

**ETATS FINANCIERS SOCIAUX DE RCI FINANCE MAROC
AU 31/12/2012**

ACTIF	en Dirhams	
	31/12/12	31/12/11
LIBELLE		
Valuers en caisse, Banques centrales, Trésor public, Service des chèques postaux	81 842	250 615
Créances sur les établissements de crédit et assimilés	0	4 109
. A vue	0	4 109
. A terme	0	0
Créances sur la clientèle	1 895 001 575	1 370 871 251
. Crédits de trésorerie et à la consommation	1 854 253 568	1 326 734 552
. Crédits à l'équipement		
. Crédits immobiliers		
. Autres crédits	40 748 007	44 136 699
Créances acquises par affacturage	178 297 693	90 081 461
. Titres de transaction et de placement	0	0
. Bons du Trésor et valeurs assimilées		
. Autres titres de créance		
. Titres de propriété	0	0
Autres actifs	154 663 612	64 433 568
Titres d'investissement	0	0
. Bons du Trésor et valeurs assimilées		
. Autres titres de créance		
Titres de participation et emplois assimilés	11 978 000	11 978 000
Créances subordonnées	0	0
Immobilisations données en crédit-bail et en location	969 703 863	462 875 288
Immobilisations incorporelles	15 000	91 233
Immobilisations corporelles	34 050	39 836
TOTAL DE L'ACTIF	3 209 775 635	2 000 625 361

HORS BILAN	en Dirhams	
	31/12/12	31/12/11
LIBELLE		
ENGAGEMENTS DONNES	158 898 951	125 456 511
Engagements de financement donnés en faveur d'établissements de crédit et assimilés		
Engagements de financement donnés en faveur de la clientèle	158 898 951	125 456 511
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	1 616 333 000	381 052 000
Engagements de financement reçus d'établissements de crédit et assimilés	765 000 000	120 000 000
Engagements de garantie reçus d'établissements de crédit et assimilés	851 333 000	261 052 000
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	
	31/12/12	31/12/11
LIBELLE		
PRODUITS D'EXPLOITATION BANCAIRE	420 912 173	285 130 590
Intérêts et produits assimilés sur opérations avec les établissements de crédit	87 952	222 525
Intérêts et produits assimilés sur opérations avec la clientèle	188 289 885	134 591 495
Intérêts et produits assimilés sur titres de créance	0	0
Produits sur titres de propriété	0	0
Produits sur immobilisations en crédit-bail et en location	210 973 609	131 069 885
Commissions sur prestations de service	21 505 377	17 913 366
Autres produits bancaires	55 350	1 333 319
CHARGES D'EXPLOITATION BANCAIRE	288 211 733	183 220 010
Intérêts et charges assimilées sur opérations avec les établissements de crédit	93 951 114	58 327 295
Intérêts et charges assimilées sur opérations avec la clientèle		
Intérêts et charges assimilées sur titres de créance émis		
Charges sur immobilisations en crédit-bail et en location	194 257 058	124 873 498
Autres charges bancaires	3 561	19 217
PRODUIT NET BANCAIRE	132 700 440	101 910 580
Produits d'exploitation non bancaire	586 572	598 242
Charges d'exploitation non bancaire		
CHARGES GENERALES D'EXPLOITATION	79 302 298	61 983 570
Charges de personnel	9 816 350	7 546 773
Impôts et taxes	39 012	44 244
Charges externes	69 149 499	54 217 757
Autres charges générales d'exploitation	206 803	82 019
Dotations aux amortissements et provisions des immobilisations incorporelles et corporelles	90 635	92 778
DOTATIONS AUX PROV. ET PERTES SUR CREANCES IRRECOURVABLES	32 756 679	30 343 993
Dotations aux amortissements et provisions pour créances et engagements par signature en souffrance	30 598 679	28 751 221
Pertes sur créances irrécouvrables	0	2 174
Autres dotations aux provisions	2 188 090	1 590 597
REPRISES DE PROV. ET RECUP. SUR CREANCES AMORTIES	19 024 707	12 630 002
Reprises aux provisions pour créances et engagements par signature en souffrance	15 876 893	11 547 586
Récupérations sur créances amorties		
Autres reprises de provisions	3 147 814	1 082 416
RESULTAT COURANT	40 252 653	22 811 261
Produits non courants	20 752 825	7 650 246
Charges non courantes	6 511 683	19
RESULTAT AVANT IMPOTS	54 493 796	30 461 488
Impôts sur les résultats	21 467 314	13 772 948
RESULTAT NET DE L'EXERCICE	33 026 482	16 688 540

TABLEAU DES FLUX DE TRESORERIE	en Dirhams	
	31/12/12	31/12/11
LIBELLE		
(+) Produits d'exploitation bancaire perçus	427 302 166	277 076 845
(-) Récupérations sur créances amorties	0	0
(+) Produits d'exploitation non bancaire perçus	0	976 721
(-) Charges d'exploitation bancaire versées	-81 978 768	-51 303 130
(-) Charges d'exploitation non bancaire versées	-20 186 722	-14 279 921
(-) Charges générales d'exploitation versées	-48 703 520	-42 922 454
(-) Impôts sur les résultats versés	-15 735 923	-11 815 927
I. Flux de trésorerie nets provenant du compte de produits et charges	260 697 234	157 732 134
Variation des :		
(+) Créances sur les établissements de crédit et assimilés	0	0
(+) Créances sur la clientèle	-917 453 173	-405 675 749
(+) Titres de transaction et de placement		
(+) Autres actifs	-15 098 379	-10 354 653
(+) Immobilisations données en crédit-bail et en location	-506 289 908	-192 121 660
(+) Dettes envers les établissements de crédit et assimilés	689 833 333	385 922 376
(+) Dépôts de la clientèle	359 209 262	0
(+) Titres de créance émis	0	0
(+) Autres passifs	-6 814 117	-890 404
II. Solde des variations des actifs et passifs d'exploitation	-395 812 983	-223 120 089
III. Flux de trésorerie nets provenant des activités d'exploitation (I + II)	-135 915 749	-65 387 955
(+) Produit des cessions d'immobilisations financières	0	0
(+) Produit des cessions d'immobilisations incorporelles et corporelles	0	0
(-) Acquisition d'immobilisations financières	0	0
(-) Acquisition d'immobilisations incorporelles et corporelles	-8 615	-17 950
(+) Intérêts perçus	0	0
(-) Dividendes perçus	0	0
IV. Flux de trésorerie nets provenant des activités d'investissement	-8 615	-17 950
(+) 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 trésorerie nets provenant de la trésorerie (III + IV + V)	0	0
VI. Variation nette de la trésorerie (II + V)	-135 924 365	-65 405 905
VII. Trésorerie à l'ouverture de l'exercice	-129 407 935	-64 002 030
VIII. Trésorerie à la clôture de l'exercice	-265 332 299	-129 407 935

PASSIF	en Dirhams	
	31/12/12	31/12/11
LIBELLE		
Banques centrales, Trésor public, Service des chèques postaux		
Dettes envers les établissements de crédit et assimilés	2 349 161 966	1 514 824 837
. A vue	285 332 300	129 412 045
. A terme	2 083 829 666	1 385 412 793
Dépôts de la clientèle	359 803 774	106 008 594
. Comptes à vue créditeurs		
. Comptes d'épargne		
. Dépôts à terme		
. Autres comptes créditeurs	359 803 774	106 008 594
Titres de créance émis		
. Titres de créance négociables émis		
. Emprunts obligataires émis		
. Autres titres de créance émis		
Autres passifs	295 078 544	212 629 219
Provisions pour risques et charges	7 200 106	1 657 946
Provisions réglementées	0	0
Subventions, fonds publics affectés et fonds spéciaux de garantie	0	0
Dettes subordonnées	0	0
Ecart de réévaluation	0	0
Réserves et primes liées au capital	42 504 763	25 816 226
Capital	123 000 000	123 000 000
Actionnaires. Capital non versé (-)	0	0
Report à nouveau (+/-)	0	0
Résultats nets en instance d'affectation (+/-)	0	0
Résultat net de l'exercice (+/-)	33 026 482	16 688 540
TOTAL DU PASSIF	3 209 775 635	2 000 625 361

ETAT DES SOLDES DE GESTION	en Dirhams	
	31/12/12	31/12/11
I - TABLEAU DE FORMATION DES RESULTATS		
LIBELLE		
(+) Intérêts et produits assimilés	188 377 838	134 814 020
(+) Intérêts et charges assimilées	93 951 114	58 327 295
MARGE D'INTERET	94 426 724	76 486 726
(+) Produits sur immobilisations en crédit-bail et en location	210 973 609	131 069 885
(-) Charges sur immobilisations en crédit-bail et en location	194 257 058	124 873 498
Résultat des opérations de crédit-bail et de location	16 716 551	6 196 386
(+) Commissions perçues	21 505 377	17 913 366
(-) Commissions servies		
Marge sur commissions	21 505 377	17 913 366
(+) Résultat des opérations sur titres de transaction		
(*) Résultat des opérations sur titres de placement		
(+) Résultat des opérations de change	-512	-6 431
(+) Résultat des opérations sur produits dérivés		
Résultat des opérations de marché	-512	-6 431
(+) Divers autres produits bancaires	52 300	1 320 533
(-) Diverses autres charges bancaires	0	0
PRODUIT NET BANCAIRE	132 700 440	101 910 580
(+) Résultat des opérations sur immobilisations financières		
(*) Autres produits d'exploitation non bancaire	586 572	598 242
(-) Autres charges d'exploitation non bancaire	0	0
(-) Charges générales d'exploitation	79 302 298	61 983 570
RESULTAT BRUT D'EXPLOITATION	53 984 714	40 525 250
(+) Dotations nettes des reprises aux provisions pour créances et engagements par signature en souffrance	14 691 786	17 205 810
(*) Autres dotations nettes de reprises aux provisions	959 725	508 181
RESULTAT COURANT	40 252 653	22 811 261
RESULTAT NON COURANT	14 241 143	7 650 227
(+) Impôts sur les résultats	21 467 314	13 772 948
RESULTAT NET DE L'EXERCICE	33 026 482	16 688 540

II - CAPACITE D'AUTOFINANCEMENT

LIBELLE	en Dirhams	
	31/12/12	31/12/11
(+/-) RESULTAT NET DE L'EXERCICE	33 026 482	16 688 540
(+) Dotations aux amortissements et aux provisions des immobilisations incorporelles et corporelles	90 635	92 778
(+) Dotations aux provisions pour dépréciation des immobilisations financières	0	0
(+) Dotations aux provisions pour risques généraux	2 188 090	1 590 597
(+) Dotations aux provisions réglementées	0	0
(+) Dotations non courantes	6 511 683	19
(-) Reprises de provisions	9 649 699	8 732 662
(-) Plus-values de cession des immobilisations incorporelles et corporelles	0	0
(+) Moins-values de cession des immobilisations incorporelles et corporelles	0	0
(-) Plus-values de cession des immobilisations financières	0	0
(+) Moins-values de cession des immobilisations financières	0	0
(-) Reprises de subventions d'investissement reçues	0	0
(+/-) CAPACITE D'AUTOFINANCEMENT	32 167 189	9 639 272
(-) Bénéfices distribués		
(+/-) AUTOFINANCEMENT	32 167 189	9 639 272

INDICATION DES METHODES D'EVALUATION APPLIQUEES PAR RCI FINANCE MAROC AU 31/12/2012

Activité :
RCI Finance Maroc est une société anonyme créée en 2007;
Elle est régie par la loi n° 17-95 relative au 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 états 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 prêtes à être soldées, 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 souffrances

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

Méthodes de prise en compte des intérêts dans le CPC

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

DETERMINATION DU RESULTAT COURANT APRES IMPOTS		en Dirhams	
I.DETERMINATION DU RESULTAT		MONTANT	
. Résultat courant d'après le compte de produits et charges	(+ ou -)	40 252 653	
. Réintégrations fiscales sur opérations courantes	(+)	60 725 968	
. Dédutions fiscales sur opérations courantes	(-)	39 700 073	
. Résultat courant théoriquement imposable	(=)	61 278 548	
. Impôt théorique sur résultat courant	(-)	22 673 063	
. Résultat courant après impôts	(=)	17 579 591	

II. INDICATIONS DU REGIME FISCAL ET DES AVANTAGES OCTROYES PAR LES CODES DES INVESTISSEMENTS OU PAR DES DISPOSITIONS LEGALES SPECIFIQUES

DETAIL DES AUTRES ACTIFS		en Dirhams	
		31/12/12	31/12/11
ACTIF			
INSTRUMENTS OPTIONNELS ACHETES		0	0
OPERATIONS DIVERSES SUR TITRES		0	0
DEBITEURS DIVERS		143 442 688	60 808 654
Sommes dues par l'Etat		142 262 341	60 284 256
Sommes dues par les organismes de prévoyance			
Sommes diverses dues par le personnel		129 527	1 536
Comptes clients de prestations non bancaires			
Divers autres débiteurs		1 050 820	522 862
VALEURS ET EMPLOIS DIVERS			
COMPTES DE REGULARISATION		11 220 925	3 624 914
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		0	0
Comptes de liaison entre siège, succursales et agences au Maroc			
Produits à recevoir et charges constatées d'avance		6 250 445	1 630 285
Autres comptes de régularisation		4 970 480	1 994 629
CREANCES EN SOUFFRANCE SUR OPERATIONS DIVERSES			
TOTAL		154 663 612	64 433 568

COMMISSIONS		en Dirhams	
		31/12/12	31/12/11
LIBELLE			
COMMISSIONS PERÇUES :		21 505 377	17 913 366
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		21 505 377	17 913 366
COMMISSIONS VERSEES		0	0
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			

DETTES ENVERS LES ETABLISSEMENTS DE CREDIT ET ASSIMILES							en Dirhams	
DETTES	Etablissements de crédit et assimilés au Maroc				Total	Total	31/12/2012	31/12/2011
	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				
COMPTES ORDINAIRES CREDITEURS		265 332 300			265 332 300		129 412 045	
VALEURS DONNEES EN PENSION								
- au jour le jour								
- à terme								
EMPRUNTS DE TRESORERIE		2 056 504 647			2 056 504 647		1 366 666 667	
- au jour le jour								
- à terme		2 056 504 647			2 056 504 647		1 366 666 667	
EMPRUNTS FINANCIERS								
AUTRES DETTES		0						
INTERETS COURUS A PAYER		27 325 019			27 325 019		18 746 126	
TOTAL		2 349 161 966			2 349 161 966		1 514 824 837	

CREANCES SUR LA CLIENTELE							en Dirhams	
CREANCES	Secteur public	Secteur privé		Autre clientèle	Total	Total	31/12/2012	31/12/2011
		Entreprises financières	Entreprises non financières					
CREDITS DE TRESORERIE		0	0	641 586 281	641 586 281		416 845 474	
- Comptes à vue débiteurs								
- Créances commerciales sur le Maroc				641 586 281	641 586 281		416 845 474	
- Crédits à l'exportation						0	0	
- Autres crédits de trésorerie						0	0	
CREDITS A LA CONSOMMATION				1 205 228 737	1 205 228 737		903 966 257	
CREDITS A L'EQUIPEMENT								
CREDITS IMMOBILIERS				0	0		58 000	
AUTRES CREDITS								
CREANCES ACQUISES PAR AFFACTURAGE	54 332 114	50 447 645	73 517 934		178 297 693		90 081 461	
INTERETS COURUS A RECEVOIR				7 438 550	7 438 550		5 922 821	
CREANCES EN SOUFFRANCE	0	0	0	40 748 007	40 748 007		44 078 699	
- Créances pré-douteuses				31 990 061	31 990 061		39 331 676	
- Créances douteuses				8 757 947	8 757 947		4 747 023	
- Créances compromises				0	0		0	
TOTAL	54 332 114	50 447 645	73 517 934	1 895 001 575	2 073 299 268		1 460 952 712	

PROVISIONS					en Dirhams	
PROVISIONS, DEBITES DE L'ACTIF SUR:	Encours	Dotations	Reprises	Autres variations	Encours	31/12/2012
PROVISIONS, DEBITES DE L'ACTIF SUR:	49 468 661	30 568 679	15 876 893			64 160 447
créances sur les établissements de crédit et assimilés						
créances sur la clientèle	48 274 220	29 606 118	15 298 051			62 582 286
titres de participation et emplois assimilés						
immobilisations en crédit-bail et en location	1 194 441	962 561	578 842			1 578 160
autres actifs	1 657 946	8 689 975	3 147 814			7 200 106
PROVISIONS INSCRITES AU PASSIF						
Provisions pour risques d'exécution d'engagements par signature						
Provisions pour risques de change						
Provisions pour risques généraux	1 657 946	2 188 090	3 147 814			698 221
Provisions pour pensions de retraite et obligations similaires						
Provisions pour autres risques et charges		6 501 885				6 501 885
Provisions réglementées						
TOTAL GENERAL	51 126 607	39 258 654	19 024 707			71 360 553

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 03 Mai 2012					
Report à nouveau		Réserve légale		834 427	
Résultats nets en instance d'affectation		Dividendes			
Résultat net de l'exercice	16 688 540	Autres affectations			15 854 110
Prélèvements sur les bénéfices		Report à nouveau			
Autres prélèvements					
TOTAL A	16 688 540	TOTAL B		16 688 537	

DETAIL DES AUTRES PASSIFS		en Dirhams	
		31/12/12	31/12/11
PASSIF			
INSTRUMENTS OPTIONNELS VENDUS		0	0
OPERATIONS DIVERSES SUR TITRES		0	0
CREDITEURS DIVERS		111 662 900	69 342 012
Sommes dues à l'Etat		29 838 458	19 409 331
Sommes dues aux organismes de prévoyance		354 412	5 215 026
Sommes diverses dues au personnel		1 655 578	2 305 686
Sommes diverses dues aux actionnaires et associés		0	0
Fournisseurs de biens et services		36 834 526	33 247 492
Divers autres créanciers		43 179 926	9 164 477
COMPTES DE REGULARISATION		183 415 645	143 287 206
Comptes d'ajustement des opérations de hors bilan			
Comptes d'écart sur devises et titres		62	155 877
Résultats sur produits dérivés de couverture			
Comptes de liaison entre siège, succursales et agences au Maroc			
Charges à payer et produits constatés d'avance		178 724 776	141 038 300
Autres comptes de régularisation		4 690 806	2 093 029
TOTAL		295 078 544	212 629 219

MARGE D'INTERET		en Dirhams	
LIBELLE		31/12/12	31/12/11
INTERETS PERCUS		399 351 447	265 883 905
Intérêts et produits assimilés sur opérations avec les EC		87 952	222 525
Intérêts et produits assimilés sur opérations avec la clientèle*		399 263 495	265 661 380
Intérêts et produits assimilés sur titres de créance		0	0
INTERETS SERVIS		288 208 171	183 200 793
Intérêts et charges assimilés sur opérations avec les EC		93 951 114	58 327 295
Intérêts et charges assimilés sur opérations avec la clientèle*		194 257 058	124 873 498
Intérêts et charges assimilés sur titres de créance émis		0	0

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

CHARGES GENERALES D'EXPLOITATION		en Dirhams	
LIBELLE		31/12/12	31/12/11
Charges du personnel		9 816 350	7 546 773
Impôts et taxes		39 012	44 244
Charges externes		69 149 499	54 217 757
Autres charges générales d'exploitation		206 603	82 019
Dotations aux amortissements et aux provisions		90 635	92 778
des immobilisations corporelles et incorporelles			
TOTAL		79 302 298	61 983 570

CAPITAUX PROPRES					en Dirhams	
CAPITAUX PROPRES	Encours	Affectation du résultat	Autres variations	Encours	31/12/2012	31/12/2011
Ecart de réévaluation						
Réserves et primes liées au capital	25 816 226	16 688 537		42 504 763		
Réserve légale	1 290 811	834 427		2 125 238		
Autres réserves	24 525 415	15 854 110		40 379 524		
Primes d'émission, de fusion et d'apport						
Capital	123 000 000	0	0	123 000 000		
Capital appelé	123 000 000			123 000 000		
Capital non appelé						
Certificats d'investissement						
Fonds de dotations						
Actionnaires. Capital non versé						
Report à nouveau (+/-)	0					
Résultats nets en instance d'affectation (+/-)						
Résultat net de l'exercice (+/-)	16 688 540		33 026 482	33 026 482		
Total	165 504 766	16 688 537	33 026 482	198 531 244		

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	Solde fin d'exercice	31/12/2012	31/12/2011
A. TVA collectée	5 209 854	74 784 050	72 578 916	7 414 988		
B. TVA à récupérer	22 829 711	147 413 245	132 416 020	37 826 930		
. Sur charges	363 862	16 208 742	15 701 785	870 820		
. Sur immobilisations	22 465 848	131 204 503	116 714 235	36 956 116		
. Cumul crédit à déduire de l'exercice						
C. TVA due ou crédit de TVA = (A-B)	-17 619 857	-72 629 195	-59 837 104	-30 411 948		

ENGAGEMENTS DE FINANCEMENT ET DE GARANTIE			en Dirhams	
ENGAGEMENTS			31/12/12	31/12/11
ENGAGEMENTS DE FINANCEMENT ET DE GARANTIE DONNES			158 898 951	125 456 511
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 clientèle			158 898 951	125 456 511
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 garantie d'ordre d'établissements de crédit et assimilés				
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			1 616 333 000	381 052 000
Engagements de financement reçus d'établissements de crédit et assimilés				
Ouvertures de crédit confirmés				
Engagements de substitution sur émission de titres				
Autres engagements de financement reçus				
Engagements de garantie reçus d'établissements de crédit et assimilés			851 333 000	261 052 000
Garanties de crédits				
Autres garanties reçues				
Engagements de garantie reçus de l'Etat et d'organismes de garantie divers			0	0
Garanties de crédits				
Autres garanties				

Nature	en Dirhams										
	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	Dotations au titre de l'exercice	Amortissements cumulés	Dotations au titre de l'exercice	Provisions	Cumul des provisions	Reprises de provisions	Montant net à la fin de l'exercice
IMMOBILISATIONS DONNEES EN CREDIT-BAIL, EN LOCATION AVEC OPTION D'ACHAT ET EN LOCATION SIMPLE	718 244 873	710 961 926	60 877 797	1 368 329 002	191 451 171	396 121 636	1 853 087	1 195 300	2 503 503	969 703 863	
IMMOBILISATIONS DONNEES EN CREDIT-BAIL EN LOCATION AVEC OPTION D'ACHAT											
CREDIT-BAIL SUR IMMOBILISATIONS INCORPORELLES											
CREDIT-BAIL MOBILIER	714 303 211	709 217 179	60 619 858	1 362 900 531	191 451 171	396 121 636	890 526	616 459	925 342	965 853 552	0
- Crédit-bail mobilier en cours	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
- Crédit-bail mobilier loué	711 396 471	707 180 941	60 619 858	1 357 967 554	190 833 337	392 229 582	890 526	616 459	925 342	965 727 973	0
- Crédit-bail mobilier non loué après résiliation	2 906 739	2 036 238	4 942 977	617 834	3 892 055	890 526	0	0	0	125 579	0
CREDIT-BAIL IMMOBILIER											
- Crédit-bail immobilier en cours											
- Crédit-bail immobilier loué											
- Crédit-bail immobilier non loué après résiliation											
LOYERS COURS A RECEVOIR											
LOYERS RESTRICTURES											
LOYERS IMPAYES	1 277 359	647 538		1 924 897						1 924 897	
CREANCES EN SOUFFRANCE	2 664 304	1 097 209	257 939	3 503 574				962 561	578 842	1 578 160	1 925 413
IMMOBILISATIONS DONNEES EN LOCATION SIMPLE											
BIENS IMMOBILIERS EN LOCATION SIMPLE											
BIENS IMMOBILIERS EN LOCATION SIMPLE											
LOYERS COURS A RECEVOIR											
LOYERS RESTRICTURES											
LOYERS EN SOUFFRANCE											
TOTAL	718 244 873	710 961 926	60 877 797	1 368 329 002	191 451 171	396 121 636	1 853 087	1 195 300	2 503 503	969 703 863	

Nature	en Dirhams										
	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	Dotations au titre de l'exercice	Amortissements et/ou provisions cumulés	Dotations au titre de l'exercice	Provisions	Cumul des provisions	Reprises de provisions	Montant net à la fin de l'exercice
IMMOBILISATIONS INCORPORELLES ET CORPORELLES	409 000	0	0	409 000	317 767	76 233	0	394 000	15 000		
INCORPORELLES											
- Droit au bail											
- Immobilisations en recherche et développement											
- Autres immobilisations incorporelles d'exploitation	409 000			409 000	317 767	76 233		394 000	15 000		
- Immobilisations incorporelles hors exploitation											
CORPORELLES	73 827	8 615	0	82 443	33 992	14 401	0	48 393	34 050		
MOBILIER D'EXPLOITATION											
- Terrain d'exploitation											
- Immeubles d'exploitation											
- Bureaux											
- Immeubles d'exploitation											
- Logements de fonction											
MOBILIER ET MATERIEL D'EXPLOITATION	73 827	8 615	0	82 443	33 992	14 401	0	48 393	34 050		
- Mobilier de bureau d'exploitation											
- Matériel de bureau d'exploitation	36 073	0		36 073	7 509	9 165		16 674	19 309		
- Matériel informatique	37 754	8 615		46 369	26 482	5 237		31 719	14 650		
- Matériel roulant rattaché à l'exploitation											
- Autres matériels d'exploitation											
AUTRES IMMOBILISATIONS INCORPORELLES D'EXPLOITATION											
- Immeubles hors exploitation											
- Mobilier et matériel hors exploitation											
- Autres immobilisations corporelles hors exploitation											
TOTAL	482 827	8 615	0	491 443	351 759	90 635	0	442 393	40 049		

ACTIF	en Dirhams							
	Ds 1 mois	1 mois DS 3 mois	3 mois DS 1 an	1 an DS 5 ans	D > 5 ans	TOTAL		
Créances sur les EC et ass.	0	0	0	0	0	0	0	0
Créances sur la clientèle	122 479 487	74 142 986	1 161 942 926	690 071 874	24 661 995	2 073 299 268		
Titres de créances								
Créances subordonnées								
Credit-bail et assimilé	8 532 000	17 341 000	70 802 000	391 693 000	269 000	488 637 000		
TOTAL	131 011 487	91 483 986	1 232 744 926	1 081 764 874	24 930 995	2 561 936 268		
PASSIF								
Dettes envers les EC et ass.	332 657 319	80 000 000	739 333 000	676 172 000	520 999 647	2 349 161 966		
Dettes envers la clientèle								
Titres de créance émis								
Emprunts subordonnés								
TOTAL	332 657 319	80 000 000	739 333 000	676 172 000	520 999 647	2 349 161 966		

Nombre	en Dirhams			
	Montant global des risques	Montant des risques dépassant 10% des fonds propres	crédits par décaissement	crédits par signature
16	815 748	665 662	150 086	0

Dénomination de la société émettrice	Secteur d'activité	Capital social	Participation au capital en %	Prix d'acquisition global	Valeur comptable nette	Extrait des derniers états de synthèse de la société émettrice			Produits inscrits au CPC de l'exercice
						Date de clôture de l'exercice	Situation nette	Résultat net	
Participations dans les entreprises liées									
RDFM	Société de courtage d'assurances	2 000 000	100%	11 978 000	11 978 000	31/12/12	11 938 060	4 519 568	
Autres titres de participation									
TOTAL				11 978 000	11 978 000		11 938 060	4 519 568	

Date de cession ou de retrait	Nature	en Dirhams					
		Montant brut	Amortissements cumulés	Valeur comptable nette	Produit de cession	Plus-values de cession	Moins-values de cession
TOTAL		60 619 858	48 853 405	11 766 454	11 399 458	1 548 364	1 915 360

CAPITAUX PROPRES ET ASSIMILES	en Dirhams		
	Exercice N	Exercice N-1	Exercice N-2
OPERATIONS ET RESULTATS DE L'EXERCICE			
1- Produit net bancaire	132 700 440	101 910 580	88 423 704
2- Résultat avant impôts	54 493 796	30 461 488	29 901 838
3- Impôts sur les résultats	21 467 314	13 772 948	11 809 975
4- Bénéfices distribués	0	0	0
5- Résultats non distribués (mis en réserve ou en instance d'affectation)	33 026 482	16 688 540	18 091 863
RESULTAT PAR TITRE (en Dirhams)			
Résultat net par action ou part sociale	27	14	15
Bénéfice distribué par action ou part sociale	0	0	0
PERSONNEL			
Montants des rémunérations brutes de l'exercice	9 816 350	7 546 773	6 278 943
Effectif moyen des salariés employés pendant l'exercice	24	22	15

PASSAGE DU RESULTAT NET COMPTABLE AU RESULTAT NET FISCAL		en Dirhams	
I- RESULTAT NET COMPTABLE		33 026 482	
Bénéfice net		33 026 482	
Perte nette			
II- REINTEGRATIONS FISCALES		67 831 392	
1- Courantes		60 725 068	
- Impôt sur les sociétés		21 467 314	
- Provisions		39 258 654	
- Charges à Payer			
2- Non courantes		7 106 424	
III- DEDUCTIONS FISCALES		42 838 105	
1- Courantes		39 700 073	
2- Non courantes		3 138 032	
TOTAL		100 857 873	42 838 105
IV- RESULTAT BRUT FISCAL			58 019 768
Bénéfice brut	si T1 > T2 (A)		
Déficit brut fiscal	si T2 > T1 (B)		
V- REPORTS DEFICITS IMPUTES (C) (1)			
Exercice n-4			
Exercice n-3			
Exercice n-2			
Exercice n-1			
VI- RESULTAT NET FISCAL			58 019 768
Bénéfice net fiscal	(A - C)		
Déficit net fiscal	(B)		
VII- CUMUL DES AMORTISSEMENTS FISCALEMENT DIFFERES			
Exercice n-4			
Exercice n-3			
Exercice n-2			
Exercice n-1			

REPARTITION DU CAPITAL SOCIAL			
Montant du capital:	123 000 000	DHS	
Montant du capital social souscrit et non appelé			
Valeur nominale des titres	100	DHS	
Nombre de titres détenus			
Exercice précédent			
Exercice actuel			
Part du capital détenue %			
RCI BANQUE SA	14, Avenue du Pavé Neuf, 93168 Noisy Le Grand, France	1 229 996	99,99%
Jean- Philippe VALLEE	Villa Tajara Quartier Anfa 20050 Casablanca	1	0,00%
Xavier DEROT	15 Bis, rue André Pontier 94130 Nogent sur Marne	1	0,00%
Eric SPIELREIN	55, rue Cortambet, Paris 75116, France	1	0,00%
Abdellah MAMDOUH	107, Monica Plage Mohammedia Maroc	1	0,00%
Total		1 230 000	100,00%
EFFECTIFS			(en nombre)
EFFECTIFS		31/12/12	31/12/11
Effectifs rémunérés		24	17
Effectifs utilisés		24	17
Effectifs équivalent plein temps		24	17
Effectifs administratifs et techniques (équivalent plein temps)		14	9
Effectifs affectés à des tâches bancaires (équivalent plein temps)		10	8
Cadres (équivalent plein temps)		10	9
Employés (équivalent plein temps)		14	8
dont effectifs employés à l'étranger		0	0

RESULTAT DES OPERATIONS DE MARCHÉ		en Dirhams	
PRODUITS ET CHARGES		31/12/12	31/12/11
PRODUITS		3 050	12 786
Gains sur les opérations de change		3 050	12 786
CHARGES		3 561	19 217
Pertes sur opérations de change		3 561	19 217
RESULTAT		-512	-6 431

AUTRES PRODUITS ET CHARGES		en Dirhams	
PRODUITS D'EXPLOITATION NON BANCAIRE		586 572	
- Produits accessoires		586 572	
PREPRIETES DE PROVISIONS ET RECUPERATIONS SUR CREANCES AMORTIES		19 024 707	
- Reprises de provisions pour créances en souffrance		15 876 893	
- Reprises de provisions pour autres risques et charges		3 147 814	
PRODUITS NON COURANTS		3 561	
Autres charges bancaires		3 561	
- Charges sur opérations de change		0	
- Pertes sur opérations de change		0	
CHARGES D'EXPLOITATION NON BANCAIRE		90 635	
Dotations aux amortissements et aux provisions des immobilisations incorporelles et corporelles		76 233	
- Dotations aux amortissements des immobilisations incorporelles		14 401	
- Dotations aux amortissements des immobilisations corporelles		61 832	
DOTATIONS AUX PROVISIONS ET PERTES SUR CREANCES IRRECOURVABLES		32 756 769	
- Dotations aux provisions pour créances en souffrance		30 568 679	
- Pertes sur créances irrécouvrables		2 188 090	
- Dotations aux provisions pour autres risques et charges		6 511 683	
CHARGES NON COURANTES		6 501 683	
- Dotations non courantes aux provisions		9 798	
- Autres charges non courantes		0	

CREANCES SUR LES ETABLISSEMENTS DE CREDIT ET ASSIMILES							en Dirhams	
CREANCES	Etablissements de crédit et assimilés au Maroc	Banques au Maroc	Autres établissements de crédit et assimilés au Maroc	Etablissements de crédit à l'étranger				