARZIA, Directeur du Territoire Afrique-Moyen-Orient-Inde-Pacifique de RCI Banque SA.
- Date de la convention : 22/11/2007
- Nature, objet et modalités de la convention : Dans le cadre de ce contrat, conclu le 22 novembre 2007, RCI Banque fournit, via sa filiale DIAC, les moyens techniques et humains nécessaires à l'exploitation et à la maintenance des applications de RCI Finance Maroc à partir d'une structure informatique centrale.
- Charges comptabilisées par RCI en 2019 :





Les frais informatiques comptabilisés s'élèvent au titre de l'exercice 2019 à MAD 9.141.186,3 (HT)

- Montant décaissé par RCI en 2019 :

Les frais informatiques décaissés s'élèvent au titre de l'exercice 2019 à MAD 9.295.125,19 (TTC)

2.8 Conventions de campagne promotionnelle RCI FM/ Renault Commerce Maroc

- Personne concernée : CLAUDIO Vezzosi, Président-Directeur Général RCI Finance Maroc et membre du comité de Management de Renault Maroc.
- Date de la convention : 2014. Renouvelable annuellement
- Nature, objet et modalités de la convention : Renault Commerce Maroc verse à RCI Finance Maroc des participations commerciales sur certains produits de financement promotionnels afin d'améliorer la compétitivité de l'offre de financement et en conséquence augmenter ces volumes de vente de véhicules.
- Produits comptabilisés par RCI en 2019 :

RCI Finance Maroc étale des participations commerciales selon la décroissance des contrats auxquelles elles se rattachent. Aussi la comptabilisation de participations commerciales d'une année correspond à la part d'étalement de participations de l'année et des années antérieures.

Les participations commerciales brutes accordées par Renault Commerce Maroc au titre de l'exercice 2019 s'élèvent à MAD 220.914.017,76 (HT).

Les produits relatifs à l'étalement des participations commerciales comptabilisées au titre de l'exercice 2019 s'élèvent à MAD 159.560.442,88 (HT).

Montant encaissé par RCI en 2019 :

Les participations commerciales encaissées au titre de l'exercice 2019 s'élèvent à MAD 240.461.535,65 (TTC)

2.9 Convention de rétrocession de participations commerciales entre RCI Finance Maroc et Renault Commerce Maroc

- Personne concernée : M. Claudio Vezzosi, Président-Directeur Général RCI Finance Maroc et membre du comité de Management de Renault Maroc.
- Date de la convention : 03/04/2013





- Nature, objet et modalités de la convention : La société Renault Commerce Maroc verse à RCI Finance Maroc des participations commerciales afin d'améliorer la compétitivité des offres de financement et de services promotionnelles objets des conventions (Cf. convention 2.9). Il a été convenu de mettre en place un accord de rétrocession d'une quote part des participations objet de la convention 2.9, de RCI Finance Maroc vers Renault Commerce Maroc.
- Charges comptabilisées par RCI en 2019 :

Les rétrocessions de participations commerciales sont étalées selon la décroissance des contrats auxquels elles se rattachent. Aussi, la comptabilisation de rétrocessions de participations commerciales d'une année correspond à la part d'étalement des rétrocessions de participations de l'année et des années antérieures.

Les rétrocessions de participations commerciales brutes engagées et dues par RCI Finance au titre de l'exercice 2019 s'élèvent à MAD 75.510.535,38 (HT)

Les charges relatives à l'étalement de la rétrocession de participations commerciales comptabilisées au titre de l'exercice 2019 s'élèvent à MAD 46.848.753,04 (HT)

- Montant décaissé par RCI en 2019 :

Les rétrocessions de participations commerciales décaissées au titre de l'exercice 2019 s'élèvent à MAD 81.956.520,20 (TTC).

2.10 Convention de prêt subordonné

- Personnes concernées: Administrateur RCI FINANCE MAROC: François GUIONNET, membre du Comité Exécutif, Directeur des Territoires et de la Performance de RCI Banque SA - Alessandro GARZIA, Directeur du Territoire Afrique-Moyen-Orient-Inde-Pacifique de RCI Banque SA.
- Nature de la convention : Au titre de conventions entre RCI Finance Maroc et RCI banque, RCI banque propose à RCI Finance Maroc un prêt subordonné d'un montant de 1 800 000 Euros, rémunéré au taux annuel de 5%.

En effet, le prêt est consenti pour une durée de 10 ans à compter du 18 juin 2014, et RCI Finance Maroc s'engage à rembourser en principal l'intégralité du prêt à sa date d'échéance.

- Date de la convention : 10 juin 2014
- Charges comptabilisées par RCI en 2019 :

Le montant comptabilisé dans les charges au titre de l'exercice 2019 s'élève à MAD 1 008 900,00 HT.

- Montant décaissé par RCI en 2019 :





Le montant décaissé par RCI au cours de l'exercice 2019 au titre de cette convention s'élève à MAD 1 008 900,00 TTC.

Casablanca, le 27 Mars 2020

Les Commissaires aux Comptes

DELOITTE AUDIT

14

11, Avenue Bir Kacem, Souissi - Rabat Téléphone : 212 5 37 63 87 02 (à 06) Télécopie : 212 5 37 63 37 11

Fouad LAHGAZI Associé

KPMG SA

Hicham BELEMQADEM Associé



Groupe RCI Bank and Services

Rapport de gestion sur l'exercice 2019



SOMMAIRE

I- Synthèse de l'activité de l'exercice 2019

- Activité du groupe Renault
- Activité du groupe RCI Bank and Services
- Résultats commerciaux et financiers de RCI Finance Maroc
- Analyse du risque de crédit de RCI Finance Maroc

II- Perspectives 2020

III- Annexes

- Mandats donnés aux Administrateurs et fonctions essentielles
- Projet des résolutions proposées à l'Assemblée Générale Ordinaire
- Etats Financiers Sociaux et Consolidés au 31 décembre 2019



I- Synthèse de l'activité de l'exercice 2019

I-1 Activité du Groupe Renault (source : communiqué du 14 février 2020)

RESULTATS 2019

Le **chiffre d'affaires du Groupe** atteint 55 537 millions d'euros (- 3,3 %), dont 3 130 millions d'euros pour AVTOVAZ (+ 3,0 %). Hors impact des devises, le chiffre d'affaires du Groupe aurait été en baisse de – 2,7 %.

Le chiffre d'affaires de l'Automobile hors AVTOVAZ s'établit à 49 002 millions d'euros en baisse de – 4,2 %.

Cette baisse s'explique par un effet volume négatif de – 1,4 point notamment lié au recul des ventes en Argentine, Turquie et Algérie.

Les ventes aux partenaires sont en repli de -3,4 points. Cette variation résulte de la baisse de la production de véhicules pour Nissan et Daimler, du déclin de la demande de moteurs diesel en Europe, de la forte baisse de notre activité CKD en Chine et de son arrêt en Iran. L'effet de change, négatif de -0,7 point, est lié à la forte dévaluation du Peso argentin et de la Livre turque. L'effet prix, positif de +1,7 point, provient des efforts pour compenser ces dévaluations et de hausses de prix en Europe notamment liées aux coûts réglementaires. Depuis le 4e trimestre, cet effet a bénéficié d'une politique de prix plus ambitieuse, notamment en Europe avec Nouvelle Clio.

La marge opérationnelle du Groupe s'élève à 2 662 millions d'euros et représente 4,8 % du chiffre d'affaires contre 6,3 % en 2018.

La marge opérationnelle de l'Automobile hors AVTOVAZ est en baisse de 920 millions d'euros à 1 284 millions d'euros et atteint 2,6 % du chiffre d'affaires contre 4,3 % en 2018.

Les éléments suivants expliquent cette variation :

- ➤ La baisse de l'activité (volume et ventes à partenaires) a un impact négatif de 582 millions d'euros.
- ▶ L'effet mix/prix/enrichissement est négatif de 587 millions d'euros essentiellement en raison de l'enrichissement (réglementaire et des nouveaux produits) ainsi que de la baisse des ventes diesel en Europe.
- L'effet Monozukuri est positif de + 547 millions d'euros : il bénéficie de la performance des achats et de la hausse du taux de capitalisation de la R&D mais est pénalisé par l'augmentation de la charge d'amortissement.
- ➤ Les matières premières pèsent pour 324 millions d'euros, essentiellement en raison de prix plus élevés des métaux précieux et de l'acier.
- L'amélioration de + 121 millions d'euros des frais généraux provient des efforts de l'entreprise pour limiter ses coûts et d'éléments positifs non récurrents.
- Les devises ont un impact de + 24 millions d'euros, du fait de l'effet positif de la dépréciation de la Livre turque sur les coûts de production qui permet de compenser l'impact négatif du Peso argentin.

La **contribution d'AVTOVAZ à la marge opérationnelle** s'élève à 155 millions d'euros contre 204 millions d'euros en 2018, après prise en compte d'une baisse d'éléments positifs non récurrents pour environ 70 millions d'euros.

La contribution du **Financement des ventes** à la marge opérationnelle du Groupe atteint 1 223 millions d'euros contre 1 204 millions d'euros en 2018. Cette hausse de 1,6 % provient de la progression de l'actif productif moyen reflétant la forte dynamique commerciale de RCI Banque en dépit d'un effet devises négatif de – 26 millions d'euros et d'une hausse des pertes des activités de services de mobilité pour également – 26 millions d'euros.



Les **autres produits et charges d'exploitation** s'établissent à – 557 millions d'euros (contre – 625 millions d'euros en 2018), et proviennent pour près de – 240 millions d'euros de charges de restructuration, notamment liées au plan de départs anticipés en France, et pour environ – 300 millions d'euros, de dépréciation d'actifs, notamment en Chine et en Argentine.

Le résultat d'exploitation du Groupe s'établit à 2 105 millions d'euros contre 2 987 millions d'euros en 2018.

Le **résultat financier** s'élève à – 442 millions d'euros, contre – 353 millions d'euros en 2018, malgré un coût d'endettement stable. La dégradation provient des autres produits et charges financiers et notamment de moindres dividendes reçus de nos participations non consolidées et de charges diverses.

La **contribution des entreprises associées** s'élève à – 190 millions d'euros, contre + 1 540 millions d'euros en 2018. Nissan contribue positivement à hauteur de + 242 millions d'euros tandis que la contribution des autres entreprises associées (- 432 millions d'euros) a été fortement pénalisée par la contre-performance de nos joint-ventures chinoises ayant aussi entraîné des dépréciations de valeur.

Les **impôts courants et différés** représentent une charge de – 1 454 millions d'euros dont – 753 millions d'euros au titre de l'arrêt de la reconnaissance d'impôts différés actifs sur les déficits fiscaux en France.

Le **résultat net** s'établit à 19 millions d'euros et le résultat net, part du Groupe, à – 141 millions d'euros (- 0,52 euros par action contre 12,24 euros par action en 2018).

Le free cash-flow opérationnel de l'Automobile, y compris AVTOVAZ, est positif à hauteur de 153 millions d'euros. Il tient compte d'une forte augmentation des investissements, d'une hausse du dividende de RCI et d'un impact positif de la variation du besoin en fonds de roulement. L'activité Automobile dispose, au 31 décembre 2019, d'une position de liquidité de + 15,8 milliards d'euros et d'une position de trésorerie nette de + 1,7 milliard d'euros.

Au 31 décembre 2019, les **stocks** totaux (y compris le réseau indépendant) représentent 68 jours de vente contre 70 jours à fin décembre 2018.

Un **dividende** de 1,10 euro par action, comparé à 3,55 euros versés en 2018, sera soumis à l'approbation de l'Assemblée Générale des actionnaires. Ce dividende serait détaché le 30 avril 2020 et mis en paiement le 5 mai 2020.

PERSPECTIVES 2020

Le marché automobile mondial devrait être en baisse cette année, avec un repli de l'Europe d'au moins – 3 %, de la Russie d'environ – 3 % et une hausse du marché brésilien de l'ordre de 5 %.

Dans ce contexte de faible visibilité, notamment liée à la réglementation CAFE en Europe, et d'une forte hausse des amortissements liés aux investissements pour préparer l'avenir, le Groupe Renault vise :

- un chiffre d'affaires du même ordre qu'en 2019, à taux de change constants,
- une marge opérationnelle du Groupe de 3 % à 4 %,
- un free cash-flow opérationnel de l'Automobile positif avant prise en compte des coûts de restructurations.

Cette guidance ne tient pas compte d'éventuels impacts liés à la crise sanitaire du Coronavirus.



I-2 Activité du Groupe RCI Bank and Services (source : communiqué du 17 février 2020)

Dans un environnement automobile en repli, RCI Bank and Services stabilise son volume de contrats de financements, atteint un taux d'intervention record et poursuit le développement de son activité de services. Grâce à ces résultats commerciaux en hausse, RCI Bank and Services atteint un niveau de performance financière record en 2019.

- 1 798 432 nouveaux dossiers de financement, stable par rapport à 2018, pour un montant de nouveaux financements de 21,4 milliards d'euros en hausse de +2,3 %
- Taux d'intervention record à 44,2 % des immatriculations contre 42,9 % en 2018
- 368 409 dossiers de financement de véhicules d'occasion, en hausse de 3,7% par rapport à 2018
- 5 092 196 contrats de services vendus en 2019, en hausse de 5,2 % par rapport à 2018, soit 1,5 service vendu pour chaque véhicule immatriculé
- Actifs productifs moyens (APM) de 47,4 milliards d'euros, en hausse de 6,8 % par rapport à 2018
- Produit net bancaire de 2,10 milliards d'euros, en hausse de 8,6 % par rapport à 2018
- Ratio frais de fonctionnement à 1,26 % des APM en légère baisse de 1 point de base par rapport à 2018
- Coût du risque à 0,42 % des APM, contre 0,33 % en 2018
- Résultat avant impôts du groupe de 1 327 millions d'euros, en hausse de 9,2 % par rapport à 2018

UNE PERFORMANCE COMMERCIALE RECORD SUR L'ENSEMBLE DES TERRITOIRES

Dans un marché automobile mondial en recul de 0,8 % et une baisse des volumes d'immatriculations des marques de l'Alliance, RCI Bank and Services a atteint un taux d'intervention global hors SME record de 44,2 %, contre 42,9 % en 2018. Le taux d'intervention augmente sur tous les territoires du groupe : +0,5 point en Europe, +3 points en Amériques, +3,6 points en Afrique, Moyen-Orient, Inde, Pacifique et +2,8 points en Eurasie. RCI Bank and Services confirme également sa bonne intégration dans les politiques commerciales des marques de l'Alliance, avec un taux d'intervention qui atteint 45,7 % pour les marques du Groupe Renault (+0,9 point versus 2018) et 37 % pour les marques du Groupe Nissan (+1,2 point versus 2018).

Le volume total de dossiers de financements de véhicules se maintient avec 1 798 432 dossiers financés à fin 2019, générant 21,4 milliards d'euros de nouveaux financements, soit une hausse de +2,3 % par rapport à 2018.

L'activité de financement de véhicules d'occasion poursuit sa croissance et atteint 368 409 dossiers en 2019, soit une progression de 3,7 % par rapport à 2018. Cette croissance s'explique par l'enrichissement de notre gamme de services dédiés au véhicule d'occasion, ainsi que par le succès des offres locatives.

Pilier de la stratégie du groupe, l'activité services poursuit sa forte croissance et franchit un nouveau cap avec 5,1 millions de contrats vendus en 2019, en hausse de 5,2 % par rapport à 2018. RCI Bank and Services a ainsi vendu 1,5 service pour chaque véhicule immatriculé par les marques de l'Alliance sur son périmètre d'intervention.

RCI BANK AND SERVICES MAINTIENT UN NIVEAU DE PERFORMANCE FINANCIÈRE ÉLEVÉ

Soutenus par la croissance des nouveaux financements, les actifs productifs moyens ont progressé de 6,8 % par rapport à 2018 et s'établissent désormais à 47,4 milliards d'euros. Sur ce montant, 37,2 milliards sont directement liés à l'activité clientèle, en hausse de 9,4 %.

Le produit net bancaire s'établit à 2,10 milliards d'euros, soit une hausse de 8,6 % par rapport à 2018. Cette progression s'explique par l'augmentation conjuguée des activités de financements (progression des APM de 6,8 %) et de la contribution des services (en hausse de 11,2 % par rapport à 2018), ainsi que par l'impact positif de la cession des titres de participation des startups de mobilité. Le produit net bancaire exprimé en pourcentage des APM s'établit à 4,31 % (contre 4,34 % en 2018).



À fin décembre 2019, les frais de fonctionnement s'élèvent à 597 millions d'euros, soit 1,26 % des APM, en légère baisse par rapport à 2018. Ceci confirme la capacité de RCI Bank and Services à encadrer ses frais de fonctionnement, tout en menant à bien ses projets stratégiques et la croissance de son activité.

Le coût du risque sur l'activité clientèle (financement des particuliers et des entreprises) reste sous contrôle à 0,47 % des APM contre 0.51 % en 2018. Sur l'activité réseaux (financement des concessionnaires), le coût du risque est négatif, à -0,09 % des APM en 2019, contre -0,33 % l'année précédente. Le coût du risque total qui inclut l'abandon sur les prêts accordés à la startup Marcel pour 11,4 millions d'euros (0,02% des APM) demeure maitrisé à 0,42 % des APM contre 0,33 % en 2018, confirmant la solidité des processus d'acceptation et de recouvrement.

LE GROUPE POURSUIT LA DIVERSIFICATION DE SA POLITIQUE DE REFINANCEMENT

RCI Bank and Services a émis l'équivalent de 2,9 milliards d'euros sur le marché obligataire public en format senior. Le groupe a lancé successivement une émission à taux fixe de 750 millions d'euros sur cinq ans et demi, une émission double tranche pour 1,4 milliard d'euros (quatre ans à taux fixe pour 750 millions d'euros, sept ans à taux fixe pour 650 millions d'euros) et une émission à taux fixe de 600 millions d'euros sur trois ans et demi. En parallèle, l'entreprise a émis 200 millions de francs suisses à taux fixe sur cinq ans, cette opération permettant à la fois de diversifier la base d'investisseurs et de financer les actifs libellés dans cette devise.

Par ailleurs, RCI Bank and Services a réalisé une émission de dette subordonnée Tier 2 pour un montant de 850 millions d'euros. Cette émission de maturité contractuelle dix ans peut être remboursée au bout de cinq ans et vient renforcer le ratio de solvabilité.

Sur le segment du refinancement sécurisé, RCI Bank and Services a placé une titrisation publique adossée à des prêts automobiles en Allemagne pour 975,7 millions d'euros répartis entre 950 millions d'euros de titres seniors et de 25,7 millions d'euros de titres subordonnés.

Cette alternance de maturités et de formats d'émission, s'inscrit dans la stratégie de diversification des sources de financement poursuivie depuis plusieurs années par le groupe et permet de toucher un plus grand nombre d'investisseurs.

Les dépôts en provenance de la clientèle de particuliers en France, Allemagne, Autriche, Royaume-Uni et Brésil (livrets d'épargne et dépôts à terme) atteignent 17,7 milliards d'euros à fin décembre 2019 contre 15,9 milliards d'euros à fin décembre 2018 et représentent près de 35 % des actifs nets à fin décembre 2019.

Le résultat avant impôts s'établit à 1 327 millions d'euros à fin 2019 (contre 1 215 millions d'euros en 2018). Hors élément lié à la cession des startups de mobilité à Renault M.A.I., le résultat avant impôts progresse de 62 millions d'euros. Ceci confirme la capacité de RCI Bank and Services à poursuivre sa dynamique de croissance rentable.

RCI BANK AND SERVICES AU PLUS PRÈS DES NOUVEAUX USAGES DES CLIENTS DES MARQUES DE L'ALLIANCE

En 2019, RCI Bank and Services a poursuivi le développement de son activité e-paiement. 400 000 transactions ont été effectuées par les clients des marques de l'Alliance via la solution RCI e-payment, en hausse de 27,4 % par rapport à 2018. RCI Bank and Services a notamment soutenu le lancement de Nouvelle ZOE, Clio 5, Nouveau Captur et Nouveau Juke grâce à la pré-réservation des véhicules en ligne. Après le Royaume-Uni, les clients de Dacia en Allemagne peuvent eux aussi désormais acheter et financer le modèle de leur choix 100% en ligne. RCI Bank and Services a également accompagné le lancement du tout nouveau Renault Arkana en Russie en proposant un processus d'achat totalement digitalisé.

RCI Bank and Services propose depuis 2019 des services connectés à ses clients professionnels dans deux nouveaux pays : la France et le Brésil. Ainsi, le nombre de contrats de services connectés vendus en 2019 a doublé par rapport à 2018. Grâce à la mise en place de services de télématique et d'analyse de données, les gestionnaires de flotte disposent aujourd'hui d'un système de reporting et de gestion en temps réel sur l'utilisation de leur parc.

Avec l'obtention de sa licence bancaire auprès de la Prudential Regulation Authority (PRA) et la création de la société RCI Bank UK Limited, RCI Bank and Services dispose désormais d'une filiale bancaire à part entière au Royaume-Uni. RCI Bank and Services pourra ainsi continuer à exercer son activité de collecte d'épargne sur le marché britannique, après la sortie du Royaume-Uni de l'Union Européenne.



I-3 Résultats commerciaux et financiers de RCI Finance Maroc

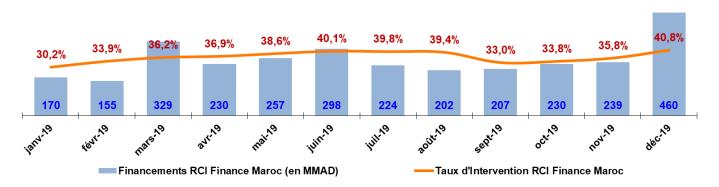
I-3-a Revue de l'activité Clientèle

	2 017	2 018	2 019
Marché Automobile Marocain	168 593	177 359	165 918
Part Marché du Groupe Renault Maroc	41,8%	42,5%	42,4%
Immatriculations Groupe Renault Maroc	70 540	75 418	70 283

Le Marché Automobile Marocain a atteint un niveau de 165 918 unités vendues en 2019, soit une baisse de 6,5% par rapport à 2018 ; une situation de récession qui n'était plus arrivée depuis 2013. Dans ce contexte, le Groupe Renault Maroc enregistre une part de marché à 42,4%, en baisse de 0,1 point par rapport à l'année précédente, avec 70 283 véhicules commercialisés. La marque Renault enregistre une hausse de sa part de marché de +0,1 point pour s'établir à 14,6% et la marque Dacia affiche quant à elle une baisse de 0,2 point par rapport à 2018 pour s'établir à 27,8%.

	2 017	2 018	2 019
Taux d'Intervention RCI Finance Maroc	32,1%	33,3%	36,8%
Dossiers de Financement RCI Finance Maroc	22 689	25 196	26 130
_			
en MMAD	2 017	2 018	2 019
en MMAD Nouveaux Financements RCI Finance Maroc	2 017 2 273	2 018 2 712	2 019 3 002

Evolution des Financements et du Taux d'Intervention



Malgré un marché en baisse, RCI Finance Maroc réalise une année record, avec 26 130 nouveaux dossiers de financement (+3,7% versus 2018) totalisant plus de 3 milliards de dirhams financés (+10,7% par rapport à 2018). Le Taux d'Intervention ressort en hausse de 3,5 points par rapport à 2018, pour s'établir à 36,8%, tiré par la performance du segment des Particuliers, à +9,1 points par rapport à 2018. Le Taux d'Intervention sur le segment des Entreprises progresse légèrement pour atteindre 30,6%, soit une hausse de +0,6 point.



I-3-b Revue des activités Crédit Réseau et Affacturage

en MMAD	2 017	2 018	2 019
Financements de stocks de Véhicules Neufs / Pièces Rechange / Crédit de Trésorerie	5 799	6 642	6 833
Encours Productif Moyen Réseau	712	879	989
en MMAD	2 017	2 018	2 019
Encours Productif Moyen Affacturage	238	224	229

L'activité Crédit Réseau a également connu une croissance sur l'année 2019, avec des entrées en financement atteignant 6,8 milliards de dirhams, en hausse de 2,9% par rapport à 2018. Cette progression est corrélée à des niveaux de stocks plus importants au sein du réseau de concessionnaires. Sur l'année 2019, RCI Finance Maroc a financé en portage Crédit Réseau 43 678 véhicules soit 6,4 milliards de dirhams, 0,3 milliard de dirhams de stock de pièces de rechange et près de 0,1 milliard de dirhams de crédits de trésorerie. La durée moyenne de portage a légèrement augmenté, passant de 46 jours en 2018 à 48 jours en 2019. Au global, l'Encours Productif Moyen Crédit Réseau s'élève à 989 MMAD sur l'exercice 2019, soit une croissance de 2,4% par rapport à l'année précédente.

L'activité d'affacturage de créances pour le compte du groupe Renault Maroc est en légère hausse par rapport à 2018. L'Encours Productif Moyen Affacturage est ainsi passé de 224 MMAD sur 2018 à 229 MMAD sur l'année 2019. Pour rappel, il a été décidé en 2016 d'arrêter d'affacturer certains types de créances : subventions de l'Etat, dans le cadre du programme de renouvellement des Taxis, et créances sur les autres établissements de Crédit.

Evolution de l'Encours Productif Moyen (en MMAD)



L'Encours Productif Moyen, toutes activités confondues, a connu une progression de 10,1% pour s'établir sur 2019 à 5 226 MMAD contre 4 746 MMAD en 2018.



I-3-c Evènements marquants 2019

Activité commerciale

En 2019, RCI Finance Maroc renforce sa position de N°1 des sociétés de financement sur le marché automobile.

Programme et émissions de BSF

En 2019, la performance commerciale de RCI Finance Maroc été soutenue par des succès importants sur le marché des capitaux. En mars et en novembre, la société a lancé deux émissions de Bons de Société de Financement (BSF), chacune pour 400 millions de Dirhams sur une maturité de 3 ans.

La première a attiré un livre d'ordres de 8,4 milliards de Dirhams et a ainsi été sursouscrite plus de 21 fois. La seconde, également bien clôturée, a permis à RCI FM d'atteindre le taux le plus serré jamais payé à 3 ans par une société de financement marocaine depuis plusieurs années.

Ces opérations ont démontré la confiance des investisseurs dans la solidité financière de RCI FM ainsi que leur capacité à accompagner sa croissance. Elles ont également positionné la filiale à un niveau benchmark par rapport à ses pairs et ont contribué à sa stratégie de diversification du refinancement.

Versement de dividende à l'actionnaire

En juin 2019, RCI Finance Maroc a distribué pour la troisième fois des dividendes à son actionnaire RCI Bank and Services, pour un montant de 30 MMAD au titre des résultats générés sur l'année 2018. Cette distribution a été rendue possible grâce à la rentabilité élevée des derniers exercices, qui a permis à la société de consolider ses fonds propres tout en finançant sa croissance et en respectant les ratios réglementaires locaux en matière de solvabilité.

I-3-d Résultats financiers consolidés, en norme IFRS (Groupe RCI)

en KMAD		2 017	2 018	2 019
Encours Productif Moyen		4 041 206	4 745 538	5 226 170
Produit Net Bancaire		256 424	277 724	304 941
	en % EPM	6,35%	5,85%	5,83%
Coût du Risque		-27 173	-34 302	-54 318
	en % EPM	-0,67%	-0,72%	-1,04%
Frais de Fonctionnement		-83 855	-96 042	-105 318
	en % EPM	(2,07%)	(2,02%)	(2,02%)
Résultat Avant Impôts		145 396	147 380	145 305
	en % EPM	3,60%	3,11%	2,78%

Le Produit Net Bancaire (PNB) s'élève à 305 MMAD, en augmentation de 9,8% par rapport à 2018. Le PNB en pourcentage de l'EPM reste élevé, à 5,83%, en très léger repli par rapport à 2018.

Le coût du risque s'élève à 54,3 MMAD en 2019, soit -1,04% de l'EPM, en hausse (détérioration) de 44 bp par rapport à 2018.

Le Risque Clientèle (y compris Affacturage) s'établit à -1,21%, en baisse (amélioration) de 21 bp versus 2018, sous l'effet de bonnes performances du recouvrement.

Le Risque Réseau est de -0,29%. Il est en dégradation par rapport à 2018 (+2,36%) ; sachant que l'année passée, le coût du risque Réseau était exceptionnellement positif, lié à l'impact de la méthodologie IFRS9 (forte reprise de provision lié au forward-looking) et accentué par une évolution favorable des statuts des concessionnaires.



Pour rappel, en 2018 la méthodologie de calcul du provisionnement a été modifiée suite à la mise en place de la norme IFRS9 en 2018. Cette nouvelle norme, basée sur les pertes attendues, et non les pertes avérées, oblige en effet à provisionner toutes les créances, y compris saines, et introduit même le provisionnement des engagements donnés en faveur de la clientèle (hors-bilan).

Les Frais de Fonctionnement ont connu une hausse en masse de 9,7% en 2019, et représentent 2,02% de l'EPM, un ratio stable par rapport à 2018. Cela a été permis grâce à un plan d'action d'économies sur les frais et à la renégociation des conditions financières du partenariat avec Wafasalaf. Les fees payés au partenaire Wafasalaf et les refacturations intra-groupes représentent toujours une part importante des frais (62%).

Au global, RCI Finance Maroc a réalisé un résultat avant impôts de 145 MMAD en norme IFRS, en retrait de 1% par rapport à 2018.



I-3-e Résultats sociaux en norme comptable marocaine Bank Al-Maghrib

RCI Finance Maroc - Résultats sociaux			
en KMAD	2 017	2 018	2 019
Créances sur la Clientèle	3 576 744	3 987 745	4 028 199
Créances acquises par affacturage	218 226	314 139	382 715
Immo. Données en location	1 529 087	2 055 735	2 707 699
Créances totales + Immo LOA	5 324 056	6 357 619	7 118 613
Produit net bancaire	324 333	371 650	330 273
Charges générales d'exploitation	(148 059)	(162 389)	(190 363)
Dot. Créances Irrécouvrables	(60 602)	(67 874)	(94 133)
Rep.et Récup. Créances Amorties	<i>45</i> 273	28 102	22 586
Dot. Créances Irrécouvrables nettes de Rep. & Récup.	(15 329)	(39 772)	(71 548)
Résultat Courant	162 249	170 724	69 952
Résultat Avant Impôts	162 472	170 894	68 817
Résultat Net	116 005	113 358	40 476

En 2019, RCI Finance Maroc a réalisé un produit net bancaire de 330,3 MMAD, en baisse de 11% par rapport à 2018, sous l'effet d'une moindre contribution des produits liés aux premiers loyers majorés.

Les Charges Générales d'Exploitation s'élèvent à 190,4 MMAD en 2019 contre 162,4 MMAD en 2018, soit une hausse de 17%. Les frais de personnel sont passés de 22 MMAD à 24,1 MMAD (+9%), avec des ETP en hausse de 48 à 52 personnes sur 2019. Les charges externes représentent 157,4 MMAD contre 139 MMAD en 2018, en augmentation de 13%; augmentation concentrée sur les refacturations intra-groupe (+3,3 MMAD, liés à la maintenance évolutive du système Omega), sur les frais payés au partenaire Wafasalaf dans le cadre de la gestion pour compte, mais aussi sur la hausse des rémunérations réseau et challenge suite aux bonnes performances commerciales réalisées au cours de l'année (hausse du TI de +3,5 points). A noter que les coûts de distribution impactent les charges d'exploitation en norme locale, et non le PNB comme c'est le cas en IFRS.

Le provisionnement du risque de l'activité Clientèle et Réseau a généré une charge de 71,5 MMAD sur 2019 contre 39,7 MMAD en 2018. Cette hausse du coût du risque s'explique par un mix entreprise plus important vs. N-1. Ces charges de provisionnement rapportées aux encours Crédit et LOA Clientèle à fin 2019 s'élèvent à 1,01% contre 0,63% en 2018. Pour rappel, le provisionnement des créances en local est réalisé conformément aux normes de Bank Al-Maghrib (provisionnement forfaitaire par tranches d'impayés).

Le résultat avant impôts 2019 s'élève à 68,8 MMAD, soit une baisse de -60% par rapport à l'année 2018. Quant au résultat net, il s'établit en 2019 à 40,4 MMAD, soit une baisse de 64% versus 2018.

Le total bilan de RCI Finance Maroc à fin 2019 s'élève à 7 741 MMAD, soit une progression de 11%. Les fonds propres de base atteignent 733 MMAD en 2019, soit une augmentation de 1,5% par rapport à 2018. Pour rappel, un dividende de 30 MMAD a été versé sur 2019, au titre des résultats 2018.

1-3-f Filiale de courtage en assurances RDFM

RDFM est une filiale détenue à 100% par RCI Finance Maroc. Elle a obtenu un agrément en tant que cabinet de courtage en assurance en juillet 2009 et son activité a réellement démarré sur l'année 2010, avec la perception des premières commissions sur les assurances Décès Incapacité (DI) et Perte Totale.



Au 1^{er} Janvier 2019, RCI a cessé de collaborer avec l'assureur Wafa Assurance. Les services gérés par Wafa assurance ont ainsi été confiés à deux assureurs, AXA et RMA.

L'assurance Dommages, auparavant proposée par Wafa Assurance, a été remplacée par des assurances « Mass Market » et « Mass Affluent » (Dacia : AXA, Renault : RMA).

RDFM Cabinet de courtage - Résulta	ts			
en KMAD		2 017	2 018	2 019
Commissions perçues nettes		37 386	45 666	48 340
	Charges d'exploitation	(340)	(301)	1 485
Résultat Avant Impôts		37 984	45 365	46 799
Résultat Net		26 209	31 442	32 079

En 2018, RDFM a dégagé un chiffre d'affaires de 46,8 MMAD, en augmentation de 6% par rapport à 2018. La croissance du portefeuille de polices d'assurances explique cette augmentation, en lien avec celle de l'activité de financement de RCI Finance Maroc, la majeure partie des assurances proposées aujourd'hui étant adossée à un financement de véhicule (Décès Incapacité, Perte totale, assurances « Mass Market » et « Mass Affluent »). Dans sa stratégie de développement de l'offre Services, RCI Finance Maroc a démarré en 2014 la commercialisation d'assurances « Stand Alone » (Responsabilité Civile et Dommages), via des corners Assurances situés dans les succursales et dans quelques concessions (12 corners assurances à fin 2019).

Pour rappel, courant 2015, dans le cadre de son offre de leasing packagée BOX PRO, RCI Finance Maroc a lancé une nouvelle offre de services à destination des entreprises (Assistance, Entretien, Valeur majorée, Perte Totale loueurs, « Mass Market », « Mass Affluent »).

En 2019, RDFM a dégagé un résultat net de 32 MMAD, en hausse de 2% comparé à l'année 2018.

1-3-g Comptes Consolidés en norme locale (Bank Al-Maghreb)

en KMAD	2 017	2 018	2 019
Créances sur la Clientèle	3 576 744	3 987 745	4 028 199
Créances acquises par affacturage	218 226	314 139	382 715
Opérations de crédit bail	1 107 729	1 388 475	1 891 859
Créances totales	4 902 699	5 690 360	6 302 772
Produit net bancaire	271 151	297 564	322 477
Charges générales d'exploitation	(148 399)	(162 690)	(191 847)
Dot. Créances Irrécouvrables	(60 602)	(67 874)	(94 133)
Rep.et Récup. Créances Amorties	<i>45</i> 273	28 102	22 586
Dot. Créances Irrécouvrables nettes de Rep. & Récup.	(15 329)	(39 772)	(71 548)
Résultat Courant	146 113	142 002	109 011
Résultat Avant Impôts	147 274	142 173	107 819
Résultat Net du Groupe	101 310	88 875	56 543



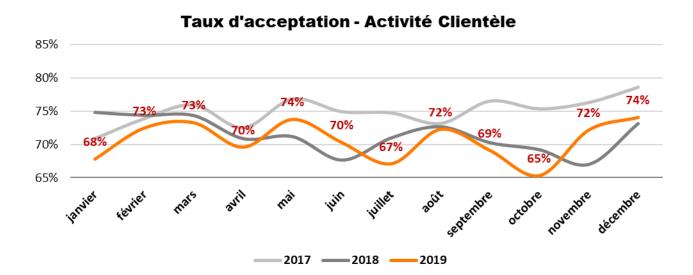
L'analyse des comptes consolidés de RCI Finance Maroc et de sa filiale de courtage en assurances RDFM révèle les mêmes tendances que celles des comptes sociaux de RCI Finance Maroc.

Les principales différences entre la comptabilisation en norme locale Bank Al-Maghrib et en norme IFRS sur les comptes consolidés concerne :

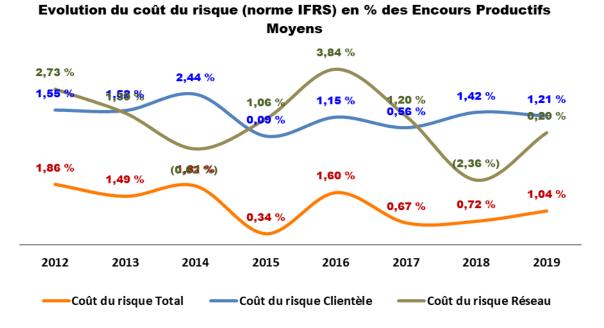
- Le traitement de la location financière (LOA et Crédit-bail) : produits d'intérêts en IFRS versus loyers et amortissement linéaire en norme locale ;
- Le traitement des frais de dossier et des coûts de distribution : produits et charges étalés dans le PNB en IFRS, versus comptabilisation one-shot en PNB (frais de dossier) et Charges d'exploitation (coûts de distribution) en norme locale;
- La méthodologie de calcul du coût du risque : méthode forfaitaire par tranches d'impayés en norme locale ; méthode roll-rates à partir des balances âgées en norme IFRS. A noter que la méthodologie de calcul des provisions en IFRS a de nouveau changé au 1^{er} janvier 2018, dans le cadre de l'application de la nouvelle norme IFRS9.



I-4 Risque de Crédit



Le taux d'acceptation moyen des dossiers de financements Clientèle (Crédit & LOA) sur l'année 2019 s'établit à 70,6%, en baisse de 0,7 point. Cette baisse de l'acceptation s'explique principalement par une hausse du mix entreprise et loueurs sur l'exercice 2019.



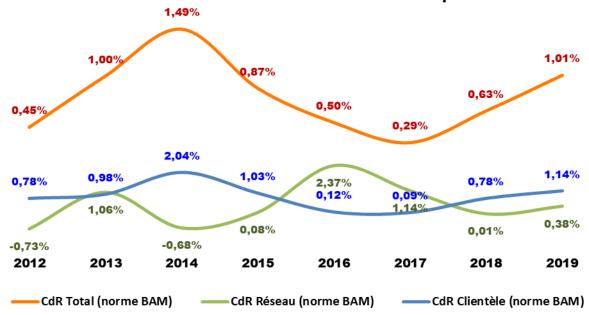
Le coût du risque Réseau représente une charge de 0,20% de l'EPM Réseau sur 2019, en hausse par rapport à N-1, qui était impactée favorablement suite à la mise en place de la nouvelle méthodologie de calcul de provision en norme IFRS et à l'évolution favorable des cotations des concessionnaires.

Le coût du risque Clientèle représente quant à lui une charge de 1,21% de l'EPM Clientèle sur l'année 2019, en amélioration par rapport à N-1, liée à un recouvrement plus efficace.

Le coût du risque Global s'établit à 1,04% de L'EPM Total, en hausse de 0,32 bp par rapport à 2018.



Evolution Coût du Risque (Norme locale BAM) - en % des créances Clientèle et des Immobilisations données en location fin de période



Le coût du risque global en norme locale BAM connaît une hausse sur 2019, et représente une charge de 1,01% des actifs productifs.

Cette évolution est induite par le coût du risque de l'activité Clientèle, qui passe de 0,78% à 1,14% des actifs financés.

Le coût du risque de l'activité Réseau affiche également une hausse par rapport à 2018, représentant une charge de 0,38% contre 0,01% en 2018, liée à l'évolution de l'exposition sur les concessionnaires.



II- Perspectives 2020

II-1 Perspectives commerciales 2020

RCI Finance Maroc - Perspectives commerciales 2019

en KMAD	2 018	2 019	2 020
Immatriculations Gpe Renault	75 418	70 283	68 000
Dossiers de Financement RCI Finance Maroc	25 196	26 130	25 193
Taux d'Intervention RCI Finance Maroc	33,3%	36,8%	36,5%
Nouveaux Financements RCI Finance Maroc	2 711 555	3 002 241	3 033 594

En 2020, dans un marché automobile prévisionnel de 170 k-unités (+2,4% vs. 2019) avec des ventes constructeurs en baisse (-3%), RCI Finance Maroc souhaite consolider sa part de marché sur les Particuliers, et continuer à développer sa performance sur le segment des Entreprises, via le développement de son offre EasyPro et à l'aide d'une nouvelle organisation Entreprises en interne (ventes et marketing) et en synergie avec l'équipe Entreprise du constructeur, afin de proposer aux clients une solution complète de mobilité (véhicule, financement, services, aprèsvente). 2020 devrait ainsi voir le lancement de « Renault Solution Pro ».

RCI Finance Maroc ambitionne ainsi un taux d'intervention financement sur immatriculations de 36,5% en 2020, dans un mix de vente qui devrait rester fortement orienté sur les entreprises. Cette performance devrait se concrétiser par 25 193 contrats de financement Clientèle en 2020.

II-2 Perspectives financières 2020 (norme IFRS)

RCI Finance Maroc - Résultats financiers (norme IFRS)

en KMAD		2 018	2 019	2 020
Encours Productif Moyen		4 745 538	5 226 170	5 837 149
PNB		277 724	304 941	332 621
	en % EPM	5,85%	5,83%	5,70%
Coût du Risque		-34 302	-54 318	-63 972
	en % EPM	(0,72%)	(1,04%)	(1,10%)
Frais de Fonctionnement		-96 042	-105 318	-115 124
	en % EPM	(2,02%)	(2,02%)	(1,97%)
Résultat Avant Impôts		147 380	145 305	153 525
	en % EPM	3 11%	2 78%	2 63%

A date de ce rapport, début 2020, l'état d'urgence sanitaire lié à l'épidémie de Covid-19 n'entraîne pas d'ajustement dans les comptes de RCI Finance Maroc au 31 décembre 2019. Par ailleurs, la société dispose d'une réserve de liquidité, composée notamment de lignes de crédit confirmées, lui permettant d'assurer la continuité financière de son activité.

La crise actuelle pourrait avoir des impacts sur l'activité commerciale de RCI Finance Maroc, une baisse des ventes du Groupe Renault Maroc pouvant entraîner un ralentissement dans l'origination de nouveaux financements. La conjoncture économique pourrait également impacter la solvabilité des clients et se répercuter sur le niveau du coût du risque.



Des travaux sont en cours pour estimer l'impact de ces éléments sur les prévisions budgétaires de la société.

Enfin, à ce stade de la crise, aucun impact n'est attendu dans la bonne tenue des instances sociales de RCI Finance Maroc.

La croissance des encours devrait s'accélérer sur l'année 2020 (+12%), sous la combinaison de nouveaux financements Clientèle record et d'un encours réseau également en hausse pour accompagner la croissance des ventes du constructeur.

Le PNB devrait progresser de 9%, grâce à l'effet volume des encours. En pourcentage de l'EPM, il devrait poursuivre sa baisse du fait de l'amélioration des cotations réseau et de la baisse du taux du portefeuille Crédit et LOA. Le niveau de 5,7% reste toutefois un niveau élevé au sein du groupe RCI Bank and Services.

Les Frais de Fonctionnement 2020 devraient s'élever à 115,1 MMAD, en hausse de 9% en valeur absolue (impact des projets informatiques en lien avec l'activité Entreprise et le digital et des refacturations corporate) mais en baisse en valeur relative, à 1,97% de l'EPM (renégociation des fees avec le partenaire Wafasalaf et monitoring des frais).

Au global, le Résultat Avant Impôts en norme IFRS devrait atteindre 153 MMAD en 2020, soit +6% par rapport à 2019, mais en baisse en pourcentage de l'encours productif moyen du fait de la hausse du coût du risque (méthode IFRS9) et de la baisse du PNB en pourcentage de l'EPM (hausse de la rétrocession des moyens commerciaux).

II-3 Perspectives financières 2020 (norme locale BAM)

RCI Finance Maroc - Résultats sociaux (n	orme locale)			
en KMAD		déc18	déc19	déc20
Créances sur la Clientèle		3 987 745	4 028 199	4 267 878
Créances acquises par affacturage		314 139	382 715	294 000
Immo. Données en location		2 055 735	2 707 699	3 311 475
Créances totales + Immo LOA		6 357 619	7 118 613	7 873 353
Produit net bancaire		371 650	330 273	366 322
	en % créances	5,85%	4,64%	4,65%
Charges générales d'exploitation	1	-162 389	-190 363	-204 151
	en % créances	(2,55%)	(2,67%)	(2,59%)
Dot. Créances Irrécouvrables		-39 772	-71 548	-92 146
	en % créances	(0,63%)	(1,01%)	(1,17%)
Résultat Avant Impôts	1	170 894	68 817	70 026
	en % créances	2,69%	0,97%	0,89%
Résultat Net		113 358	40 476	41 186

La croissance de l'activité se traduira également dans les comptes sociaux 2020, avec des actifs productifs estimés à 7 873 MMAD fin 2020, en hausse de 11% par rapport à 2019.

Le PNB devrait s'établir à 366 MMAD, en progression de 11%, avec également une tendance visible à la baisse en pourcentage des actifs productifs.

Les charges d'exploitation devraient s'élever à 204 MMAD, soit une hausse de 7% versus 2019. Outre la hausse liée aux projets, les charges d'exploitation incluent également les coûts de distribution en comptabilité sociale, dont le montant augmente sur 2020, car corrélé à la performance du Taux d'Intervention et avec la mise en place d'une animation spécifique du réseau sur les services commercialisés. Pour rappel, ces frais sont étalés dans le PNB en comptabilité IFRS, tandis qu'ils sont comptabilisés one-shot en charges d'exploitation en comptabilité sociale (impact visible immédiatement sur les résultats 2020).



Le Coût du Risque en norme social devrait augmenter en montant et en pourcentage de l'actif productif. Et ainsi afficher un niveau de 1,17% en 2020 (+16 bp). Pour rappel, le provisionnement en norme local n'est pas impacté par la norme IFRS9.

Le Résultat Net social devrait au final être en légère hausse par rapport à 2019 (+2%), impacté par un coût du risque en hausse par rapport à 2019 du fait d'une augmentation du mix entreprise (catégorie avec un coût du risque plus fort).



II-4 Ratios réglementaires locaux

Ratios de solvabilité

Bank Al-Maghrib a modifié les règles relatives au coefficient minimum de solvabilité des établissements de crédit avec mise en application au 30 juin 2013. Le coefficient minimum de solvabilité sur fonds propres de base rapporté aux actifs pondérés est ainsi passé de 8% à 9% (ratio Tier I) et le ratio sur fonds propres élargis a été augmenté de 10% à 12% (ratio Tier II).

RCI Finance Maroc - Ratios de solvabilité Bank Al-Maghrib

en KMAD	déc-18	déc-19	déc-20
Fonds propres Tier I (1) (*)	692 513	720 989	797 175
Fonds propres complémentaires (*)	40 773	43 658	45 744
Fonds propres Tier II (2)	733 286	764 647	842 919
Actifs pondérés (3)	5 746 196	6 327 018	6 997 830
Ratio Tiers I - min. 9% (à partir de juin 2013) = (1) / (3)	12,05%	11,40%	11,39%
Ratio Tiers II - min 12% (à partir de juin 2013) = (2) / (3)	12,76%	12,09%	12,05%
Total Bilan	6 994 426	7 740 887	8 510 160

^(*) Fonds propres comptables minorés du dividende prévisionnel versé à l'actionnaire en N+1

Au 31 décembre 2019, le ratio Tier II s'élève à 12,09%, en prenant en compte le versement prévisionnel de 12 MMAD de dividende à l'actionnaire, au titre de l'affectation des résultats 2019. La rentabilité de RCI Finance Maroc sur l'exercice 2019 lui a permis avant tout de financer la croissance de son activité, dans le cadre du plan de croissance souhaité par le groupe RCI Bank and Services.

A fin 2020, le ratio de solvabilité devrait atteindre 12,05%, après le financement de la croissance.

Division des risques

Bank Al-Maghrib a renforcé en 2013 les règles de division des risques. Aussi, les surexpositions au-delà de 20% des fonds propres ne pourraient être couvertes par des garanties de Banques dont l'exposition globale n'excède pas elle-même 20% des fonds propres (pondération à 100%).

Dans le cas de RCI Finance Maroc, des surexpositions ponctuelles sur certains concessionnaires peuvent intervenir, notamment au moment des pics d'encours réseau des mois de juin et décembre. Des garanties bancaires sont alors demandées à la maison-mère RCI Bank and Services, pour couvrir les surexpositions.

Au 31 décembre 2019, 4 garanties bancaires de RCI Bank and Services ont permis de couvrir la surexposition :

- Garantie de 85 000 KMAD sur le concessionnaire ETS HAKAM FRERES SA, valable jusqu'au 30/03/2020.
- Garantie 60 000 KMAD sur le concessionnaire RAHMOUNI AUTO SERVICE SARL, valable jusqu'au 30/03/2020.
- Garantie de 100 000 KMAD sur le concessionnaire NOUVELLE CIE ROYALE AUTOMOBILE SA (NCRA), valable jusqu'au 30/03/2020.
- Garantie de 105 000 KMAD sur le concessionnaire SODISMA, valable jusqu'au 30/03/2020.



II-5 Plan de refinancement 2020

		(MMAD)	2017	2018	2019	2020
		•	Réel	Réel	Réel	Prévision
		Total Encours, yc Loc Op et BFR	4 505	5 055	5 861	6 298
	\	Encours Clientèle	3 394	3 834	4 355	4 778
	STOCK	Encours Réseau	979	1 240	1 269	1 386
	TC	Encours Affacturage	218	293	375	294
_	6)	Location Opérationnelle	1	1	1	0
ËN		BFR (+) / EFR (-)	-87	-312	-140	-160
REFINANCEMENT		1. Encours Clientèle (+/-)	476	440	522	423
CE		2. Encours Réseau (+/-)	213	261	29	117
A		3. Encours Affacturage (+/-)	-172	75	82	-81
FIN		4. Immo Location Opérationnelle (+/-)	-	-	-	-1
REI		5. Encours BFR / EFR	230	-225	173	-20
Ē		6. Tombées de BSF (+)	100	330	100	720
	FLUX	7. Tombées de Lignes Bancaires (+)	1 015	1 560	1 250	1 950
0	F	8. Tombées de Dettes Subordonnées (+)	-	-	1	1
BESOIN DE		9. Variation des ICNE	-3	-17	16	39
В		10. Résultat Net (hors dividendes) (-)	-68	-64	-83	-54
		11. Dividende reçu (-)	-20	-25	-30	-33
		12. Dividende versé (+)	60	30	30	12
		13. Augmentation de capital (-)	-	-	-	-
		14. Autres (+/-)	-	42	17	-15
		BESOIN DE REFINANCEMENT	1 832	2 406	2 106	3 030
		Capitaux Propres	642	659	721	791
)	Total Encours de Refinancement	4 047	4 745	5 560	5 974
SE	STOCK	BSF	880	1 220	2 320	2 300
JR)TC	Lignes Bancaires	3 110	3 450	3 150	3 450
O	ဟ	Dettes Subordonnées	20	20	20	19
RESSOURCE		ICNE	37	54	70	55
RE	×	1. Nouvelle Emission BSF	550	670	800	1 100
	FLUX	2. Nouveau Tirage Bancaire	1 100	1 900	1 150	2 000
	ш	3. Nouvelle Dette Subordonnée	-	0	-	-
		RESSOURCE DE REFINANCEMENT	1 650	2 570	1 950	3 100

En 2020, les besoins de refinancement de RCI Finance Maroc s'élèveront à 3,0 milliards de dirhams, en hausse de 0,9 milliard par rapport à 2019, en lien avec des tombées de passif en augmentation. Un programme de 3,1 milliards de refinancement sera nécessaire pour faire face à ces besoins.

Après avoir porté le poids des Bons de Société de Financement (BSF) au-delà d'un tiers de son endettement en 2019, la stratégie de RCI Finance Maroc pour 2020 sera de conserver un bon équilibre entre le refinancement bancaire et le marché des capitaux pour financer sa croissance.

Pour cela, RCI Finance Maroc pourra compter sur ses 7 partenaires bancaires locaux, ainsi que sur son programme d'émissions de BSF dont le plafond est actuellement de 2,5 milliards de dirhams et qui pourrait être rehaussé à 3,5 milliards de dirhams en cours d'année 2020.

NB : 13 émissions de BSF ont été réalisées depuis la mise en place du programme, dont 2 émissions sur l'année 2019. L'encours de BSF au 31 décembre 2019 s'élève à 1,9 milliard de dirhams.



II-6 Dettes fournisseurs

En application des dispositions du décret n° 2-12-170 du 12/07/2012 relatif aux délais de paiement et de l'arrêté conjoint du ministre de l'économie et des finances et du ministre de l'industrie, du commerce et des nouvelles technologies n° 3030-12 du 20/09/2012, relatif au taux de la pénalité de retard et aux modalités de décomposition du solde des dettes fournisseurs dans les transactions commerciales, nous présentons ci-après la décomposition par échéance du solde des dettes fournisseurs de notre société au titre de l'exercice clos le 31 décembre 2019 :

			Montant des dettes échues			
Exercice	Montant des dettes fournisseurs à la date de la clôture		échues à moins de 30 J	dettes échues		Dettes échues de plus de 91 J
31/12/2017	219 718 301	198 890 099	3 580 977	1 238 692	14 731 248	1 277 015
31/12/2018	319 734 621	291 369 310	2 179 418	11 729 058	1 278 555	13 178 280
31/12/2019	441 235 642	404 506 847	29 902 938	2 019 045	3 235 516	1 571 297

II-7 Proposition d'affectation des résultats

Nous vous proposons d'affecter les résultats de l'exercice social comme suit :

Bénéfice net comptable
Réserve légale
Dividende distribué aux actionnaires
Affectation en réserves facultatives

40.475.555,52 DH 2.023.777,78 DH

2.023.777,78 DH 12.000.000,00 DH

26.451.777,74 DH

II-8 Conventions réglementées

Nous portons à votre connaissance que l'exécution des conventions visées aux articles 56 de la loi n°17-95 du 30 août 1996 et 57 de la loi n° 78-12 du 29 juillet 2015, relatives aux sociétés anonymes, conclues et autorisées au titre des exercices antérieurs, a été poursuivie au cours de l'exercice clos le 31/12/2019.

Par ailleurs, aucune nouvelle convention de cette nature n'a été conclue au cours de l'exercice clos le 31/12/2019.

II-9 Projet du texte des résolutions

Le projet du texte des résolutions proposées à l'Assemblée Générale Ordinaire des associés de la Société figure en annexe de ce rapport.

Le Président du Conseil d'Administration Vincent HAUVILLE

RCI FINANCE MAROC 44 BD KHALED BNOU LOUALID Tél:0522 34.97.00/Fax:0522.34.98.85 Aîn Sebâa Casablanca



III- Annexes

III-1 Mandats donnés aux administrateurs et fonctions essentielles

Prénom et NOM	Mandat au sein de RCI Finance Maroc	Fonctions au sein des comités spécialisés du Conseil d'Administration	Fonctions au sein de RCI Finance Maroc ou du Groupe RCI Banque SA
Vincent HAUVILLE	Administrateur, Président du Conseil d'Administration	Aucune (invité permanent)	Président Directeur Général de RCI Finance Maroc
Alessandro GARZIA	Administrateur	Membre du Comité d'audit Membre du Comité des risques	Directeur du Territoire Afrique-Moyen-Orient-Inde- Pacifique de RCI Banque SA
François GUIONNET	Administrateur	Membre du Comité de rémunération Membre du Comité des nominations	Membre du Comité Exécutif et Directeur des Territoires et de la Performance de RCI Banque SA
Alain DASSAS	Administrateur indépendant	Membre et Président du Comité d'audit Membre et Président du Comité des risques Membre et Président du Comité de rémunération Membre et Président du Comité des nominations	Aucune

III-2 Projet du texte des résolutions proposées à l'Assemblée Générale Ordinaire

PREMIÈRE RÉSOLUTION

L'Assemblée Générale, après en avoir entendu lecture, approuve dans toutes ses parties le **rapport de gestion du Conseil d'Administration** au titre de l'exercice clos le 31 décembre 2019.

DEUXIÈME RÉSOLUTION

Après avoir entendu lecture du rapport général des Commissaires Aux Comptes, l'Assemblée Générale approuve les **comptes** et les **états de synthèse sociaux** de l'exercice clos le 31 décembre 2019 tels qu'ils lui ont été présentés ; lesdits comptes faisant apparaître un montant de **capitaux propres de base** de **732.988.746 Dirhams** dont un **résultat net comptable** de **40.475.555,52 Dirhams**.

TROISIÈME RÉSOLUTION

L'Assemblée Générale, approuve les **comptes** et les **états de synthèse consolidés** de l'exercice clos le 31 décembre 2019 tels qu'ils lui ont été présentés ; lesdits comptes faisant apparaître un montant de **capitaux propres consolidés** de **731.537 milliers de Dirhams** dont un **résultat net part du Groupe** de **56.543 milliers de Dirhams**.

QUATRIÈME RÉSOLUTION

L'Assemblée Générale décide d'affecter le résultat social de l'exercice clos le 31 décembre 2019 comme suit :



Bénéfice net comptable Réserve légale Dividende distribué aux actionnaires Affectation en réserves facultatives 40.475.555,52 DH 2.023.777,78 DH 12.000.000,00 DH 26.451.777.74 DH

CINQUIÈME RÉSOLUTION

Après en avoir entendu lecture, l'Assemblée Générale approuve le **rapport spécial des Commissaires Aux Comptes sur les conventions** visées aux articles 56 de la loi n°17-95 du 30 août 1996 et 57 de la loi n° 78-12 du 29 juillet 2015, relatives aux sociétés anonymes, conclues et autorisées au titre des exercices antérieurs, et dont l'exécution a été poursuivie au cours de l'exercice clos le 31 décembre 2019.

SIXIÈME RÉSOLUTION

En conséquence de ce qui précède, l'Assemblée Générale donne **quitus entier**, **définitif et sans réserve au Conseil d'Administration**, de sa gestion au titre de l'exercice clos le 31 décembre 2019.

SEPTIÈME RÉSOLUTION

L'Assemblée générale donne **quitus entier**, **définitif et sans réserve aux Commissaires Aux Comptes**, pour l'exécution de leur mandat au titre de l'exercice clos le 31 décembre 2019.

HUITIÈME RÉSOLUTION

L'Assemblée Générale décide d'allouer des **jetons de présence** au titre de l'exercice clos le 31 décembre 2019, d'un montant total net de **55 000 Dirhams**, et charge le Président de répartir ces jetons de présence entre les Administrateurs Indépendants du Conseil.

NEUVIÈME RÉSOLUTION

L'Assemblée Générale constate l'arrivée à terme des mandats des Commissaires Aux Comptes KPMG et Deloitte Audit. Vu l'avis du Conseil d'Administration et en l'absence de remarque de Bank Al-Maghrib, l'Assemblée Générale décide de nommer en qualité de **Commissaires Aux Comptes de la Société**, pour une durée de trois (3) années :

- Le cabinet KPMG, sis au 11 boulevard Bir Kacem, Souissi, Rabat
- Le cabinet Mazars, sis au 101 boulevard Abdelmoumen, Casablanca

Les fonctions des Commissaires Aux Comptes, KPMG et Mazars, prendront fin à l'issue de l'Assemblée Générale devant statuer sur les comptes de l'exercice clos le 31/12/2022.

DIXIÈME RÉSOLUTION

L'Assemblée Générale donne **tous pouvoirs** au porteur d'une copie, d'un original, ou d'un extrait du présent procès-verbal, pour accomplir les formalités prescrites par la loi.

III-3 Etats financiers sociaux et consolidés au 31 décembre 2019

Voir pages suivantes.



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.

RÉSULTATS ET FAITS MARQUANTS DE L'ANNÉE 2019

Ce communiqué de presse fait suite à la tenue du Conseil d'Administration du 25 mars 2020 qui a arrêté les comptes sociaux et consolidés annuels.

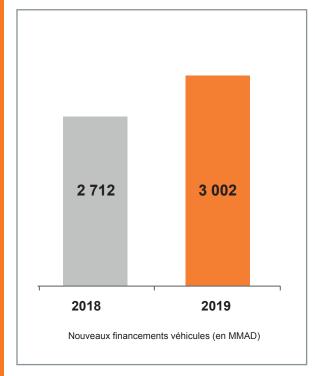
En 2019, RCI Finance Maroc poursuit la croissance de son activité et réalise, pour la première fois, une production de nouveaux financements véhicules supérieure à 3 milliards de Dirhams. Cette évolution constitue une hausse de près de 11% par rapport à l'an passé.

A fin 2019, le Produit Net Bancaire (PNB) est de 330 millions de Dirhams, en baisse de 11% par rapport à 2018, sous l'effet d'une moindre contribution des produits liés aux premiers loyers majorés.

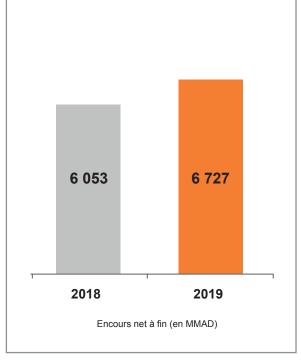
L'encours (social) est en hausse, à 6,7 milliards de Dirhams. Les créances sur la Clientèle (y compris affacturage) s'élèvent à 5 464 MMAD, en croissansse de près de 14% par rapport à fin décembre 2018. Les créances liées à l'activité Réseau (concessionnaires) s'élèvent à 1 264 MMAD, en hausse de 2% par rapport à fin 2018.

L'endettement financier atteint 5,3 milliards de Dirhams. La dette bancaire est en léger repli, à 3 350 MMAD, quand l'endettement lié aux Bons de Société de Financement (BSF) croît de 57% sur un an, à 1 920 MMAD.

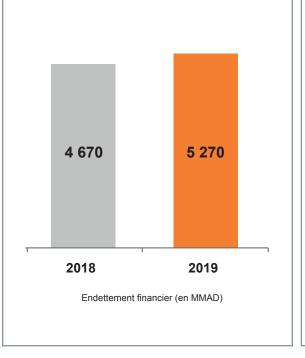
En mars et en novembre, la société a lancé deux émissions de BSF, chacune pour 400 millions de Dirhams sur une maturité de 3 ans. La première a attiré un livre d'ordres de 8,4 milliards de Dirhams et a ainsi été sursouscrite plus de 21 fois. La seconde, également bien clôturée, a permis à RCI FM d'atteindre le taux le plus serré jamais payé à 3 ans par une société de financement marocaine depuis plusieurs années. Ces opérations démontrent la confiance des investisseurs dans la solidité financière de RCI FM ainsi que leur capacité à accompagner sa croissance.















ETATS FINANCIERS SOCIAUX DE RCI FINANCE MAROC AU 31/12/2019

		AU 3
ACTIF LIBELLE	31/12/2019	en Dirhar 31/12/20
Valeurs en caisse, Banques centrales, Trésor public, Service des chéques postaux	361 878	2 889 3
Créances sur les établissements de crédit et assimilés	286 251 429	385 568 6
. A vue .A terme	66 286 381 219 965 048	16 493 4 369 075 1
Créances sur la clientèle	4 028 199 290	3 987 745 4
Crédits de trésorerie et à la consommation Crédits à l'équipement	3 975 903 624	3 928 448 6
Crédits immobiliers	-	
Autres crédits Créances acquises par affacturage	52 295 667 382 714 580	59 296 7 314 138 8
Titres de transaction et de placement	-	
Bons du Trésor et valeurs assimilées Autres titres de créance	- -	
Titres de propriété	-	
Autres actifs Titres d'investissement	323 401 598	236 110 3
Bons du Trésor et valeurs assimilées	-	
Autres titres de créance Titres de participation et emplois assimilés	11 978 000	11 978 0
Créances subordonnées	-	
mmobilisations données en crédit-bail et en location mmobilisations incorporelles	2 707 699 131 -0	2 055 734 6
mmobilisations corporelles	280 800	260 6
OTAL DE L'ACTIF	7 740 886 705	6 994 426 0
IORS BILAN		en Dirhai
IBELLE ENGAGEMENTS DONNES	31/12/2019 393 123 849	31/12/20 226 293 5
Engagements de financement donnés en faveur d'établissements de crédit et assimilés	-	
Engagements de financement donnés en faveur de la clientèle Engagements de garantie d'ordre d'établissements de crédit et assimilés	393 123 849	226 293 5
Engagements de garantie d'ordre de la clientèle	-	
Fitres achetés à réméré Autres titres à livrer	-	
ENGAGEMENTS RECUS	1 706 280 000	1 363 700 0
Engagements de financement reçus d'établissements de crédit et assimilés Engagements de garantie reçus d'établissements de crédit et assimilés	1 250 000 000 456 280 000	1 020 000 0 343 700 0
Engagements de garantie reçus de l'Etat et d'organismes de garantie divers		
Titres vendus à réméré Autres titres à recevoir	-	
COMPTE DE PRODUITS ET CHARGES		en Dirha
IBELLE	31/12/2019	31/12/20
PRODUITS D'EXPLOITATION BANCAIRE ntérêts et produits assimilés sur opérations avec les établissements de crédit	1 520 662 095 7 768 864	1 235 570 6 5 117 7
ntérêts et produits assimilés sur opérations avec les établissements de crédit ntérêts et produits assimilés sur opérations avec la clientèle	400 115 443	361 480 6
ntérêts et produits assimilés sur titres de créance Produits sur titres de propriété	- 30 372 412	25 000 0
Produits sur immobilisations en crédit-bail et en location	1 029 423 972	796 629 9
Commissions sur prestations de service autres produits bancaires	48 454 256 4 527 148	40 793 6 6 548 5
CHARGES D'EXPLOITATION BANCAIRE	1 190 388 805	863 920 8
ntérêts et charges assimilées sur opérations avec les établissements de crédit ntérêts et charges assimilées sur opérations avec la clientèle	122 501 345	122 637 (
ntérêts et charges assimilées sur titres de créance émis	47 992 940	30 045 8
Charges sur immobilisations en crédit-bail et en location Autres charges bancaires	1 018 650 965 1 243 555	709 970 7 1 267 2
PRODUIT NET BANCAIRE	330 273 290	371 649 7
Produits d'exploitation non bancaire Charges d'exploitation non bancaire	1 589 201 -	1 234 8
CHARGES GENERALES D'EXPLOITATION	190 362 691	162 388 7
Charges de personnel mpôts et taxes	24 188 268 4 305 039	22 090 3 421 2
Charges externes	157 481 800	138 832 7
Autres charges générales d'exploitation DAP des immobilisations incorporelles et corporelles	4 253 451 134 133	925 3 119 1
DOTATIONS AUX PROV. ET PERTES SUR CREANCES IRRECOUVRABLES	94 133 442	67 874 3
DAP pour créances et engagements par signature en souffrance Pertes sur créances irrécouvrables	79 437 889 167 652	50 639 3 423 2
Autres dotations aux provisions	14 527 901	16 811 8 28 102 0
REPRISES DE PROV. ET RECUP. SUR CREANCES AMORTIES RAP pour créances et engagements par signature en souffrance	22 585 559 13 265 641	16 890 3
Récupérations sur créances amorties Autres reprises de provisions	223 775 9 096 143	272 3 10 939 2
RESULTAT COURANT	69 951 917	170 723
Produits non courants Charges non courantes	1 246 893 2 381 486	408 8 238 5
RESULTAT AVANT IMPOTS	68 817 323	170 893 7
mpôts sur les résultats RESULTAT NET DE L'EXERCICE	28 341 768 40 475 556	57 536 (
	40 47 3 330	
ABLEAU DES FLUX DE TRESORERIE IBELLE	31/12/2019	en Dirha 31/12/20
+) Produits d'exploitation bancaire perçus	1 526 419 390	1 205 104 (
+) Récupérations sur créances amorties +) Produits d'exploitation non bancaire perçus	223 775 1 589 201	272 3 1 234 8
) Charges d'exploitation bancaire versées	1 190 388 805	863 920 8
Charges d'exploitation non bancaire versées Charges générales d'exploitation versées	- 191 363 152	162 099 3
) Impôts sur les résultats versés	57 536 098	46 466 5
Flux de trésorerie nets provenant du compte de produits et charges ariation des :	88 944 310	134 124 4
+) Créances sur les établissements de crédit et assimilés	149 110 152	-369 075
+) Créances sur la clientèle +) Titres de transaction et de placement	-180 577 398 -	-546 686
Autres actifs	-87 291 257	-45 655
+) Immobilisations données en crédit-bail et en location +) Dettes envers les établissements de crédit et assimilés	-651 964 471 -106 520 626	-526 648 (349 172)
+) Dépôts de la clientèle	-274 874 712 728 161	-253 2 348 225 8
+) Titres de créance émis +) Autres passifs	712 728 161 229 145 794	348 225 8 444 883 9
Solde des variations des actifs et passifs d'exploitation	64 355 481 153 299 791	-346 036 9
.FLUX DE TRESORERIE NETS PROVENANT DES ACTIVITES 'EXPLOITATION (I + II)	153 299 791	-211 912
r) Produit des cessions d'immobilisations financières	-	
Produit des cessions d'immobilisations incorporelles et corporelles Acquisition d'immobilisations financières	-	
) Acquisition d'immobilisations incorporelles et corporelles	-20 176	-19 8
+) Intérêts perçus +) Dividendes perçus	30 000 000	25 000 0
/.FLUX DE TRESORERIE NETS PROVENANT DES ACTIVITES	29 979 824	24 980
D'INVESTISSEMENT +) Subventions, fonds publics et fonds spéciaux de garantie reçus	-	
e) Emission de dettes subordonnées	-	
+) Emission d'actions -) Remboursement des capitaux propres et assimilés	- -	
-) Intérêts versés	-	
-) Dividendes versés //FLUX DE TRESORERIE NETS PROVENANT DES ACTIVITES	-30 000 000 - 30 000 000	-30 000 0
DE FINANCEMENT IVARIATION NETTE DE LA TRESORERIE (III+ IV +V) JILTRESORERIE A L'OUVERTURE DE L'EXERCICE	153 279 615 -89 868 130	-216 932 3 127 064 1

PASSIF		en Dirhams
LIBELLE	31/12/2019	31/12/2018
Banques centrales, Trésor public, Service des chèques postaux	-	-
Dettes envers les établissements de crédit et assimilés	3 381 862 287	3 594 397 126
. A vue	3 236 774	109 250 986
. A terme	3 378 625 514	3 485 146 140
Dépôts de la clientèle	68 696	343 569
. Comptes à vue créditeurs	=	-
. Comptes d'épargne	=	-
. Dépôts à terme	-	-
. Autres comptes créditeurs	68 696	343 569
Titres de créance émis	1 951 446 276	1 238 718 115
. Titres de créance négociables émis	1 951 446 276	1 238 718 115
. Emprunts obligataires émis	=	-
. Autres titres de créance émis	=	-
Autres passifs	1 626 286 185	1 397 140 391
Provisions pour risques et charges	27 515 632	20 594 760
Provisions réglementées	-	-
Subventions, fonds publics affectés et fonds spéciaux de garantie	-	-
Dettes subordonnées	20 718 883	20 718 883
Ecarts de réévaluation	-	-
Réserves et primes liées au capital	402 729 691	319 372 004
Capital	289 783 500	289 783 500
Actionnaires.Capital non versé (-)	-	-
Report à nouveau (+/-)	1	1
Résultats nets en instance d'affectation (+/-)	-	-
Résultat net de l'exercice (+/-)	40 475 556	113 357 686
TOTAL DU PASSIF	7 740 886 705	6 994 426 035

ETAT DES SOLDES DE GESTION		en Dirhams
I - TABLEAU DE FORMATION DES RÉSULTATS		
LIBELLE	31/12/2019	31/12/2018
(+) Intérêts et produits assimilés	407 884 307	366 598 477
(-) Intérêts et charges assimilées	171 503 185	153 691 748
MARGE D'INTERET	236 381 122	212 906 729
(+) Produits sur immobilisations en crédit-bail et en location	1 029 423 972	796 629 941
(-) Charges sur immobilisations en crédit-bail et en location	1 018 650 965	709 970 773
Résultat des opérations de crédit-bail et de location	10 773 006	86 659 168
(+) Commissions perçues	48 454 256	40 793 603
(-) Commissions servies	233 394	208 004
Marge sur commissions	48 220 862	40 585 599
(+) Résultat des opérations sur titres de transaction	-	-
(+) Résultat des opérations sur titres de placement	-	-
(+) Résultat des opérations de change	501 913	40 318
(+) Résultat des opérations sur produits dérivés	-	-
Résultat des opérations de marché	501 913	40 318
(+) Divers autres produits bancaires	34 396 388	31 457 959
(-) Diverses autres charges bancaires	1	3
PRODUIT NET BANCAIRE	330 273 290	371 649 770
(+) Résultat des opérations sur immobilisations financières	-	-
(+) Autres produits d'exploitation non bancaire	1 589 201	1 234 868
(-) Autres charges d'exploitation non bancaire	-	-
(-) Charges générales d'exploitation	190 362 691	162 388 763
RESULTAT BRUT D'EXPLOITATION	141 499 799	210 495 875
(+) Dotations nettes des reprises aux provisions pour créances	-66 116 125	-33 899 796
et engagements par signature en souffrance		
(+) Autres dotations nettes de reprises aux provisions	-5 431 757	-5 872 528
RESULTAT COURANT	69 951 917	170 723 552
RESULTAT NON COURANT	-1 134 594	170 233
(-) Impôts sur les résultats	28 341 768	57 536 098
RESULTAT NET DE L'EXERCICE	40 475 556	113 357 686

II - CAPACITE D'AUTOFINANCEMENT

LIBELLE	31/12/2019	31/12/2018
(+/-) RESULTAT NET DE L'EXERCICE	40 475 556	113 357 686
 (+) Dotations aux amortissements et aux provisions des immobilisations incorporelles et corporelles 	134 133	119 134
(+) Dotations aux provisions pour dépréciation des immobilisations financières	-	-
(+) Dotations aux provisions pour risques généraux	14 527 901	16 811 820
(+) Dotations aux provisions réglementées	-	-
(+) Dotations non courantes	2 381 486	238 586
(-) Reprises de provisions	9 096 143	10 939 293
(-) Plus-values de cession des immobilisations incorporelles et corporelles	-	-
(+) Moins-values de cession des immobilisations incorporelles et corporelles	-	-
(-) Plus-values de cession des immobilisations financières	=	-
(+) Moins-values de cession des immobilisations financières	-	-
(-) Reprises de subventions d'investissement reçues	-	-
(+/-) CAPACITE D'AUTOFINANCEMENT	48 422 932	119 587 934
(-) Bénéfices distribués	-30 000 000	-30 000 000
(+/-) AUTOFINANCEMENT	18 422 932	89 587 934

INDICATION DES MÉTHODES D'ÉVALUATION APPLIQUÉES PAR RCI FINANCE MAROC AU 31/12/2019

Activité :

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 établissements de crédit qui ont précisément pour but d'en 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. Elles 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 prédouteuses, 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 comptabilisées à l'échéance avec constatation des intérêts courus et non échus en fin d'exercice



DETERMINATION DU RESULTAT COURANT APRES IMPOTS	en Dirhams
I.DETERMINATION DU RESULTAT	MONTANT
Résultat courant d'après le compte de produits et charges	69 951 917
(+) Réintégrations fiscales sur opérations courante	97 853 366
(-) Déductions fiscales sur opérations courantes	69 118 416
(=) Résultat courant théoriquement imposable	98 686 867
(-) Impôt théorique sur résultat courant	36 514 141
(=) Résultat courant après impôts	33 437 776
II. INDICATIONS DU REGIME FISCAL ET DES AVANTAGES OCTROYES PAR LES CODES DE OU PAR DES DISPOSITIONS LEGALES SPECIFIQUES	ES INVESTISSEMENTS

DETAIL DES AUTRES ACTIFS	en Dirha			
ACTIF	31/12/2019	31/12/201		
INSTRUMENTS OPTIONNELS ACHETES	-			
OPERATIONS DIVERSES SUR TITRES	-			
DEBITEURS DIVERS	253 092 414	185 551 05		
Sommes dues par l'Etat	233 257 162	168 569 32		
Sommes dues par les organismes de prévoyance	-			
Sommes diverses dues par le personnel	287 043	382 90		
Comptes clients de prestations non bancaires	-			
Divers autres débiteurs	19 548 208	16 598 82		
VALEURS ET EMPLOIS DIVERS	70 309 184	50 559 28		
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	1 819 075	1 354 89		
Autres comptes de régularisation	68 490 109	49 204 39		
CREANCES EN SOUFFRANCE SUR OPERATIONS DIVERSES	-			
TOTAL	323 401 598	236 110 34		

COMMISSIONS		en Dirhams
LIBELLE	31/12/2019	31/12/2018
COMMISSIONS PERCUES :	48 454 256	40 793 603
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	48 454 256	40 793 603
COMMISSIONS VERSEES	233 394	208 004
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	233 394	208 004

DETTES ENVERS LES ETABLISSES	MENTS DE CREDIT	ET ASSIMILES				en Dirhams
	Etablissements of	le crédit et assim	ilés au Maroc			
DETTES	Bank Al- Maghrib, Trésor Public et Service des Chèques Postaux	Banques au Maroc	Autres établis- sements de crédit et assimilés au Maroc	Etablis- sements de crédit à l'étranger	Total 31/12/2019	Total 31/12/2018
COMPTES ORDINAIRES CREDITEURS	-	3 236 774	-	-	3 236 774	109 250 986
VALEURS DONNEES EN PENSION	-	-	-	-	-	-
- au jour le jour	-	-	-	-	-	-
- à terme	-	-	-	-	-	-
EMPRUNTS DE TRESORERIE	-	3 350 000 000	-	-	3 350 000 000	3 450 000 000
- au jour le jour	-	-	-	-	-	-
- à terme	-	3 350 000 000	-	-	3 350 000 000	3 450 000 000
EMPRUNTS FINANCIERS	-	-	-	-	-	-
AUTRES DETTES	-	-	-	-	-	-
INTERETS COURUS A PAYER	-	28 625 514	-	-	28 625 514	35 146 140
TOTAL	-	3 381 862 287	-	-	3 381 862 287	3 594 397 126

CREANCES SUR LA CLIENTELE						en Dirhan
		Sected	ır privé			
CREANCES	Secteur public	Entreprises financières	Entreprises non financières	Autre clientèle	Total 31/12/2019	Total 31/12/2018
CREDITS DE TRESORERIE	-	-	1 842 049 129	-	1 842 049 129	1 239 925 0
 Comptes à vue débiteurs 	-	-	-	-	-	
 Créances commerciales sur le Maroc 	-	-	1 842 049 129	=	1 842 049 129	1 239 925 (
 Crédits à l'exportation 	-	-	-	-	-	
 Autres crédits de trésorerie 	-	-	-	-	-	
CREDITS A LA	-	-	-	2 661 625 770	2 661 625 770	2 678 426 1
CONSOMMATION						
CREDITS A L'EQUIPEMENT	-	-		-		
CREDITS IMMOBILIERS	-	-	-	-	-	
AUTRES CREDITS	-	-	-	-	-	
CREANCES ACQUISES PAR AFFACTURAGE	136 941 000	244 369 955	1 403 625	-	382 714 580	314 138 8
INTERETS COURUS	-		-	9 748 238	9 748 238	10 097 5
A RECEVOIR						
CREANCES EN SOUFFRANCE	-	_	-	52 295 667	52 295 667	59 296
- Créances pré-douteuses	-	-	-	35 704 960	35 704 960	39 548 2
- Créances douteuses	-	-	-	16 590 706	16 590 706	19 748 5
- Créances compromises	-	-	-	-0	-0	
TOTAL	136 941 000	244 369 955	1 843 452 754	2 723 669 674	4 948 433 383	4 301 884 3

	Encours 31/12/2018	Dotations	Reprises	Autres variations	Encours 31/12/2019
PROVISIONS, DEDUITES DE L'ACTIF, SUR:	227 717 503	79 437 889	13 265 641	-	292 400 637
créances sur les établissements de crédit et assimilés	=	-	-	-	
créances sur la clientèle	198 385 566	60 560 580	11 981 738	-	245 475 294
titres de placement	-	-	-	-	
titres de participation et emplois assimilés	-	-	-	-	
mmobilisations en crédit-bail et en location	29 331 937	18 877 309	1 283 903	-	46 925 343
autres actifs	-	-	-	-	
PROVISIONS INSCRITES AU PASSIF	20 594 760	14 527 901	9 096 143	-	27 515 632
Provisions pour risques d'exécution d'engagements par signature	-	-	-	-	
Provisions pour risques de change	-	-	-	-	
Provisions pour risques généraux	5 970 473	11 248 092	2 096 143	-	16 611 53
Provisions pour pensions de retraite et obligations similaires	-	-	-	-	
Provisions pour autres risques et charges	14 624 286	3 279 809	7 000 000	-	10 904 09
Provisions réglementées	-	_	-	-	
TOTAL GENERAL	248 312 263	93 965 790	22 361 784	-	319 916 26

AFFECTATION DES RESULTATS INTERVENUE AU C	AFFECTATION DES RESULTATS INTERVENUE AU COURS DE L'EXERCICE						
	Montants		Montants				
A- Origine des résultats affectés		B- Affectation des résultats					
Décision de l'AGO du 16 mai 2019							
	=	Réserve légale	5 667 884				
Report à nouveau	-	Dividendes	30 000 000				
Résultats nets en instance d'affectation	113 357 686	Autres affectations	77 689 802				
Résultat net de l'exercice	-	Report à nouveau	-				
Prélèvements sur les bénéfices	-		-				
Autres prélèvements							
·							
TOTAL A	113 357 686	TOTAL B	113 357 686				

DETAIL DES AUTRES PASSIFS		en Dirhams
PASSIF	31/12/2019	31/12/2018
INSTRUMENTS OPTIONNELS VENDUS	-	-
OPERATIONS DIVERSES SUR TITRES	-	-
CREDITEURS DIVERS	635 010 483	615 033 047
Sommes dues à l'Etat	37 066 861	63 732 817
Sommes dues aux organismes de prévoyance	1 077 721	971 376
Sommes diverses dues au personnel	2 795 975	2 294 650
Sommes diverses dues aux actionnaires et associés	=	-
Fournisseurs de biens et services	453 185 825	327 956 519
Divers autres créditeurs	140 884 101	220 077 684
COMPTES DE REGULARISATION	991 275 702	782 107 343
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	991 275 702	782 107 343
Autres comptes de régularisation	-	-
TOTAL	1 626 286 185	1 397 140 391

MARGE D'INTERET		en Dirhams
LIBELLE	31/12/2019	31/12/2018
INTERETS PERCUS	438 256 719	391 598 477
Intérêts et produits assimilés sur opérations avec les EC	7 768 864	5 117 789
Intérêts et produits assimilés sur opérations avec la clientèle	400 115 443	361 480 688
Intérêts et produits assimilés sur titres de créance	30 372 412	25 000 000
INTERETS SERVIS	170 494 285	152 682 848
Intérêts et charges assimilés sur opérations avec les EC	122 501 345	122 637 038
Intérêts et charges assimilés sur opérations avec la clientèle	-	-
Intérêts et charges assimilés sur titres de créance émis	47 992 940	30 045 809

CHARGES GENERALES D'EXPLOITATION		en Dirhams
LIBELLE	31/12/2019	31/12/2018
Charges du personnel	24 188 268	22 090 331
Impôts et taxes	4 305 039	421 273
Charges externes	157 481 800	138 832 717
Autres charges générales d'exploitation	4 253 451	925 308
Dotations aux amortissements et aux provisions	134 133	119 134
des immobilisations corporelles et incorporelles		
TOTAL	190 362 691	162 388 763

CAPITAUX PROPRES				en Dirhams
CAPITAUX PROPRES	31/12/2018	Affectation du résultat	Autres variations	Affectation du résultat
Ecarts de réévaluation			-	-
Réserves et primes liées au capital	319 372 004	83 357 686	-	402 729 691
Réserve légale	20 468 601	5 667 884	-	26 136 485
Autres réserves	298 903 403	77 689 802	-	376 593 205
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 (+/-)	1		-	1
Résultats nets en instance d'affectation (+/-)			-	-
Résultat net de l'exercice (+/-)	113 357 686	-113 357 686	40 475 556	40 475 556
Total	722 513 191	-30 000 000	40 475 556	732 988 747

NATURE	Solde au début de l'exercice 1	Opérations comptables de l'exercice 2	Déclarations TVA de l'exercice 3	Solde fir d'exercice (1+2-3=4
A. TVA collectée	4 894 686	148 248 537	146 296 287	6 846 93
B. TVA à récupérer	122 062 466	-862 557 345	-916 174 842	175 679 963
. Sur charges	9 382 000	63 587 742	21 415 034	51 554 708
. Sur immobilisations	44 731 653	124 359 193	146 094 147	22 996 699
.Cumul crédit à déduire de l'exercice	67 948 812	-1 050 504 280	-1 083 684 023	101 128 556
C. TVA due ou crédit de TVA = (A-B)	-117 167 780	1 010 805 882	1 062 471 129	-168 833 027

C. IVA due ou credit de IVA - (A-b)	1 101 100 1010 003 002	1 002 47 1 123	-100 000 021
ENGAGEMENTS DE FINANCEMENT ET DE GARANTIE			en Dirhams
ENGAGEMENTS		31/12/2019	31/12/2018
ENGAGEMENTS DE FINANCEMENT ET DE GARANTIE DONNES		393 123 849	226 293 556
Engag. de financement en faveur d'établissements de crédit et assimilé:	S	-	-
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		393 123 849	226 293 556
Crédits documentaires import		-	-
Acceptations ou engagements de payer		-	
Ouvertures de crédit confirmés		339 423 382	204 441 454
Engagements de substitution sur émission de titres		-	
Engagements irrévocables de crédit-bail		53 700 467	21 852 102
Autres engagements de financement donnés		-	
Engagements de garantie d'ordre d'établissements de crédit et ass	imilés	-	
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		1 706 280 000	1 363 700 000
Engagements de financement reçus d'établissements de crédit et a	ıssimilés	1 250 000 000	1 020 000 000
Ouvertures de crédit confirmés		1 250 000 000	1 020 000 000
Engagements de substitution sur émission de titres		-	
Autres engagements de financement reçus		-	
Engagements de garantie reçus d'établissements de crédit et assir	nilés	456 280 000	343 700 000
Garanties de crédits		456 280 000	343 700 000
Autres garanties reçues		-	
Engagements de garantie reçus de l'Etat et d'organismes		-	
de garantie divers			
Garanties de crédits		-	

DATATION ET EVENEMENTS POSTERIEURS I. DATATION

. Date de clôture	31/12/2019
. Date d'établissement des états de synthèse	20/03/2020
. Date de tenue du conseil d'administration	24/03/2020

. Date de tenue du conseil d'administration (1) Justification en cas de changement de la date de clôture de l'exercice (2) Justification en cas de changement du délai réglementaire de trois mois prévu pour l'étaboration des états de synthèse.

IL 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

Indications des événements

Indications des événements

L'état d'urgence sanitaire lié à l'épidémie de COVID 19 n'entraîne pas d'ajustement dans les comptes de RCI Finance Maroc au 31 décembre 2019. Par ailleurs, la société dispose d'une réserve de liquidité, composée notamment de lignes de crédit confirmées, lui permettant d'assurer la continuité financière de son activité. La crise actuelle pourrait avoir des impacts sur l'activité commerciale de RCI Finance Maroc, une baisse des ventes du Groupe Renault Maroc pouvant entraîner un ralentissement dans l'origination de nouveaux financements. La conjoncture économique pourrait également impacter la solvabilité des clients et se répercuter sur le niveau du coût du risque.

Des travaux sont en cours pour estimer l'impact de ces éléments sur les prévisions budgétaires de la société. Enfin, à ce stade de la crise, aucun impact n'est attendu dans la bonne tenue des instances sociales de RCI Finance Maroc.



	Montant	Montant des	Montant des		Amort	ssements		Provisions		
Nature	brut au début de l'exercice	acquisitions au cours de l'exercice	cessions ou retraits au cours de l'exercice	Montant brut 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	Montant ne à la fin de l'exercice
IMMOBILISATIONS DONNEES EN CREDIT-BAIL ET EN LOCATION AVEC OPTION D'ACHAT	2 850 790 817	1 624 005 854	932 219	4 493 678 943	978 136 425	1 731 801 513	21 433 107	3 259 253	55 242 479	2 706 634 95
CREDIT-BAIL SUR IMMOBILISATIONS INCORPORELLES	-	-			-	-	-	-	-	
CREDIT-BAIL MOBILIER	2 811 770 137	1 624 005 854	932 219	4 434 843 772	978 136 425	1 731 801 513	2 555 798	1 975 351	6 310 738	2 696 731 52
- Crédit-bail mobilier en cours	811 636	513 502	811 636	513 502	-	-	-	-	-	513 50
- Crédit-bail mobilier loué	2 734 779 260	1 613 805 133	-1 854 767	4 350 439 159	976 161 074	1 654 303 525	-	-	-	2 696 135 63
- Crédit-bail mobilier non loué après résiliation	76 179 241	9 687 219	1 975 351	83 891 110	1 975 351	77 497 988	2 555 798	1 975 351	6 310 738	82 3
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	6 614 347	-	-	5 261 481	-	-	-	-	-	5 261 4
CREANCES EN SOUFFRANCE	32 406 333	-	-	53 573 691	-	-	18 877 309	1 283 903	48 931 741	4 641 9
MMOBILISATIONS DONNEES EN LOCATION SIMPLE	1 064 179	-	-	1 064 179	-	-	-	-	-	1 064 1
BIENS MOBILIERS EN LOCATION SIMPLE	1 064 179	-	-	1 064 179	-	-	-	-	-	1 064 1
BIENS IMMOBILIERS EN LOCATION SIMPLE	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
LOYERS COURUS A RECEVOIR	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
LOYERS RESTRUCTURES	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
LOYERS IMPAYES	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
OYERS EN SOUFFRANCE	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
TOTAL	2 851 854 996	1 624 005 854	932 219	4 494 743 122	978 136 425	1 731 801 513	21 433 107	3 259 253	55 242 479	2 707 699 1
MMOBILISATIONS INCORP	ORELLES E	T CORPOR	RELLES							en Dirham
			_ Montant d	os	A	mortissements e	t/ou provisi	ons		
N-4	Montant brut	Montant de acquisition	S	Montant I	orut Montant	des ements Dotation		ant des		Montant r

IMMOBILISATIONS INCORPO	DRELLES E	CORPORE	LLES						en Dirhams
			Montant des		Amortiss	ements et/ou p	rovisions		
Nature	Montant brut au début de l'exercice	Montant des acquisitions au cours de l'exercice	cessions ou retraits au cours de l'exercice	Montant brut à la fin de l'exercice	Montant des amortissements et/ou provisions début de l'exercice		Montant des amortissements sur immobilisations sorties	Cumul	Montant ne à la fin de l'exercice
MMOBILISATIONS NCORPORELLES	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	-	-		-					
MMOBILISATIONS CORPORELLES	643 841	162 773		806 614	272 547	253 267	-	525 814	280 80
IMMEUBLES D'EXPLOITATION	-	-		-	-	-	-	-	
. Terrain d'exploitation	-	-		-	-	-	-	-	
. Immeubles d'exploitation, Bureaux		-			-	-	-	-	
. Immeubles d'exploitation, ogements de fonction	-	-		-	-	-	-	-	
MOBILIER ET MATERIEL D'EXPLOITATION	643 841	162 773		000 014	272 547	253 267	-		280 8
. Mobilier de bureau d'exploitation	319 164	162 773		481 937	105 132	150 978	-	256 110	225 8
 Matériel de bureau d'exploitation Matériel informatique 	126 993 197 684			126 993 197 684	57 442 109 974	19 361 82 928		76 803 192 901	50 19 4 7
. Matériel roulant rattaché à 'exploitation		-			-	-	-	-	
. Autres matériels d'exploitation									
AUTRES IMMOB. CORPORELLES D'EXPLOITATION	-	-			-	-		-	
IMMOB. CORPORELLES HORS EXPLOITAT.		-			-	-	-	-	
. Terrains hors exploitation	-	-	-	-	-	-	-	-	
. Immeubles hors exploitation . Mobilier et matériel hors									
exploitation . Autres immobilisations corporelles hors exploitation		-				-	-		
Total	1 052 841	162 773		1 215 614	681 547	253 267		934 814	280 8

	D≤ 1 mois	1 mois≤D≤ 3 mois	3 mois≤D≤ 1 an	1 an ≤D≤ 5 ans	D> 5 ans	TOTAL
ACTIE						
Créances sur les EC et ass.	-	-	-	-	-	
Créances sur la clientèle	687 685 954	1 144 909 400	1 696 505 848	1 283 836 593	73 451 684	4 886 389 47
Titres de créance	_	-	_	_	-	
Créances subordonnées	_	-	-	-	_	
Crédit-bail et assimilé	170 008 908	122 456 934	514 577 722	1 044 901 436	460 000	1 852 405 00
TOTAL	857 694 862	1 267 366 334	2 211 083 570	2 328 738 029	73 911 684	6 738 794 47
PASSIF						
Dettes envers les EC et ass.	350 000 000	400 000 000	1 200 000 000	1 400 000 000	_	3 350 000 00
Dettes envers la clientèle					_	
Titres de créance émis		200 000 000	520 000 000	1 200 000 000		1 920 000 00
		200 000 000	020 000 000	1 200 000 000	20 178 000	20 178 00
	350 000 000	600 000 000	4 720 000 000	2 600 000 000		5 290 178 00
Emprunts subordonnés TOTAL	350 000 000	600 000 000	1 720 000 000	2 600 000 000	20 178 000 20 178 000	

CONCENTRA	CONCENTRATION DES RISQUES SUR UN MEME BENEFICIAIRE								
		Montant des risc	nds propres						
Nombre	Montant global des risques	crédits par décaissement	crédits par signature	Montant des titres détenus dans le capital des bénéficiaires					
14	601 105	396 000	205 105	-					
TITRES DE PA	RTICIPATION ET EMPLOIS AS	SIMILES		en Dirhams					
			Extrait des derniers état	s de synthèse					

TITRES DE PA	RTICIPATI	ON ET E	MPLOIS	ASSIMILES								en Dirhams
Dénomination	Secteu		apital	Participation		Valeur			s états é émet		èse	Produits inscrits
de la société émettrice	d'activit		ocial	au capital en %	d'acquisition global	comptable nette	Date de clôture de l'exercice		ation tte	Résultat	net	au CPC de l'exercice
Participations dans les entreprises liées					11 978 000	11 978 000	31/12/2019	39 03	8 972	32 078	961	30 000 000
RDFM	Société de courtage d'assurance		000 000	100%	11 978 000	11 978 000	31/12/2019	39 03	8 972	32 078	961	30 000 000
Autres titres de participation					-		-		-	-		-
TOTAL					11 978 000	11 978 000	-	39 0	38 972	32 078	961	30 000 000
PLUS OU MOINS VALUES SUR CESSIONS OU RETRAITS D'IMMOBILISATIONS en Dirhams												
Date de cession de retrait	n ou 🏻 N	Vature	Montant			/aleur comptab nette	le Produit de cession		lus-val	ues de	Moins	s-values de on
TOTAL			522	172 320	417 103 217	105 069 10	68 78	7 692		1 461 294		37 742 705

RESULTATS ET AUTRES ELEMENTS DES TROIS DERNIERS EXERCICES			en Dirhams
	Exercice N	Exercice N-1	Exercice N-2
CAPITAUX PROPRES ET ASSIMILES	753 707 629	743 232 074	659 871 584
OPERATIONS ET RESULTATS DE L'EXERCICE			
1- Produit net bancaire	330 273 290	371 649 770	324 333 377
2- Résultat avant impôts	68 817 323	170 893 784	162 471 930
3- Impôts sur les résultats	28 341 768	57 536 098	46 466 574
4- Bénéfices distribués	-	-	
5- Résultats non distribués (mis en réserve ou en instance d'affectation)	40 475 556	113 357 686	116 005 356
RESULTAT PAR TITRE (en Dirhams)			
Résultat net par action ou part sociale	14	39	40
Bénéfice distribué par action ou part sociale	-	-	
PERSONNEL			
Montants des rémunérations brutes de l'exercice	24 188 268	22 090 331	16 768 920
Effectif moven des salariés employés pendant l'exercice	38	42	38

PERSONNEL			
Montants des rémunérations brutes de l'exercice	24 188 268	22 090 331	16 768 920
Effectif moyen des salariés employés pendant l'exercice	38	42	38
PASSAGE DU RESULTAT NET COMPTABLE AU RESULTAT NET FISCAL			en Dirhams
I - RESULTAT NET COMPTABLE		40 475 556	
. Bénéfice net		40 475 556	
. Perte nette		-	
II - REINTEGRATIONS FISCALES		138 309 142	
1- Courantes		126 195 133	
- Impôt sur les sociétés		32 229 344	
- Provisions		93 965 790	
2- Non courantes		12 114 009	
III - DEDUCTIONS FISCALES			102 185 32
1- Courantes			69 118 410
2- Non courantes			33 066 910
TOTAL		0	76 599 37
IV - RESULTAT BRUT FISCAL			
. Bénéfice brut si T1 > T2 (A)		-	76 599 37
. 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			
. Bénéfice net fiscal (A - C)		-	76 599 37
. Déficit net fiscal (B)		-	
VII - CUMUL DES AMORTISSEMENTS FISCALEMENT DIFFERES		- Mor	itants
VIII - CUMUL DES DEFICITS FISCAUX RESTANT A REPORTER		•	
. Exercice n-4		-	
. Exercice n-3		-	
. Exercice n-2		-	

REPARTITION DU CAPI	TAL SOCIAL			
Montant du capital:	289 783 500 DHS			
Montant du capital social	souscrit et non appelé			
Valeur nominale des titres	s 100 DHS			
Nom des actionnaires		Nombre de t	itres détenus	Part du capital
ou associés	Adresse	Exercice précédent	Exercice actuel	détenue %
RCI BANQUE SA	15 rue d'Uzès, 75002 Paris, France	2 897 831	2 897 831	99,99%
Claudio VEZZOSI	68 bis boulevard Abdelkrim El khattabi, Casablanca, Maroc	1	1	0,00%
Alessandro GARZIA	17 rue des Batignolles, 75017 Paris, France	0	1	0,00%
François GUIONNET	1 allée du Merle Moqueur, 91370 Verrières le Buisson, France	0	1	0,00%
Mouna BADRANE	Résidence El Hamd App 180, 20000 Casablanca, Maroc	1	1	0,00%
Autres	e .	2	0	0,00%
Total		2 897 835	2 897 835	100,00%

EFFECTIFS		(en nombre)
EFFECTIFS	31/12/2019	31/12/2018
Effectifs rémunérés	49	48
Effectifs utilisés	49	48
Effectifs équivalent plein temps	49	48
Effectifs administratifs et techniques (équivalent plein temps)	32	31
Effectifs affectés à des tâches bancaires (équivalent plein temps)	17	17
Cadres (équivalent plein temps)	26	31
Employés (équivalent plein temps)	23	17
dont effectifs employés à l'étranger	0	0

RESULTAT DES OPERATIONS DE MARCHE		en Dirhams
PRODUITS ET CHARGES	31/12/2019	31/12/2018
PRODUITS	503 172	90 626
Gains sur les opérations de change	503 172	90 626
CHARGES	1 259	50 308
Pertes sur opérations de change	1 259	50 308
RESULTAT	501 913	40 318

AUTRES PRODUITS ET CHARGES	en Dirhams
PRODUITS D'EXPLOITATION NON BANCAIRE	1 589 201
- Produits accessoires	1 589 201
- Autres produits d'exploitation non bancaire	-
REPRISES DE PROVISIONS ET RECUPERATIONS SUR CREANCES AMORTIES - Reprises de provisions pour créances en souffrance	22 585 559 13 265 641
- Récupérations sur créances amorties	223 775
- Reprises de provisions pour autres risques et charges	9 096 143
PRODUITS NON COURANTS	1 246 893
Autres charges bancaires	1 243 555
- Charges sur opérations de change	1 259
- Diverses autres charges bancaires CHARGES D'EXPLOITATION NON BANCAIRE	1
Dotations aux amortissements et aux provisions des immobilisations	134 133
incorporelles et corporelles	
- Dotations aux amortissements des immobilisations incorporelles	-
- Dotations aux amortissements des immobilisations corporelles	134 133
DOTATIONS AUX PROVISIONS ET PERTES SUR CRÉANCES IRRECOUVRABLES - Dotations aux provisions pour créances en souffrance	94 133 442 79 437 889
- Dotations aux provisions pour creatices en soumance - Perfes sur créances irrécouvrables	167 652
- Dotations aux provisions pour autres risques et charges	14 527 901
CHARGES NON COURANTES	2 381 486
- Dotations non courantes aux provisions	-
- Autres charges non courantes	2 381 486

	CREANCES SUR LES ETABLISSE		de crédit et assi				en Dirhams
- 9	CREANCES	Bank Al- Maghrib, Trésor Public et Service des Chèques Postaux	Banques au Maroc	Autres	Etablissements de crédit à l'étranger	Total 31/12/2019	Total 31/12/2018
-)	COMPTES ORDINAIRES DEBITEURS	65 137	66 286 381	-	-	66 351 518	19 093 990
9	VALEURS RECUES EN PENSION	-	-	-	-	-	-
D	PRETS DE TRESORERIE	-	-	-	-	-	-
_	PRETS FINANCIERS	-	-	-	-	-	-
0	AUTRES CREANCES	-	-	-	-	-	-
0 0	INTERETS COURUS A RECEVOIR	-	-	-	-	-	-
	CREANCES EN SOUFFRANCE	-	-	-	-	-	-
8	TOTAL	65 137	66 286 381	-	-	66 351 518	19 093 990

1	DEPOTS DE LA CLIENTELE						en Dirhams
	DEPOTS	Secteur public	Entreprises financières	Secteur privé Entreprises non financières	Autre clientèle	Total 31/12/2019	Total 31/12/2018
	COMPTES A VUE CREDITEURS	-			-	-	-
	COMPTES D'EPARGNE	-			-	-	-
	DEPOTS A TERME	-			-	-	-
	AUTRES COMPTES CREDITEURS	-			68 696	68 696	343 569
	INTERETS COURUS A PAYER	-					
	TOTAL	-			68 696	68 696	343 569

Deloitte.

Deloitte Audit Bd Sidi Mohammed Benabdellah Bâtiment C – Tour Ivoire 3 – 3ème étage La Marina - Casablanca



RCI FINANCE MAROC SA

RESUME DU RAPPORT GENERAL DES COMMISSAIRES AUX COMPTES EXERCICE DU 1° JANVIER AU 31 DECEMBRE 2019

Conformément à la mission qui nous a été confiée par votre Assemblée Générale, nous vous présentons notre rapport relatif à l'exercice clos le 31 décembre 2019.

Nous avons effectué l'audit des états de synthèse ci-joints de RCI FINANCE MAROC SA, comprenant le bilan, l'hors bilan, le compte de produits et charges, l'état des soldes de gestion, le tableau des flux de trésorerie et l'état des informations complémentaires (ETIC) relatifs à l'exercice clos le 31 décembre 2019. Ces états de synthèse font ressortir un montant de capitaux propres et assimilés de 753.708 KMAD dont un bénéfice net de 40.476 KMAD.

La direction est responsable de l'établissement et de la présentation sincère de ces états de synthèse, conformément au référentiel comptable admis au Maroc.

Notre responsabilité est d'exprimer une opinion sur ces états de synthèse sur la base de notre audit. Nous avons effectué notre mission selon les Normes de la Profession au Maroc et compte tenu des dispositions légales et réglementaires en vigueur.

Nous certifions que les états de synthèse cités au deuxième 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 RCI FINANCE MAROC SA au 31 décembre 2019 conformément au référentiel comptable admis au Maroc.

Vérifications et informations spécifiques

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 27 mars 2020

Les Commissaires aux Comptes

DELOITTE AUDIT

Hicham BELEMQADEM

KPMG 11, Avenue Bir Kacem, Souissi - Rabat Telephone : 212 5 37 63 87 02 (à 06) Télécopie : 212 5 37 63 37 11

Fouad LAHGAZI Associé



ETATS FINANCIERS CONSOLIDES DE RCI FINANCE MAROC AU 31/12/2019

LIBELLE	31/12/2019	31/12/2018
	31/12/2019	31/12/2016
Valeurs en caisse, Banques centrales, Trésor public, Service des chéques postaux	362	2 88
Créances sur les établissements de crédit et assimilés	313 233	417 90
. A vue	93 268	48 82
. A terme	219 965	369 07
Créances sur la clientèle	4 028 199	3 987 74
. Crédits de trésorerie et à la consommation	3 975 904	3 928 44
. Crédits à l'équipement	Ē	
. Crédits immobiliers	-	
. Autres crédits	52 296	59 29
Opération de crédit-bail et de location	1 891 859	1 388 47
Créances acquises par affacturage	382 715	314 13
Titres de transaction et de placement	-	
. Bons du Trésor et valeurs assimilées Autres titres de créance	-	
. Titres de propriété	- -	
Autres actifs	356 734	260 33
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	281	26
TOTAL DE L'ACTIF	6 973 382	6 371 74

CAPITAUX PROPRES CONSOLIDES	En milliers de dirhams
CAPITAUX PROPRES PART DU GROUPE	731 537
Capitaux propres à l'ouverture	704 994
Augmentation de capital	-
Distributions	-30 000
Résultat consolidé	56 543
(*) les capitaux propres sont retraités des charges à répartir	

() les capitaux propres sont retraites des charges à repartir		
ENGAGEMENT HORS BILAN CONSOLIDES	En m	illiers de dirhams
LIBELLE	31/12/2019	31/12/2018
ENGAGEMENTS DONNES	393 124	226 294
Engagements de financement donnés en faveur d'établissements de crédit et assimilés	=	-
Engagements de financement donnés en faveur de la clientèle	393 124	226 294
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	1 706 280	1 363 700
Engagements de financement reçus d'établissements de crédit et assimilés	1 250 000	1 020 000
Engagements de garantie reçus d'établissements de crédit et assimilés	456 280	343 700
Engagements de garantie reçus de l'Etat et d'organismes de garantie divers	=	-
Titres vendus à réméré	-	-
Autres titres à recevoir	=	-

COMPTE DE PRODUITS ET CHARGES CONSOLIDE	En m	illiers de dirhams
LIBELLE	31/12/2019	31/12/2018
PRODUITS D'EXPLOITATION BANCAIRE	494 214	451 514
Intérêts et produits assimilés sur opérations avec les établissements de crédit	7 769	5 118
Intérêts et produits assimilés sur opérations avec la clientèle	400 115	361 481
Intérêts et produits assimilés sur titres de créance	-	
Produits sur titres de propriété	372	
Produits sur opérations de crédit-bail et de location	32 976	37 57
Commissions sur prestations de service	48 454	40 79
Autres produits bancaires	4 527	6 54
CHARGES D'EXPLOITATION BANCAIRE	171 738	153 95
Intérêts et charges assimilées sur opérations avec les établissements de crédit	122 501	122 637
Intérêts et charges assimilées sur opérations avec la clientèle	-	
Intérêts et charges assimilées sur titres de créance émis	47 993	30 04
Charges sur opérations de crédit-bail et de location		
Autres charges bancaires	1 244	1 26
PRODUIT NET BANCAIRE	322 477	297 564
Produits d'exploitation non bancaire	49 929	46 90
Charges d'exploitation non bancaire	-	
CHARGES GENERALES D'EXPLOITATION	191 847	162 690
Charges de personnel	24 188	22 090
Impôts et taxes	5 445	42
Charges externes	157 827	139 129
Autres charges générales d'exploitation	4 253	92
Dotations aux amortissements et provisions des immobilisations incorporelles et corporelles	134	119
DOTATIONS AUX PROV. ET PERTES SUR CREANCES IRRECOUVRABLES	94 133	67 874
Dotations aux provisions pour créances et engagements par signature en souffrance	79 438	50 63
Pertes sur créances irrécouvrables	168	423
Autres dotations aux provisions	14 528	16 81
REPRISES DE PROV. ET RECUP. SUR CREANCES AMORTIES	22 586	28 10
Reprise aux provisions pour créances et engagements par signature en souffrance	13 266	16 89
Récupérations sur créances amorties	224	27:
Autres reprises de provisions	9 096	10 939
RESULTAT COURANT	109 011	142 002
Produits non courants	1 247	409
Charges non courantes	2 438	23!
RESULTAT AVANT IMPOTS	107 819	142 17
Impôts sur les résultats	51 277	53 297
RESULTAT NET DU GROUPE	56 543	88 875

LIBELLE 31/12/2019 31/12/2019 Banques centrales, Trésor public, Service des chêques postaux - - Dettes envers les établissements de crédit et assimilés 3 385 678 3 597 341 A vue 7 052 112 195 A terme 3 376 666 3 485 146 Dépôts de la clientèle - - Comples à vue créditeurs - - Comples dépargne - - Dépôts à terme - - Autres comptes créditeurs - - Titres de créance émis 1 951 446 1 238 718 Emprunts obligataires émis 1 951 446 1 238 718 Emprunts obligataires émis 1 951 446 1 238 718 Emprunts obligataires émis 5 95 43 786 733 Provisions pour risques et charges 30 163 23 242 Provisions pour risques et charges 30 163 23 242 Provisions réglementées - - Subventions, fonds publics affectés et fonds spéciaux de garantie - - Dettes subordonnées 20 7	PASSIF CONSOLIDE	ı	En milliers de dirhams
Dettes envers les établissements de crédit et assimilés 3 85 678 3 597 341 A vue 7 052 112 195 A terme 3 376 626 3 485 146 Dépôts de la clientèle - - Comples à vue créditeurs - - Comples dépargne - - Dépôts à terme - - Autres comptes créditeurs - - Titres de créance émis 1 951 446 1 238 718 Titres de créance négociables émis 1 951 446 1 238 718 Emprunts obligataires émis - - Autres litres de créance émis 953 444 7 86 733 Provisions pour risques et charges 853 840 786 733 Provisions réglementées 30 163 23 242 Provisions réglementées 20 719 20 719 Ecarts de réévaluation 20 719 20 719 Ecarts de réévaluation 20 719 20 719 Ecarts de réévaluation 20 719 20 719 Réserves et primes liées au capital 28 78 78 28 78 78 <td>LIBELLE</td> <td>31/12/2019</td> <td>31/12/2018</td>	LIBELLE	31/12/2019	31/12/2018
A vue 7 052 112 195 A terme 3 378 626 3 485 146 Dépôts de la clientèle - - . Comptes à vue créditeurs - - . Comptes dépargne - - . Dépôts à terme - - . Dépôts à terme - - Autres comptes créditeurs - - Titres de créance émis 1 951 446 1 238 718 . Titres de créance négociables émis 1 951 446 1 238 718 . Emprunts obligataires émis - - . Autres litres de créance émis - - Autres passifs 853 840 786 733 Provisions pour risques et charges 30 163 23 242 Provisions réglementées - - Subventions, fonds publics affectés et fonds spéciaux de garantie - - Dettes subordonnées 20 719 20 719 Écarts de réévaluation - - Réserves et primes liées au capital - - Capital 289 784	Banques centrales, Trésor public, Service des chèques postaux	-	-
A terme 3 378 626 3 485 146 Dépôts de la clientèle - Comptes à vue créditeurs - Dépôts à terme - Autres comptes créditeurs - Titres de créance émis 1 951 446 1 238 718 Titres de créance emis 1 951 446 1 238 718 Emprunts obligataires émis - - Autres titres de créance émis - - Autres titres de créance émis - - Autres titres de créance émis - - Autres passifs 853 840 786 733 Provisions pour risques et charges 30 163 23 242 Provisions réglementées - - Subventions, fonds publics affectés et fonds spéciaux de garantie - - Dettes subordonnées 20 719 20 719 Ecarts de réévaluation - - Réserves et primes liées au capital - - Capital 289 784 289 784 Actionnaires. Capital non versé (-) - - Réserves consolidées, écarts de réévaluation, écarts de conversion et différence sur mississe en équivalenc	Dettes envers les établissements de crédit et assimilés	3 385 678	3 597 341
Dépôts de la clientèle - - . Comptes à vue créditeurs - - . Comptes diépargne - - . Dépôts à terme - - . Autres comptes créditeurs - - Titres de créance émis 1 951 446 1 238 718 . Titres de créance négociables émis 1 951 446 1 238 718 . Emprunts obligataires émis - - . Autres titres de créance émis - - Autres passifs 853 840 786 733 Provisions pour risques et charges 30 163 23 242 Provisions réglementées - - Subventions, fonds publics affectés et fonds spéciaux de garantie - - Dettes subordonnées 20 719 20 719 Ecarts de réévaluation - - Réserves et primes liées au capital - - Capital 289 784 289 784 Actionnaires. Capital non versé (-) - - Réserves consolidées, écarts de réévaluation, écarts de conversion et différence sur mission et djuivalence	. A vue	7 052	112 195
. Comptes à vue créditeurs	. A terme	3 378 626	3 485 146
. Comptes dépargne	Dépôts de la clientèle	-	-
Dépôts à terme - - - Autres comptes créditeurs - - - Titres de créance émis 1 951 446 1 238 718 Titres de créance négociables émis 1 951 446 1 238 718 Emprunts obligataires émis - - Autres titres de créance émis - - Autres passifs 853 840 786 733 Provisions pour risques et charges 30 163 23 242 Provisions réglementées - - Subventions, fonds publics affectés et fonds spéciaux de garantie - - Dettes subordonnées 20 719 20 719 Ecarts de réévaluation - - Réserves et primes liées au capital - - Capital 289 784 289 784 Actionnaires. Capital non versé (-) - - Réserves consolidées, écarts de réévaluation, écarts de conversion et différence sur mais full groupe 385 211 326 335 Résultat net de l'exercice (+/-) - 66 543 88 875 -Part du groupe 56 643 <td< td=""><td>. Comptes à vue créditeurs</td><td>-</td><td>-</td></td<>	. Comptes à vue créditeurs	-	-
Autres comptes créditeurs - - Titres de créance émis 1 951 446 1 238 718 Titres de créance négociables émis 1 951 446 1 238 718 Emprunts obligataires émis - - Autres titres de créance émis - - Autres passifs 853 840 786 733 Provisions pour risques et charges 30 163 23 242 Provisions réglementées - - Subventions, fonds publics affectés et fonds spéciaux de garantie - - Dettes subordonnées 20 719 20 719 Ecarts de réévaluation - - Réserves et primes liées au capital - - Capital 289 784 289 784 Actionaires. Capital non versé (-) - - Réserves consolidées, écarts de réévaluation, écarts de conversion et différence sur misses en équivalence 385 211 326 335 Part du groupe 385 211 326 335 Résultat net de l'exercice (+/-) 56 543 88 875 - Part du groupe 56 543 88 875	. Comptes d>épargne	-	-
Titres de créance émis 1 951 446 1 238 718 . Titres de créance négociables émis 1 951 446 1 238 718 . Emprunts obligataires émis - - . Autres titres de créance émis - - Autres passifs 853 840 786 733 Provisions pour risques et charges 30 163 23 242 Provisions réglementées - - Subventions, fonds publics affectés et fonds spéciaux de garantie - - Dettes subordonnées 20 719 20 719 Ecarts de réévaluation - - Réserves et primes liées au capital - - Capital 289 784 289 784 Actionaires. Capital non versé (-) - - Réserves consolidées, écarts de réévaluation, écarts de conversion et différence sur misses en équivalence 385 211 326 335 335 335 335 335 335 335 335 335 33	. Dépôts à terme	-	-
Titres de créance négociables émis 1 951 446 1 238 718 Emprunts obligataires émis - - Autres titres de créance émis - - Autres passifs 853 840 786 733 Provisions pour risques et charges 30 163 23 242 Provisions réglementées - - Subventions, fonds publics affectés et fonds spéciaux de garantie - - Dettes subordonnées 20 719 20 719 Ecarts de réévaluation - - Réserves et primes liées au capital - - Capital 289 784 289 784 Actionnaires. Capital non versé (-) - - Réserves consolidées, écarts de réévaluation, écarts de conversion et différence sur misses en équivalence 385 211 326 335 335 335 335 335 335 335 335 335 33	. Autres comptes créditeurs	-	-
Emprunts obligataires émis	Titres de créance émis	1 951 446	1 238 718
.Autres litres de créance émis - - Autres passifs 853 840 786 733 Provisions pour risques et charges 30 163 23 242 Provisions réglementées - - Subventions, fonds publics affectés et fonds spéciaux de garantie - - Dettes subordonnées 20 719 20 719 Ecarts de réévaluation - - Réserves et primes liées au capital - - Capital 289 784 289 784 Actionnaires. Capital non versé (-) - - Réserves consolidées, écarts de réévaluation, écarts de conversion et différence sur misses en équivalence 385 211 326 335 -Part du groupe 385 211 326 335 Résultat net de l'exercice (+/-) 56 543 88 875 -Part du groupe 56 643 88 875	. Titres de créance négociables émis	1 951 446	1 238 718
Autres passifs 853 840 786 733 Provisions pour risques et charges 30 163 23 242 Provisions réglementées	. Emprunts obligataires émis	=	-
Provisions pour risques et charges 30 163 23 242	. Autres titres de créance émis	=	-
Provisions réglementées - - - - - - - - -	Autres passifs	853 840	786 733
Subventions, fonds publics affectés et fonds spéciaux de garantie - - - Dettes subordonnées 20 719 20 719 Ecarts de réévaluation - - Réserves et primes liées au capital - - Capital 289 784 289 784 Actionnaires. Capital non versé (-) - - Réserves consolidées, écarts de réévaluation, écarts de conversion et différence sur mises en équivalence 385 211 326 335 Part du groupe 385 211 326 335 Résultat net de l'exercice (+/-) 385 215 388 875 Part du groupe 365 43 88 875 Part du groupe 56 643 88 875	Provisions pour risques et charges	30 163	23 242
Dettes subordonnées 20 719 20 719	Provisions réglementées	-	-
Ecarts de réévaluation - - Réserves et primes liées au capital - - Capital 289 784 289 784 Actionnaires. Capital non versé (-) - - Réserves consolidées, écarts de réévaluation, écarts de conversion et différence sur mises en équivalence 385 211 326 335 - Part du groupe 385 211 326 335 Résultat net de l'exercice (+/-) 56 543 88 875 - Part du groupe 56 543 88 875	Subventions, fonds publics affectés et fonds spéciaux de garantie	-	-
Réserves et primes liées au capital - - Capital 289 784 289 784 Actionnaires.Capital non versé (-) - - Réserves consolidées, écarts de réévaluation, écarts de conversion et différence sur mises en équivalence 385 211 326 335 - Part du groupe 385 211 326 335 Résultat net de l'exercice (+/-) 56 543 88 875 - Part du groupe 56 543 88 875	Dettes subordonnées	20 719	20 719
Capital 289 784 289 784 Actionnaires.Capital non versé (-) - - Réserves consolidées, écarts de réévaluation, écarts de conversion et différence sur mises en équivalence 385 211 326 335 - Part du groupe 385 211 326 335 Résultat net de l'exercice (+/-) 56 543 88 875 - Part du groupe 56 543 88 875	Ecarts de réévaluation	-	-
Actionnaires.Capital non versé (-) Réserves consolidées, écarts de réévaluation, écarts de conversion et différence sur 385 211 326 335 mises en équivalence - Part du groupe 385 211 326 335 Résultat net de l'exercice (+/-) 56 543 88 875 - Part du groupe 56 543 88 875	Réserves et primes liées au capital	-	-
Réserves consolidées, écarts de réévaluation, écarts de conversion et différence sur 385 211 326 335 mises en équivalence 385 211 326 335 - Part du groupe 385 211 326 335 Résultat net de l'exercice (+/-) 56 543 88 875 - Part du groupe 56 543 88 875	Capital	289 784	289 784
mises en équivalence 385 211 326 335 - Part du groupe 385 211 326 335 Résultat net de l'exercice (+/-) 56 543 88 875 - Part du groupe 56 543 88 875	Actionnaires.Capital non versé (-)	-	-
- Part du groupe 385 211 326 335 Résultat net de l'exercice (+/-) 56 543 88 875 - Part du groupe 56 543 88 875		385 211	326 335
- Part du groupe 56 543 88 875		385 211	326 335
	Résultat net de l'exercice (+/-)		
101AL DU PASSIF 6 9/3 382 6 3/1 /4/	- Part du groupe TOTAL DU PASSIF	56 543 6 973 382	88 875 6 371 747

ETAT DES SOLDES DE GESTION CONSOLIDE		en Dirhams
I - TABLEAU DE FORMATION DES RESULTATS		
LIBELLE	31/12/2019	31/12/201
(+) Intérêts et produits assimilés	407 884	366 59
(-) Intérêts et charges assimilées	170 494	152 68
MARGE D'INTERET	237 390	213 91
(+) Produits sur immobilisations en crédit-bail et en location	32 976	37 57
(-) Charges sur immobilisations en crédit-bail et en location	-	
Résultat des opérations de crédit-bail et de location	32 976	37 57
(+) Commissions perçues	48 454	40 79
(-) Commissions servies	-	
Marge sur commissions	48 454	40 79
(+) Résultat des opérations sur titres de transaction	=	
(+) Résultat des opérations sur titres de placement	372	
(+) Résultat des opérations de change	-	
(+) Résultat des opérations sur produits dérivés	-	
Résultat des opérations de marché	372	
(+) Divers autres produits bancaires	4 527	6 54
(-) Diverses autres charges bancaires	1 244	1 26
PRODUIT NET BANCAIRE	322 477	297 56
(+) Résultat des opérations sur immobilisations financières	-	
(+) Autres produits d'exploitation non bancaire	49 929	46 90
(-) Autres charges d'exploitation non bancaire	-	
(-) Charges générales d'exploitation	191 847	162 69
RESULTAT BRUT D'EXPLOITATION	180 558	181 77
(+) Dotations nettes des reprises aux provisions pour créances	66 116	33 90
et engagements par signature en souffrance		
(+) Autres dotations nettes de reprises aux provisions	5 432	5 87
RESULTAT COURANT	109 011	142 00
RESULTAT NON COURANT	-1 191	17
(-) Impôts sur les résultats	51 277	53 29
RESULTAT NET DE L'EXERCICE	56 543	88 87

II - CAPACITE D'AUTOFINANCEMENT CONSOLIDE

LIBELLE	31/12/2019	31/12/2018
(+/-) RESULTAT NET DE L'EXERCICE	56 543	88 875
(+) Dotations aux amortissements et aux provisions des immobilisations	134	119
incorporelles et corporelles		
(+) Dotations aux provisions pour dépréciation des immobilisations financières	-	-
(+) Dotations aux provisions pour risques généraux	14 528	16 812
(+) Dotations aux provisions réglementées	-	-
(+) Dotations non courantes	2 438	239
(-) Reprises de provisions	9 096	10 939
(-) Plus-values de cession des immobilisations incorporelles et corporelles	-	-
(+) Moins-values de cession des immobilisations incorporelles et corporelles	-	-
(-) Plus-values de cession des immobilisations financières	-	-
(+) Moins-values de cession des immobilisations financières	-	-
(-) Reprises de subventions d'investissement reçues	-	-
(+/-) CAPACITE D'AUTOFINANCEMENT	64 547	95 106
(-) Bénéfices distribués	-	-
(+/-) AUTOFINANCEMENT	64 547	95 106



LISTE DES ENTRE	LISTE DES ENTREPRISES CONSOLIDEES AU 31/12/2019								En milli	ers de dirhams
Dénomination de la société	Adresse du siège	Secteur d'activité	Capital social	% du contrôle	% d'intérets	Contribution au résultat	Extrait des derniers états de synthèse de la société consolidée		Méthode de consolidation	
consolidée	social	d activite	sociai	controle	a interets	consolidé	Date de clôture de l'exercice	Situation nette	Résultat net	
RDFM	PLACE BANDOENG, CASABLANCA	Société de courtage	2 000	100%	100%	32 079	31/12/19	39 039	32 079	INTEGRATION GLOBALE

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

LISTE DES ENT	E DES ENTREPRISES LAISSÉES EN DEHORS DU PERIMÈTRE DE CONSOLIDATION AU 31/12/2019 En milliers de dirhams									
			Montant			Extrait des derniers états de synthèse de la société consolidée			Motifs justifiant	
Dénomination de la société	Adresse du siège social	Secteur d'activité	des capitaux propres	% du contrôle	% d'intérets	Date de clôture de l'exercice	Situation nette	Résultat net	l'exclusion du périmètre de consolidation	
		NEANT								

TABLEAU DES FLUX DE TRESORERIE CONSOLIDE	E	n milliers de dirhams
LIBELLE	31/12/2019	31/12/201
(+) Produits d'exploitation bancaire perçus	1 525 673	1 205 10
(+) Récupérations sur créances amorties	224	27
(+) Produits divers d'exploitation perçus	49 929	46 30
(-) Charges d'exploitation bancaire versées	-1 190 389	-863 92
(-) Charges diverses d'exploitation payées	-	
(-) Charges générales d'exploitation versées	-192 158	-161 80
(-) Impôts sur les résultats versés	-72 256	-60 39
I.Flux de trésorerie nets provenant du compte de produits et charges	121 024	165 56
Variation des actifs d'exploitation :		
(+) Créances sur les établissements de crédit et assimilés	149 110	-369 07
(+) Créances sur la clientèle	-180 577	-546 68
(+) Titres de transaction et de placement	-	
(+) Autres actifs	-96 401	-52 08
(+) Immobilisations données en crédit-bail et en location	-651 964	-526 64
Variation des passifs d'exploitation :		
(+) Dettes envers les établissements de crédit et assimilés	-106 521	349 17
(+) Dépôts de la clientèle	-275	-25
(+) Titres de créance émis	712 728	348 22
(+) Autres passifs	229 951	447 05
II.Solde des variations des actifs et passifs d'exploitation	56 051	-350 29
III.FLUX DE TRESORERIE NETS PROVENANT DES ACTIVITES D'EXPLOITATION (I + II)	177 075	-184 72
(+) Produit des cessions d'immobilisations financières	-	
(+) Produit des cessions d'immobilisations incorporelles et corporelles	-	
(-) Acquisition d'immobilisations financières	-	
(-) Acquisition d'immobilisations incorporelles et corporelles	-20	-2
(+) Intérêts perçus	-	
(+) Dividendes perçus	-	
IV.FLUX DE TRESORERIE NETS PROVENANT DES ACTIVITES D'INVESTISSEMENT	-20	-2
(+) Subventions, fonds publics et fonds spéciaux de garantie reçus	-	
(+) Emission de dettes subordonnées	-	
(+) Emission d'actions	-	
(-) Remboursement des capitaux propres et assimilés	-	
(-) Intérêts versés	-	
(-) Dividendes versés	-30 000	-30 00
V.FLUX DE TRESORERIE NETS PROVENANT DES ACTIVITES DE FINANCEMENT	-30 000	-30 00
VI.VARIATION NETTE DE LA TRESORERIE (III+ IV +V)	147 055	-214 74
VII.TRESORERIE A L'OUVERTURE DE L'EXERCICE	-60 477	154 26
VIII.TRESORERIE A LA CLOTURE DE L'EXERCICE	86 577	-60 47

CREANCES SUR LES ETABLISSEMEN	TS DE CREDIT ET	ASSIMILES			En milli	ers de dirhams			
	Etablissements	s de crédit et ass	imilés au Maroc	lés au Maroc					
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 31/12/2019	Total 31/12/2018			
COMPTES ORDINAIRES DEBITEURS	65	93 268	-	-	93 333	51 429			
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	65	93 268	-	-	93 333	51 429			

IMMOBILISATIONS INCORPO	JRELLES E I	CORPORE	LLES				En	milliers o	le dirham
			Montant des		Amoi	tissements et	ou provisions		
Nature	Montant brut au début de l'exercice	Montant des acquisitions au cours de l'exercice		Montant brut à la fin de l'exercice	Montant des amortissements et/ou provisions début de l'exercice	au titre de	Montant des amortissements sur immobilisations sorties	Cumul	Montant n à la fin d l'exerció
IMMOBILISATIONS INCORPORELLES	409 000	-	-	409 000	409 000	-		409 000	
- Droit au bail	-	-	-	-	-	-	-	-	
Immobilisations en recherche et développement Autres immobilisations incorporelles	-	-	-	-	-	-	-	-	
- Autres immobilisations incorporelles d'exploitation - Immobilisations incorporelles hors	409 000	-	-	409 000	409 000	-	-	409 000	
exploitation	-	-	-	-					
IMMOBILISATIONS CORPORELLES	643 841	162 773	-	806 614	272 547	253 267	-	525 814	280 80
- IMMEUBLES D'EXPLOITATION	319 164	162 773	-	481 937	105 132	150 978	-	256 110	225 82
. Terrain d'exploitation	-	-	-	-	-	-	-	-	
. Immeubles d'exploitation, Bureaux	-	-	-	-	-	-	-	-	
. Immeubles d'exploitation, Logements de fonction	-	-		-	-	-	-	-	
- MOBILIER ET MATERIEL D'EXPLOITATION	643 841	162 773	-	806 614	272 547	253 267	-	525 814	280 80
. Mobilier de bureau d'exploitation	319 164	162 773	-	481 937	105 132	150 978	-	256 110	225 8
. Matériel de bureau d'exploitation	126 993	-	-	126 993	57 442	19 361	-	76 803	50 1
. Matériel informatique	197 684	-	-	197 684	109 974	82 928	-	192 901	47
. Matériel roulant rattaché à l'exploitation	-	-	-	-	-	-	-	-	
. Autres matériels d'exploitation		-	-		-	-	-	-	
- AUTRES IMMOB. CORPORELLES D'EXPLOITATION	-	-		-	-		-		
- IMMOB. CORPORELLES HORS EXPLOITAT.	-	-	-	-	-	-	-	-	
. Terrains hors exploitation	-	-	-	-	-	-	-	-	
. Immeubles hors exploitation	-	-	-	-	-	-	-	-	
. Mobilier et matériel hors exploitation	-	-	-	-	-	-	-	-	
. Autres immobilisations corporelles hors exploitation	-	-	-	-	-	-	-	-	
Total	1 052 841	162 773	-	1 215 614	681 547	253 267	-	934 814	280 8

DETTES ENVERS LES ETABLISSEMENTS DE CREDIT ET ASSIMILES En milliers de dirhams							
	Etablissements of	de crédit et assim	ilés au Maroc				
DETTES	Bank Al- Maghrib, Trésor Public et Service des Chèques Postaux	Banques au Maroc	Autres établis- sements de crédit et assimilés au Maroc	Etablis- sements de crédit à l'étranger	Total 31/12/2019	Total 31/12/2018	
COMPTES ORDINAIRES CREDITEURS	-	7 052	-	-	7 052	112 195	
VALEURS DONNEES EN PENSION	-	-	-	-	-	-	
- au jour le jour	-	-	-	-	-	-	
- à terme	-	-	-	-	-	-	
EMPRUNTS DE TRESORERIE	-	-	-	-	-	-	
- au jour le jour	-	-	-	-	-	-	
- à terme	-	3 350 000	-	-	3 350 000	3 450 000	
PRETS FINANCIERS	-	-	-	-	-	-	
AUTRES DETTES	-	-	-	-	-	-	
INTERETS COURUS A PAYER	-	28 626	-	-	28 626	35 146	
TOTAL	-	3 385 678	-	-	3 385 678	3 597 341	

Deloitte.

Deloitte Audit Bd Sidi Mohammed Benabdellah Bâtiment C – Tour Ivoire 3 – 3ème étage La Marina - Casablanca



Aux Actionnaires de RCI FINANCE MAROC 44, Boulevard Khaled Bnou Loualid Aîn Sebãa - Casablanca

RAPPORT DES AUDITEURS INDEPENDANTS SUR LES COMPTES CONSOLIDES EXERCICE DU 1° JANVIER AU 31 DECEMBRE 2019

Nous avons effectué l'audit des états financiers consolidés ci-joints de la société RCI FINANCE MAROC SA et de sa filiale (Groupe RCI FINANCE MAROC), comprenant le bilan au 31 décembre 2019, ainsi que le compte de produits et charges, le tableau des flux de trésorerie pour l'exercice clos à cette date, et des notes contenant un résumé des principales méthodes comptables et d'autres notes explicatives. Ces états financiers consolidés font ressortir un montant de capitaux propres consolidés de 731.537 KMAD dont un bénéfice net consolidé de 56.543 KMAD.

Responsabilité de la Direction

La direction est responsable de l'établissement et de la présentation sincère de ces états financiers, conformément au référentiel comptable admis au Maroc. Cette responsabilité comprend la conception, la mise en place et le suivi d'un contrôle interne relatif à l'établissement et la présentation des états financiers consolidés ne comportant pas d'anomalie significative, que celles-ci résultent de fraudes ou d'erreurs, ainsi que la détermination d'estimations comptables raisonnables au regard des circonstances.

Responsabilité des auditeurs

Notre responsabilité est d'exprimer une opinion sur ces états financiers consolidés sur la base de notre audit. Nous avons effectué notre audit selon les Normes de la Profession au Maroc. Ces normes requièrent de notre part de nous conformer aux règles d'éthique, de planifier et de réaliser l'audit pour obtenir une assurance raisonnable que les états financiers consolidés ne comportent pas d'anomalie significative.

Un audit implique la mise en œuvre de procédures en vue de recueillir des éléments probants concernant les montants et les informations fournis dans les états financiers consolidés. Le choix des procédures relève du jugement de l'auditeur, de même que l'évaluation du risque que les états financiers consolidés contiennent des anomalies significatives, que celles-ci résultent de fraudes ou d'erreurs.

En procédant à ces évaluations du risque, l'auditeur prend en compte le contrôle interne en vigueur dans l'entité relatif à l'établissement et la présentation des états financiers consolidés afin de définir des procédures d'audit appropriées en la circonstance, et non dans le but d'exprimer une opinion sur l'efficacité de celui-ci. Un audit comporte également l'appréciation du caractère approprié des méthodes comptables retenues et le caractère raisonnable des estimations comptables fattes par la direction, de même que l'appréciation de la présentation d'ensemble des états financiers consolidés.

Nous estimons que les éléments probants recueillis sont suffisants et appropriés pour fonder notre opinion.

Opinion sur les états financiers consolidés

A notre avis, les états financiers consolidés cités au premier paragraphe ci-dessus donnent, dans tous leurs aspects significatifs, une image fidèle de la situation financière du Groupe RCI FINANCE MAROC constitué par les entités comprises dans la consolidation au 31 décembre 2019, ainsi que de la performance financière et des flux de trésorerie pour l'exercice clos à cette date, conformément au référentiel comptable au Maroc.

Casablanca, le 27 mars 2020

Les Commissaires aux Comptes

DELOITTE AUDIT

Boloitte Audit
Rolling William Rolling William Rolling Rolling

Hicham BELEMQADEM Associé KPMG SA

11, Avenue Bir kboom, Sobissi - Rabat
Telephone : 212 5 37 63 37 02 (a 06)
Télécopie : 212 5 37 63 37 11

Fouad LAHGAZI Associé



Rapport ESG 2019 RCI Finance Maroc

Table des matières

I.	Ir	troduction	4
	1.	RCI Finance Maroc	4
	2.	Démarche RSE-ESG	4
	Α	. Environnement	4
	В	Social	5
	С	C. Gouvernance	5
II.	S	tratégie RSE du Groupe Renault Maroc	6
	1.	Stratégie globale	6
	2.	Fondation Renault	6
Ш	. A	ctions sociales et environnementales	7
	1.	Mobilité scolaire à Fahs Anjra	7
	2.	Préscolaire	7
	3.	Parascolaire	7
	4.	Réhabilitation d'établissements scolaires	8
	5.	Tkayes School	8
	6.	Mobilité durable	9
	7.	Environnement et préservation des ressources	
IV	. Ir	nformations sociales	10
	1.	Gestion des Ressources Humaines	10
	Α	. Recrutement	10
	В	Gestion des carrières et mobilité	11
	С	C. Rémunération	11
	D	Diversité femme-homme	12
	Е	Handicap	12
	F	Formation	13
	2.	Effectifs sur les trois dernières années	14
	Α	. Effectifs par branche d'activité	14
	В	Effectifs par nature de contrat	14
	С	Effectifs par catégorie	14
	D	D. Effectifs par genre	15
	Е	Effectifs par ancienneté	15
	3.	Autres indicateurs RH	15
٧.	G	Gouvernance	16
	1.	Assemblées Générales	
	Α	Dispositions générales	16

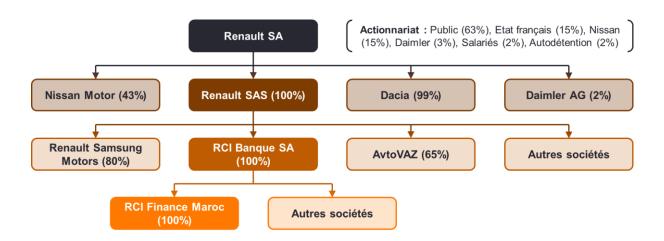
В.	Actionnaires	16
2. Co	nseil d'Administration	16
A.	Dispositions générales et composition	16
B.	Comités spécialisés	17
C.	Mandats et fonctions essentielles des administrateurs	17
D.	Critères d'indépendance des administrateurs indépendants	18
E.	Rémunération du Conseil d'Administration	18
3. Co	mité de Direction	19
A.	Composition du Comité de Direction	19
B.	Rémunération du Comité de Direction	19
4. Eth	nique, déontologie et prévention de la corruption	20
A.	Formation et sensibilisation des collaborateurs	20
B.	Cadre procédural	20
C.	Gestion de l'intégrité des tiers	21
D.	Dispositif de mesure et de surveillance	21

I. Introduction

1. RCI Finance Maroc

Créée en 2005, RCI Finance Maroc est filiale à 100% du groupe RCI Bank and Services (filiale à 100% de Renault). 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. A fin 2019, RCI FM est le leader du financement automobile au Maroc.

Actionnariat au 31 décembre 2019 :



Source: https://group.renault.com/finance/actionnaire

2. Démarche RSE-ESG

La démarche de Responsabilité Sociale et Environnementale (RSE) mise en place par RCI Finance Maroc est basée sur les critères Environnementaux, Sociaux et de Gouvernance (ESG) suivants :

A. Environnement

RCI Finance Maroc s'inscrit dans la politique du Groupe Renault visant à minimiser l'impact de son activité sur l'environnement, notamment en ce qui concerne la pollution et l'utilisation des ressources naturelles. En tant que société de financement sans activité industrielle, l'impact direct de RCI FM sur l'environnement est extrêmement limité.

B. Social

RCI Finance Maroc veille de façon continue à la qualité des relations avec ses salariés, au respect des droits desdits salariés et à la prise en compte de leurs besoins. Cette mission est assurée en cohérence avec la Direction des Ressources Humaines de Renault Commerce Maroc.

C. Gouvernance

RCI Finance Maroc déploie des pratiques de bonne gouvernance au sein de ses instances de direction et de contrôle et engage une démarche continue d'amélioration de ces pratiques. L'entreprise dispose d'Actionnaires qui se réunissent régulièrement en assemblée, d'un Conseil d'Administration, dont un administrateur est indépendant, et d'un Comité de Direction.

La gestion des Ressources Humaines de RCI Finance Maroc est assurée par la DRH de Renault Commerce Maroc et la politique sociale et environnementale de RCI FM s'inscrit totalement dans celle du Groupe Renault Maroc.

II. Stratégie RSE du Groupe Renault Maroc

1. Stratégie globale

Avec plus de neuf décennies de présence au sein du Royaume, le Groupe Renault Maroc continue d'engager sa contribution au développement social et économique du Royaume, notamment portée par des interventions sociales et sociétales auprès des communautés riveraines de ses sites d'implantation.

La stratégie RSE du Groupe Renault Maroc se concentre sur des problématiques d'envergure nationale, telles que l'éducation et la sécurité routière.

2. Fondation Renault

En tant qu'entreprise citoyenne, le Groupe Renault Maroc place le développement humain et social au cœur de sa démarche RSE en multipliant les initiatives à travers la Fondation Renault Maroc, créée en 2018. Cette institution porte la vision du Groupe et a pour mission de concevoir et de développer un ensemble d'actions autour des deux piliers centraux du Groupe Renault Maroc : l'inclusion et la mobilité durable.

La Fondation Renault Maroc s'engage à favoriser l'inclusion à travers plusieurs initiatives permettant de promouvoir l'accès à l'éducation et de lutter contre l'abandon scolaire dans ses zones d'implantation, telles que :

- les programmes de transport scolaire en régions rurales ;
- la mise en place des classes de préscolaire ;
- l'accès au parascolaire aux jeunes défavorisés ;
- la réhabilitation des établissements scolaires publics.

III. Actions sociales et environnementales

1. Mobilité scolaire à Fahs Anjra

Pour lutter contre la première cause d'abandon scolaire, des solutions efficaces de mobilité ont été déployées par le Groupe afin de rendre accessibles les collèges-lycées publics de la province de Fahs-Anjra, dans le périmètre de l'usine de Renault-Tanger. Depuis 2012, les communes de Melloussa, Al Bahraoyine, Khemis Anjra, Taghramt, Jouamaa et Ksar Sghir bénéficient d'un programme de mobilité scolaire, collectif et sécurisé.

Avec 16 bus Renault Master - transformés pour le transport scolaire - mis à disposition des communes et le financement de leur gestion globale par le Groupe Renault Maroc, ce sont à présent 1 900 élèves transportés chaque jour, dans des conditions sécurisées.

À Melloussa, la priorité a été donnée notamment au ramassage scolaire des filles. Alors qu'une grande partie d'entre elles quittaient l'enseignement à la fin du primaire, le collège-lycée compte désormais un effectif pour moitié féminin.

2. Préscolaire

Le Maroc a renforcé sa stratégie à l'égard de l'enseignement préscolaire, lequel fait partie des priorités nationales. Le Groupe Renault Maroc s'inscrit dans cette démarche avec l'ouverture, en octobre 2018, de quatre classes préscolaires sur la commune de Melloussa. Ces structures offrent une capacité d'accueil de 90 élèves âgés de quatre à six ans.

Menée en partenariat avec des acteurs locaux, cette initiative intègre l'équipement de ces classes, ainsi que le recrutement, la formation et la prise en charge des enseignantes. Le programme pédagogique choisi est reconnu au niveau national.

3. Parascolaire

Pour lutter efficacement contre l'abandon scolaire et induire une vision nouvelle de l'école, la Fondation Renault Maroc s'est engagée dans une démarche éducative parascolaire : le Bibliobus. Un Renault Master transformé en bibliothèque itinérante qui se déplace dans les écoles publiques mettant à la disposition des enfants un large choix de livres de différents niveaux en arabe et en français.

Le Bibliobus est non seulement une invitation à la lecture mais aussi un espace d'échange convivial et ludique entre les écoliers et les animateurs.

Lancé en février 2019 en partenariat avec l'association Al Jisr et la Fondation Hiba, le Bibliobus a desservi à ce jour plus de 26 établissements en zones périurbaines de Casablanca et en zone rurale de Fahs Anjra, et fait bénéficier 10 200 écoliers d'ateliers de lecture, d'art plastique, de théâtre et de projection cinématographique.

4. Réhabilitation d'établissements scolaires

Une autre cause importante d'abandon scolaire est liée aux difficultés de l'environnement d'apprentissage des jeunes. Le manque d'équipements scolaires, l'insalubrité de certains bâtiments, l'absence parfois de terrain de jeu ou de sport contribuent au désintérêt des élèves pour l'école.

De longue date, le Groupe Renault Maroc a lancé de nombreuses initiatives de réfection d'établissements scolaires publics en régions rurales et périurbaines. En particulier, des écoles primaires sur ses zones d'implantation, en milieu périurbain à Casablanca et à Essaouira, ont été rénovées.

En 2019, deux nouveaux établissements scolaires à Essaouira et Mellousa ont bénéficié d'une remise à niveau des infrastructures et de mise à disposition d'équipements.

5. Tkayes School

La Fondation est également engagée dans la promotion de la sécurité routière et en particulier en faveur des jeunes usagers de la route âgés entre 9 et 14 ans, à travers son programme scolaire « Tkayes School ».

Depuis 2013, le Groupe Renault Maroc propose aux usagers de la route une initiative citoyenne : Tkayes (« doucement, fais attention »), basée sur le respect de la vie et de l'autre. L'idée est de créer un nouvel état d'esprit des usagers de la route, plus responsable : le « bienconduire ensemble ». L'initiative Tkayes s'inscrit dans le respect de la législation nationale, en intégrant les directives de la prévention routière internationale. Pour sa mise en oeuvre au quotidien, plusieurs déclinaisons ont été élaborées, en particulier à destination des enfants en milieu scolaire avec le programme Tkayes School.

6. Mobilité durable

Depuis 2015, le Groupe a étendu son dispositif d'éducation et de prévention routière aux écoles et collèges publics de ses zones d'implantation. A ce jour, plus de 40 000 jeunes, dont 10 000 en 2019, des régions de Tanger et de Casablanca ont été sensibilisés aux dangers de la circulation routière et aux bons réflexes à adopter.

Des outils pédagogiques adaptés au contexte routier national ont été créés et déployés : le manuel de l'élève en version bilingue français-arabe, accompagné de guides destinés aux parents et aux enseignants, ainsi qu'un ensemble d'affichages pédagogiques mis à disposition des écoles pour être accrochés dans les classes et pérenniser l'apprentissage.

7. Environnement et préservation des ressources

En parallèle, le Groupe tend en permanence vers la rationalisation de la consommation d'énergie et de matières premières sur ses sites de production. L'usine de Tanger en est l'exemple le plus parlant. Conçue pour être carbone neutre et éviter tout rejet de liquides industriels, et favorisant l'énergie thermique du site, cette usine est une première au monde dans l'industrie automobile.

En 2019, Le Groupe a par ailleurs remporté le prix des défis de la RSE dans la catégorie « environnement » pour la performance écologique unique de son usine Renault à Tanger.

IV. Informations sociales

1. Gestion des Ressources Humaines

La politique de Ressources Humaines (RH) de RCI Finance Maroc s'articule principalement autour des axes suivants :

- Réussir le recrutement des nouveaux arrivants en soignant l'accueil et l'intégration dans l'entreprise;
- Développer les compétences individuelles et collectives ;
- Identifier, reconnaitre et promouvoir les meilleurs talents ;
- Définir une gestion individuelle et des parcours professionnels adaptés garantissant une évolution au sein de l'organisation avec comme premier levier, le développement de la mobilité interne ;
- Favoriser et assurer un management de bonne qualité ;
- Construire une relation personnalisée et de proximité entre les collaborateurs de RCI Finance Maroc et la fonction RH.

A. Recrutement

Le processus de recrutement est un élément capital de la gestion RH puisqu'il constitue l'un des principaux leviers de RCI Finance Maroc pour construire une base de CV répondant aux besoins des métiers, préparant les viviers et retrouvant des compétences nouvelles.

Le recrutement recouvre un ensemble d'opérations qui s'exécutent autour de trois phases principales :

- L'identification et la spécialisation du besoin par la signature d'une fiche « Autorisation de pourvoi de poste » par le PDG, la DRH et la DAF (justificatifs du besoin et disponibilité de la case budgétaire);
- La compagne de recrutement et les procédures de sélection (diffusion de l'annonce sur les jobboards, sourcing, pré-sélection, entretiens);
- L'intégration dans le poste de travail (embauche sur le système, préparation du dossier administratif, suivi des formations initiales sur l'éthiques...).

B. Gestion des carrières et mobilité

La politique RH de RCI Finance Maroc s'appuie sur le développement de ses ressources humaines et notamment sur la gestion des carrières de ses collaborateurs. Celle-ci offre la possibilité aux salariés d'élargir leurs compétences et leurs responsabilités, en renforçant la synergie entre les métiers.

La gestion des carrières se fait à travers des instances de décision, notamment le comité de carrière, qui a pour but de constituer un vivier de compétences qui auront par la suite la possibilité de prendre en charge des postes de responsabilité.

Il faut souligner que le comité de carrière s'intéresse à tous les niveaux : cadre, non cadre, cadre débutant, cadre supérieur, etc. Suite aux recommandations de ce comité annuel, une liste de successeurs potentiels est identifiée à l'avance. Il s'agit généralement de trois personnes jugées aptes à assurer la relève pour chaque poste au sein de RCI Finance Maroc.

Ensuite, la DRH organise des entretiens d'évaluation dans lesquels on fait ressortir les attentes de chacun pour pouvoir mettre en place les actions requises. Un tel dispositif permet ainsi de pourvoir rapidement et efficacement des postes stratégiques ou des postes clés. Aujourd'hui, le Groupe a implémenté un nouveau portail, intitulé People@Renault, dans lequel la DRH a mis en place un formulaire spécifique dédié à la mobilité et aux souhaits de carrière, où chaque collaborateur, avec son manager, peut se mettre pour échanger sur les éventuels postes futurs et orientations.

C. Rémunération

Le Groupe Renault a décidé d'homogénéiser les pratiques et a fait appel au cabinet « Hay » avec sa méthode internationale, utilisée par de nombreuses entreprises au monde : le « Job Grading ».

Le Job Grading ou la « pesée des postes » est un outil qui permet d'avoir un référentiel permettant d'un côté le positionnement intra et inter-filiales et d'un autre côté le positionnement par rapport au marché marocain. Il s'agit aussi d'un outil d'aide à la décision en termes de rémunération et gestion de carrière.

Le système de Job Grading permet ainsi d'évaluer chaque poste selon des critères de compétences, d'initiative et de responsabilité. Chaque critère est noté et donne un nombre de points, dont le total correspond à un grade et à une rémunération définie par le « marché » (mini, maxi et médiane).

RCI Finance Maroc, comme filiale du Groupe, suit cette norme et participe à la campagne « Plan de Promotion ». C'est une instance dans laquelle les salariés reçoivent des augmentations générales et de mérite suivant les guidelines et instructions internes.

A ce jour, RCI Finance Maroc ne déploie pas de politique d'intéressement ou participation du personnel.

D. Diversité femme-homme

RCI Finance Maroc suit la politique transverse avec Renault sur la diversité à travers sa démarche RSE. L'entreprise s'implique sur plusieurs sujets de société fondamentaux : la mixité femmes-hommes, le handicap, l'intergénérationnel, l'orientation sexuelle, l'intégration de profils internationaux, etc.

Le Groupe a lancé le plan Women@Renault, un dispositif basé sur un plan d'actions RH destiné à améliorer la représentation des femmes à tous les niveaux et dans tous les métiers de l'entreprise. Un réseau interne est également disponible et permet de partager du contenu et de faire des échanges sur ce sujet capital.

Il est important de signaler que la promotion des femmes est parmi les priorités de la politique recrutement du Groupe.

E. Handicap

Le Groupe Renault a signé en 2019 un « Accord Cadre Mondial » dans lequel la question du handicap est omniprésente. Aujourd'hui, au niveau de RCI Finance Maroc, le recrutement se fait sur la base de la compétence. Cette compétence peut être représentée par un travailleur handicapé.

A ce jour, il n'y a pas un indicateur ou objectif spécifique aux personnes en situation de handicap. Toutefois les « jobs days » réalisés dans le cadre des recrutements sont ouverts à l'ensemble des candidats, quelque soit leur situation de santé physique.

F. Formation

La politique formation de RCI Finance Maroc s'inscrit dans le cadre de la politique du Groupe Renault Maroc visant le développement des compétences. Le Groupe Renault Maroc s'engage à faire grandir ses collaborateurs et à accompagner leur développement, et ce, pour répondre avec efficacité aux besoins des activités de production, commerce ou finance et ainsi agir avec efficience auprès des marchés.

Aujourd'hui, le Groupe fait face à une exigence certaine de transformation de ses modes d'apprentissage et se doit de trouver des solutions innovantes en profitant pleinement de ses ressources et des nouvelles technologies disponibles pour renforcer le développement des compétences et le partage des connaissances au quotidien. Il s'appuie fortement sur l'implication de ses collaborateurs :

- D'abord en tant qu'apprenants, ils sont les premiers acteurs dans leur propre apprentissage;
- Également en tant qu'experts, formateurs internes ou managers, ils partagent, forment et accompagnent leurs équipes ou collègues dans un esprit de solidarité au service de Renault.

Les approches d'apprentissage et de développement du Groupe sont réfléchies et constructives, combinant les différents moyens pour développer la compétence, provoquer des remises en question, amener de la diversité et de l'ouverture vers de nouvelles façons de faire et d'être dans le respect d'un apprentissage efficient.

De la formation vers l'apprentissage au quotidien, l'objectif du Groupe est de faire de RCI Finance Maroc une entreprise apprenante pour une performance durable.

En 2019, le Groupe Renault a mis à la disposition de tous les collaborateurs de l'Alliance l'outil Learning@Alliance, qui offre un catalogue e-learning très riche, construit avec des prestataires reconnus au niveau international comme Crossknowledge, LinkedIn ou encore Skillsoft. Cette offre en ligne est complétée par une offre de formation en présentiel selon les métiers, des outils de partage et espaces collaboratifs.

2. Effectifs sur les trois dernières années

A. Effectifs par branche d'activité

Activité	2019	2018	2017
Animation réseau	13	12	10
Contrôle interne	2	1	2
Direction générale	2	2	2
Finance	9	8	7
Financement clientèle	13	12	8
Financement réseau	3	3	3
Informatique	2	2	2
Marketing	5	5	3
Risque	3	3	3
Effectif global	52	48	40

B. Effectifs par nature de contrat

Nature de contrat	2019	2018	2017
CDI	46	44	36
EXPATRIES	3	3	3
Intérimaire	3	1	1
Effectif global	52	48	40

C. Effectifs par catégorie

Catégorie	2019	2018	2017
Cadre	26	26	25
Maîtrise	26	22	15
Effectif global	52	48	40

D. Effectifs par genre

Genre	2019	2018	2017
Homme	32	31	27
Femme	20	17	13
Effectif global	52	48	40

E. Effectifs par ancienneté

Ancienneté	2019	2018	2017
Entre 0 et 1 an	10	12	8
Entre 1 et 2 ans	11	7	7
Entre 2 et 3 ans	6	7	10
Entre 3 et 5 ans	12	11	6
Supérieure à 5 ans	13	11	9
Effectif global	52	48	40

3. Autres indicateurs RH

Indicateurs	2019	2018	2017
Nombre de représentant du personnel	1	1	2
Nombre de jours de grève	0	1	1
Recrutements	9	12	8
Nombre de licenciement	0	0	1
Nombre de démissions	5	4	3
Nombre de litiges sociaux	0	0	0
Nombre d'accidents de travail	0	0	0

V. Gouvernance

1. Assemblées Générales

A. Dispositions générales

Selon l'article 23 des statuts de RCI Finance Maroc, les décisions collectives des actionnaires sont prises en Assemblées Générales, lesquelles sont qualifiées d'Ordinaires (AGO) ou Extraordinaires (AGE), selon la nature des décisions qu'elles sont appelées à prendre.

B. Actionnaires

A date de rédaction de ce rapport, les actionnaires de RCI Finance Maroc sont les suivants :

Actionnaires	Nombre d'actions	Part du capital social
RCI Banque SA	2 897 831	99,99%
Vincent HAUVILLE	1	0,00%
Mouna BADRANE	1	0,00%
Alessandro GARZIA	1	0,00%
François GUIONNET	1	0,00%
Total	2 897 835	100,00%

2. Conseil d'Administration

A. Dispositions générales et composition

Les articles 13 à 17 des statuts de la société sont relatifs à la composition, aux modes de convocations, aux attributions, aux fonctionnements et aux quorums du Conseil d'Administration de RCI Finance Maroc. Le Conseil d'Administration détermine les orientations de l'activité de la société et veille à leur mise en œuvre.

En matière d'administration de la société, les statuts stipulent que RCI Finance Maroc est administrée par un Conseil d'Administration composé :

 Au moins de trois membres et de douze au plus, pris parmi les actionnaires et nommés par l'Assemblée Générale; D'un membre au moins et de deux au plus non-actionnaires, non-exécutifs et remplissant les critères fixés par la règlementation pour être considérés comme Administrateurs indépendants. Ces derniers sont particulièrement chargés au sein du Conseil d'Administration, du contrôle de la gestion et du suivi des audits.

B. Comités spécialisés

Les statuts de RCI Finance Maroc stipulent que Conseil d'Administration institue en son sein des comités spécialisés. Il s'agit du comité d'audit, du comité des risques, du comité de rémunération et du comité des nominations. Ces derniers sont chargés d'analyser en profondeur des questions spécifiques et d'émettre des recommandations à l'attention du Conseil d'Administration. Les comités spécialisés sont régis par un règlement intérieur. Ils se tiennent à une fréquence semestrielle et sont présidés par des Administrateurs indépendants.

C. Mandats et fonctions essentielles des administrateurs

A date de rédaction de ce rapport, les mandats et fonctions essentielles des administrateurs de RCI Finance Maroc sont les suivants :

Prénom et NOM	Mandat au sein de RCI Finance Maroc	Fonctions au sein des comités spécialisés du Conseil d'Administration	Fonctions au sein de RCI Finance Maroc ou du Groupe RCI Banque SA
Vincent HAUVILLE	Administrateur, Président du Conseil d'Administration	Aucune (invité permanent)	Président Directeur Général de RCI Finance Maroc
Alessandro GARZIA	Administrateur	Membre du Comité d'audit, membre du Comité des risques	Directeur du Territoire Afrique-Moyen-Orient-Inde- Pacifique de RCI Banque SA
François GUIONNET	Administrateur	Membre du Comité de rémunération, membre du Comité des nominations	Membre du Comité Exécutif et Directeur des Territoires et de la Performance de RCI Banque SA
Alain DASSAS	Administrateur indépendant	Membre et Président du Comité d'audit, membre et Président du Comité des risques, membre et Président du Comité de rémunération, membre et Président du Comité des nominations	Aucune

D. Critères d'indépendance des administrateurs indépendants

Conformément aux dispositions légales et réglementaires, notamment la loi n° 103-12 et la circulaire 5/W/2016 de Bank Al-Maghrib sur la gouvernance au sein des établissements de crédit, le Conseil d'Administration de RCI Finance Maroc compte un Administrateur indépendant.

La qualité d'Administrateur indépendant répond aux critères définis dans la circulaire du Wali de Bank Al-Maghrib du 5/W/2016 du 10 juin 2016 fixant les conditions et les modalités de désignation d'administrateurs ou membres indépendants au sein de l'organe d'administration ou de surveillance des établissements de crédit.

E. Rémunération du Conseil d'Administration

L'Assemblée Générale Ordinaire (AGO) du 15 mai 2020 dans sa huitième résolution, a fixé le montant des jetons de présence à allouer au Conseil d'Administration au titre de l'exercice 2019 à un montant global brut de 55 000 MAD.

Les jetons de présence alloués au Conseil d'Administration au titre des trois derniers exercices s'élèvent à :

Jetons de présence (KMAD)	2019	2018	2017
Administrateurs indépendants	55	55	55
Autres administrateurs	0	0	0
Total	55	55	55

Par ailleurs, les membres du Conseil d'Administration n'ont perçu aucune rémunération exceptionnelle au cours des 3 dernières années.

De même, entre 2017 et 2019, aucun prêt n'a été accordé aux membres du Conseil d'Administration de RCI Finance Maroc.

3. Comité de Direction

A. Composition du Comité de Direction

A fin mars 2020, les principaux dirigeants, membres du Comité de Direction de RCI Finance Maroc, sont :

Prénom et NOM	Fonctions au sein du Comité de Direction	Année d'entrée en fonction
Vincent HAUVILLE (*)	Président Directeur Général	2020
Mouna BADRANE	Directeur Contrôle Interne et Conformité	2010
Louis BAPTISTE	Directeur Administratif et Financier	2018
Said BOUDNINE	Directeur Financement Réseaux et Engagements Entreprises	2018
Taoufik EL KHARBAOUI	Directeur des Ventes	2007
Aniss FIKRI	Directeur des Opérations et Risques	2011
Abdelhamid LOTFI	Directeur Marketing	2014

^(*) Le Conseil d'Administration du 1^{er} février 2020 a nommé M. Vincent HAUVILLE en tant que Président Directeur Général en remplacement de M. Claudio VEZZOSI, appelé à d'autres fonctions au sein du Groupe RCI Bank and Services.

B. Rémunération du Comité de Direction

Au titre de l'exercice 2019, RCI Finance Maroc a attribué aux membres du Comité de Direction une rémunération globale de 5,6 MMAD bruts.

La rémunération annuelle brute attribuée aux dirigeants de RCI Finance Maroc au titre des trois derniers exercices s'établit comme suit :

Rémunération annuelle (KMAD)	2019	2018	2017
Comité de Direction	5,6	5,1	4,6

Par ailleurs, l'encours des prêts accordés aux membres du Comité de Direction de RCI Finance Maroc en 2019 s'élève à 190 000 MAD.

L'encours des prêts accordés aux membres du Comité de Direction sur les trois derniers exercices s'établit comme suit :

Prêts accordés (KMAD)	2019	2018	2017
Comité de Direction	190	180	0

4. Ethique, déontologie et prévention de la corruption

Les actions déployées par RCI Finance Maroc pour l'éthique, la déontologie et la prévention de la corruption couvrent plusieurs volets : formation et sensibilisation des collaborateurs, cadre procédural, gestion de l'intégrité des tiers et dispositif de mesure et de surveillance.

A. Formation et sensibilisation des collaborateurs

Les actions de formation et sensibilisation des collaborateurs de RCI Finance Maroc sont :

- Déploiement et formation de l'ensemble des collaborateurs au « Guide de prévention Renault/RCI », en présentiel et à travers une formation en e-learning dispensée à l'ensemble des collaborateurs et reconduite régulièrement;
- Structuration et déploiement du « process nouveaux collaborateurs » avec obligation de valider la formation dans le premier mois de leur arrivée ;
- Insertion de cette disposition dans le guide d'insertion des nouveaux arrivants.

B. Cadre procédural

Les actions engagées sur le cadre procédural de RCI Finance Maroc sont :

- Amendement du règlement intérieur de RCI Finance Maroc avec la clause de lutte contre la corruption et les sanctions conséquentes au nom respect des règles en la matière;
- Transposition de la procédure cadre Groupe relative à la lutte contre la corruption avec la cartographie des risques liés à la corruption et diffusion aux collaborateurs en fonctions sensibles;
- Déploiement et formation au dispositif d'alerte professionnelle du Groupe RCI Bank and Services : outil de remontée accessible à l'ensemble des collaborateurs avec possibilité de connexion extranet et escalade au comité d'éthique Groupe.

C. Gestion de l'intégrité des tiers

Les actions engagées par RCI Finance Maroc pour la gestion de l'intégrité des tiers sont :

- Insertion de la clause type « anti-corruption » au niveau de tous les contrats de prestations;
- Déploiement du processus de Third Integrity Management (TIM) pour les fournisseurs ou prestataires sensibles.

D. Dispositif de mesure et de surveillance

Les actions de mesure et de surveillance engagées par RCI Finance Maroc sont :

• Mise en place et suivi d'un indicateur de conformité au dispositif RCI.