

ETATS FINANCIERS SOCIAUX DE RCI FINANCE MAROC
AU 30/06/2014

ACTIF	en Dirhams	
LIBELLE	30/06/14	31/12/13
Valeurs en caisse, Banques centrales, Trésor public, Service des chèques postaux	4 588 701	813 939
Créances sur les établissements de crédit et assimilés	1 922 260	16 596 737
. A vue	1 922 260	16 596 737
. A terme	-	-
Créances sur la clientèle	2 515 427 927	2 420 149 161
. Crédits de trésorerie et à la consommation	2 448 163 083	2 373 530 488
. Crédits à l'équipement	-	-
. Crédits immobiliers	-	-
. Autres crédits	67 264 844	46 618 672
Créances acquises par affacturage	304 861 642	260 985 535
. Titres de transaction et de placement	-	-
. Bons du Trésor et valeurs assimilées	-	-
. Autres titres de créance	-	-
. Titres de propriété	-	-
Autres actifs	149 938 617	152 078 909
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	1 024 665 279	1 063 460 136
Immobilisations incorporelles	-0	-0
Immobilisations corporelles	18 760	24 098
TOTAL DE L'ACTIF	4 013 401 185	3 926 086 514

HORS BILAN	en Dirhams	
LIBELLE	30/06/14	31/12/13
ENGAGEMENTS DONNES	102 295 844	51 614 711
Engagements de financement donnés en faveur d'établissements de crédit et assimilés	-	-
Engagements de financement donnés en faveur de la clientèle	102 295 844	51 614 711
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	1 403 729 000	1 069 499 000
Engagements de financement reçus d'établissements de crédit et assimilés	1 294 227 000	960 000 000
Engagements de garantie reçus d'établissements de crédit et assimilés	109 502 000	109 499 000
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	30/06/14	30/06/13
PRODUITS D'EXPLOITATION BANCAIRE	332 054 339	270 140 610
Intérêts et produits assimilés sur opérations avec les établissements de crédit	440 670	-
Intérêts et produits assimilés sur opérations avec la clientèle	128 334 612	111 752 213
Intérêts et produits assimilés sur titres de créance	-	-
Produits sur titres de propriété	8 000 000	-
Produits sur immobilisations en crédit-bail et en location	173 873 304	140 920 729
Commissions sur prestations de service	17 820 920	17 467 224
Autres produits bancaires	3 584 933	443
CHARGES D'EXPLOITATION BANCAIRE	219 442 650	186 356 784
Intérêts et charges assimilés sur opérations avec les établissements de crédit	61 161 245	58 441 020
Intérêts et charges assimilés sur opérations avec la clientèle	-	-
Intérêts et charges assimilés sur titres de créance émis	4 256 778	-
Charges sur immobilisations en crédit-bail et en location	154 019 415	127 914 951
Autres charges bancaires	5 212	813
PRODUIT NET BANCAIRE	112 611 689	83 783 825
Produits d'exploitation non bancaire	516 599	401 987
Charges d'exploitation non bancaire	-	-
CHARGES GENERALES D'EXPLOITATION	48 772 305	45 571 828
Charges de personnel	5 375 146	5 060 583
Impôts et taxes	519 763	1 702 818
Charges externes	41 579 405	38 740 465
Autres charges générales d'exploitation	1 292 652	51 832
Dotations aux amortissements et provisions des immobilisations incorporelles et corporelles	5 338	16 130
DOTATIONS AUX PROV. ET PERTES SUR CREANCES IRRECOURVABLES	43 210 680	29 666 890
Dotations aux amortissements et provisions pour créances et engagements par signature	38 617 443	29 305 873
Pertes sur créances irrécouvrables	-	-
Autres dotations aux provisions	4 593 165	361 016
REPRISES DE PROV. ET RECUP. SUR CREANCES AMORTIES	13 637 265	4 583 432
Reprises aux provisions pour créances et engagements par signature en souffrance	2 967 906	4 213 870
Récupérations sur créances amorties	-	-
Autres reprises de provisions	10 669 359	369 562
RESULTAT COURANT	34 782 641	13 530 526
Produits non courants	22	5 127 381
Charges non courantes	1 061 479	989 668
RESULTAT AVANT IMPOTS	33 721 184	17 668 240
Impôts sur les résultats	16 059 226	12 185 338
RESULTAT NET DE L'EXERCICE	17 661 958	5 482 901

TABLEAU DES FLUX DE TRESORERIE	en Dirhams	
LIBELLE	30/06/14	31/12/13
(+) Produits d'exploitation bancaire perçus	411 923 806	564 434 010
(+) Récupérations sur créances amorties	-	-
(+) Produits d'exploitation non bancaire perçus	-	1 441 928
(-) Charges d'exploitation bancaire versées	-224 029 680	-123 505 406
(-) Charges d'exploitation non bancaire versées	-6 660 879	-12 434 578
(-) Charges générales d'exploitation versées	-143 805 906	-79 237 152
(-) Impôts sur les résultats versés	-16 600 311	-29 161 679
I.Flux de trésorerie nets provenant du compte de produits et charges	20 827 030	321 537 124
Variation des :		
(+) Créances sur les établissements de crédit et assimilés	-	-
(+) Créances sur la clientèle	-223 422 644	-818 338 339
(+) Titres de transaction et de placement	-	-
(+) Autres actifs	-43 658 761	-12 977 419
(+) Immobilisations données en crédit-bail et en location	35 213 239	-96 947 542
(+) Dettes envers les établissements de crédit et assimilés	-75 000 000	411 619 048
(+) Dépôts de la clientèle	-7 063 385	-4 545 421
(+) Titres de créance émis	420 000 000	-
(+) Autres passifs	-12 964 545	-24 845 948
II.Solde des variations des actifs et passifs d'exploitation	93 103 903	-546 034 721
III.FLUX DE TRESORERIE NETS PROVENANT DES ACTIVITES D'EXPLOITATION (I + II)	113 930 933	-224 497 598
(+) Produit des cessions d'immobilisations financières	-	-
(+) Produit des cessions d'immobilisations incorporelles et corporelles	-	-
(-) Acquisition d'immobilisations financières	-	-
(-) Acquisition d'immobilisations incorporelles et corporelles	-	-
(+) Intérêts perçus	-	-
(+) Dividendes perçus	8 000 000	-
IV.FLUX DE TRESORERIE NETS PROVENANT DES ACTIVITES D'INVESTISSEMENT	8 000 000	-
(+) Subventions, fonds publics et fonds spéciaux de garantie reçus	-	-
(+) Emission de dettes subordonnées	20 178 000	-
(+) Emission d'actions	-	166 783 500
(-) Remboursement des capitaux propres et assimilés	-	-
(-) Intérêts versés	-	-
(-) Dividendes versés	-	-
V.FLUX DE TRESORERIE NETS PROVENANT DES ACTIVITES DE FINANCEMENT	20 178 000	166 783 500
VI.VARIATION NETTE DE LA TRESORERIE (III+ IV + V)	142 108 933	-57 714 098
VII.TRESORERIE A L'OUVERTURE DE L'EXERCICE	-323 046 397	-265 332 299
VIII.TRESORERIE A LA CLOTURE DE L'EXERCICE	-180 937 464	-323 046 397

PASSIF	en Dirhams	
LIBELLE	30/06/14	31/12/13
Banques centrales, Trésor public, Service des chèques postaux	-	-
Dettes envers les établissements de crédit et assimilés	2 446 250 659	2 836 517 904
. A vue	127 448 425	340 457 073
. A terme	2 258 802 234	2 496 060 831
Dépôts de la clientèle	348 495 211	354 985 448
. Comptes à vue créditeurs	-	-
. Comptes d'épargne	-	-
. Dépôts à terme	-	-
. Autres comptes créditeurs	348 495 211	354 985 448
Titres de créance émis	424 256 778	-
. Titres de créance négociables émis	424 256 778	-
. Emprunts obligataires émis	-	-
. Autres titres de créance émis	-	-
Autres passifs	346 393 953	319 440 252
Provisions pour risques et charges	13 320 848	18 335 563
Provisions réglementées	-	-
Subventions, fonds publics affectés et fonds spéciaux de garantie	-	-
Dettes subordonnées	20 214 433	-
Ecarts de réévaluation	-	-
Reserves et primes liées au capital	107 023 847	75 531 244
Capital	289 783 500	289 783 500
Actionnaires.Capital non versé (-)	-	-
Report à nouveau (+/-)	-	-
Résultats nets en instance d'affectation (+/-)	-	-
Résultat net de l'exercice (+/-)	17 661 958	31 492 603
TOTAL DU PASSIF	4 013 401 185	3 926 086 514

ETAT DES SOLDES DE GESTION	en Dirhams	
I - TABLEAU DE FORMATION DES RESULTATS	30/06/14	30/06/13
LIBELLE	30/06/14	30/06/13
(+) Intérêts et produits assimilés	128 375 282	111 752 213
(-) Intérêts et charges assimilés	65 418 022	58 441 020
MARGE D'INTERET	63 357 260	53 311 193
(+) Produits sur immobilisations en crédit-bail et en location	173 873 304	140 920 729
(-) Charges sur immobilisations en crédit-bail et en location	154 019 415	127 914 951
Résultat des opérations de crédit-bail et de location	19 853 889	13 005 778
(+) Commissions perçues	17 820 920	17 467 224
(-) Commissions servies	-	-
Marge sur commissions	17 820 920	17 467 224
(+) Résultat des opérations sur titres de transaction	-	-
(*) Résultat des opérations sur titres de placement	-	-
(+) Résultat des opérations de change	-3 273	-370
(+) Résultat des opérations sur produits dérivés	-	-
Résultat des opérations de marché	-3 273	-370
(+) Divers autres produits bancaires	11 582 893	-
(-) Diverses autres charges bancaires	-	-
PRODUIT NET BANCAIRE	112 611 689	83 783 825
(+) Résultat des opérations sur immobilisations financières	-	-
(*) Autres produits d'exploitation non bancaire	516 599	401 987
(-) Autres charges d'exploitation non bancaire	-	-
(-) Charges générales d'exploitation	48 772 305	45 571 828
RESULTAT BRUT D'EXPLOITATION	64 355 984	38 613 984
(+) Dotations nettes des reprises aux provisions pour créances et engagements par signature en souffrance	-35 649 537	-25 092 004
(*) Autres dotations nettes de reprises aux provisions	6 076 194	8 546
RESULTAT COURANT	34 782 641	13 530 526
RESULTAT NON COURANT	-1 061 457	4 137 713
(-) Impôts sur les résultats	16 059 226	12 185 338
RESULTAT NET DE L'EXERCICE	17 661 958	5 482 901

II - CAPACITE D'AUTOFINANCEMENT

LIBELLE	30/06/14	30/06/13
(+/-) RESULTAT NET DE L'EXERCICE	17 661 958	5 482 901
(+) Dotations aux amortissements et aux provisions des immobilisations incorporelles et corporelles	5 338	16 130
(*) Dotations aux provisions pour dépréciation des immobilisations financières	-	-
(*) Dotations aux provisions pour risques généraux	4 593 165	361 016
(+) Dotations aux provisions réglementées	-	-
(+) Dotations non courantes	1 061 479	989 668
(-) Reprises de provisions	10 669 359	4 059 015
(-) 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	12 652 580	2 790 701
(-) Bénéfices distribués	-	-
(+/-) AUTOFINANCEMENT	12 652 580	2 790 701

INDICATION DES METHODES D'EVALUATION APPLIQUEES PAR RCI FINANCE MAROC AU 30/06/2014

Activité :
RCI Finance Maroc est une société anonyme créée en 2007;
Elle est régie par la loi n° 17-95 relative aux SA et par la loi n° 1-93-147 relative à l'exercice de l'activité des établissements de crédit et de leur contrôle.

- La société RCI Finance Maroc a pour objet principal :
- Les opérations d'affacturage, notamment par voie de recouvrement et/ou de mobilisation des créances commerciales;
 - Les opérations de crédit-bail et de location avec option d'achat et assimilées
 - Les opérations de crédit à la consommation

Principales méthodes d'évaluation spécifiques à l'entreprise :

- Les états de synthèse sont établis dans le respect des principes comptables fondamentaux et des dispositions du plan comptable des établissements de crédit qui ont précisément pour but d'en assurer la pertinence, la fiabilité et la comparabilité dans le temps et dans l'espace.
- Les méthodes d'évaluation couvrent les principes, bases, conventions, règles et procédures adoptés pour la détermination de la valeur des éléments inscrits en comptabilité. Elles servent de base à l'enregistrement des opérations et à la préparation des états de synthèse.

Créances sur clientèle

- Conformément aux dispositions de la circulaire n° 19/G/2002 relative à la classification des créances et leur couverture par les provisions; les créances sont réparties en deux classes:

- 1- les créances saines: sont les créances dont le règlement s'effectue normalement à l'échéance et qui sont détenues sur des contreparties dont la capacité à honorer les engagements, ne présente pas de motif d'inquiétude.
- 2- Les créances en souffrance: sont les créances qui présentent un risque de non recouvrement total ou partiel, elles sont reclassées, en fonction de leur degré de risque de perte, en trois catégories:

A - Pré douteux :

- sont classés dans cette catégorie, les dossiers impayés dont une échéance a un âge d'impayé compris entre 4 et 6 mois.

B - Douteux :

- la catégorie douteuse regroupe les dossiers impayés dont une échéance a un âge d'impayé compris entre 7 à 11 mois.

C. Compromis : est considéré impayé compromis :

- Les dossiers dont une échéance a un âge d'impayé supérieur ou égal à 12 mois
- Les dossiers ayant cumulé 9 échéances impayées
- Les dossiers restructurés dont une échéance n'est pas réglée 6 mois après son terme

Provisions pour créances en souffrance

- Les créances 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	
LETERMINATION DU RESULTAT		MONTANT	
. Résultat courant d'après le compte de produits et charges	(+ ou -)	34 782 641	
. Réintégrations fiscales sur opérations courantes	(+)	45 572 103	
. Déductions fiscales sur opérations courantes	(-)	13 637 265	
. Résultat courant théoriquement imposable	(=)	66 717 479	
. Impôt théorique sur résultat courant	(+)	24 885 467	
. Résultat courant après impôts	(=)	10 937 174	

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	
		30/06/14	31/12/13
ACTIF			
INSTRUMENTS OPTIONNELS ACHETES			
OPERATIONS DIVERSES SUR TITRES			
DEBITEURS DIVERS		98 920 922	127 171 521
Sommes dues par l'Etat		94 548 913	123 868 471
Sommes dues par les organismes de prévoyance		-	-
Sommes diverses dues par le personnel		11 167	157 758
Comptes clients de prestations non bancaires		-	-
Divers autres débiteurs		4 360 842	3 145 292
VALEURS ET EMPLOIS DIVERS COMPTES DE REGULARISATION		51 017 695	24 907 388
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		1 613 657	1 037 961
Autres comptes de régularisation		49 404 038	23 869 427
CREANCES EN SOUFFRANCE SUR OPERATIONS DIVERSES		-	-
TOTAL		149 938 617	152 078 909

COMMISSIONS		en Dirhams	
LIBELLE		30/06/14	30/06/13
COMMISSIONS PERCUES :			
sur opérations avec les établissements de crédit		17 820 920	17 467 224
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		-	-
COMMISSIONS VERSEES		17 820 920	17 467 224
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	
Etablissements de crédit et assimilés au Maroc		Autres établissements de crédit et assimilés au Maroc	
DETTES	Bank Al-Maghrib, Trésor Public et Service des Cheques Postaux	Banques au Maroc	Autres établissements de crédit et assimilés au Maroc
COMPTES ORDINAIRES CREDITEURS		187 448 425	-
VALEURS DONNEES EN PENSION		-	-
- au jour le jour		-	-
- à terme		-	-
EMPRUNTS DE TRESORERIE		2 236 099 886	-
- au jour le jour		-	-
- à terme		2 236 099 886	-
EMPRUNTS FINANCIERS		-	-
AUTRES DETTES		-	-
INTERETS COURUS A PAYER		22 702 349	27 937 136
TOTAL		2 446 250 659	2 836 517 904

CREANCES SUR LA CLIENTELE		en Dirhams	
Sector public		Sector privé	
CREANCES	Entreprises financières	Entreprises non financières	Autre clientèle
CREDITS DE TRESORERIE			681 226 091
- Comptes à vue débiteurs		-	-
- Créances commerciales sur le Maroc		-	681 226 091
- Crédits à l'exportation		-	-
- Autres crédits de trésorerie		-	-
CREDITS A LA CONSOMMATION			1 757 715 155
CREDITS A L'EQUIPEMENT			-
CREDITS IMMOBILIERS			-
AUTRES CREDITS			-
CREANCES ACQUISES PAR AFFACTURATION	76 204 070	102 162 269	126 495 303
INTERETS COURUS A RECEVOIR			9 221 837
CREANCES EN SOUFFRANCE			67 264 844
- Créances pré-doutées			53 726 493
- Créances doutées			13 538 352
- Créances compromises			0
TOTAL	76 204 070	102 162 269	2 814 134 695

PROVISIONS		en Dirhams	
		Encours 31/12/2013	Encours 30/06/14
PROVISIONS, DEQUITES DE L'ACTIF SUR:			
créances sur les établissements de crédit et assimilés		90 309 691	38 617 443
créances sur la clientèle		85 659 535	35 202 482
titres de placement		-	-
titres de participation et emplois assimilés		-	-
immobilisations en crédit-bail et en location		4 650 155	3 414 961
autres actifs		-	-
PROVISIONS INSCRITES AU PASSIF		18 335 563	5 654 644
Provisions pour risques d'exécution d'engagements par signature		-	-
Provisions pour risques de change		-	-
Provisions pour risques généraux		9 916 301	4 593 165
Provisions pour pensions de retraite et obligations similaires		-	-
Provisions pour autres risques et charges		8 419 262	1 061 479
Provisions réglementées		-	-
TOTAL GENERAL		106 645 254	44 272 086

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 Juin 2014		-	-
Report à nouveau		-	1 574 630
Résultats nets en instance d'affectation	31 492 603	-	29 917 973
Résultat net de l'exercice	-	-	-
Prélèvements sur les bénéfices	-	-	-
Autres prélèvements	-	-	-
TOTAL A	31 492 603	TOTAL B	31 492 603

DETAIL DES AUTRES PASSIFS		en Dirhams	
PASSIF		30/06/14	31/12/13
INSTRUMENTS OPTIONNELS VENDUS			
OPERATIONS DIVERSES SUR TITRES			
CREDEURS DIVERS			
Sommes dues à l'Etat		143 410 210	126 579 903
Sommes dues aux organismes de prévoyance		28 055 133	40 646 112
Sommes dues au personnel		543 589	412 278
Sommes diverses dues aux actionnaires et associés		1 686 691	1 951 626
Fournisseurs de biens et services		46 314 376	40 731 659
Divers autres crédeurs		66 810 421	42 838 228
COMPTES DE REGULARISATION		202 983 743	192 860 349
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		192 999 230	187 934 263
Autres comptes de régularisation		9 984 512	4 926 086
TOTAL		346 393 953	319 440 252

MARGE D'INTERET		en Dirhams	
LIBELLE		30/06/14	30/06/13
INTERETS PERCUS			
Intérêts et produits assimilés sur opérations avec les EC		310 648 586	252 672 943
Intérêts et produits assimilés sur opérations avec la clientèle*		440 670	-
Intérêts et produits assimilés sur titres de créance		302 207 916	252 672 943
Intérêts et produits assimilés sur titres de créance		8 000 000	-
INTERETS SERVIS		219 437 438	186 355 972
Intérêts et charges assimilés sur opérations avec les EC		61 161 245	58 441 020
Intérêts et charges assimilés sur opérations avec la clientèle*		154 019 415	127 914 951
Intérêts et charges assimilés sur titres de créance émis		4 256 778	-

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

CHARGES GENERALES D'EXPLOITATION		en Dirhams	
LIBELLE		30/06/14	30/06/13
Charges du personnel		5 375 146	5 060 583
Impôts et taxes		519 763	1 702 818
Charges externes		41 579 405	38 740 465
Autres charges générales d'exploitation		1 292 652	51 832
Dotations aux amortissements et aux provisions		5 338	16 130
des immobilisations corporelles et incorporelles		-	-
TOTAL		48 772 305	45 571 828

CAPITAUX PROPRES		en Dirhams	
CAPITAUX PROPRES		Encours 31/12/2013	Encours 30/06/2014
Ecart de réévaluation			
Réserves et primes liées au capital		75 531 244	107 023 847
Réserve légale		3 776 562	5 351 192
Autres réserves		71 754 682	101 672 655
Primes d'émission, de fusion et d'apport		-	-
Capital		289 783 500	289 783 500
Capital appelé		289 783 500	289 783 500
Capital non appelé		-	-
Certificats d'investissement		-	-
Fonds de dotations		-	-
Actionnaires. Capital non versé		-	-
Report à nouveau (+/-)		-	-
Résultats nets en instance d'affectation (+/-)		-	-
Résultat net de l'exercice (+/-)		31 492 603	17 661 958
Total		396 807 347	414 469 305

DETAIL DE LA TAXE SUR LA VALEUR AJOUTEE		en Dirhams	
NATURE	Solde au début de l'exercice 1	Opérations comptables de l'exercice 2	Declarations TVA de l'exercice 3
A. TVA collectée	9 145 328	52 103 223	50 059 647
B. TVA à récupérer	34 926 041	35 570 213	33 257 049
. Sur charges	2 922 292	14 644 119	13 428 569
. Sur immobilisations	32 003 749	20 926 094	19 828 480
. Cumul crédit à déduire de l'exercice	-	-	-
C. TVA due ou crédit de TVA = (A-B)	-25 780 714	16 533 010	16 802 598

ENGAGEMENTS DE FINANCEMENT ET DE GARANTIE		en Dirhams	
ENGAGEMENTS		30/06/14	31/12/13
ENGAGEMENTS DE FINANCEMENT ET DE GARANTIE DONNES			
Engag. de financement en faveur d'établissements de crédit et assimilés		102 295 844	51 614 711
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		102 295 844	51 614 711
Crédits documentaires import		-	-
Acceptations ou engagements de payer		-	-
Ouvertures de crédit confirmés		102 295 844	51 614 711
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		-	-
Caution et garanties en faveur de l'administration publique		-	-
Autres cautions et garanties données		-	-
Engagements en souffrance		-	-
ENGAGEMENTS DE FINANCEMENT ET DE GARANTIE RECUS		1 403 729 000	1 069 499 000
Engagements de financement reçus d'établissements de crédit et assimilés		1 294 227 000	960 000 000
Ouvertures de crédit confirmés		1 294 227 000	960 000 000
Engagements de substitution sur émission de titres		-	-
Autres engagements de financement reçus		-	-
Engagements de garantie reçus d'établissements de crédit et assimilés			
Garanties de crédits		109 502 000	109 499 000
Autres garanties reçues		109 502 000	109 499 000
Engagements de garantie reçus de l'Etat et d'organismes de garantie divers			
Garanties de crédits		-	-
Autres garanties reçues		-	-

DATATION ET EVENEMENTS POSTERIEURS	
I. DATATION	
. Date de clôture	30/06/2014
. Date d'établissement des états de synthèse	31/08/2014
. Date de tenue du conseil d'administration	25/09/2014
(1) Justification en cas de changement de la date de clôture de l'exercice	
(2) Justification en cas de dépassement du délai réglementaire de trois mois prévu pour l'élaboration des états de synthèse.	
II. EVENEMENTS NES POSTERIEUREMENT A LA CLOTURE DE L'EXERCICE NON RATTACHABLES A CET EXERCICE ET CONNUS AVANT LA 1ERE COMMUNICATION EXTERNE DES ETATS DE SYNTHESE	
Dates	Indications des événements
	. Favorables : NEANT
	. Défavorables : NEANT

Nature	IMMOBILISATIONS DONNEES EN CREDIT-BAIL, EN LOCATION AVEC OPTION D'ACHAT ET EN LOCATION SIMPLE en Dirhams									
	Montant brut au début de l'exercice	Montant des acquisitions au cours de l'exercice	Montant des cessions au cours de l'exercice	Montant brut à la fin de l'exercice	Dotations au titre de l'exercice	Amortissements cumulés des exercices antérieurs	Dotations au titre de l'exercice	Provisions Reprises de provisions	Cumul des provisions	Montant net à la fin de l'exercice
IMMOBILISATIONS DONNEES EN CREDIT-BAIL ET EN LOCATION AVEC OPTION D'ACHAT	1 658 061 761	133 294 068	89 322 811	1 702 033 018	149 315 220	664 927 217	6 925 080	974 827	12 440 522	1 024 665 279
IMMOBILISATIONS INCORPORELLES	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
CREDIT-BAIL MOBILIER	1 648 726 603	124 680 374	86 689 607	1 686 717 371	149 315 220	664 927 217	3 510 119	697 014	4 653 219	1 017 136 935
- Crédit-bail mobilier en cours	70 906	-	70 906	-	-	-	-	-	-	-
- Crédit-bail mobilier loué	1 640 517 234	119 505 358	86 618 701	1 673 403 890	148 618 206	656 405 403	-	-	4 653 219	1 017 136 935
- Crédit-bail mobilier non loué après résiliation	8 128 464	5 175 017	-	13 313 481	697 014	8 521 814	3 510 119	697 014	4 653 219	138 447
CREDIT-BAIL IMMOBILIER	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
- Crédit-bail immobilier en cours	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
- Crédit-bail immobilier loué	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
- Crédit-bail immobilier non loué après résiliation	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
LOYERS COURUS A RECEVOIR	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
LOYERS RESTRUCTURES	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
LOYERS IMPAYES	4 132 367	3 765 041	1 704 307	6 193 101	-	-	-	-	-	6 193 101
CREANCES EN SOUFFRANCE	5 262 791	4 848 653	928 897	9 122 547	-	-	-	3 414 961	277 813	7 787 303
IMMOBILISATIONS DONNEES EN LOCATION SIMPLE	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
BIENS MOBILIERS EN LOCATION SIMPLE	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
BIENS IMMOBILIERS EN LOCATION SIMPLE	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
LOYERS COURUS A RECEVOIR	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
LOYERS RESTRUCTURES	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
LOYERS IMPAYES	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
LOYERS EN SOUFFRANCE	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
TOTAL	1 658 061 761	133 294 068	89 322 811	1 702 033 018	149 315 220	664 927 217	6 925 080	974 827	12 440 522	1 024 665 279

Nature	IMMOBILISATIONS INCORPORELLES ET CORPORELLES 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 début de l'exercice	Dotations au titre de l'exercice	Amortissements et/ou provisions sur immobilisations sorties	Cumul	Montant net à la fin de l'exercice
IMMOBILISATIONS INCORPORELLES	409 000	-	-	409 000	-	409 000	-	-	-	409 000
- Droit au bail	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
- Immobilisations en recherche et développement	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
- Autres immobilisations incorporelles	409 000	-	-	409 000	-	409 000	-	-	-	409 000
- Immobilisations incorporelles hors exploitation	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IMMOBILISATIONS CORPORELLES	86 723	-	-	86 723	62 625	5 338	-	-	-	67 963
- Immeubles d'exploitation	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
- Terrain d'exploitation	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
- Bureaux	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
- Immeubles d'exploitation	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
- Logements de fonction	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
- MOBILIER ET MATERIEL D'EXPLOITATION	86 723	-	-	86 723	62 625	5 338	-	-	-	67 963
- Mobilier de bureau d'exploitation	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
- Matériel de bureau d'exploitation	36 073	-	-	36 073	23 523	1 804	-	-	-	25 327
- Matériel informatique	50 640	-	-	50 640	39 102	3 534	-	-	-	42 638
- Matériel roulant rattaché à l'exploitation	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
- Autres matériels d'exploitation	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
- AUTRES IMMOBILISATIONS CORPORELLES D'EXPLOITATION	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
- IMMOBILISATIONS CORPORELLES HORS EXPLOITATION	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
- Terrains hors exploitation	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
- Immeubles hors exploitation	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
- Mobilier et matériel hors exploitation	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
- Autres immobilisations corporelles hors exploitation	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
TOTAL	495 723	-	-	495 723	471 625	5 338	-	-	-	476 963

Dés	VENTILATION DES EMPLOIS ET DES RESSOURCES SUIVANT LA DUREE RESIDUELLE en Dirhams						
	Dés 1 mois	1 mois Ds 3 mois	3 mois Ds 1 an	1 an Ds 5 ans	Ds 5 ans	TOTAL	TOTAL
ACTIF							
Créances sur les EC et ass.	6 319 089	-	-	-	-	6 319 089	6 319 089
Créances sur la clientèle	204 152 190	102 329 476	1 403 602 775	989 191 903	53 748 380	2 753 024 725	2 753 024 725
Titres de créance	-	-	-	-	-	-	-
Créances subordonnées	22 112 991	22 798 763	121 327 118	381 123 112	40 017	547 402 000	547 402 000
Credit-bail et assimilé	-	-	-	-	-	-	-
TOTAL	232 584 270	125 128 240	1 524 929 892	1 370 315 015	53 788 396	3 306 745 813	3 306 745 813
PASSIF							
Dettes envers les EC et ass.	230 150 773	70 000 000	874 666 667	1 271 433 219	-	2 446 250 659	2 446 250 659
Dettes envers la clientèle	-	-	-	-	-	-	-
Titres de créance émis	-	-	-	420 000 000	-	420 000 000	420 000 000
Emprunts subordonnés	-	-	-	-	20 178 000	20 178 000	20 178 000
TOTAL	230 150 773	70 000 000	874 666 667	1 691 433 219	20 178 000	2 866 428 659	2 866 428 659

Nombre	CONCENTRATION DES RISQUES SUR UN MEME BENEFICIAIRE en Dirhams			
	Montant global des risques	Montant des risques dépassant 10% des fonds propres	crédits par décaissement	crédits par signature
11	779 749	705 073	74 676	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				11 978 000	11 978 000	30/06/14	17 885 018	5 655 121	-
RDFM	Société de courtage d'assurances	2 000 000	100%	11 978 000	11 978 000	30/06/14	17 885 018	5 655 121	-
Autres titres de participation				11 978 000	11 978 000		17 885 018	5 655 121	-
TOTAL				11 978 000	11 978 000		17 885 018	5 655 121	-

Date de cession ou de retrait	Nature	PLUS OU MOINS VALUES SUR CESSIONS OU RETRAITS D'IMMOBILISATIONS en Dirhams					
		Montant brut	Amortissements cumulés	Valeur comptable nette	Produit de cession	Plus-values de cession	Moins-values de cession
TOTAL		86 618 701	72 499 359	14 119 342	15 311 820	2 386 555	-1 194 077

CAPITAUX PROPRES ET ASSIMILES	RESULTATS ET AUTRES ELEMENTS DES TROIS DERNIERS EXERCICES en Dirhams		
	Exercice N	Exercice N-1	Exercice N-2
OPERATIONS ET RESULTATS DE L'EXERCICE			
1- Produit net bancaire	112 611 689	83 783 825	63 830 115
2- Résultat avant impôts	33 721 184	17 868 240	16 614 264
3- Impôts sur les résultats	16 059 226	12 185 338	7 213 374
4- Bénéfices distribués	-	-	-
5- Résultats non distribués (mis en réserve ou en instance d'affectation)	17 661 958	5 482 901	9 400 890
RESULTAT PAR TITRE (en Dirhams)			
Résultat net par action ou part sociale	6	2	8
Bénéfice distribué par action ou part sociale	-	-	-
PERSONNEL			
Montants des rémunérations brutes de l'exercice	5 375 146	5 060 583	4 389 721
Effectif moyen des salariés employés pendant l'exercice	26	24	21

PASSAGE DU RESULTAT NET COMPTABLE AU RESULTAT NET FISCAL en Dirhams		
I - RESULTAT NET COMPTABLE		17 661 958
- Bénéfice net		17 661 958
- Perte nette		-
II - REINTEGRATIONS FISCALES		47 378 621
1- Courantes		45 572 103
- Impôt sur les sociétés		16 059 226
- Provisions		29 512 877
2- Non courantes		1 806 518
III - DEDUCTIONS FISCALES		21 637 265
1- Courantes		0
2- Non courantes		0
TOTAL		65 040 579
IV - RESULTAT BRUT FISCAL		43 403 314
- Bénéfice brut si T1 > T2 (A)		43 403 314
- 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		43 403 314
- Bénéfice net fiscal (A - C)		43 403 314
- Déficit net fiscal (B)		-
VII - CUMUL DES AMORTISSEMENTS FISCALEMENT DIFFERES		-
- Exercice n-4		-
- Exercice n-3		-
- Exercice n-2		-
- Exercice n-1		-
VIII - CUMUL DES DEFICITS FISCAUX RESTANT A REPORTER		-

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	2 897 831	99,99%
Xavier SABATIER	25, Rue des dunes Ain Diab Casablanca	1	0,00%
Xavier DEROIT	15 Bis, Rue André Pontier 94130 Nogent sur Mame	1	0,00%
Eric SPIELREIN	55, Rue Cortambert, Paris 75116, France	1	0,00%
Mouna BADRANE	Res el Hamd E S C B 6 étage 5 Aptt 180 Casablanca	1	0,00%
Total		2 897 835	100,00%

EFFECTIFS	EFFECTIFS (en nombre)	
	30/06/2014	31/12/13
Effectifs rémunérés	26	26
Effectifs utilisés	26	26
Effectifs équivalent plein temps	26	26
Effectifs administratifs et techniques (équivalent plein temps)	11	11
Effectifs affectés à des tâches bancaires (équivalent plein temps)	15	15
Cadres (équivalent plein temps)	11	11
Employés (équivalent plein temps)	15	15
dont effectifs employés à l'étranger	0	0

RESULTAT DES OPERATIONS DE MARCHÉ en Dirhams	
PRODUITS ET CHARGES	30/06/14
PRODUITS	1 939
Gains sur les opérations de change	443
CHARGES	813
Pertes sur opérations de change	813
RESULTAT	-3 273

AUTRES PRODUITS ET CHARGES en Dirhams	
PRODUITS D'EXPLOITATION NON BANCAIRE	516 599
- Produits accessoires	516 599
REPRISES DE PROVISIONS ET RECUPERATIONS SUR CREANCES AMORTIES	13 637 265
- Reprises de provisions pour créances en souffrance	2 967 906
- Reprises de provisions pour autres risques et charges	10 669 359
PRODUITS NON COURANTS	5 212
Autres charges bancaires	5 212
- Charges sur opérations de change	5 212
- Pertes sur opérations de change	5 212
CHARGES D'EXPLOITATION NON BANCAIRE	5 338
Dotations aux amortissements et aux provisions des immobilisations incorporelles et corporelles	5 338
Dotations aux amortissements des immobilisations incorporelles	43 210 608
Dotations aux amortissements des immobilisations corporelles	38 617 443
Dotations aux provisions pour créances irrécouvrables	4 593 165
Pertes sur créances irrécouvrables	1 061 479
Dotations aux provisions pour autres risques et charges	1 061 479
CHARGES NON COURANTES	1 061 479
Dotations non courantes aux provisions	1 061 479
- Autres charges non courantes	-

CREANCES	ETABLISSEMENTS DE CREDIT ET ASSIMILES AU MAROC en Dirhams				
	Bank Al-Maghrib, Trésor Public et Service des Cheques Postaux	Banques au Maroc	Autres établissements de crédit et assimilés au Maroc	Ettablissements de crédit et assimilés à l'étranger	Total
COMPTES ORDINAIRES DEBITEURS	4 396 829	1 922 260	-	-	6 319 089
VALEURS RECUES EN PENSION	-	-	-	-	-
PRETS DE TRESORERIE	-	-	-	-	-
PRETS FINANCIERS	-	-	-	-	