

**ETATS FINANCIERS SOCIAUX**  
**AU 30/06/2024**

ACTIF	en Dirhams	
LIBELLE	30/06/2024	31/12/2023
Valeurs en caisse, Banques centrales, Trésor public,	16 978 460	10 659 106
<b>Service des chèques postaux</b>		
<b>Créances sur les établissements de crédit et assimilés</b>	<b>507 910 960</b>	<b>419 656 976</b>
. A vue	311 245 255	104 546 149
. A terme	196 665 705	315 110 827
<b>Créances sur la clientèle</b>	<b>4 696 018 145</b>	<b>4 516 772 837</b>
. Crédits de trésorerie et à la consommation	4 655 136 804	4 462 249 302
. Crédits à l'équipement	-	-
. Crédits immobiliers	-	-
. Autres crédits	40 881 340	54 523 535
<b>Créances acquises par affacturage</b>	<b>6 035 063</b>	<b>6 035 063</b>
<b>Titres de transaction et de placement</b>	-	-
. Bons du Trésor et valeurs assimilées	-	-
. Autres titres de créance	-	-
. Titres de propriété	-	-
<b>Autres actifs</b>	<b>120 993 132</b>	<b>133 706 056</b>
<b>Titres d'investissement</b>	-	-
. Bons du Trésor et valeurs assimilées	-	-
. Autres titres de créance	-	-
<b>Titres de participation et emplois assimilés</b>	<b>11 978 000</b>	<b>11 978 000</b>
<b>Créances subordonnées</b>	-	-
<b>Immobilisations données en crédit-bail et en location</b>	<b>2 150 491 424</b>	<b>2 126 388 051</b>
<b>Immobilisations incorporelles</b>	-	-
<b>Immobilisations corporelles</b>	<b>465 545</b>	<b>538 112</b>
<b>TOTAL DE L'ACTIF</b>	<b>7 510 870 727</b>	<b>7 225 734 202</b>

HORS BILAN	en Dirhams	
LIBELLE	30/06/2024	31/12/2023
<b>ENGAGEMENTS DONNES</b>	<b>850 346 466</b>	<b>186 594 668</b>
Engagements de financement donnés en faveur d'établissements de crédit et assimilés	-	-
Engagements de financement donnés en faveur de la clientèle	850 346 466	186 594 668
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	-	-
<b>ENGAGEMENTS RECUS</b>	<b>1 876 250 000</b>	<b>1 284 350 000</b>
Engagements de financement reçus d'établissements de crédit et assimilés	1 200 000 000	450 000 000
Engagements de garantie reçus d'établissements de crédit et assimilés	676 250 000	834 350 000
Engagements de garantie reçus de l'Etat et d'organismes de garantie divers	-	-
Titres vendus à réméré	-	-
Autres titres à recevoir	-	-

COMPTE DE PRODUITS ET CHARGES	en Dirhams	
LIBELLE	30/06/2024	31/06/2023
<b>PRODUITS D'EXPLOITATION BANCAIRE</b>	<b>835 729 184</b>	<b>843 886 877</b>
Intérêts et produits assimilés sur opérations avec les établissements de crédit	8 519 069	7 997 309
Intérêts et produits assimilés sur opérations avec la clientèle	171 473 221	150 108 006
Intérêts et produits assimilés sur titres de créance	-	-
Produits sur titres de propriété	48 200 000	57 900 000
Produits sur immobilisations en crédit-bail et en location	560 275 997	591 388 130
Commissions sur prestations de service	47 260 897	36 493 431
Autres produits bancaires	-	-
<b>CHARGES D'EXPLOITATION BANCAIRE</b>	<b>590 776 889</b>	<b>630 432 121</b>
Intérêts et charges assimilées sur opérations avec les établissements de crédit	41 632 817	52 710 066
Intérêts et charges assimilées sur opérations avec la clientèle	-	-
Intérêts et charges assimilées sur titres de créance émis	40 878 655	24 682 625
Charges sur immobilisations en crédit-bail et en location	501 291 760	541 420 689
Autres charges bancaires	6 973 657	11 618 741
<b>PRODUIT NET BANCAIRE</b>	<b>244 952 295</b>	<b>213 454 756</b>
Produits d'exploitation non bancaire	644 876	623 640
Charges d'exploitation non bancaire	-	6 578 049
<b>CHARGES GENERALES D'EXPLOITATION</b>	<b>103 285 875</b>	<b>93 633 186</b>
Charges de personnel	14 934 187	13 952 425
Impôts et taxes	208 732	3 440 943
Charges externes	88 000 388	74 558 388
Autres charges générales d'exploitation	70 000	1 578 500
DAP des immobilisations incorporelles et corporelles	72 567	102 931
<b>DOTATIONS AUX PROV. ET PERTES SUR CREANCES IRRECOURVABLES</b>	<b>45 997 284</b>	<b>52 760 869</b>
DAP pour créances et engagements par signature en souffrance	39 201 935	37 650 312
Pertes sur créances irrécouvrables	189 022	495 103
Autres dotations aux provisions	6 606 326	14 615 455
<b>REPRISES DE PROV. ET RECUP. SUR CREANCES AMORTIES</b>	<b>5 394 849</b>	<b>11 552 944</b>
RAP pour créances et engagements par signature en souffrance	5 326 998	11 551 051
Récupérations sur créances amorties	67 851	1 893
Autres reprises de provisions	-	-
<b>RESULTAT COURANT</b>	<b>101 708 862</b>	<b>72 659 235</b>
Produits non courants	1 630 376	2 330
Charges non courantes	5 266 578	2 261
<b>RESULTAT AVANT IMPOTS</b>	<b>98 072 659</b>	<b>72 659 304</b>
Impôts sur les résultats	37 715 376	23 742 143
<b>RESULTAT NET DE L'EXERCICE</b>	<b>60 357 283</b>	<b>48 917 161</b>

TABLEAU DES FLUX DE TRÉSORERIE	en Dirhams	
LIBELLE	30/06/2024	31/12/2023
(+) Produits d'exploitation bancaire perçus	784 013 526	1 619 166 161
(+) Récupérations sur créances amorties	67 851	80 619
(+) Produits d'exploitation non bancaire perçus	644 876	1 420 679
(-) Charges d'exploitation bancaire versées	590 776 889	1 247 142 524
(-) Charges d'exploitation non bancaire versées	-	6 578 049
(-) Charges générales d'exploitation versées	106 849 510	183 611 805
(-) Impôts sur les résultats versés	23 742 143	41 005 352
<b>I.Flux de trésorerie nets provenant du compte de produits et charges</b>	<b>63 357 711</b>	<b>142 329 729</b>
<b>Variation des :</b>		
(+) Créances sur les établissements de crédit et assimilés	118 445 123	-248 017 282
(+) Créances sur la clientèle	-219 847 742	-302 309 128
(+) Titres de transaction et de placement	-	-
(+) Autres actifs	12 712 925	-11 253 553
(+) Immobilisations données en crédit-bail et en location	-24 103 372	269 379 243
(+) Dettes envers les établissements de crédit et assimilés	88 441 130	-320 814 976
(+) Dépôts de la clientèle	-	-
(+) Titres de créance émis	83 357 236	320 884 189
(+) Autres passifs	198 345 435	-263 592 638
<b>II.Solde des variations des actifs et passifs d'exploitation</b>	<b>257 350 733</b>	<b>-555 724 144</b>
<b>III.FLUX DE TRÉSORERIE NETS PROVENANT DES ACTIVITES D'EXPLOITATION (I + II)</b>	<b>320 708 445</b>	<b>-413 394 414</b>
(+) Produit des cessions d'immobilisations financières	-	-
(+) Produit des cessions d'immobilisations incorporelles et corporelles	-	-
(-) Acquisition d'immobilisations financières	-	-
(-) Acquisition d'immobilisations incorporelles et corporelles	72 567	108 740
(+) Intérêts perçus	-	-
(+) Dividendes perçus	48 200 000	57 900 000
<b>IV.FLUX DE TRÉSORERIE NETS PROVENANT DES ACTIVITES D'INVESTISSEMENT</b>	<b>48 272 567</b>	<b>58 008 740</b>
(+) Subventions, fonds publics et fonds spéciaux de garantie reçus	-	-
(+) Emission de dettes subordonnées	-	100 000 000
(+) Emission d'actions	-	-
(-) Remboursement des capitaux propres et assimilés	-	-
(-) Intérêts versés	-	-
(-) Dividendes versés	-130 000 000	-
<b>V.FLUX DE TRÉSORERIE NETS PROVENANT DES ACTIVITES DE FINANCEMENT</b>	<b>-130 000 000</b>	<b>100 000 000</b>
<b>VI.VARIATION NETTE DE LA TRÉSORERIE (III+ IV +V)</b>	<b>238 981 012</b>	<b>-255 385 674</b>
<b>VII.TRÉSORERIE A L'OUVERTURE DE L'EXERCICE</b>	<b>62 960 553</b>	<b>318 346 227</b>
<b>VIII.TRÉSORERIE A LA CLOTURE DE L'EXERCICE</b>	<b>301 941 565</b>	<b>62 960 553</b>

PASSIF	en Dirhams	
LIBELLE	30/06/2024	31/12/2023
<b>Banques centrales, Trésor public, Service des chèques postaux</b>	-	-
<b>Dettes envers les établissements de crédit et assimilés</b>	<b>2 759 219 636</b>	<b>2 696 741 058</b>
. A vue	26 282 150	52 244 702
. A terme	2 732 937 486	2 644 496 356
<b>Dépôts de la clientèle</b>	-	-
. Comptes à vue créditeurs	-	-
. Comptes d'épargne	-	-
. Dépôts à terme	-	-
. Autres comptes créditeurs	-	-
<b>Titres de créance émis</b>	<b>2 263 509 996</b>	<b>2 180 152 760</b>
. Titres de créance négociables émis	2 263 509 996	2 180 152 760
. Emprunts obligataires émis	-	-
. Autres titres de créance émis	-	-
<b>Autres passifs</b>	<b>1 413 611 399</b>	<b>1 215 265 964</b>
<b>Provisions pour risques et charges</b>	<b>126 017 717</b>	<b>119 411 391</b>
<b>Provisions réglementées</b>	-	-
<b>Subventions, fonds publics affectés et fonds spéciaux de garantie</b>	-	-
<b>Dettes subordonnées</b>	<b>172 139 795</b>	<b>168 148 127</b>
<b>Ecart de réévaluation</b>	-	-
<b>Réserves et primes liées au capital</b>	<b>426 223 993</b>	<b>484 262 976</b>
<b>Capital</b>	<b>289 783 500</b>	<b>289 783 500</b>
<b>Actionnaires.Capital non versé (-)</b>	-	-
<b>Report à nouveau (+/-)</b>	<b>7 409</b>	<b>7 409</b>
<b>Résultats nets en instance d'affectation (+/-)</b>	-	-
<b>Résultat net de l'exercice (+/-)</b>	<b>60 357 283</b>	<b>71 961 017</b>
<b>TOTAL DU PASSIF</b>	<b>7 510 870 727</b>	<b>7 225 734 202</b>

ETAT DES SOLDES DE GESTION	en Dirhams	
I - TABLEAU DE FORMATION DES RÉSULTATS	30/06/2024	30/06/2023
<b>LIBELLE</b>		
(+) Intérêts et produits assimilés	179 992 290	158 105 315
(-) Intérêts et charges assimilées	82 511 471	77 392 691
<b>MARGE D'INTERET</b>	<b>97 480 819</b>	<b>80 712 624</b>
(+) Produits sur immobilisations en crédit-bail et en location	560 275 997	591 388 130
(-) Charges sur immobilisations en crédit-bail et en location	501 291 760	541 420 689
<b>Résultat des opérations de crédit-bail et de location</b>	<b>58 984 237</b>	<b>49 967 441</b>
(+) Commissions perçues	47 260 897	36 493 431
(-) Commissions servies	6 973 657	11 618 741
<b>Marge sur commissions</b>	<b>40 287 240</b>	<b>24 874 691</b>
(+) Résultat des opérations sur titres de transaction	-	-
(+) Résultat des opérations sur titres de placement	-	-
(+) Résultat des opérations de change	-	-
(+) Résultat des opérations sur produits dérivés	-	-
<b>Résultat des opérations de marché</b>	-	-
(+) Divers autres produits bancaires	48 200 000	57 900 000
(-) Diverses autres charges bancaires	-	-
<b>PRODUIT NET BANCAIRE</b>	<b>244 952 295</b>	<b>213 454 756</b>
(+) Résultat des opérations sur immobilisations financières	-	-
(+) Autres produits d'exploitation non bancaire	644 876	623 640
(-) Autres charges d'exploitation non bancaire	-	6 578 049
(-) Charges générales d'exploitation	103 285 875	93 633 186
<b>RESULTAT BRUT D'EXPLOITATION</b>	<b>142 311 297</b>	<b>113 867 160</b>
(+) Dotations nettes des reprises aux provisions pour créances et engagements par signature en souffrance	-33 996 109	-26 592 470
(+) Autres dotations nettes de reprises aux provisions	-6 606 326	-14 615 455
<b>RESULTAT COURANT</b>	<b>101 708 862</b>	<b>72 659 235</b>
<b>RESULTAT NON COURANT</b>	<b>-3 636 203</b>	<b>69</b>
(-) Impôts sur les résultats	37 715 376	23 742 143
<b>RESULTAT NET DE L'EXERCICE</b>	<b>60 357 283</b>	<b>48 917 161</b>

ETAT DES SOLDES DE GESTION	en Dirhams	
II - CAPACITÉ D'AUTOFINANCEMENT	30/06/2024	30/06/2023
<b>LIBELLE</b>		
<b>(+/-) RESULTAT NET DE L'EXERCICE</b>	<b>60 357 283</b>	<b>48 917 161</b>
(+) Dotations aux amortissements et aux provisions des immobilisations incorporelles et corporelles	72 567	102 931
(+) Dotations aux provisions pour dépréciation des immobilisations financières	-	-
(+) Dotations aux provisions pour risques généraux	6 606 326	14 615 455
(+) Dotations aux provisions réglementées	-	-
(+) Dotations non courantes	5 266 578	2 261
(-) Reprises de provisions	-	-
(-) Plus-values de cession des immobilisations incorporelles et corporelles	-	-
(+) Moins-values de cession des immobilisations incorporelles et corporelles	-	6 578 049
(-) Plus-values de cession des immobilisations financières	-	-
(+) Moins-values de cession des immobilisations financières	-	-
(-) Reprises de subventions d'investissement reçues	-	-
<b>(+/-) CAPACITÉ D'AUTOFINANCEMENT</b>	<b>72 302 755</b>	<b>70 215 857</b>
(-) Bénéfices distribués	130 000 000	-
<b>(+/-) AUTOFINANCEMENT</b>	<b>-57 697 245</b>	<b>70 215 857</b>

**INDICATION DES MÉTHODES D'ÉVALUATION APPLIQUÉES PAR RCI FINANCE MAROC AU 30/06/2024**

**Activité :**  
RCI Finance Maroc est une société anonyme créée en 2007;  
Elle est régie par la loi n° 17-95 relative aux SA et par la loi n° 1-93-147 relative à l'exercice de l'activité des établissements de crédit et de leur contrôle.  
La société RCI Finance Maroc a pour objet principal :  
- Les opérations d'affacturage, notamment par voie de recouvrement et/ou de mobilisation des créances commerciales;  
- Les opérations de crédit bail et de location avec option d'achat et assimilées  
- Les opérations de crédit à la consommation

**Principales méthodes d'évaluation spécifiques à l'entreprise :**  
- Les états de synthèse sont établis dans le respect des principes comptables fondamentaux et des dispositions du plan comptable des étab. de crédit qui ont 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 pré-douteuses, douteuses et compromises donnent lieu à la constitution de provisions égales au moins, respectivement à 20%, 50% et 100% de leur montants, conformément à la réglementation en vigueur  
- Les pertes sur créances irrécouvrables sont constatées lorsque les chances de récupération des créances en souffrance sont jugées nulles.  
- Toute provision devenue sans objet est reprise en produits en totalité.

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

**Méthodes de prise en compte des intérêts dans le CPC**  
Les méthodes et commissions sur produits et charges sont comptabilisées à l'échéance avec constatation des intérêts courus et non" échus en fin d'exercice.

**Traitement des dotations aux amortissements liées aux immobilisations données en crédit-bail**  
Suivant les dispositions dérogatoires accordées par Bank Al-Maghrib, RCI Finance Maroc a procédé à une suspension des dotations aux amortissements des biens donnés en crédit-bail sur la durée du moratoire pour les dossiers ayant fait l'objet de reports d'échéances."

DÉTAIL DES AUTRES ACTIFS		en Dirhams	
ACTIF	30/06/2024	31/12/2023	
<b>INSTRUMENTS OPTIONNELS ACHETES</b>	-	-	
<b>OPERATIONS DIVERSES SUR TITRES</b>	-	-	
<b>DEBITEURS DIVERS</b>	<b>67 237 725</b>	<b>98 449 552</b>	
Sommes dues par l'Etat	62 884 277	66 514 383	
Sommes dues par les organismes de prévoyance	-	-	
Sommes diverses dues par le personnel	455 484	378 567	
Comptes clients de prestations non bancaires	-	-	
Divers autres débiteurs	3 897 964	31 556 602	
<b>VALEURS ET EMPLOIS DIVERS</b>	<b>53 755 407</b>	<b>35 256 504</b>	
<b>COMPTES DE REGULARISATION</b>			
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	810 628	1 462 645	
Autres comptes de régularisation	52 944 778	33 793 858	
<b>CREANCES EN SOUFFRANCE SUR OPERATIONS DIVERSES</b>	-	-	
<b>TOTAL</b>	<b>120 993 132</b>	<b>133 706 056</b>	

COMMISSIONS		en Dirhams	
LIBELLE	30/06/2024	30/06/2023	
<b>COMMISSIONS PERCUES :</b>	<b>47 260 897</b>	<b>36 493 431</b>	
sur opérations avec les établissements de crédit	-	-	
sur opérations de change	-	-	
relatives aux interventions sur les marchés primaires de titres	-	-	
sur produits dérivés	-	-	
opérations sur titres en gestion et en dépôt	-	-	
sur moyens de paiement	-	-	
sur activités de conseil et d'assistance	-	-	
sur ventes de produits d'assurance	-	-	
sur autres prestations de service	47 260 897	36 493 431	
<b>COMMISSIONS VERSEES</b>	<b>6 973 657</b>	<b>11 618 741</b>	
sur opérations avec les établissements de crédit	-	-	
sur opérations avec la clientèle	-	-	
sur opérations de change	-	-	
relatives aux interventions sur les marchés primaires de titres	-	-	
sur produits dérivés	-	-	
opérations sur titres en gestion et en dépôt	-	-	
sur moyens de paiement	-	-	
sur activités de conseil et d'assistance	-	-	
sur ventes de produits d'assurance	-	-	
sur autres prestations de service	6 973 657	11 618 741	

DETTES ENVERS LES ÉTABLISSEMENTS DE CRÉDIT ET ASSIMILÉS						en Dirhams	
CREANCES	Etablissements de crédit et assimilés au Maroc			Etablissements de crédit à l'étranger	TOTAL	TOTAL	
	Bank Al-Maghrib, Trésor Public et Service des Chèques Postaux	Banques au Maroc	Autres établissements de crédit et assimilés au Maroc				
<b>COMPTES ORDINAIRES CREDITEURS</b>	-	-	-	-	<b>26 282 150</b>	<b>52 244 702</b>	
<b>VALEURS DONNEES EN PENSION</b>	-	-	-	-	-	-	
- au jour le jour	-	-	-	-	-	-	
- à terme	-	-	-	-	-	-	
<b>EMPRUNTS DE TRESORERIE</b>	-	<b>2 732 937 486</b>	-	-	<b>2 732 937 486</b>	<b>2 626 230 738</b>	
- au jour le jour	-	-	-	-	-	-	
- à terme	-	2 732 937 486	-	-	2 732 937 486	2 626 230 738	
<b>EMPRUNTS FINANCIERS</b>	-	-	-	-	-	-	
<b>AUTRES DETTES</b>	-	-	-	-	-	-	
<b>INTERETS COURUS A PAYER</b>	-	-	-	-	-	<b>18 265 619</b>	
<b>TOTAL</b>	-	<b>2 759 219 636</b>	-	-	<b>2 759 219 636</b>	<b>2 696 741 058</b>	

CRÉANCES SUR LA CLIENTÈLE						en Dirhams	
CREANCES	Secteur public	Secteur privé			TOTAL	TOTAL	
		Entreprises financières	Entreprises non financières	Autre clientèle			
<b>CREDITS DE TRESORERIE</b>	-	-	<b>777 366 290</b>	-	<b>777 366 290</b>	<b>1 660 589 458</b>	
- Comptes à vue débiteurs	-	-	-	-	-	-	
- Créances commerciales sur le Maroc	-	-	777 366 290	-	777 366 290	1 660 589 458	
- Crédits à l'exportation	-	-	-	-	-	-	
- Autres crédits de trésorerie	-	-	-	-	-	-	
<b>CREDITS A LA CONSOMMATION</b>	-	-	-	<b>2 929 821 390</b>	<b>2 929 821 390</b>	<b>2 792 883 422</b>	
<b>CREDITS A L'EQUIPEMENT</b>	-	-	-	-	-	-	
<b>CREDITS IMMOBILIERS</b>	-	-	-	-	-	-	
<b>AUTRES CREDITS</b>	-	-	-	-	-	-	
<b>CREANCES ACQUISES PAR AFFACTURAGE</b>	<b>6 035 063</b>	-	-	-	<b>6 035 063</b>	<b>6 035 063</b>	
<b>INTERETS COURUS A RECEVOIR</b>	-	-	-	<b>9 392 161</b>	<b>9 392 161</b>	<b>8 776 422</b>	
<b>CREANCES EN SOUFFRANCE</b>	-	-	-	<b>40 881 340</b>	<b>40 881 340</b>	<b>54 523 535</b>	
- Créances pré-douteuses	-	-	-	32 419 496	32 419 496	38 079 522	
- Créances douteuses	-	-	-	8 459 445	8 459 445	16 441 614	
- Créances compromises	-	-	-	2 399	2 399	-	
<b>TOTAL</b>	<b>6 035 063</b>	-	<b>777 366 290</b>	<b>2 980 094 892</b>	<b>3 763 496 244</b>	<b>4 522 807 900</b>	

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

AFFECTATION DES RÉSULTATS INTERVENUE AU COURS DE L'EXERCICE				en Dirhams	
Montants		Montants		Montants	
<b>A- Origine des résultats affectés</b>		<b>B- Affectation des résultats</b>			
<b>Décision de l'AGO du 03 JUIN 2024</b>					
Reserves Facultatives & Légales	455 284 626	Reserves Facultatives & Légales		397 245 643	
Report à nouveau	7 409	Report à nouveau		7 409	
Résultats nets en instance d'affectation	-	Autres affectations		-	
Résultat net de l'exercice	71 961 017	Dividendes		130 000 000	
Autres prélèvements	-			-	
<b>TOTAL A</b>	<b>527 253 052</b>	<b>TOTAL B</b>		<b>34 131 609</b>	

DÉTERMINATION DU RÉSULTAT COURANT APRÈS IMPÔTS		en Dirhams	
LIBELLE	30/06/2024	30/06/2023	
<b>LDÉTERMINATION DU RESULTAT</b>			
Résultat courant d'après le compte de produits et charges	101 708 862	125 488 662	
(+) Réintégrations fiscales sur opérations courante	125 488 662	104 473 507	
(-) Déductions fiscales sur opérations courantes	104 473 507	122 724 018	
(=) Résultat courant théoriquement imposable	122 724 018	45 407 887	
(-) Impôt théorique sur résultat courant	45 407 887	56 300 975	
(=) Résultat courant après impôts	56 300 975		
<b>II. INDICATIONS DU RÉGIME FISCAL ET DES AVANTAGES OCTROYÉS PAR LES CODES DES INVESTISSEMENTS OU PAR DES DISPOSITIONS LÉGALES SPÉCIFIQUES</b>			

DÉTAIL DES AUTRES PASSIFS		en Dirhams	
PASSIF	30/06/2024	31/12/2023	
<b>INSTRUMENTS OPTIONNELS VENDUS</b>	-	-	
<b>OPERATIONS DIVERSES SUR TITRES</b>	-	-	
<b>CRÉDITEURS DIVERS</b>	<b>716 588 782</b>	<b>482 229 280</b>	
Sommes dues à l'Etat	75 932 071	77 281 513	
Sommes dues aux organismes de prévoyance	1 853 702	1 138 415	
Sommes diverses dues au personnel	2 697 298	3 326 323	
Sommes diverses dues aux actionnaires et associés	-	-	
Fournisseurs de biens et services	360 507 439	291 339 826	
Divers autres créditeurs	275 598 273	131 419 291	
<b>COMPTES DE REGULARISATION</b>	<b>697 022 617</b>	<b>710 760 596</b>	
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	697 022 617	710 760 596	
Autres comptes de régularisation	-	-	
<b>TOTAL</b>	<b>1 413 611 399</b>	<b>1 215 265 964</b>	

MARGE D'INTÉRÊT		en Dirhams	
LIBELLE	30/06/2024	31/12/2023	
<b>INTERETS PERCUS</b>	<b>228 192 20</b>	<b>396 075 609</b>	
Intérêts et produits assimilés sur opérations avec les EC	8 519 069	18 254 717	
Intérêts et produits assimilés sur opérations avec la clientèle	171 473 221	319 920 892	
Intérêts et produits assimilés sur titres de créance	48 200 000	57 900 000	
<b>INTERETS SERVIS</b>	<b>82 511 471</b>	<b>165 443 241</b>	
Intérêts et charges assimilés sur opérations avec les EC	41 632 817	104 296 781	
Intérêts et charges assimilés sur opérations avec la clientèle	-	-	
Intérêts et charges assimilés sur titres de créance émis	40 878 655	61 146 461	

CHARGES GÉNÉRALES D'EXPLOITATION		en Dirhams	
LIBELLE	30/06/2024	30/06/2023	
Charges du personnel	14 934 187	13 952 425	
Impôts et taxes	208 732	3 440 943	
Charges externes	88 000 388	74 558 388	
Autres charges générales d'exploitation	70 000	1 578 500	
Dotations aux amortissements et aux provisions des immobilisations corporelles et incorporelles	72 567	102 931	
<b>TOTAL</b>	<b>103 285 875</b>	<b>93 633 186</b>	

CAPITAUX PROPRES					en Dirhams	
LIBELLE	31/12/23	Affectation du résultat	Autres variations	30/06/2024		
<b>Ecarts de réévaluation</b>	-	-	-	-	-	
<b>Réserves et primes liées au capital</b>	<b>484 270 385</b>	<b>71 961 017</b>	-	-	<b>426 231 402</b>	
Réserve légale	28 978 350	-	-	-	28 978 350	
Autres réserves	455 292 035	71 961 017	-	-	397 253 052	
Primes d'émission, de fusion et d'apport	-	-	-	-	-	
<b>Capital</b>	<b>289 783 500</b>	-	-	-	<b>289 783 500</b>	
Capital appelé	289 783 500	-	-	-	289 783 500	
Capital non appelé	-	-	-	-	-	
Certificats d'investissement	-	-	-	-	-	
Fonds de dotations	-	-	-	-	-	
<b>Actionnaires. Capital non versé</b>	-	-	-	-	-	
<b>Report à nouveau (+/-)</b>	<b>0</b>	<b>-0</b>	-	-	<b>0</b>	
<b>Résultats nets en instance d'affectation (+/-)</b>	-	-	-	-	-	
<b>Résultat net de l'exercice (+/-)</b>	<b>71 961 017</b>	<b>-71 961 017</b>	<b>60 357 283</b>	<b>60 357 283</b>	<b>60 357 283</b>	
<b>Total</b>	<b>846 014 902</b>	<b>-0</b>	<b>60 357 283</b>	<b>60 357 283</b>	<b>776 372 185</b>	

DÉTAIL DE LA TAXE SUR LA VALEUR AJOUTÉE						en Dirhams	
NATURE	Soldes au début de l'exercice	"Opérations comptables de l'exercice"	"Déclarations TVA de l'exercice"	Soldes fin de l'exercice			
	1	2	3	(1+2-3=4)			
<b>A. TVA collectée</b>	<b>37 226 844</b>	<b>131 363 222</b>	<b>131 663 441</b>	<b>36 926 625</b>			
<b>B. TVA à récupérer</b>	<b>42 057 950</b>	<b>101 977 222</b>	<b>98 537 753</b>	<b>45 497 419</b>			
- Sur charges	4 414 559	18 519 593	21 110 097	1 824 054			
- Sur immobilisations	37 643 391	83 457 629	77 427 656	43 673 364			
- Cumul crédit à déduire de l'exercice	-3 687 059	1 389 682	-2 297 377	-			
<b>C. TVA due ou crédit de TVA = (A-B)</b>	<b>-4 831 106</b>	<b>29 386 000</b>	<b>33 125 688</b>	<b>-8 570 794</b>			

ENGAGEMENTS DE FINANCEMENT ET DE GARANTIE		en Dirhams	
LIBELLE	30/06/2024	31/12/2023	
<b>ENGAGEMENTS DE FINANCEMENT ET DE GARANTIE DONNES</b>	<b>850 346 466</b>	<b>186 594 668</b>	
Engag. de financement en faveur d'établissements de crédit et ass.	-	-	
Crédits documentaires import	-	-	
Acceptations ou engagements de payer	-	-	
Ouvertures de crédit confirmés	-	-	
Engagements de substitution sur émission de titres	-	-	
Eng			

IMMOBILISATIONS DONNEES EN CREDIT-BAIL, EN LOCATION AVEC OPTION D'ACHAT ET EN LOCATION SIMPLE										en Dirhams
Nature	Montant brut au début de l'exercice	Montant des acquisitions au cours de l'exercice	Montant des cessions ou retraits au cours de l'exercice	Montant brut à la fin de l'exercice	Amortissements		Provisions			Montant net à la fin de l'exercice
					Dotations au titre de l'exercice	Cumul des amortissements	Dotations au titre de l'exercice	Reprises de provisions	Cumul des provisions	
<b>IMMOBILISATIONS DONNEES EN CREDIT-BAIL ET EN LOCATION AVEC OPTION D'ACHAT</b>	4 373 744 314	1 329 485 351	1 277 576 395	4 423 467 267	472 093 381	2 142 950 388	12 772 055	9 467 512	130 025 456	2 150 491 424
<b>CREDIT-BAIL SUR IMMOBILISATIONS INCORPORELLES</b>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>CREDIT-BAIL MOBILIER</b>	4 220 730 684	1 329 485 351	1 277 576 395	4 272 639 640	472 093 381	2 142 950 388	10 313 180	7 390 838	29 986 522	2 099 702 730
- Crédit-bail mobilier en cours	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
- Crédit-bail mobilier loué	4 030 061 312	1 285 339 901	1 270 185 557	4 045 215 656	464 702 543	1 964 844 675	-	-	-	2 080 370 981
- Crédit-bail mobilier non loué après résiliation	190 669 372	24 892 275	7 390 838	208 170 808	7 390 838	178 105 713	10 313 180	7 390 838	29 986 522	78 574
<b>CREDIT-BAIL IMMOBILIER</b>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
- Crédit-bail immobilier en cours	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
- Crédit-bail immobilier loué	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
- Crédit-bail immobilier non loué après résiliation	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>LOYERS COURUS A RECEVOIR</b>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>LOYERS RESTRUCTURES</b>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>LOYERS IMPAYES</b>	48 150 656	-	-	46 839 614	-	-	-	-	-	46 839 614
<b>CREANCES EN SOUFFRANCE</b>	104 862 975	-	-	103 988 013	-	-	2 458 875	2 076 673	100 038 934	3 949 000
<b>IMMOBILISATIONS DONNEES EN LOCATION SIMPLE</b>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>BIENS MOBILIERS EN LOCATION SIMPLE</b>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>BIENS IMMOBILIERS EN LOCATION SIMPLE</b>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>LOYERS COURUS A RECEVOIR</b>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>LOYERS RESTRUCTURES</b>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>LOYERS IMPAYES</b>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>LOYERS EN SOUFFRANCE</b>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>TOTAL</b>	4 373 744 314	1 329 485 351	1 277 576 395	4 423 467 267	472 093 381	2 142 950 388	12 772 055	9 467 512	130 025 456	2 150 491 424

IMMOBILISATIONS INCORPORELLES ET CORPORELLES										en Dirhams
Nature	Montant brut au début de l'exercice	Montant des acquisitions au cours de l'exercice	Montant des cessions ou retraits au cours de l'exercice	Montant brut à la fin de l'exercice	Amortissements et/ou provisions		Dotations au titre de l'exercice	Montant des amortissements sur immobilisations sorties	Cumul	Montant net à la fin de l'exercice
					Montant des amortissements et/ou provisions début de l'exercice	Montant des amortissements et/ou provisions fin de l'exercice				
<b>IMMOBILISATIONS INCORPORELLES</b>	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	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>IMMOBILISATIONS CORPORELLES</b>	1 727 167	-	-	1 727 167	1 189 055	72 567	-	1 261 622	-	465 545
- IMMEUBLES D'EXPLOITATION	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
- Terrain d'exploitation	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
- Immeubles d'exploitation	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
- Bureaux	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
- Immeubles d'exploitation, Logements de fonction	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
- MOBILIER ET MATERIEL D'EXPLOITATION	1 727 167	-	-	1 727 167	1 189 055	72 567	-	1 261 622	-	465 545
- Mobilier de bureau d'exploitation	1 402 490	-	-	1 402 490	915 804	81 659	-	997 463	405 027	502 027
- Matériel de bureau d'exploitation	126 993	-	-	126 993	75 587	-9 092	-	66 475	-	60 518
- Matériel informatique	197 684	-	-	197 684	197 684	-	-	197 684	-	0
- 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	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>TOTAL</b>	2 136 167	-	-	2 136 167	1 598 055	72 567	-	1 670 622	-	465 545

AUTRES PRODUITS ET CHARGES		en Dirhams
<b>PRODUITS D'EXPLOITATION NON BANCAIRE</b>		644 876
- Produits accessoires		644 876
- Autres produits d'exploitation non bancaire		-
<b>REPRISES DE PROVISIONS ET RECUPERATIONS SUR CREANCES AMORTIES</b>		5 394 849
- Reprises de provisions pour créances en souffrance		5 326 938
- Recupérations sur créances amorties		67 851
- Reprises de provisions pour autres risques et charges		-
<b>PRODUITS NON COURANTES</b>		1 630 376
<b>Autres charges bancaires</b>		6 973 675
- Charges sur opérations de change		-
- Pertes sur opérations de change		-
<b>CHARGES D'EXPLOITATION NON BANCAIRE</b>		72 567
<b>Dotations aux amortissements et aux provisions des immobilisations incorporelles et corporelles</b>		72 567
- Dotations aux amortissements des immobilisations incorporelles		-
- Dotations aux amortissements des immobilisations corporelles		72 567
<b>DOTATIONS AUX PROVISIONS ET PERTES SUR CREANCES IRRECOURABLES</b>		45 997 284
- Dotations aux provisions pour créances en souffrance		39 201 935
- Pertes sur créances irrécouvrables		189 022
- Dotations aux provisions pour autres risques et charges		6 606 326
<b>CHARGES NON COURANTES</b>		5 266 578
- Dotations non courantes aux provisions		-
- Autres charges non courantes		5 266 578

CONCENTRATION DES RISQUES SUR UN MEME BENEFICIAIRE					en Dirhams
Nombre	Montant global des risques	Montant des risques dépassant 10% des fonds propres			Montant des titres détenus dans le capital des bénéficiaires
		crédits par décaissement	crédits par signature		
7	832 232	607 771	224 461	-	-

CREANCES SUR LES ETABLISSEMENTS DE CREDIT ET ASSIMILES							en Dirhams
CREANCES	Bank Al-Maghrib,	Banques au Maroc	Autres établissements de crédit et assimilés au Maroc	Etablissements de crédit à l'étranger	Total 30/06/2023	Total 31/12/2022	
	Trésor Public et Service des Chèques Postaux						
COMPTES ORDINAIRES DEBITEURS	16 850 433	311 245 255	-	-	328 095 688	115 039 758	
VALEURS RECUES EN PENSION	-	-	-	-	-	-	
PRETS DE TRESORERIE	-	196 665 705	-	-	196 665 705	315 110 827	
PRETS FINANCIERS	-	-	-	-	-	-	
AUTRES CREANCES	-	-	-	-	-	-	
INTERETS COURUS A RECEVOIR	-	-	-	-	-	-	
CREANCES EN SOUFFRANCE	-	-	-	-	-	-	
<b>TOTAL</b>	<b>16 850 433</b>	<b>507 910 960</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>524 761 393</b>	<b>430 150 585</b>	

PASSIFS EVENTUELS	
a- Les déclarations fiscales en matière d'impôt sur les sociétés et d'impôt sur les revenus et la TVA pourraient faire l'objet de contrôle et d'éventuels redressements.	
b- Les déclarations sociales au titre de la CNSS pourraient faire l'objet de contrôle et d'éventuels redressements.	
c- Notons qu'au titre de la période non prescrite, les rôles émis des autres impôts et taxes peuvent également faire l'objet de révisions.	

TITRES DE PARTICIPATION ET EMPLOIS ASSIMILES										en Dirhams
Dénomination de la société émettrice	Secteur d'activité	Capita social	Participation au capital en %	Prix d'acquisition global	Valeur comptable nette	Extrait des derniers états de synthèse de la société émettrice			Produits inscrits au CPC de l'exercice	
						Date de clôture de l'exercice	Situation nette	Résultat net		
Participations dans les entreprises liées				11 978 000	11 978 000	30/06/2024	55 500 471	48 283 724	74 732 674	
RDFM	Société de courtage d'assurances	2 000 000	100%	11 978 000	11 978 000	30/06/2024	55 500 471	48 283 724	74 732 674	
Autres titres de participation				-	-	-	-	-	-	
<b>TOTAL</b>				<b>11 978 000</b>	<b>11 978 000</b>		<b>55 500 471</b>	<b>48 283 724</b>	<b>74 732 674</b>	

PLUS OU MOINS VALEURS SUR CESSIONS OU RETRAITS D'IMMOBILISATIONS						en Dirhams	
Date de cession ou de retrait	Nature	Montant brut	Amortissements cumulés	Valeur comptable nette	Produit de cession	Plus-values de cession	Moins-values de cession
<b>TOTAL</b>		<b>1 277 576 395</b>	<b>1 111 645 990</b>	<b>165 930 405</b>	<b>119 493 968</b>	<b>2 838 478</b>	<b>49 274 915</b>

RÉPARTITION DU CAPITAL SOCIAL			
Montant du capital: 289 783 500 DHS			
Montant du capital social souscrit et non appelé			
Valeur nominale des titres 100 DHS			
Nom des actionnaires ou associés	Adresse	Nombre de titres détenus	Part du capital détenue %
		Ex précédent	Ex actuel
RCI Banque SA	15 rue d'Uzès, 75002 Paris, France	2 897 832	2 897 832
Gregoire de SAINT-LAGER	15 rue Jebel Al Ayachi, CIL	1	1
Xavier DEROT	81 rue du docteur caron 76230 BOIS-	1	1
Carlos Tomas DE-LA-TORRE-GIL	GUILLAUME Avda. De Europa, 1	-	-
<b>Total</b>		<b>2 897 835</b>	<b>2 897 835</b>
			<b>99,99%</b>

RÉSULTATS ET AUTRES ÉLÉMENTS DES TROIS DERNIERS EXERCICES				en Dirhams
	Exercice N	Exercice N-1	Exercice N-2	
<b>CAPITAUX PROPRES ET ASSIMILES</b>	948 511 980	1 014 163 029	842 053 885	
<b>OPERATIONS ET RESULTATS DE L'EXERCICE</b>				
1- Produit net bancaire	244 952 295	393 148 210	304 560 375	
2- Résultat avant impôts	98 072 659	105 911 462	75 136 961	
3- Impôts sur les résultats	37 715 376	33 950 445	41 005 352	
4- Bénéfices distribués	-	-	-	
5- Résultats non distribués ( mis en réserve ou en instance d'affectation)	60 357 283	71 961 017	34 131 609	
<b>RESULTAT PAR TITRE (en dirhams)</b>				
Résultat net par action ou part sociale	21	25	12	
Bénéfice distribué par action ou part sociale	-	-	-	
<b>PERSONNEL</b>				
Montants des rémunérations brutes de l'exercice	14 934 187	28 855 782	32 295 719	
Effectif moyen des salariés employés pendant l'exercice	49	49	48	

PASSAGE DU RÉSULTAT NET COMPTABLE AU RÉSULTAT NET FISCAL				en Dirhams
<b>I - RESULTAT NET COMPTABLE</b>	60 357 283			
- Bénéfice net	60 357 283			
- Perte nette	0			
<b>II - REINTEGRATIONS FISCALES</b>	196 297 239			
1- Courantes	163 204 038			
- Impôt sur les sociétés ( Y compris CSS )	40 947 587			
- Provisions	122 256 451			
2- Non courantes	-			
<b>III - DEDUCTIONS FISCALES</b>	33 093 201			174 558 373
1- Courantes	-			104 473 507
2- Non courantes	-			70 084 866
<b>TOTAL</b>	256 654 523			174 558 373
<b>IV - RESULTAT BRUT FISCAL</b>	-			82 096 150
- Bénéfice brut si T1 > T2 (A)	-			82 096 150
- Déficit brut fiscal si T2 > T1 (B)	-			-
<b>V - REPORTS DEFICITAIRES IMPUTES (C) (1)</b>	-			-
- Exercice n-4	-			-
- Exercice n-3	-			-
- Exercice n-2	-			-
- Exercice n-1	-			-
<b>VI - RESULTAT NET FISCAL</b>	-			82 096 150
- Bénéfice net fiscal (A - C)	-			82 096 150
- Déficit net fiscal (B)	-			-
<b>VII - CUMUL DES AMORTISSEMENTS FISCALEMENT DIFFERES</b>	-			-
<b>VIII - CUMUL DES DEFICITS FISCAUX RESTANT A REPORTER</b>	-			-
- Exercice n-4	-			-
- Exercice n-3	-			-
- Exercice n-2	-			-
- Exercice n-1	-			-

VENTILATION DES EMPLOIS ET DES RESSOURCES SUIVANT LA DURÉE RÉSIDUELLE							en Dirhams
	D < 1 mois	1 mois < D < 3 mois	3 mois < D < 1 an	1 an < D < 5 ans	D > 5 ans	TOTAL	
<b>ACTIF</b>							
Créances sur les EC et ass.	-	-	-	-	-	-	
Créances sur la clientèle	117 043 578	411 241 774	2 200 547 464	1 908 381 136	14 565 754	3 713 222 742	
Titres de créance							