

ETATS FINANCIERS SOCIAUX DE RCI FINANCE MAROC
AU 31/12/2016

ACTIF	en Dirhams	
LIBELLE	31/12/2016	31/12/2015
Valeurs en caisse, Banques centrales, Trésor public, Service des chèques postaux	6 303 047	252 735
Créances sur les établissements de crédit et assimilés	198 669 933	54 870 195
. A vue	198 669 933	54 870 195
. A terme	-	-
Créances sur la clientèle	3 220 681 016	2 827 484 998
. Crédits de trésorerie et à la consommation	3 180 085 421	2 780 774 956
. Crédits à l'équipement	-	-
. Crédits immobiliers	-	-
. Autres crédits	40 595 595	46 710 042
Créances acquises par affacturage	389 743 186	400 014 390
. Titres de transaction et de placement	-	-
. Bons du Trésor et valeurs assimilées	-	-
. Autres titres de créance	-	-
. Titres de propriété	-	-
Autres actifs	199 947 631	125 824 181
Titres d'investissement	-	-
. Bons du Trésor et valeurs assimilées	-	-
. Autres titres de créance	-	-
Titres de participation et emplois assimilés	11 978 000	11 978 000
Créances subordonnées	-	-
Immobilisations données en crédit-bail et en location	994 964 805	852 789 111
Immobilisations incorporelles	-0	-0
Immobilisations corporelles	216 929	281 284
TOTAL DE L'ACTIF	5 022 504 547	4 273 494 893

HORS BILAN	en Dirhams	
LIBELLE	31/12/2016	31/12/2015
ENGAGEMENTS DONNES	180 302 867	243 852 488
Engagements de financement donnés en faveur d'établissements de crédit et assimilés	-	-
Engagements de financement donnés en faveur de la clientèle	180 302 867	243 852 488
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	964 703 000	921 216 000
Engagements de financement reçus d'établissements de crédit et assimilés	920 000 000	870 000 000
Engagements de garantie reçus d'établissements de crédit et assimilés	44 703 000	51 216 000
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	31/12/2016	31/12/2015
PRODUITS D'EXPLOITATION BANCAIRE	779 904 601	700 620 613
Intérêts et produits assimilés sur opérations avec les établissements de crédit	1 502 019	1 622 166
Intérêts et produits assimilés sur opérations avec la clientèle	310 661 480	263 753 706
Intérêts et produits assimilés sur titres de créance	-	-
Produits sur titres de propriété	24 000 000	12 000 000
Produits sur immobilisations en crédit-bail et en location	407 013 797	385 377 415
Commissions sur prestations de service	34 547 324	35 675 777
Autres produits bancaires	2 179 982	2 191 449
CHARGES D'EXPLOITATION BANCAIRE	480 037 979	465 056 169
Intérêts et charges assimilés sur opérations avec les établissements de crédit	109 717 976	110 352 350
Intérêts et charges assimilés sur opérations avec la clientèle	-	-
Intérêts et charges assimilés sur titres de créance émis	15 748 681	21 377 444
Charges sur immobilisations en crédit-bail et en location	354 492 743	333 249 957
Autres charges bancaires	78 578	76 417
PRODUIT NET BANCAIRE	299 866 623	235 564 344
Produits d'exploitation non bancaire	1 287 762	986 275
Charges d'exploitation non bancaire	-	-
CHARGES GENERALES D'EXPLOITATION	130 507 837	121 137 867
Charges de personnel	15 116 127	12 702 966
Impôts et taxes	543 701	1 365 625
Charges externes	112 591 348	105 579 956
Autres charges générales d'exploitation	2 192 306	1 454 038
Dotations aux amortissements et provisions des immobilisations incorporelles et corporelles	64 355	35 283
DOTATIONS AUX PROV. ET PERTES SUR CREANCES IRRECOURVABLES	79 101 609	59 147 639
Dotations aux amortissements et provisions pour créances et engagements par signature en souffrance	47 254 188	50 830 955
Pertes sur créances irrécouvrables	23 253 086	-
Autres dotations aux provisions	8 594 334	8 316 684
REPRISES DE PROV. ET RECUP. SUR CREANCES AMORTIES	56 023 627	23 809 070
Reprises aux provisions pour créances et engagements par signature en souffrance	49 886 003	16 284 542
Récupérations sur créances amorties	105 157	-
Autres reprises de provisions	6 032 467	7 524 528
RESULTAT COURANT	147 568 566	80 074 183
Produits non courants	703 417	-128
Charges non courantes	8 063 136	2 162 530
RESULTAT AVANT IMPOTS	140 208 846	77 911 524
Impôts sur les résultats	46 392 826	22 909 601
RESULTAT NET DE L'EXERCICE	93 816 020	55 001 923

TABEAU DES FLUX DE TRESORERIE	en Dirhams	
LIBELLE	31/12/2016	31/12/2015
(+) Produits d'exploitation bancaire perçus	737 633 087	686 288 591
(+) Récupérations sur créances amorties	105 157	-
(+) Produits d'exploitation non bancaire perçus	1 287 762	986 275
(-) Charges d'exploitation bancaire versées	480 037 979	464 056 169
(-) Charges d'exploitation non bancaire versées	-	-
(-) Charges générales d'exploitation versées	137 803 202	121 265 243
(-) Impôts sur les résultats versés	22 909 601	22 520 670
I.FLUX DE TRESORERIE NETS PROVENANT DU COMPTE DE PRODUITS ET CHARGES	98 275 225	79 432 784
Variation des :	-	-
(+) Créances sur les établissements de crédit et assimilés	-	-
(*) Créances sur la clientèle	-406 002 796	-351 302 085
(*) Titres de transaction et de placement	-	-
(*) Autres actifs	-74 123 449	-3 668 289
(*) Immobilisations données en crédit-bail et en location	-142 175 695	117 278 588
(*) Dettes envers les établissements de crédit et assimilés	639 444 044	44 230 457
(*) Dépôts de la clientèle	-224 394 664	-109 201 243
(*) Titres de créance émis	-97 719 569	101 667 444
(*) Autres passifs	343 625 686	169 277 579
II.Solde des variations des actifs et passifs d'exploitation	38 654 457	-120 178 663
III.FLUX DE TRESORERIE NETS PROVENANT DES ACTIVITES D'EXPLOITATION (I + II)	136 929 681	-40 745 880
(+) Produit des cessions d'immobilisations financières	-	-
(+) Produit des cessions d'immobilisations incorporelles et corporelles	-	-
(-) Acquisition d'immobilisations financières	-	-
(-) Acquisition d'immobilisations incorporelles et corporelles	-	-189 080
(+) Intérêts perçus	-	-
(+) Dividendes perçus	24 000 000	12 000 000
IV.FLUX DE TRESORERIE NETS PROVENANT DES ACTIVITES D'INVESTISSEMENT	24 000 000	11 810 920
(+) 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	-	-
V.FLUX DE TRESORERIE NETS PROVENANT DES ACTIVITES DE FINANCEMENT	-	-
VI.VARIATION NETTE DE LA TRESORERIE (III+ IV +V)	160 929 681	-28 934 960
VII.TRESORERIE A L'OUVERTURE DE L'EXERCICE	-29 104 942	-169 983
VIII.TRESORERIE A LA CLOTURE DE L'EXERCICE	131 824 739	-29 104 942

PASSIF	en Dirhams	
LIBELLE	31/12/2016	31/12/2015
Banques centrales, Trésor public, Service des chèques postaux	-	-
Dettes envers les établissements de crédit et assimilés	3 123 682 322	2 495 317 009
. A vue	73 148 241	84 227 872
. A terme	3 050 534 081	2 411 089 136
Dépôts de la clientèle	6 644 757	231 039 421
. Comptes à vue créditeurs	-	-
. Comptes d'épargne	-	-
. Dépôts à terme	-	-
. Autres comptes créditeurs	6 644 757	231 039 421
Titres de créance émis	438 278 653	535 998 222
. Titres de créance négociables émis	438 278 653	535 998 222
. Emprunts obligataires émis	-	-
. Autres titres de créance émis	-	-
Autres passifs	826 514 733	482 889 047
Provisions pour risques et charges	23 520 656	18 198 183
Provisions réglementées	-	-
Subventions, fonds publics affectés et fonds spéciaux de garantie	-	-
Dettes subordonnées	20 713 278	20 718 883
Ecart de réévaluation	-	-
Réserves et primes liées au capital	199 550 628	144 548 705
Capital	289 783 500	289 783 500
Actionnaires.Capital non versé (-)	-	-
Report à nouveau (+/-)	0	-
Résultats nets en instance d'affectation (+/-)	-	-
Résultat net de l'exercice (+/-)	93 816 020	55 001 923
TOTAL DU PASSIF	5 022 504 547	4 273 494 893

ETAT DES SOLDES DE GESTION	en Dirhams	
LIBELLE	31/12/2016	31/12/2015
I - TABLEAU DE FORMATION DES RESULTATS		
(+) Intérêts et produits assimilés	312 163 498	265 375 872
(-) Intérêts et charges assimilées	125 466 657	131 729 794
MARGE D'INTERET	186 696 841	133 646 077
(+) Produits sur immobilisations en crédit-bail et en location	407 013 797	385 377 415
(-) Charges sur immobilisations en crédit-bail et en location	354 492 743	333 249 957
Résultat des opérations de crédit-bail et de location	52 521 054	52 127 458
(+) Commissions perçues	34 547 324	35 675 777
(-) Commissions servies	-	-
Marge sur commissions	34 547 324	35 675 777
(+) Résultat des opérations sur titres de transaction	-	-
(+) Résultat des opérations sur titres de placement	-	-
(+) Résultat des opérations de change	1 405	-76 417
(+) Résultat des opérations sur produits dérivés	-	-
Résultat des opérations de marché	1 405	-76 417
(+) Divers autres produits bancaires	26 099 999	14 191 449
(-) Diverses autres charges bancaires	0	0
PRODUIT NET BANCAIRE	299 866 623	235 564 344
(+) Résultat des opérations sur immobilisations financières	-	-
(+) Autres produits d'exploitation non bancaire	1 287 762	986 275
(-) Autres charges d'exploitation non bancaire	-	-
(-) Charges générales d'exploitation	130 507 837	121 137 867
RESULTAT BRUT D'EXPLOITATION	170 646 547	115 412 761
(+) Dotations nettes des reprises aux provisions pour créances et engagements par signature en souffrance	-20 516 115	-34 546 413
(+) Autres dotations nettes des reprises aux provisions	-2 561 867	-792 156
RESULTAT COURANT	147 568 566	80 074 183
RESULTAT NON COURANT	-7 359 720	-2 162 658
(-) Impôts sur les résultats	46 392 826	22 909 601
RESULTAT NET DE L'EXERCICE	93 816 020	55 001 923

II - CAPACITE D'AUTOFINANCEMENT	en Dirhams	
LIBELLE	31/12/2016	31/12/2015
(+/-) RESULTAT NET DE L'EXERCICE	93 816 020	55 001 923
(+) Dotations aux amortissements et aux provisions des immobilisations incorporelles et corporelles	64 355	35 283
(+) Dotations aux provisions pour dépréciation des immobilisations financières	-	-
(+) Dotations aux provisions pour risques généraux	8 594 334	8 316 684
(+) Dotations aux provisions réglementées	-	-
(+) Dotations non courantes	8 063 136	2 162 530
(-) Reprises de provisions	6 032 467	7 524 400
(-) 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	104 505 379	57 992 020
(-) Bénéfices distribués	-	-
(+/-) AUTOFINANCEMENT	104 505 379	57 992 020

INDICATION DES METHODES D'EVALUATION APPLIQUEES PAR RCI FINANCE MAROC AU 31/12/2016

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 précédemment pour but d'assurer la pertinence, la fiabilité et la comparabilité dans le temps et dans l'espace.
- Les méthodes d'évaluation couvrent les principes, bases, conventions, règles et procédures adoptés pour la détermination de la valeur des éléments inscrits en comptabilité. 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



DETERMINATION DU RESULTAT COURANT APRES IMPOTS		en Dirhams	
I.DETERMINATION DU RESULTAT		MONTANT	
Résultat courant d'après le compte de produits et charges		147 568 566	-
(+ Réintégrations fiscales sur opérations courantes		58 609 128	-
(-) Déductions fiscales sur opérations courantes		89 986 082	-
(+) Résultat courant théorique imposable		116 191 612	-
(+) Impôt théorique sur résultat courant		42 990 897	-
= Résultat courant après impôts		104 577 669	-
II. INDICATEUR DU REGIME FISCAL ET DES AVANTAGES OCTROYES PAR LES CODES DES INVESTISSEMENTS OU PAR DES DISPOSITIONS LEGALES SPECIFIQUES			

DETAIL DES AUTRES ACTIFS		en Dirhams	
ACTIF		31/12/2016	31/12/2015
INSTRUMENTS OPTIONNELS ACHETES		-	-
OPERATIONS DIVERSES SUR TITRES		-	-
DEBITEURS DIVERS		96 311 194	81 187 768
Sommes dues par l'Etat		95 199 116	63 881 191
Sommes dues par les organismes de prévoyance		-	-
Sommes diverses dues par le personnel		-	-
Comptes clients de prestations non bancaires		-	-
Divers autres débiteurs		1 112 078	17 306 577
VALEURS ET EMPLOIS DIVERS COMPTES DE REGULARISATION		103 636 437	44 636 413
Comptes d'ajustement des opérations de hors bilan		-	-
Comptes d'écart 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		1 279 094	995 130
Autres comptes de régularisation		102 357 343	43 641 283
CREANCES EN SOUFFRANCE SUR OPERATIONS DIVERSES		-	-
TOTAL		199 947 631	125 824 181

COMMISSIONS		en Dirhams	
LIBELLE		31/12/2016	31/12/2015
COMMISSIONS PERÇUES :		34 547 324	35 675 777
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		-	-
COMMISSIONS VERSÉES		34 547 324	35 675 777
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		-	-

DETTES ENVERS LES ETABLISSEMENTS DE CREDIT ET ASSIMILES		en Dirhams	
Etablissements de crédit et assimilés au Maroc		Total	
DETTES	Bank Al-Maghrif, Trésor Public et Service des Chèques Postaux	Banques au Maroc	Autres établissements de crédit et assimilés au Maroc
COMPTES ORDINAIRES CREDITEURS		-	-
VALEURS DONNEES EN PENSION		-	-
- au jour le jour		-	-
- à terme		-	-
EMPRUNTS DE TRESORERIE		3 025 000 000	3 025 000 000
- au jour le jour		-	-
- à terme		3 025 000 000	3 025 000 000
EMPRUNTS FINANCIERS		-	-
AUTRES DETTES		-	-
INTERETS COURUS A PAYER		25 534 081	23 231 994
TOTAL		3 123 682 322	3 123 682 322

CREANCES SUR LA CLIENTELE		en Dirhams	
CREANCES		Total	
SECTEUR PUBLIC	Entreprises financières	Entreprises non financières	Autre clientèle
CREDITS DE TRESORERIE		-	-
- Comptes à vue débiteurs		-	-
- Créances commerciales sur le Maroc		763 838 628	763 838 628
- Crédits à l'exportation		-	-
- Autres crédits de trésorerie		-	-
CREDITS A LA CONSOMMATION		-	-
CREDITS A L'EQUIPEMENT		-	-
CREDITS IMMOBILIERS		-	-
AUTRES CREDITS		-	-
CREANCES ACQUISES PAR AFFECTATION		212 888 338	63 101 858
INTERETS COURUS A RECEVOIR		-	-
CREANCES EN SOUFFRANCE		-	-
- Créances pré-doutées		-	-
- Créances douteuses		-	-
- Créances compromises		-	-
TOTAL		212 888 338	63 101 858

PROVISIONS		en Dirhams	
Encours		Encours	
31/12/2015	Dotations	31/12/2016	Reprises
PROVISIONS, DEBITES DE L'ACTIF, SUR:		187 918 560	47 254 188
créances sur les établissements de crédit et assimilés		-	49 886 003
créances sur la clientèle		165 610 325	44 212 786
titres de placement		-	-
titres de participation et emplois assimilés		-	-
immobilisations en crédit-bail et en location		22 308 234	6 824 089
autres actifs		-	-
PROVISIONS INSCRITES AU PASSIF		18 198 183	6 032 467
Provisions pour risques d'exécution d'engagements par signature		-	-
Provisions pour risques de change		-	-
Provisions pour risques généraux		5 660 547	8 594 334
Provisions pour pensions de retraite et obligations similaires		-	-
Provisions pour autres risques et charges		12 537 636	2 760 606
Provisions réglementées		-	-
TOTAL GENERAL		206 116 743	58 609 128

AFFECTATION DES RESULTATS INTERVENUE AU COURS DE L'EXERCICE		en Dirhams	
Montants		Montants	
A- Origine des résultats affectés		B- Affectation des résultats	
Décision de l'AGO du 16 Mai 2016		- Réserve légale	
Report à nouveau		- Dividendes	
Résultats nets en instance d'affectation		- Autres affectations	
Résultat net de l'exercice		- Report à nouveau	
Prélèvements sur les bénéfices		-	
Autres prélèvements		-	
TOTAL A		TOTAL B	

DETAIL DES AUTRES PASSIFS		en Dirhams	
PASSIF		31/12/2016	31/12/2015
INSTRUMENTS OPTIONNELS VENDUS		-	-
OPERATIONS DIVERSES SUR TITRES		-	-
CREDITEURS DIVERS		429 789 023	263 677 401
Sommes dues à l'Etat		51 753 264	35 552 368
Sommes dues aux organismes de prévoyance		670 212	520 638
Sommes diverses dues au personnel		2 266 441	2 270 906
Sommes diverses dues aux actionnaires et associés		-	-
Fournisseurs de biens et services		290 211 963	188 182 612
Divers autres créditeurs		84 887 143	37 150 878
COMPTES DE REGULARISATION		396 725 710	219 211 646
Comptes d'ajustement des opérations de hors bilan		-	-
Comptes d'écart 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		396 725 710	204 291 003
Autres comptes de régularisation		-	-
TOTAL		826 514 733	482 889 047

MARGE D'INTERET		en Dirhams	
LIBELLE		31/12/2016	31/12/2015
INTERETS PERCUS		336 163 498	277 375 872
Intérêts et produits assimilés sur opérations avec les EC		1 502 019	1 622 166
Intérêts et produits assimilés sur opérations avec la clientèle*		310 661 480	263 753 706
Intérêts et produits assimilés sur titres de créance		24 000 000	12 000 000
INTERETS SERVIS		125 466 657	131 729 794
Intérêts et charges assimilés sur opérations avec les EC		109 717 976	110 352 350
Intérêts et charges assimilés sur opérations avec la clientèle*		15 748 681	21 377 444

*Y compris Produits sur immobilisations en crédit-bail et en location

CHARGES GENERALES D'EXPLOITATION		en Dirhams	
LIBELLE		31/12/2016	31/12/2015
Charges du personnel		15 116 127	12 702 966
Impôts et taxes		543 701	1 365 625
Charges externes		112 591 348	105 579 956
Autres charges générales d'exploitation		2 192 306	1 454 038
Dotations aux amortissements et aux provisions		64 355	35 283
des immobilisations corporelles et incorporelles		-	-
TOTAL		130 507 837	121 137 867

CAPITAUX PROPRES		en Dirhams	
CAPITAUX PROPRES		31/12/2015	Affectation du résultat
Ecart de réévaluation		-	-
Réserves et primes liées au capital		144 548 705	55 001 923
Réserve légale		7 227 435	2 750 097
Autres réserves		137 321 270	52 251 826
Primes d'émission, de fusion et d'apport		-	-
Capital		289 783 500	-
Capital appelé		289 783 500	-
Capital non appelé		-	-
Certificats d'investissement		-	-
Fonds de dotations		-	-
Actionnaires, Capital non versé		-	-
Report à nouveau (+/-)		-	-
Résultats nets en instance d'affectation (+/-)		-	-
Résultat net de l'exercice (+/-)		55 001 923	93 816 020
TOTAL		489 334 128	55 001 923

DETAIL DE LA TAXE SUR LA VALEUR AJOUTEE		en Dirhams	
NATURE	Solde au début de l'exercice	Opérations comptables de l'exercice	Déclarations TVA de l'exercice
A. TVA collectée	10 987 335	146 683 765	147 597 407
B. TVA à récupérer	45 202 115	308 514 319	281 450 831
- Sur charges	3 862 669	23 433 226	22 292 261
- Sur immobilisations	33 041 371	142 418 810	142 130 820
- Cumul crédit de déduction de l'exercice	8 298 075	142 662 282	117 027 749
C. TVA due ou crédit de TVA = (A-B)	-34 214 779	-161 830 554	-133 853 424

ENGAGEMENTS DE FINANCEMENT ET DE GARANTIE		en Dirhams	
ENGAGEMENTS		31/12/2016	31/12/2015
ENGAGEMENTS DE FINANCEMENT ET DE GARANTIE DONNES		180 302 867	243 852 488
Engag. 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 CLIENTELE		180 302 867	243 852 488
Crédits documentaires import		-	-
Acceptations ou engagements de payer		-	-
Ouvertures de crédit confirmés		180 302 867	243 715 238
Engagements de substitution sur émission de titres		-	-
Engagements irrévocables de crédit-bail		-	137 250
Autres engagements de financement donnés		-	-
ENGAGEMENTS DE GARANTIE D'ORDRE D'ETABLISSEMENTS DE CREDIT ET ASSIMILES		-	-
Crédits documentaires export confirmés		-	-
Acceptations ou engagements de payer		-	-
Garanties de crédits données		-	-
Autres cautions, avais et garanties donnés		-	-
Engagements en souffrance		-	-
ENGAGEMENTS DE GARANTIE D'ORDRE DE LA CLIENTELE		-	-
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		964 703 000	921 216 000
Engagements de financement reçus d'établissements de crédit et assimilés		920 000 000	870 000 000
Ouvertures de crédit confirmés		920 000 000	870 000 000
Engagements de substitution sur émission de titres		-	-
Autres engagements de financement reçus		-	-
Engagements de garantie reçus d'établissements de crédit et assimilés		44 703 000	51 216 000
Garanties de crédits		44 703 000	51 216 000
Autres garanties reçues		-	-
Engagements de garantie reçus de l'Etat et d'organismes de garantie divers		-	-
Garanties de crédits		-	-
Autres garanties reçues		-	-

DATATION ET EVENEMENTS POSTERIEURS		en Dirhams	
I. DATATION		Montants	
Date de clôture		31/12/2016	
Date d'établissement des états de synthèse		16/02/2017	
Date de tenue du conseil d'administration		24/03/2017	
(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 1 ^{ERE} COMMUNICATION EXTERNE DES ETATS DE SYNTHESE		-	
Dates		Indications des événements	
-		Favorables : NEANT	
-		Défavorables : NEANT	

IMMOBILISATIONS DONNEES EN CREDIT-BAIL, EN LOCATION AVEC OPTION D'ACHAT ET EN LOCATION SIMPLE												en Dirhams	
Nature	Montant au début de l'exercice	Montant des acquisitions au cours de l'exercice	Montant des cessions ou retrais 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				
IMMOBILISATIONS DONNEES EN CREDIT-BAIL ET EN LOCATION AVEC OPTION D'ACHAT	1 006 805 494	726 338 018	666 039 226	1 068 621 154	343 575 694	638 015 070	13 912 718	13 192 131	36 707 457	993 900 626			
CREDIT-BAIL SUR IMMOBILISATIONS INCORPORELLES													
- CREDIT-BAIL MOBILIER	1 577 241 866	726 338 018	666 039 226	1 637 540 357	343 575 694	638 015 070	7 088 629	7 518 913	11 197 471	988 329 817			
- Crédit-bail mobilier en cours	1 538 002 931	696 694 578	658 414 891	1 575 282 618	336 056 781	686 872 022	-	-	-	988 410 596			
- Crédit-bail mobilier non loué après résiliation	39 133 212	30 643 440	7 518 913	62 257 736	7 518 913	51 141 048	7 088 629	7 518 913	11 197 471	-80 779			
CREDIT-BAIL MOBILIER													
- Crédit-bail immobilier en cours	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
- Crédit-bail immobilier loué	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
- Crédit-bail immobilier non loué après résiliation	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
LOYERS COURUS A RECEVOIR													
LOYERS IMPAYES	2 989 717	-	-	4 136 364	-	-	-	-	-	4 136 364			
CREANCES EN SOUFFRANCE	26 974 211	-	-	26 944 032	-	-	6 824 088	6 873 218	25 609 986	1 434 546			
IMMOBILISATIONS DONNEES EN LOCATION SIMPLE	1 064 179	-	-	1 064 179	-	-	-	-	-	1 064 179			
BIENS MOBILIERES EN LOCATION SIMPLE	1 064 179	-	-	1 064 179	-	-	-	-	-	1 064 179			
BIENS IMMOBILIERES EN LOCATION SIMPLE	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
LOYERS COURUS A RECEVOIR	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
LOYERS RESTRUCTURES	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
LOYERS IMPAYES	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
LOYERS EN SOUFFRANCE	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
TOTAL	1 607 669 673	726 338 018	666 039 226	1 669 685 333	343 575 694	638 015 070	13 912 718	13 192 131	36 707 457	994 964 086			

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 retrais au cours de l'exercice	Montant brut à la fin de l'exercice	Amortissements et/ou provisions			Montant net à la fin de l'exercice					
					Dotations au titre de l'exercice	Cumul des amortissements sur immobilisations sorties	Cumul						
IMMOBILISATIONS INCORPORELLES	409 000	-	-	409 000	409 000	-	-	409 000	-	-	-		
- Droit au bail	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
- Immobilisations en recherche et développement	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
- Autres immobilisations incorporelles d'exploitation	409 000	-	-	409 000	409 000	-	-	409 000	-	-	-		
- Immobilisations incorporelles hors exploitation	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
IMMOBILISATIONS CORPORELLES	391 826	-	-	391 826	110 541	64 355	-	174 897	216 929	-	-		
- IMMEUBLES D'EXPLOITATION	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
- Terrain d'exploitation	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
- Immeubles d'exploitation, Bureaux	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
- Immeubles d'exploitation, Logements de fonction	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
MOBILIER ET MATERIEL D'EXPLOITATION	391 826	-	-	391 826	110 541	64 355	-	174 897	216 929	-	-		
- Mobilier de bureau d'exploitation	184 450	-	-	184 450	23 457	41 902	-	65 358	119 092	-	-		
- Matériel de bureau d'exploitation	128 993	-	-	128 993	31 694	12 001	-	43 696	83 298	-	-		
- Matériel informatique	80 382	-	-	80 382	55 390	10 452	-	65 843	14 539	-	-		
- Matériel roulant rattaché à l'exploitation	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
- Autres matériels d'exploitation	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
AUTRES IMMOBILISATIONS CORPORELLES D'EXPLOITATION	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
- IMMOBILISATIONS HORS EXPLOITATION	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
- Terrains hors exploitation	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
- Immeubles hors exploitation	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
- Mobilier et matériel hors exploitation	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
- Autres immobilisations corporelles hors exploitation	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
TOTAL	800 826	-	-	800 826	519 542	64 355	-	583 897	216 929	-	-		

VENTILATION DES EMPLOIS ET DES RESSOURCES SUivant LA DUREE RESIDUELLE												en Dirhams			
ACTIE	Dés 1 mois						1 mois/Dés 3 mois		3 mois/Dés 1 an		1 an/Dés 5 ans		D> 5 ans		TOTAL
	Créances sur les EC et ass.	Créances sur la clientèle	Titres de créances	Créances subordonnées	Credit-bail et assimilé	TOTAL	Créances sur les EC et ass.	Créances sur la clientèle	Titres de créances émis	Emprunts subordonnés	TOTAL				
	359 579 128	493 543 839	1 132 484 656	1 447 624 897	128 163 974	3 561 396 494	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	91 176 000	54 626 000	196 830 000	371 227 000	99 000	713 959 000	-	-	-	-	-	-	-	-	-
TOTAL	450 755 128	548 169 839	1 329 314 656	1 818 851 897	128 262 974	4 275 354 494	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	-	180 000 000	835 000 000	2 010 000 000	-	3 025 000 000	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	-	-	100 000 000	330 000 000	-	430 000 000	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	-	-	-	20 178 000	-	20 178 000	-	-	-	-	-	-	-	-	-
TOTAL	-	180 000 000	935 000 000	2 340 000 000	20 178 000	3 475 178 000	-	-	-	-	-	-	-	-	-

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										
8	833 795	584 640	84 268										

TITRES DE PARTICIPATION ET EMPLOIS ASSIMILES												en Dirhams	
Dénomination de la société émettrice	Secteur d'activité	Capital social	Participation au capital en %	Prix d'acquisition global	Valeur comptable nette	Extrait des derniers états de synthèse de la société émettrice		Produits inscrits au CPC de l'exercice		TOTAL			
						Date de clôture de l'exercice	Situation nette	Résultat net					
Participations dans les entreprises liées				11 978 000	11 978 000	31/12/2016	24 309 197	20 759 663	30 364 539				
RDFM	Société de courtage d'assurances	2 000 000	100%	11 978 000	11 978 000	31/12/2016	24 309 197	20 759 663	30 364 539				
Autres titres de participation				-	-	-	-	-	-				
TOTAL				11 978 000	11 978 000	-	24 309 197	20 759 663	30 364 539				

PLUS OU MOINS VALUEES SUR CESSIIONS 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						
TOTAL		665 933 804	424 789 126	241 144 677	238 694 835	1 378 578	3 828 420						

RESULTATS ET AUTRES ELEMENTS DES TROIS DERNIERS EXERCICES												en Dirhams	
							Exercice N	Exercice N-1	Exercice N-2				
CAPITAUX PROPRES ET ASSIMILES							583 150 148	489 334 128	434 332 205				
OPERATIONS ET RESULTATS DE L'EXERCICE							299 866 623	235 564 344	212 222 684				
1- Produit net bancaire							140 208 846	77 911 524	60 045 528				
2- Résultat avant impôts							46 392 826	22 909 601	22 520 670				
3- Impôts sur les résultats							-	-	-				
4- Bénéfices distribués							-	-	-				
5- Résultats non distribués (mis en réserve ou en instance d'affectation)							93 816 020	55 001 923	37 524 858				
RESULTAT PAR TITRE (en Dirhams)							32	19	13				
Résultat net par action ou part sociale													
Bénéfice distribué par action ou part sociale													
PERSONNEL							15 116 127	12 702 966	11 610 058				
Montants des rémunérations brutes de l'exercice													
Effectif moyen des salariés employés pendant l'exercice							36	30	26				

PASSAGE DU RESULTAT NET COMPTABLE AU RESULTAT NET FISCAL												en Dirhams	
I - RESULTAT NET COMPTABLE												93 816 020	
Bénéfice net												93 816 020	
Perte nette													
II - REINTEGRATIONS FISCALES												135 182 399	
1- Courantes												98 060 000	
- Impôt sur les sociétés												39 450 872	
- Provisions												58 609 128	
2- Non courantes												37 122 399	
III - DEDUCTIONS FISCALES												122 374 441	
1- Courantes												89 986 082	
2- Non courantes												32 388 359	
IV - RESULTAT BRUT FISCAL												228 998 419	
Bénéfice brut si T1 > T2 (A)												106 623 979	
Déficit 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												106 623 979	
Bénéfice net fiscal (A - C)												106 623 979	
Déficit net fiscal (B)													
VII - CUMUL DES AMORTISSEMENTS FISCALEMENT DIFFERES													
VIII - CUMUL DES DEFICITS FISCAUX RESTANT A REPORTER													
Exercice n-4													
Exercice n-3													
Exercice n-2													
Exercice n-1													

REPARTITION 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 %	
		Exercice précédent	Exercice actuel		
RCI BANQUE SA	14, Avenue du Pavé Neuf, 93168 Noisy Le Grand, France 69 Bis Boulevard Abdelkrim El khattabi Casablanca	2 897 831	2 897 831	99,99%	
Claudio VEZZOSI	18 avenue Foch, Fontenay sous Bois, France	1	1	0,00%	
Alain BALLU	15 rue André Malraux, Ormesson sur Marne, France	1	1	0,00%	
Daniel REBBI	Res el Hamd E S C B 6 étage 5 Appt 180 Casablanca	1	1	0,00%	
Mouna BADRANE		1	1	0,00%	
TOTAL		2 897 835	2 897 835	100,00%	

EFFECTIFS				(en nombre)	
	EFFECTIFS	31/12/2016	31/12/2015		
Effectifs rémunérés		34	31		
Effectifs utilisés		36	31		
Effectifs équivalent plein temps		36	31		
Effectifs administratifs et techniques (équivalent plein temps)		16	12		
Effectifs affectés à des tâches bancaires (équivalent plein temps)		20	19		
Cadres (équivalent plein temps)		20	17		
Employés (équivalent plein temps)		16	14		
dont effectifs employés à l'étranger		0	0		

RESULTAT DES OPERATIONS DE MARCHÉ				en Dirhams	
PRODUITS ET CHARGES		31/12/2016	31/12/2015		
PRODUITS		79 983	0		
dont Gains sur les opérations de change		79 983	0		
CHARGES		78 578	76 417		
dont Pertes sur opérations de change		78 578	76 417		
RESULTAT		1 405	-76 417		

AUTRES PRODUITS ET CHARGES				en Dirhams	
PRODUITS D'EXPLOITATION NON BANCAIRE		31/12/2016	31/12/2015		
- Produits accessoires		1 287 762	1 287 761		
- Autres produits d'exploitation non bancaire					