

ETATS FINANCIERS SOCIAUX DE RCI FINANCE MAROC AU 30/06/2015

ACTIF	en Dirhams	
LIBELLE	30/06/2015	31/12/2014
Valeurs en caisse, Banques centrales, Trésor public, Service des chèques postaux	688 235	532 648
Créances sur les établissements de crédit et assimilés	2 141 573	10 144 546
. A vue	2 141 573	10 144 546
. A terme	-	-
Créances sur la clientèle	2 732 535 711	2 611 310 358
. Crédits de trésorerie et à la consommation	2 676 675 391	2 555 803 502
. Crédits à l'équipement	-	-
. Crédits immobiliers	-	-
. Autres crédits	55 860 320	55 506 856
Créances acquises par affacturage	365 134 506	300 225 513
. Titres de transaction et de placement	-	-
. Bons du Trésor et valeurs assimilées	-	-
. Autres titres de créance	-	-
. Titres de propriété	-	-
Autres actifs	162 248 953	122 155 892
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	902 671 163	970 067 499
Immobilisations incorporelles	-0	-0
Immobilisations corporelles	96 304	92 204
TOTAL DE L'ACTIF	4 177 494 444	4 026 506 660

HORS BILAN	en Dirhams	
LIBELLE	30/06/2015	31/12/2014
ENGAGEMENTS DONNES	96 476 645	64 947 929
Engagements de financement donnés en faveur d'établissements de crédit et assimilés	-	-
Engagements de financement donnés en faveur de la clientèle	96 476 645	64 947 929
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	991 435 000	1 220 801 000
Engagements de financement reçus d'établissements de crédit et assimilés	930 589 000	1 120 000 000
Engagements de garantie reçus d'établissements de crédit et assimilés	60 846 000	100 801 000
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	30/06/2015	30/06/2014
PRODUITS D'EXPLOITATION BANCAIRE	355 596 192	332 054 339
Intérêts et produits assimilés sur opérations avec les établissements de crédit	727 843	440 670
Intérêts et produits assimilés sur opérations avec la clientèle	129 230 711	128 334 612
Intérêts et produits assimilés sur titres de créance	-	-
Produits sur titres de propriété	12 000 000	8 000 000
Produits sur immobilisations en crédit-bail et en location	194 649 120	173 873 304
Commissions sur prestations de service	18 988 518	17 820 920
Autres produits bancaires	-0	3 584 833
CHARGES D'EXPLOITATION BANCAIRE	230 747 650	219 442 650
Intérêts et charges assimilés sur opérations avec les établissements de crédit	55 377 757	61 161 245
Intérêts et charges assimilés sur opérations avec la clientèle	-	-
Intérêts et charges assimilés sur titres de créance émis	9 909 750	4 256 778
Charges sur immobilisations en crédit-bail et en location	165 460 143	154 019 415
Autres charges bancaires	0	5 212
PRODUIT NET BANCAIRE	124 848 542	112 611 689
Produits d'exploitation non bancaire	480 900	516 599
Charges d'exploitation non bancaire	-	-
CHARGES GENERALES D'EXPLOITATION	57 099 819	48 772 305
Charges de personnel	6 563 553	5 375 146
Impôts et taxes	524 259	519 763
Charges externes	49 290 537	41 579 405
Autres charges générales d'exploitation	710 104	1 292 652
Dotations aux amortissements et provisions des immobilisations incorporelles et corporelles	11 365	5 338
DOTATIONS AUX PROV. ET PERTES SUR CREANCES IRRECOURVABLES	27 257 146	43 210 608
Dotations aux amortissements et provisions pour créances et engagements par signature en souffrance	20 874 609	36 617 443
Pertes sur créances irrécouvrables	-	-
Autres dotations aux provisions	6 382 537	4 593 165
REPRISES DE PROV. ET RECUP. SUR CREANCES AMORTIES	6 024 668	13 637 265
Reprises aux provisions pour créances et engagements par signature en souffrance	4 820 975	2 967 906
Récupérations sur créances amorties	-	-
Autres reprises de provisions	1 203 692	10 669 359
RESULTAT COURANT	46 996 545	34 782 641
Produits non courants	-36	22
Charges non courantes	1 131 991	1 061 479
RESULTAT AVANT IMPOTS	45 864 518	33 721 184
Impôts sur les résultats	13 332 443	16 059 226
RESULTAT NET DE L'EXERCICE	32 532 074	17 661 958

TABLEAU DES FLUX DE TRESORERIE	en Dirhams	
LIBELLE	30/06/2015	31/12/2014
(+) Produits d'exploitation bancaire perçus	324 738 713	723 599 703
(+) Récupérations sur créances amorties	-	-
(+) Produits d'exploitation non bancaire perçus	-	-
(-) Charges d'exploitation bancaire versées	-159 863 767	-289 963 468
(-) Charges d'exploitation non bancaire versées	-6 942 525	-12 469 778
(-) Charges générales d'exploitation versées	-46 423 921	-190 387 389
(-) Impôts sur les résultats versés	-	-44 807 718
I.Flux de trésorerie nets provenant du compte de produits et charges	111 508 500	185 971 341
Variation des :	-	-
(+) Créances sur les établissements de crédit et assimilés	-	-
(+) Créances sur la clientèle	-163 955 208	-405 388 247
(+) Titres de transaction et de placement	-	-
(+) Autres actifs	-46 109 400	-80 503 472
(+) Immobilisations données en crédit-bail et en location	59 370 383	35 213 239
(+) Dettes envers les établissements de crédit et assimilés	-108 842 448	177 142 857
(+) Dépôts de la clientèle	-37 993 067	-14 423 176
(+) Titres de créance émis	-	420 000 000
(+) Autres passifs	-12 181 127	-23 314 128
II.Solde des variations des actifs et passifs d'exploitation	-309 700 868	108 727 073
III.FLUX DE TRESORERIE NETS PROVENANT DES ACTIVITES D'EXPLOITATION (I + II)	-198 192 368	294 698 414
(+) 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	12 000 000	8 000 000
IV.FLUX DE TRESORERIE NETS PROVENANT DES ACTIVITES D'INVESTISSEMENT	12 000 000	8 000 000
(+) Subventions, fonds publics et fonds spéciaux de garantie reçus	-	-
(+) Emission de dettes subordonnées	-	20 178 000
(+) Emission d'actions	-	-
(-) Remboursement des capitaux propres et assimilés	-	-
(-) Intérêts versés	-	-
(-) Dividendes versés	-	-
V.FLUX DE TRESORERIE NETS PROVENANT DES ACTIVITES DE FINANCEMENT	-	20 178 000
VI.VARIATION NETTE DE LA TRESORERIE (III+ IV +V)	-186 192 368	322 876 414
VII.TRESORERIE A L'OUVERTURE DE L'EXERCICE	-169 983	-323 046 397
VIII.TRESORERIE A LA CLOTURE DE L'EXERCICE	-186 362 351	-169 983

PASSIF	en Dirhams	
LIBELLE	30/06/2015	31/12/2014
Banques centrales, Trésor public, Service des chèques postaux	-	-
Dettes envers les établissements de crédit et assimilés	2 604 458 994	2 466 166 770
. A vue	189 192 159	10 847 177
. A terme	2 415 266 835	2 455 319 593
Dépôts de la clientèle	302 257 597	340 240 664
. Comptes à vue créditeurs	-	-
. Comptes d'épargne	-	-
. Dépôts à terme	-	-
. Autres comptes créditeurs	302 257 597	340 240 664
Titres de créance émis	424 209 000	434 330 778
. Titres de créance négociables émis	424 209 000	434 330 778
. Emprunts obligataires émis	-	-
. Autres titres de créance émis	-	-
Autres passifs	337 935 209	315 473 864
Provisions pour risques et charges	21 554 933	15 243 497
Provisions réglementées	-	-
Subventions, fonds publics affectés et fonds spéciaux de garantie	-	-
Dettes subordonnées	20 214 433	20 718 883
Ecarts de réévaluation	-	-
Reserves et primes liées au capital	144 548 705	107 023 847
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 (+/-)	32 532 074	37 524 858
TOTAL DU PASSIF	4 177 494 444	4 026 506 660

ETAT DES SOLDES DE GESTION	en Dirhams	
I - TABLEAU DE FORMATION DES RESULTATS	30/06/2015	30/06/2014
LIBELLE	30/06/2015	30/06/2014
(+) Intérêts et produits assimilés	129 958 554	128 775 282
(-) Intérêts et charges assimilés	65 287 507	65 418 022
MARGE D'INTERET	64 671 047	63 357 260
(+) Produits sur immobilisations en crédit-bail et en location	194 649 120	173 873 304
(-) Charges sur immobilisations en crédit-bail et en location	165 460 143	154 019 415
Résultat des opérations de crédit-bail et de location	29 188 977	19 853 889
(+) Commissions perçues	18 988 518	17 820 920
(-) Commissions servies	-	-
Marge sur commissions	18 988 518	17 820 920
(+) Résultat des opérations sur titres de transaction	-	-
(+) Résultat des opérations sur titres de placement	-	-
(+) Résultat des opérations de change	-	-3 273
(+) Résultat des opérations sur produits dérivés	-	-
Résultat des opérations de marché	-	-3 273
(+) Divers autres produits bancaires	12 000 000	11 582 893
(-) Diverses autres charges bancaires	-	-
PRODUIT NET BANCAIRE	124 848 542	112 611 689
(+) Résultat des opérations sur immobilisations financières	-	-
(+) Autres produits d'exploitation non bancaire	480 900	516 599
(-) Autres charges d'exploitation non bancaire	-	-
(-) Charges générales d'exploitation	57 099 819	48 772 305
RESULTAT BRUT D'EXPLOITATION	68 229 623	64 355 984
(+) Dotations nettes des reprises aux provisions pour créances et engagements par signature en souffrance	-16 053 634	-35 649 537
(+) Autres dotations nettes de reprises aux provisions	-5 179 445	6 076 194
RESULTAT COURANT	46 996 545	34 782 641
RESULTAT NON COURANT	-1 132 027	-1 061 457
(-) Impôts sur les résultats	13 332 443	16 059 226
RESULTAT NET DE L'EXERCICE	32 532 074	17 661 958

II - CAPACITE D'AUTOFINANCEMENT

LIBELLE	30/06/2015	30/06/2014
(+/-) RESULTAT NET DE L'EXERCICE	32 532 074	17 661 958
(+) Dotations aux amortissements et aux provisions des immobilisations incorporelles et corporelles	11 365	5 338
(+) Dotations aux provisions pour dépréciation des immobilisations financières	-	-
(+) Dotations aux provisions pour risques généraux	6 382 537	4 593 165
(+) Dotations aux provisions réglementées	-	-
(+) Dotations non courantes	1 131 991	1 061 479
(-) Reprises de provisions	1 203 092	10 669 359
(-) 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	38 854 875	12 652 560
(-) Bénéfices distribués	-	-
(+/-) AUTOFINANCEMENT	38 854 875	12 652 560

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 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 établissements de crédit qui ont été précisés 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	45 864 518		
(+) Réintégrations fiscales sur opérations courantes	41 721 580		
(-) Dédutions fiscales sur opérations courantes	23 749 467		
(-) Résultat courant théoriquement imposable	63 836 631		
(+) Impôt théorique sur résultat courant	23 619 553		
(=) Résultat courant après impôts	22 244 964		

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	
		30/06/2015	31/12/2014
ACTIF			
INSTRUMENTS OPTIONNELS ACHETES			
OPERATIONS DIVERSES SUR TITRES			
DEBITEURS DIVERS	88 665 325	101 973 610	
Sommes dues par l'Etat	65 470 144	100 449 520	
Sommes dues par les organismes de prévoyance	-	-	
Sommes diverses dues par le personnel	1 841	7 267	
Comptes clients de prestations non bancaires	-	-	
Divers autres débiteurs	23 193 339	1 516 824	
VALEURS ET EMPLOIS DIVERS COMPTES DE REGULARISATION	73 583 628	20 182 282	
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	1 415 170	734 586	
Autres comptes de régularisation	72 168 459	19 447 696	
CREANCES EN SOUFFRANCE SUR OPERATIONS DIVERSES			
TOTAL	162 248 953	122 155 892	

COMMISSIONS		en Dirhams	
LIBELLE		30/06/2015	30/06/2014
COMMISSIONS PERCUES :			
sur opérations avec les établissements de crédit	18 988 518	17 820 920	
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	18 988 518	17 820 920	
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 30/06/2015	Total 31/12/2014
	Bank Al-Maghrib, Trésor Public et Service des Cheques Postaux	Banques au Maroc	Autres établissements de crédit et assimilés au Maroc	Etablissements de crédit à l'étranger	Total			
COMPTES ORDINAIRES CREDITEURS	-	189 192 159	-	-	-	189 192 159	10 847 177	
VALEURS DONNEES EN PENSION	-	-	-	-	-	-	-	
- au jour le jour	-	-	-	-	-	-	-	
- à terme	-	-	-	-	-	-	-	
EMPRUNTS DE TRESORERIE	-	2 393 718 933	-	-	-	2 393 718 933	2 426 576 076	
- au jour le jour	-	-	-	-	-	-	-	
- à terme	-	2 393 718 933	-	-	-	2 393 718 933	2 426 576 076	
EMPRUNTS FINANCIERS	-	-	-	-	-	-	-	
AUTRES DETTES	-	-	-	-	-	-	-	
INTERETS COURUS A PAYER	-	21 547 902	-	-	-	21 547 902	28 743 517	
TOTAL	-	2 604 458 994	-	-	-	2 604 458 994	2 466 166 770	

CREANCES SUR LA CLIENTELE						en Dirhams	
CREANCES	Secteur public	Secteur privé			Total 30/06/2015	Total 31/12/2014	
		Entreprises financières	Entreprises non financières	Autre clientèle			
CREDITS DE TRESORERIE	-	-	-	724 731 438	724 731 438	772 573 194	
- Comptes à vue débiteurs	-	-	-	-	-	-	
- Créances commerciales sur le Maroc	-	-	-	724 731 438	724 731 438	772 573 194	
- Crédits à l'exportation	-	-	-	-	-	-	
- Autres crédits de trésorerie	-	-	-	-	-	-	
CREDITS A LA CONSOMMATION	-	-	-	1 942 990 670	1 942 990 670	1 774 052 640	
CREDITS A L'EQUIPEMENT	-	-	-	-	-	-	
CREDITS IMMOBILIERS	-	-	-	-	-	-	
AUTRES CREDITS	-	-	-	-	-	-	
CREANCES ACQUISES PAR AFFACTURAGE	120 584 632	9 457 411	235 092 462	-	365 134 506	300 225 513	
INTERETS COURUS A RECEVOIR	-	-	-	8 953 282	8 953 282	9 177 668	
CREANCES EN SOUFFRANCE	-	-	-	55 860 320	55 860 320	55 506 856	
- Créances pré-douteuses	-	-	-	41 668 169	41 668 169	36 359 016	
- Créances douteuses	-	-	-	14 192 151	14 192 151	18 311 840	
- Créances compromises	-	-	-	0	0	836 000	
TOTAL	120 584 632	9 457 411	235 092 462	2 732 535 711	3 097 670 217	2 911 535 871	

PROVISIONS						en Dirhams	
PROVISIONS, DEQUITES DE L'ACTIF, SUR:	Encours		Dotations	Reprises	Autres variations	Encours	
	31/12/2014	30/06/2015					
PROVISIONS, DEQUITES DE L'ACTIF, SUR:	153 372 147	20 874 609	4 820 975	-	-	169 425 781	
créances sur les établissements de crédit et assimilés	-	-	-	-	-	-	
titres de placement	142 409 551	12 621 905	4 190 823	-	-	150 840 633	
titres de participation et emplois assimilés	-	-	-	-	-	-	
immobilisations en crédit-bail et en location	10 962 596	8 252 704	630 152	-	-	18 585 148	
autres actifs	-	-	-	-	-	-	
PROVISIONS INSCRITES AU PASSIF	15 243 497	7 614 528	1 203 092	-	-	21 554 933	
Provisions pour risques d'exécution d'engagements par signature	-	-	-	-	-	-	
Provisions pour risques de change	-	-	-	-	-	-	
Provisions pour risques généraux	4 868 391	6 382 537	1 203 092	-	-	10 047 836	
Provisions pour pensions de retraite et obligations similaires	-	-	-	-	-	-	
Provisions pour autres risques et charges	10 375 106	1 131 991	-	-	-	11 507 096	
Provisions réglementées	-	-	-	-	-	-	
TOTAL GENERAL	168 615 644	28 389 137	6 024 068	-	-	190 980 713	

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 2015					
Report à nouveau	-	Réserve légale	-	1 876 243	
Résultats nets en instance d'affectation	-	Dividendes	-	-	
Résultat net de l'exercice	37 524 858	Autres affectations	-	35 648 615	
Prélèvements sur les bénéfices	-	Report à nouveau	-	-	
Autres prélèvements	-	-	-	-	
TOTAL A	37 524 858	TOTAL B	37 524 858		

DETAIL DES AUTRES PASSIFS			en Dirhams	
PASSIF			30/06/2015	31/12/2014
INSTRUMENTS OPTIONNELS VENDUS				
OPERATIONS DIVERSES SUR TITRES				
CREDEURS DIVERS	138 585 163	134 938 339		
Sommes dues à l'Etat	36 831 537	36 315 796		
Sommes dues aux organismes de prévoyance	645 891	434 523		
Sommes diverses dues au personnel	2 202 612	2 058 127		
Sommes diverses dues aux actionnaires et associés	-	-		
Fournisseurs de biens et services	58 864 773	32 170 569		
Divers autres crédeurs	40 040 350	63 959 324		
COMPTES DE REGULARISATION	199 350 046	180 535 524		
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	183 444 613	170 935 651		
Autres comptes de régularisation	15 905 433	9 599 874		
TOTAL	337 935 209	315 473 864		

MARGE D'INTERET			en Dirhams	
LIBELLE			30/06/2015	30/06/2014
INTERETS PERCUS				
Intérêts et produits assimilés sur opérations avec les EC	727 843	440 670		
Intérêts et produits assimilés sur opérations avec la clientèle	323 879 831	302 207 916		
Intérêts et produits assimilés sur titres de création	12 000 000	8 000 000		
INTERETS SERVIS	230 747 650	219 437 438		
Intérêts et charges assimilés sur opérations avec les EC	55 377 757	61 161 245		
Intérêts et charges assimilés sur opérations avec la clientèle	165 460 143	154 019 415		
Intérêts et charges assimilés sur titres de création émis	9 909 750	4 256 778		

CHARGES GENERALES D'EXPLOITATION			en Dirhams	
LIBELLE			30/06/2015	30/06/2014
Charges du personnel	6 563 553	5 375 146		
Impôts et taxes	524 259	519 763		
Charges externes	49 290 537	41 579 405		
Autres charges générales d'exploitation	710 104	1 292 652		
Dotations aux amortissements et aux provisions des immobilisations corporelles et incorporelles	11 365	5 338		
TOTAL	57 099 819	48 772 305		

CAPITAUX PROPRES					en Dirhams	
CAPITAUX PROPRES	Encours 31/12/2014	Affectation du résultat	Autres variations	Encours 30/06/2015		
					30/06/2015	31/12/2014
Ecarts de réévaluation						
Réserves et primes liées au capital	107 023 847	37 524 858	-	144 548 705		
Réserve légale	5 351 192	1 876 243	-	7 227 435		
Autres réserves	101 672 655	35 648 615	-	137 321 270		
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 (+/-)	37 524 858	-	32 532 074	32 532 074		
Total	434 332 205	37 524 858	32 532 074	466 864 280		

DETAIL DE LA TAXE SUR LA VALEUR AJOUTEE					en Dirhams	
NATURE	Solde au début de l'exercice 1	Opérations comptables de l'exercice 2	Déclarations TVA de l'exercice 3	Solde fin d'exercice (+/-2-3=4)		
					30/06/2015	31/12/2014
A. TVA collectée	12 168 419	54 882 712	49 358 240	17 692 891		
B. TVA à récupérer	38 305 075	-	33 850 120	41 641 168		
- Sur charges	5 628 255	13 608 851	10 668 656	8 568 450		
- Sur immobilisations	32 676 820	23 577 362	23 181 464	33 072 718		
- Cumul crédit à déduire de l'exercice	37 309 155	-17 115 484	-	20 193 671		
C. TVA due ou crédit de TVA = (A-B)	-63 445 811	37 524 858	15 508 121	-44 141 948		

ENGAGEMENTS DE FINANCEMENT ET DE GARANTIE					en Dirhams	
ENGAGEMENTS					30/06/2015	31/12/2014
ENGAGEMENTS DE FINANCEMENT ET DE GARANTIE DONNES						
Engag. de financement en faveur d'établissements de crédit et assimilés	-	-	-	-	96 476 645	64 947 929
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	96 476 645	96 476 645	96 476 645	96 476 645	64 947 929	64 947 929
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	-	-				

IMMOBILISATIONS DONNEES EN CREDIT-BAIL, EN LOCATION AVEC OPTION D'ACHAT ET EN LOCATION SIMPLE										en Dirhams	
Nature	Montant brut au début de l'exercice	Montant des acquisitions au cours de l'exercice	Montant des cessions 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			
IMMOBILISATIONS DONNEES EN CREDIT-BAIL ET EN LOCATION AVEC OPTION D'ACHAT	1 755 033 328	162 571 204	295 862 598	1 616 284 909	160 376 450	686 782 991	12 138 457	666 329	26 860 755	902 671 163	
IMMOBILISATIONS INCORPORELLES											
- Droit au bail											
- Immobiliations en recherche et développement											
- Autres immobilisations incorporelles d'exploitation	409 000			409 000		409 000				409 000	-0
- Immobilisations incorporelles hors exploitation											
IMMOBILISATIONS CORPORELLES	167 463	15 465		182 928	75 257	11 366			86 624	96 304	
- Terrain d'exploitation											
- Immeubles d'exploitation											
- Bureaux											
- Immeubles d'exploitation, logements de fonction											
- Mobilier et matériel d'exploitation	167 463	15 465		182 928	75 257	11 366			86 624	96 304	
- Matériel de bureau d'exploitation	80 740			80 740	3 343	5 783			9 126	71 614	
- Matériel de bureau d'exploitation	36 073			36 073	23 890	1 804			25 693	10 380	
- Matériel informatique	50 649	15 465		66 114	48 025	3 779			51 304	14 310	
- Matériel roulant rattaché à l'exploitation											
- Autres matériels d'exploitation											
- AUTRES IMMOB. CORP. EXPLOITATION											
- IMMOB. CORP. HORS EXPLOITATION											
- Terrains hors exploitation											
- Immeubles hors exploitation											
- Mobilier et matériel hors exploitation											
- Autres immobilisations corporelles hors exploitation											
TOTAL	1 755 033 328	162 571 204	295 862 598	1 616 284 909	160 376 450	686 782 991	12 138 457	666 329	26 860 755	902 671 163	

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 au cours de l'exercice	Montant brut à la fin de l'exercice	Amortissements et/ou provisions		Dotations au titre de l'exercice	Montant des amortissements sur immobilisations sorties	Cumul	Montant net à la fin de l'exercice	
					Dotations au titre de l'exercice	Amortissements					
IMMOBILISATIONS INCORPORELLES	409 000			409 000		409 000				409 000	-0
- Droit au bail											
- Immobiliations en recherche et développement											
- Autres immobilisations incorporelles d'exploitation	409 000			409 000		409 000				409 000	-0
- Immobilisations incorporelles hors exploitation											
IMMOBILISATIONS CORPORELLES	167 463	15 465		182 928	75 257	11 366				86 624	96 304
- Terrain d'exploitation											
- Immeubles d'exploitation											
- Bureaux											
- Immeubles d'exploitation, logements de fonction											
- Mobilier et matériel d'exploitation	167 463	15 465		182 928	75 257	11 366				86 624	96 304
- Matériel de bureau d'exploitation	80 740			80 740	3 343	5 783				9 126	71 614
- Matériel de bureau d'exploitation	36 073			36 073	23 890	1 804				25 693	10 380
- Matériel informatique	50 649	15 465		66 114	48 025	3 779				51 304	14 310
- Matériel roulant rattaché à l'exploitation											
- Autres matériels d'exploitation											
- AUTRES IMMOB. CORP. EXPLOITATION											
- IMMOB. CORP. HORS EXPLOITATION											
- Terrains hors exploitation											
- Immeubles hors exploitation											
- Mobilier et matériel hors exploitation											
- Autres immobilisations corporelles hors exploitation											
TOTAL	576 463	15 465		591 928	484 258	11 366				495 624	96 304

VENTILATION DES EMPLOIS ET DES RESSOURCES SUIVANT LA DUREE RESIDUELLE							en Dirhams				
	D ≤ 1 mois		1 mois ≤ D ≤ 3 mois		3 mois ≤ D ≤ 1 an		1 an ≤ D ≤ 5 ans		D > 5 ans		TOTAL
	ACTIF										
Créances sur les EC et ass.	2 141 573										2 141 573
Créances sur la clientèle	466 136 954		409 724 287		519 259 302	1 271 866 860			65 548 307		2 732 535 711
Titres de créance											
Créances subordonnées											
Credit-bail et assimilé	49 530 569		78 454 515		368 332 143	406 267 509			86 427		902 671 163
TOTAL	517 809 095		488 178 802		887 591 446	1 678 134 369			65 634 734		3 637 348 446
PASSIF											
Dettes envers les EC et ass.	317 335 643		131 170 495		822 049 821	1 333 903 035					2 604 458 994
Dettes envers la clientèle											
Titres de créance émis					424 209 000						424 209 000
Emprunts subordonnés					36 433				20 178 000		20 214 433
TOTAL	317 335 643		131 170 495		1 246 295 254	1 333 903 035			20 178 000		3 048 882 427

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		30/06/2015	31/12/2014
		crédits par décaissement	crédits par signature				
9	611 691	542 977	68 714		0		

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		
						Date de clôture de l'exercice	Situation nette	Résultat net			
Participations dans les entreprises liées				11 978 000	11 978 000		21 179 902	8 182 380	11 854 932		
RDFM	Société de courtage d'assurances	2 000 000	100%	11 978 000	11 978 000	30/06/2015	21 179 902	8 182 380	11 854 932		
Autres titres de participation											
TOTAL				11 978 000	11 978 000		21 179 902	8 182 380	11 854 932		

PLUS OU MOINS VALUES SUR CESSIONS OU RETRAITS D'IMMOBILISATIONS								en Dirhams	
Date de cession ou de retrait	Nature	Montant brut	Amortissements cumulés	Valeur comptable nette	Produit de cession	Plus-values de cession	Moins-values de cession		
TOTAL		286 937 231	241 686 546	45 250 684	53 626 012	9 578 225			1 202 898

RESULTATS ET AUTRES ELEMENTS DES TROIS DERNIERS EXERCICES				en Dirhams		
	Exercice N	Exercice N-1	Exercice N-2			
CAPITAUX PROPRES ET ASSIMILES	466 864 280		370 797 646			
OPERATIONS ET RESULTATS DE L'EXERCICE						
1- Produit net bancaire	124 848 542	112 611 689	83 783 825			
2- Résultat avant impôts	45 864 518	33 721 184	17 868 240			
3- Impôts sur les résultats	13 332 443	16 059 226	12 185 338			
4- Bénéfices distribués						
5- Résultats non distribués (mis en réserve ou en instance d'affectation)	32 532 074	17 661 958	5 482 901			
RESULTAT PAR TITRE (en Dirhams)						
Résultat net par action ou part sociale	11	6	2			
Bénéfice distribué par action ou part sociale						
PERSONNEL						
Montants des rémunérations brutes de l'exercice	6 563 553	5 375 146	5 060 583			
Effectif moyen des salariés employés pendant l'exercice	31	26	24			

PASSAGE DU RESULTAT NET COMPTABLE AU RESULTAT NET FISCAL				en Dirhams	
I - RESULTAT NET COMPTABLE				32 532 074	
- Bénéfice net				32 532 074	
- Perte nette					
II - REINTEGRATIONS FISCALES				44 340 168	
1- Courantes				41 721 580	
- Impôt sur les sociétés				13 332 443	
- Provisions				28 389 137	
2- Non courantes				2 618 587	
III - DEDUCTIONS FISCALES				40 838 612	
1- Courantes				23 740 467	
2- Non courantes				17 089 145	
TOTAL				76 872 242	40 838 612
IV - RESULTAT BRUT FISCAL					36 033 630
- Bénéfice brut si T1 > T2 (A)					36 033 630
- 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					36 033 630
Bénéfice net fiscal (A - C)					36 033 630
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 : 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	2 897 831	99,99%
Xavier SABATIER	25, Rue des dunes Ain Diab Casablanca	1	1	0,00%
Alain BALLU	18 avenue Foch, Fontenay sous Bois, France	1	1	0,00%
Daniel REBBI	15 rue André Malraux, Ormesson sur Marne, France	1	1	0,00%
Mouna BADRANE	Res el Hamd E S C B 6 étage 5 Aptt 180 Casablanca	1	1	0,00%
Total		2 897 835	2 897 835	100,00%

EFFECTIFS			(en nombre)	
	EFFECTIFS	30/06/2015	31/12/2014	
Effectifs rémunérés		31	26	
Effectifs utilisés		31	26	
Effectifs équivalent plein temps		31	26	
Effectifs administratifs et techniques (équivalent plein temps)		12	11	
Effectifs affectés à des tâches bancaires (équivalent plein temps)		19	15	
Cadres (équivalent plein temps)		17	11	
Employés (équivalent plein temps)		14	15	
dont effectifs employés à l'étranger		0	0	

RESULTAT DES OPERATIONS DE MARCHÉ			en Dirhams	
PRODUITS ET CHARGES	30/06/2015	30/06/2014		
PRODUITS	0	1 939		
dont Gains sur les opérations de change	0	1 939		
CHARGES	0	5 212		
dont Pertes sur opérations de change	0	5 212		
RESULTAT	0	-3 273		