



# ETATS FINANCIERS SOCIAUX DE RCI FINANCE MAROC

## AU 30/06/2016

ACTIF	en Dirhams	
LIBELLE	30/06/2016	31/12/2015
<b>Valeurs en caisse, Banques centrales, Trésor public, Service des chèques postaux</b>	<b>214 087</b>	<b>252 735</b>
<b>Créances sur les établissements de crédit et assimilés</b>	<b>26 281 186</b>	<b>54 870 195</b>
. A vue	26 281 186	54 870 195
. A terme	-	-
<b>Créances sur la clientèle</b>	<b>2 951 900 006</b>	<b>2 827 484 998</b>
. Crédits de trésorerie et à la consommation	2 908 490 403	2 780 774 956
. Crédits à l'équipement	-	-
. Crédits immobiliers	-	-
. Autres crédits	43 409 603	46 710 042
<b>Créances acquises par affacturage</b>	<b>450 173 088</b>	<b>400 014 390</b>
. Titres de transaction et de placement	-	-
. Bons du Trésor et valeurs assimilées	-	-
. Autres titres de créance	-	-
. Titres de propriété	-	-
<b>Autres actifs</b>	<b>161 333 213</b>	<b>125 824 181</b>
<b>Titres d'investissement</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
. Bons du Trésor et valeurs assimilées	-	-
. Autres titres de créance	-	-
<b>Titres de participation et emplois assimilés</b>	<b>11 978 000</b>	<b>11 978 000</b>
<b>Créances subordonnées</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Immobilisations données en crédit-bail et en location</b>	<b>832 200 452</b>	<b>852 789 111</b>
<b>Immobilisations incorporelles</b>	<b>-0</b>	<b>-0</b>
<b>Immobilisations corporelles</b>	<b>246 324</b>	<b>281 284</b>
<b>TOTAL DE L'ACTIF</b>	<b>4 434 326 356</b>	<b>4 273 494 893</b>

HORS BILAN	en Dirhams	
LIBELLE	30/06/2016	31/12/2015
<b>ENGAGEMENTS DONNES</b>	<b>185 692 754</b>	<b>243 852 488</b>
Engagements de financement donnés en faveur d'établissements de crédit et assimilés	-	-
Engagements de financement donnés en faveur de la clientèle	185 692 754	243 852 488
Engagements de garantie d'ordre d'établissements de crédit et assimilés	-	-
Engagements de garantie d'ordre de la clientèle	-	-
Titres achetés à réméré	-	-
Autres titres à livrer	-	-
<b>ENGAGEMENTS RECUS</b>	<b>925 253 000</b>	<b>921 216 000</b>
Engagements de financement reçus d'établissements de crédit et assimilés	870 000 000	870 000 000
Engagements de garantie reçus d'établissements de crédit et assimilés	55 253 000	51 216 000
Engagements de garantie reçus de l'Etat et d'organismes de garantie divers	-	-
Titres vendus à réméré	-	-
Autres titres à recevoir	-	-

COMPTE DE PRODUITS ET CHARGES	en Dirhams	
LIBELLE	30/06/2016	30/06/2015
<b>PRODUITS D'EXPLOITATION BANCAIRE</b>	<b>385 183 481</b>	<b>355 596 192</b>
Intérêts et produits assimilés sur opérations avec les établissements de crédit	651 962	727 843
Intérêts et produits assimilés sur opérations avec la clientèle	148 194 728	129 230 711
Intérêts et produits assimilés sur titres de créance	-	-
Produits sur titres de propriété	24 000 000	12 000 000
Produits sur immobilisations en crédit-bail et en location	193 346 001	194 649 120
Commissions sur prestations de service	18 912 171	18 988 518
Autres produits bancaires	78 618	-0
<b>CHARGES D'EXPLOITATION BANCAIRE</b>	<b>230 516 517</b>	<b>230 747 650</b>
Intérêts et charges assimilés sur opérations avec les établissements de crédit	53 867 705	55 377 757
Intérêts et charges assimilés sur opérations avec la clientèle	-	-
Intérêts et charges assimilés sur titres de créance émis	8 862 968	9 909 750
Charges sur immobilisations en crédit-bail et en location	167 707 639	165 480 143
Autres charges bancaires	78 204	0
<b>PRODUIT NET BANCAIRE</b>	<b>154 666 964</b>	<b>124 848 542</b>
Produits d'exploitation non bancaire	541 936	480 900
Charges d'exploitation non bancaire	1 538	-
<b>CHARGES GENERALES D'EXPLOITATION</b>	<b>62 422 832</b>	<b>57 099 819</b>
Charges de personnel	7 269 802	6 563 553
Impôts et taxes	417 464	524 259
Charges externes	53 182 204	49 290 537
Autres charges générales d'exploitation	1 518 404	710 104
Dotations aux amortissements et provisions des immobilisations incorporelles et corporelles	34 960	11 365
<b>DOTATIONS AUX PROV. ET PERTES SUR CREANCES IRRECOURVABLES</b>	<b>30 977 870</b>	<b>27 267 146</b>
Dotations aux amortissements et provisions pour créances et engagements par signature en souffrance	15 650 932	20 874 609
Pertes sur créances irrécouvrables	4 385	-
Autres dotations aux provisions	15 322 553	6 382 537
<b>REPRISES DE PROV. ET RECUP. SUR CREANCES AMORTIES</b>	<b>7 698 205</b>	<b>6 024 068</b>
Reprises aux provisions pour créances et engagements par signature en souffrance	6 004 277	4 820 975
Récupérations sur créances amorties	-	-
Autres reprises de provisions	1 693 928	1 203 092
<b>RESULTAT COURANT</b>	<b>69 504 864</b>	<b>46 996 545</b>
Produits non courants	-0	-36
Charges non courantes	1 317 222	1 131 991
<b>RESULTAT AVANT IMPOTS</b>	<b>68 187 641</b>	<b>45 864 518</b>
Impôts sur les résultats	17 800 150	13 332 443
<b>RESULTAT NET DE L'EXERCICE</b>	<b>50 387 491</b>	<b>32 532 074</b>

TABEAU DES FLUX DE TRESORERIE	en Dirhams	
LIBELLE	30/06/2016	30/06/2015
(+) Produits d'exploitation bancaire perçus	371 150 065	324 738 713
(+) Récupérations sur créances amorties	-	-
(-) Produits d'exploitation non bancaire perçus	541 936	-
(-) Charges d'exploitation bancaire versées	-230 516 517	-159 863 767
(-) Charges d'exploitation non bancaire versées	-1 538	-6 942 525
(-) Charges générales d'exploitation versées	-63 705 095	-46 423 921
(-) Impôts sur les résultats versés	-13 332 443	-
<b>I.Flux de trésorerie nets provenant du compte de produits et charges</b>	<b>64 136 408</b>	<b>111 508 500</b>
Variation des :		
(+) Créances sur les établissements de crédit et assimilés	-	-
(+) Créances sur la clientèle	-197 853 372	-163 955 208
(+) Titres de transaction et de placement	-	-
(+) Autres actifs	-35 509 032	-46 109 400
(+) Immobilisations données en crédit-bail et en location	20 588 659	59 370 383
(+) Dettes envers les établissements de crédit et assimilés	285 170 607	-108 842 448
(+) Dépôts de la clientèle	-175 607 965	-37 983 067
(+) Titres de créance émis	-101 015 282	-12 181 127
(+) Autres passifs	106 339 325	-
<b>II.Solde des variations des actifs et passifs d'exploitation</b>	<b>-97 887 059</b>	<b>-309 700 868</b>
<b>III.FLUX DE TRESORERIE NETS PROVENANT DES ACTIVITES D'EXPLOITATION (I + II)</b>	<b>-33 750 651</b>	<b>-198 192 368</b>
(+) Produit des cessions d'immobilisations financières	-	-
(+) Produit des cessions d'immobilisations incorporelles et corporelles	-	-
(-) Acquisition d'immobilisations financières	-	-
(-) Acquisition d'immobilisations incorporelles et corporelles	-	-
(+) Intérêts perçus	-	-
(+) Dividendes perçus	24 000 000	12 000 000
<b>IV.FLUX DE TRESORERIE NETS PROVENANT DES ACTIVITES D'INVESTISSEMENT</b>	<b>24 000 000</b>	<b>12 000 000</b>
(+) 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	-	-
<b>V.FLUX DE TRESORERIE NETS PROVENANT DES ACTIVITES DE FINANCEMENT</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>VI.VARIATION NETTE DE LA TRESORERIE (III+ IV + V)</b>	<b>-9 750 651</b>	<b>-186 192 368</b>
<b>VII.TRESORERIE A L'OUVERTURE DE L'EXERCICE</b>	<b>-29 104 942</b>	<b>-169 983</b>
<b>VIII.TRESORERIE A LA CLOTURE DE L'EXERCICE</b>	<b>-38 855 594</b>	<b>-186 362 351</b>

PASSIF	en Dirhams	
LIBELLE	30/06/2016	31/12/2015
<b>Banques centrales, Trésor public, Service des chèques postaux</b>	<b>2 761 610 611</b>	<b>2 495 317 009</b>
<b>Dettes envers les établissements de crédit et assimilés</b>	<b>2 615 350 868</b>	<b>84 227 872</b>
. A vue	2 696 259 743	2 411 089 136
. A terme	-	-
<b>Dépôts de la clientèle</b>	<b>55 431 456</b>	<b>231 039 421</b>
. Comptes à vue créditeurs	-	-
. Comptes d'épargne	-	-
. Dépôts à terme	-	-
. Autres comptes créditeurs	55 431 456	231 039 421
<b>Titres de créance émis</b>	<b>434 982 941</b>	<b>535 998 222</b>
. Titres de créance négociables émis	434 982 941	535 998 222
. Emprunts obligataires émis	-	-
. Autres titres de créance émis	-	-
<b>Autres passifs</b>	<b>589 228 372</b>	<b>482 899 047</b>
<b>Provisions pour risques et charges</b>	<b>33 142 529</b>	<b>18 198 183</b>
<b>Provisions réglementées</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Subventions, fonds publics affectés et fonds spéciaux de garantie</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Dettes subordonnées</b>	<b>20 208 828</b>	<b>20 718 883</b>
<b>Ecarts de réévaluation</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Reserves et primes liées au capital</b>	<b>199 550 628</b>	<b>144 548 705</b>
<b>Capital</b>	<b>289 783 500</b>	<b>289 783 500</b>
<b>Actionnaires.Capital non versé (-)</b>	<b>0</b>	<b>-</b>
<b>Report à nouveau (+/-)</b>	<b>0</b>	<b>-</b>
<b>Résultats nets en instance d'affectation (+/-)</b>	<b>50 387 491</b>	<b>55 001 923</b>
<b>Résultat net de l'exercice (+/-)</b>	<b>50 387 491</b>	<b>55 001 923</b>
<b>TOTAL DU PASSIF</b>	<b>4 434 326 356</b>	<b>4 273 494 893</b>

ETAT DES SOLDES DE GESTION	en Dirhams	
I - TABLEAU DE FORMATION DES RESULTATS	30/06/2016	30/06/2015
<b>LIBELLE</b>	<b>30/06/2016</b>	<b>30/06/2015</b>
(+) Intérêts et produits assimilés	148 846 680	129 958 554
(-) Intérêts et charges assimilés	62 730 673	65 287 507
<b>MARGE D'INTERET</b>	<b>86 116 017</b>	<b>64 671 047</b>
(+) Produits sur immobilisations en crédit-bail et en location	193 346 001	194 649 120
(-) Charges sur immobilisations en crédit-bail et en location	167 707 639	165 480 143
<b>Résultat des opérations de crédit-bail et de location</b>	<b>25 638 362</b>	<b>29 188 977</b>
(+) Commissions perçues	18 912 171	18 988 518
(-) Commissions servies	-	-
<b>Marge sur commissions</b>	<b>18 912 171</b>	<b>18 988 518</b>
(+) Résultat des opérations sur titres de transaction	-	-
(+) Résultat des opérations sur titres de placement	-	-
(+) Résultat des opérations de change	415	-
(+) Résultat des opérations sur produits dérivés	-	-
<b>Résultat des opérations de marché</b>	<b>415</b>	<b>-</b>
(+) Divers autres produits bancaires	23 999 999	12 000 000
(-) Diverses autres charges bancaires	-	-
<b>PRODUIT NET BANCAIRE</b>	<b>154 666 964</b>	<b>124 848 542</b>
(+) Résultat des opérations sur immobilisations financières	-	-
(+) Autres produits d'exploitation non bancaire	541 936	480 900
(-) Autres charges d'exploitation non bancaire	1 538	-
(-) Charges générales d'exploitation	62 422 832	57 099 819
<b>RESULTAT BRUT D'EXPLOITATION</b>	<b>92 784 530</b>	<b>68 229 623</b>
(+) Dotations nettes des reprises aux provisions pour créances et engagements par signature en souffrance	-9 651 041	-16 053 634
(+) Autres dotations nettes de reprises aux provisions	-13 628 625	-5 179 445
<b>RESULTAT COURANT</b>	<b>69 504 864</b>	<b>46 996 545</b>
<b>RESULTAT NON COURANT</b>	<b>-1 317 223</b>	<b>-1 132 027</b>
(-) Impôts sur les résultats	17 800 150	13 332 443
<b>RESULTAT NET DE L'EXERCICE</b>	<b>50 387 491</b>	<b>32 532 074</b>

## II - CAPACITE D'AUTOFINANCEMENT

LIBELLE	30/06/2016	30/06/2015
<b>(+/-) RESULTAT NET DE L'EXERCICE</b>	<b>50 387 491</b>	<b>32 532 074</b>
(+) Dotations aux amortissements et aux provisions des immobilisations incorporelles et corporelles	34 960	11 365
(+) Dotations aux provisions pour dépréciation des immobilisations financières	-	-
(+) Dotations aux provisions pour risques généraux	15 322 553	6 382 537
(+) Dotations aux provisions réglementées	-	-
(+) Dotations non courantes	1 317 222	1 131 991
(-) Reprises de provisions	1 693 928	1 203 092
(-) Plus-values de cession des immobilisations incorporelles et corporelles	-	-
(+) Moins-values de cession des immobilisations incorporelles et corporelles	1 538	-
(-) Plus-values de cession des immobilisations financières	-	-
(+) Moins-values de cession des immobilisations financières	-	-
(-) Reprises de subventions d'investissement reçues	-	-
<b>(+/-) CAPACITE D'AUTOFINANCEMENT</b>	<b>65 369 837</b>	<b>38 854 875</b>
(-) Bénéfices distribués	-	-
<b>(+/-) AUTOFINANCEMENT</b>	<b>65 369 837</b>	<b>38 854 875</b>

## INDICATION DES METHODES D'EVALUATION APPLIQUEES PAR RCI FINANCE MAROC AU 30/06/2016

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

La société RCI Finance Maroc a pour objet principal :

- Les opérations d'affacturage, notamment par voie de recouvrement et/ou de mobilisation des créances commerciales;
- Les opérations de crédit-bail et de location avec option d'achat et assimilées
- Les opérations de crédit à la consommation

### Principales méthodes d'évaluation spécifiques à l'entreprise :

- Les états de synthèse sont établis dans le respect des principes comptables fondamentaux et des dispositions du plan comptable des établissements de crédit qui ont 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 :

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

### Provisions pour créances en souffrance

- Les créances pré-douteuses, douteuses et compromises donnent lieu à la constitution de provisions égales au moins, respectivement à 20%, 50% et 100% de leur montants, conformément à la réglementation en vigueur
- Les pertes sur créances irrécouvrables sont constatées lorsque les chances de récupération des créances en souffrance sont jugées nulles.
- Toute provision devenue sans objet est reprise en produits en totalité.

### Agios sur créances en souffrance

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

### Méthodes de prise en compte des intérêts dans le CPC

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



DETERMINATION DU RESULTAT COURANT APRES IMPOTS		en Dirhams	
I.DETERMINATION DU RESULTAT		MONTANT	
Résultat courant d'après le compte de produits et charges		69 504 864	
(+ ) Réintégrations fiscales sur opérations courantes		32 289 206	
(- ) Déductions fiscales sur opérations courantes		26 193 138	
(+) Résultat courant théoriquement imposable		75 600 932	
(-) Impôt théorique sur résultat courant		27 972 345	
=I Résultat courant après impôts		41 532 519	
II. INDICATEURS DU REGIME FISCAL ET DES AVANTAGES OCTROYES PAR LES CODES DES INVESTISSEMENTS OU PAR DES DISPOSITIONS LEGALES SPECIFIQUES			

DETAIL DES AUTRES ACTIFS		en Dirhams	
ACTIF		30/06/2016	31/12/2015
INSTRUMENTS OPTIONNELS ACHETES		-	-
OPERATIONS DIVERSES SUR TITRES		-	-
DEBITEURS DIVERS		103 002 359	81 187 768
Sommes dues par l'Etat		68 702 513	63 881 191
Sommes dues par les organismes de prévoyance		-	-
Sommes diverses dues par le personnel		-	-
Comptes clients de prestations non bancaires		-	-
Divers autres débiteurs		34 299 847	17 306 577
VALEURS ET EMPLOIS DIVERS COMPTES DE REGULARISATION		59 330 854	44 636 413
Comptes d'ajustement des opérations de hors bilan		-	-
Comptes d'écart sur devises et titres		-	-
Résultats sur produits dérivés de couverture		-	-
Charges à répartir sur plusieurs exercices		-	-
Comptes de liaison entre siège, succursales et agences au Maroc		-	-
Produits à recevoir et charges constatées d'avance		1 122 883	995 130
Autres comptes de régularisation		57 207 971	43 641 283
CREANCES EN SOUFFRANCE SUR OPERATIONS DIVERSES		-	-
TOTAL		161 333 213	125 824 181

COMMISSIONS		en Dirhams	
LIBELLE		30/06/2016	30/06/2015
COMMISSIONS PERCUES :		18 912 171	18 988 516
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		-	-
COMMISSIONS VERSEES		18 912 171	18 988 516
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		Total	
DETTES	Bank Al-Maghrif, Trésor Public et Service des Chèques Postaux	Banques au Maroc	Autres établissements de crédit et assimilés au Maroc
		30/06/2016	31/12/2015
COMPTES ORDINAIRES CREDITEURS			
VALEURS DONNEES EN PENSION	-	65 350 868	84 227 872
- au jour le jour	-	-	-
- à terme	-	-	-
EMPRUNTS DE TRESORERIE	2 679 000 000	-	2 679 000 000
- au jour le jour	-	-	-
- à terme	2 679 000 000	-	2 679 000 000
EMPRUNTS FINANCIERS	-	-	-
AUTRES DETTES	-	-	-
INTERETS COURUS A PAYER	17 259 743	-	23 231 994
TOTAL	2 761 610 611	2 761 610 611	2 495 317 009

CREANCES SUR LA CLIENTELE		en Dirhams	
CREANCES		Total	
	Secteur public	Entreprises financières	Entreprises non financières
	31/12/2015	30/06/2016	31/12/2015
CREDITS DE TRESORERIE			
- Comptes à vue débiteurs	-	741 229 773	741 229 773
- Créances commerciales sur le Maroc	-	741 229 773	741 229 773
- Crédits à l'exportation	-	-	-
- Autres crédits de trésorerie	-	-	-
CREDITS A LA CONSOMMATION	-	2 158 909 788	2 158 909 788
CREDITS A L'EQUIPEMENT	-	-	-
CREDITS IMMOBILIERS	-	-	-
AUTRES CREDITS	-	-	-
CREANCES ACQUISES PAR AFFACTURAGE	172 139 833	160 795 625	117 237 630
INTERETS COURUS A RECEVOIR	-	8 350 842	8 350 842
CREANCES EN SOUFFRANCE	-	43 409 603	43 409 603
- Créances pré-douteuses	-	32 824 668	32 824 668
- Créances douteuses	-	10 584 934	10 584 934
- Créances compromises	-	-	0
TOTAL	172 139 833	160 795 625	858 467 403

PROVISIONS		en Dirhams	
Encours		encours	
31/12/2015		30/06/2016	
PROVISIONS, DEQUITES DE L'ACTIF, SUR:		187 918 560	15 650 932
créances sur les établissements de crédit et assimilés		-	6 004 277
créances sur la clientèle		165 610 325	12 126 318
titres de placement		-	3 725 020
titres de participation et emplois assimilés		-	-
immobilisations en crédit-bail et en location		22 308 234	3 524 614
autres actifs		-	-
PROVISIONS INSCRITES AU PASSIF		18 198 183	16 638 273
Provisions pour risques d'exécution d'engagements par signature		-	-
Provisions pour risques de change		-	-
Provisions pour risques généraux		5 660 547	7 822 553
Provisions pour pensions de retraite et obligations similaires		-	1 693 928
Provisions pour autres risques et charges		12 537 636	8 815 720
Provisions réglementées		-	-
TOTAL GENERAL		206 116 743	32 289 206

AFFECTATION DES RESULTATS INTERVENUE AU COURS DE L'EXERCICE		en Dirhams	
Montants		Montants	
A- Origine des résultats affectés		B- Affectation des résultats	
Décision de l'AGO du 16 Mai 2016		Réserve légale	
Report à nouveau		Dividendes	
Résultats nets en instance d'affectation		Autres affectations	
Résultat net de l'exercice		Report à nouveau	
Prélèvements sur les bénéfices		-	
Autres prélèvements		-	
TOTAL A	55 001 923	TOTAL B	55 001 923

DETAIL DES AUTRES PASSIFS		en Dirhams	
PASSIF		30/06/2016	31/12/2015
INSTRUMENTS OPTIONNELS VENDUS		-	-
OPERATIONS DIVERSES SUR TITRES		-	-
CREDITEURS DIVERS		270 181 661	263 677 401
Sommes dues à l'Etat		32 141 945	35 552 368
Sommes dues aux organismes de prévoyance		857 558	520 638
Sommes diverses dues au personnel		1 885 879	2 270 906
Sommes diverses dues aux actionnaires et associés		-	-
Fournisseurs de biens et services		201 213 480	188 182 612
Divers autres créditeurs		34 082 800	37 150 878
COMPTES DE REGULARISATION		319 046 711	219 211 646
Comptes d'ajustement des opérations de hors bilan		-	-
Comptes d'écarts sur devises et titres		-	-
Résultats sur produits dérivés de couverture		-	-
Comptes de liaison entre siège, succursales et agences au Maroc		-	-
Charges à payer et produits constatés d'avance		292 989 947	204 291 003
Autres comptes de régularisation		26 056 764	14 920 643
TOTAL		589 228 372	482 889 047

MARGE D'INTERET		en Dirhams	
LIBELLE		30/06/2016	30/06/2015
INTERETS PERCUS		366 192 691	336 607 674
Intérêts et produits assimilés sur opérations avec les EC		651 962	727 843
Intérêts et produits assimilés sur opérations avec la clientèle*		341 540 729	323 879 831
Intérêts et produits assimilés sur titres de créance		24 000 000	12 000 000
INTERETS SERVIS		230 438 312	230 747 650
Intérêts et charges assimilés sur opérations avec les EC		53 687 705	55 377 577
Intérêts et charges assimilés sur opérations avec la clientèle*		167 707 639	165 480 143
Intérêts et charges assimilés sur titres de créance émis		8 862 968	9 909 750

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

CHARGES GENERALES D'EXPLOITATION		en Dirhams	
LIBELLE		30/06/2016	30/06/2015
Charges du personnel		7 269 802	6 563 553
Impôts et taxes		417 464	524 259
Charges externes		53 182 204	49 290 537
Autres charges générales d'exploitation		1 518 402	710 104
Dotations aux amortissements et aux provisions		34 960	11 365
des immobilisations corporelles et incorporelles		-	-
TOTAL		62 422 832	57 099 819

CAPITAUX PROPRES		en Dirhams	
CAPITAUX PROPRES		31/12/2015	Affectation du résultat
			Autres variations
		30/06/2016	
Ecart de réévaluation		-	-
Réserves et primes liées au capital		144 548 705	55 001 923
Réserve légale		7 227 435	2 750 097
Autres réserves		137 321 270	52 251 826
Primes d'émission, de fusion et d'apport		-	-
Capital		289 783 500	-
Capital appelé		289 783 500	-
Capital non appelé		-	-
Certificats d'investissement		-	-
Fonds de dotations		-	-
Actionnaires. Capital non versé		-	-
Report à nouveau (+/-)		-	0
Résultats nets en instance d'affectation (+/-)		-	-
Résultat net de l'exercice (+/-)		55 001 923	50 387 491
Total		489 334 128	55 001 923

DETAIL DE LA TAXE SUR LA VALEUR AJOUTEE		en Dirhams	
NATURE		Soide au début de l'exercice	Opérations comptables de l'exercice
		1	2
		3	4
		5	6
A. TVA collectée		10 987 335	73 191 942
B. TVA à récupérer		45 202 115	86 654 028
- Sur charges		3 862 669	13 158 434
- Sur immobilisations		33 041 371	69 805 074
- Cumul crédit à déduire de l'exercice		8 298 075	3 690 519
C. TVA due ou crédit de TVA = (A-B)		-34 214 779	-13 462 085
		74 229 114	74 229 114
		69 310 747	62 546 395
		11 700 430	5 320 674
		45 621 738	57 224 707
		11 988 579	15
		5 118 367	-52 795 231

ENGAGEMENTS DE FINANCEMENT ET DE GARANTIE		en Dirhams	
ENGAGEMENTS		30/06/2016	31/12/2015
ENGAGEMENTS DE FINANCEMENT ET DE GARANTIE DONNES		185 692 754	243 852 488
Engag. de financement en faveur d'établissements de crédit et assimilés		-	-
Crédits documentaires import		-	-
Acceptations ou engagements de payer		-	-
Ouvertures de crédit confirmés		-	-
Engagements de substitution sur émission de titres		-	-
Engagements irrévocables de crédit-bail		-	-
Autres engagements de financement donnés		-	-
Engagements de financement en faveur de la clientèle		185 692 754	243 852 488
Crédits documentaires import		-	-
Acceptations ou engagements de payer		-	-
Ouvertures de crédit confirmés		185 559 671	243 715 238
Engagements de substitution sur émission de titres		-	-
Engagements irrévocables de crédit-bail		133 083	137 250
Autres engagements de financement donnés		-	-
ENGAGEMENTS DE GARANTIE D'ORDRE D'ETABLISSEMENTS DE CREDIT ET ASSIMILES		-	-
Crédits documentaires export confirmés		-	-
Acceptations ou engagements de payer		-	-
Garanties de crédits données		-	-
Autres cautions, avais et garanties donnés		-	-
Engagements en souffrance		-	-
ENGAGEMENTS DE GARANTIE D'ORDRE DE LA CLIENTELE		-	-
Garanties de crédits données		-	-
Cautions et garanties en faveur de l'administration publique		-	-
Autres cautions et garanties données		-	-
Engagements en souffrance		-	-
ENGAGEMENTS DE FINANCEMENT ET DE GARANTIE RECUS		925 253 000	921 216 000
Engagements de financement reçus d'établissements de crédit et assimilés		870 000 000	870 000 000
Ouvertures de crédit confirmés		870 000 000	870 000 000
Engagements de substitution sur émission de titres		-	-
Autres engagements de financement reçus		-	-
ENGAGEMENTS DE GARANTIE RECUS D'ETABLISSEMENTS DE CREDIT ET ASSIMILES		55 253 000	51 216 000
Garanties de crédits		55 253 000	51 216 000
Autres garanties reçues		-	-
ENGAGEMENTS DE GARANTIE RECUS DE L'ETAT ET D'ORGANISMES DE GARANTIE DIVERS		-	-
Garanties de crédits		-	-
Autres garanties reçues		-	-

DATATION ET EVENEMENTS POSTERIEURS		en Dirhams	
I. DATATION		Montants	
Date de clôture		30/06/2016	
Date d'établissement des états de synthèse		15/09/2016	
Date de tenue du conseil d'administration		23/09/2016	
(1) Justification en cas de changement de la date de clôture de l'exercice		-	
(2) Justification en cas de dépassement du délai réglementaire de trois mois prévu pour l'élaboration des états de synthèse		-	
II. EVENEMENTS NES POSTERIEUREMENT A LA CLOTURE DE L'EXERCICE NON RATTACHABLES A CET EXERCICE ET CONNUS AVANT LA 1 <sup>ERE</sup> COMMUNICATION EXTERNE DES ETATS DE SYNTHESE			
Dates		Indications des événements	
-		Favorables : NEANT	
-		Défavorables : NEANT	

Nature	en Dirhams									
	Montant brut au début de l'exercice	Montant des acquisitions au cours de l'exercice	Montant des cessions ou retraites au cours de l'exercice	Montant brut à la fin de l'exercice	Dotations au titre de l'exercice	Amortissements cumulés des amortissements	Dotations au titre de l'exercice	Provisions Reprises de provisions	Cumul des provisions	Montant net à la fin de l'exercice
<b>IMMOBILISATIONS DONNEES EN CREDIT-BAIL ET EN LOCATION AVEC OPTION D'ACHAT</b>	1 606 805 494	326 834 288	473 089 249	1 460 928 270	163 293 010	593 626 016	6 190 822	5 966 255	36 165 981	831 136 273
<b>IMMOBILISATIONS INCORPORELLES</b>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>IMMOBILISATIONS MOBILIERES</b>	1 606 805 494	326 834 288	473 089 249	1 460 928 270	163 293 010	593 626 016	6 190 822	5 966 255	36 165 981	831 136 273
- Crédit-bail mobilier en cours	1 577 241 566	326 834 288	473 089 249	1 430 986 604	163 293 010	593 626 016	2 666 208	3 686 998	10 606 964	826 753 624
- Crédit-bail mobilier loué	105 423	190 198	105 423	190 198	-	-	-	-	-	180 198
- Crédit-bail mobilier non loué après résiliation	1 538 002 931	313 880 876	469 296 829	1 382 686 380	159 606 012	586 163 009	-	-	-	826 423 271
<b>IMMOBILISATIONS DONNEES EN LOCATION SIMPLE</b>	39 133 212	12 793 293	3 608 998	49 228 407	3 686 998	3 743 007	2 666 208	3 686 998	10 606 964	169 450
<b>BIENS MOBILIERS EN LOCATION SIMPLE</b>	1 064 179	-	-	1 064 179	-	-	-	-	-	1 064 179
<b>LOYERS COURUS A RECEVOIR</b>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>LOYERS IMPAYES</b>	2 989 717	-	-	2 140 191	-	-	-	-	-	2 140 191
<b>CREANCES EN SOUFFRANCE</b>	26 874 211	-	-	27 801 616	-	-	3 024 614	2 279 287	25 569 017	2 242 498
<b>TOTAL</b>	1 607 869 673	326 834 288	473 089 249	1 461 992 448	163 293 010	593 626 016	6 190 822	5 966 255	36 165 981	832 200 452

Nature	en Dirhams									
	Montant brut au début de l'exercice	Montant des acquisitions au cours de l'exercice	Montant des cessions ou retraites au cours de l'exercice	Montant brut à la fin de l'exercice	Dotations au titre de l'exercice	Amortissements et/ou provisions cumulés des amortissements sur immobilisations sorties	Dotations au titre de l'exercice	Provisions	Cumul	Montant net à la fin de l'exercice
<b>IMMOBILISATIONS INCORPORELLES</b>	409 000	-	-	409 000	-	409 000	-	-	-	409 000
- Droit au bail	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
- Immobilisations en recherche et développement	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
- Autres immobilisations incorporelles d'exploitation	409 000	-	-	409 000	-	409 000	-	-	-	409 000
<b>IMMOBILISATIONS CORPORELLES</b>	391 826	-	-	391 826	110 541	34 960	-	-	-	145 502
- IMMEUBLES D'EXPLOITATION	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
- Terrain d'exploitation	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
- Immeubles d'exploitation	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
- Bureaux	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
- Immeubles d'exploitation, Logements de fonction	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
- MOBILIER ET MATERIEL D'EXPLOITATION	391 826	-	-	391 826	110 541	34 960	-	-	-	145 502
- Mobilier de bureau d'exploitation	184 450	-	-	184 450	23 457	14 238	-	-	-	37 695
- Matériel de bureau d'exploitation	126 993	-	-	126 993	31 694	15 219	-	-	-	46 913
- Matériel informatique	80 383	-	-	80 383	55 390	5 503	-	-	-	69 893
- Matériel roulant rattaché à l'exploitation	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
- Autres matériels d'exploitation	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
- AUTRES IMMOB. CORPORELLES HORS EXPLOITATION	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
- Terrain hors exploitation	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
- Immeubles hors exploitation	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
- Mobilier et matériel hors exploitation	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
- Autres immobilisations corporelles hors exploitation	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>TOTAL</b>	800 826	-	-	800 826	519 542	34 960	-	-	-	554 502

Dés	en Dirhams						
	Ds 1 mois	1 mois Ds 3 mois	3 mois Ds 1 an	1 an Ds 5 ans	Ds 5 ans	TOTAL	TOTAL
<b>ACTIF</b>							
Créances sur les EC et ass.	68 353 686	137 876 002	1 760 181 638	1 325 682 748	58 218 574	3 350 312 649	
Créances sur la clientèle	-	-	-	-	-	-	
Titres de créance	-	-	-	-	-	-	
Créances subordonnées	-	-	-	-	-	-	
Crédit-bail et assimilé	78 460 108	69 266 813	288 927 018	389 637 473	462 212	826 753 624	
<b>TOTAL</b>	146 813 794	207 142 815	2 049 108 656	1 715 320 222	58 680 787	4 177 066 273	
<b>PASSIF</b>							
Dettes envers les EC et ass.	74 000 000	230 000 000	830 000 000	1 545 000 000	-	2 679 000 000	
Dettes envers la clientèle	-	-	-	-	-	-	
Titres de créance émis	-	-	-	430 000 000	-	430 000 000	
Emprunts subordonnés	-	-	-	-	20 178 000	20 178 000	
<b>TOTAL</b>	74 000 000	230 000 000	830 000 000	1 975 000 000	20 178 000	3 129 178 000	

Nombre	Montant global des risques	en Dirhams			
		Montant des risques dépassant 10% des fonds propres			
		crédits par décaissement		crédits par signature	
8	668 908	584 640	84 268	-	-

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 CPO de l'exercice
						Date de clôture de l'exercice	Situation nette	Résultat net	
<b>Participations dans les entreprises liées</b>				11 978 000	11 978 000	30/06/2016	13 320 335	9 770 800	14 286 142
RDFM	Société de courtage d'assurances	2 000 000	100%	11 978 000	11 978 000	30/06/2016	13 320 335	9 770 800	14 286 142
<b>Autres titres de participation</b>				11 978 000	11 978 000	-	-	-	-
<b>TOTAL</b>				11 978 000	11 978 000	-	13 320 335	9 770 800	14 286 142

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	en Dirhams	
								183 193 639	851 730
<b>TOTAL</b>		472 983 827	288 893 497	184 090 330	-	-	-	-	-

EXERCICE	en Dirhams		
	Exercice N	Exercice N-1	Exercice N-2
<b>CAPITAUX PROPRES ET ASSIMILES</b>	539 721 620	489 334 128	434 332 205
<b>OPERATIONS ET RESULTATS DE L'EXERCICE</b>			
1- Produit net bancaire	154 666 964	235 564 344	212 222 694
2- Résultat avant impôts	68 187 641	77 911 524	80 045 528
3- Impôts sur les résultats	17 800 150	22 909 601	22 520 670
4- Bénéfices distribués	-	-	-
5- Résultats non distribués (mis en réserve ou en instance d'affectation)	50 387 491	55 001 923	37 524 858
<b>RESULTAT PAR TITRE (en Dirhams)</b>			
Résultat net par action ou part sociale	17	19	13
Bénéfice distribué par action ou part sociale	-	-	-
<b>PERSONNEL</b>			
Montants des rémunérations brutes de l'exercice	7 269 802	12 702 966	11 610 058
Effetif moyen des salariés employés pendant l'exercice	33	30	26

I - RESULTAT NET COMPTABLE	en Dirhams	
	Bénéfice net	50 387 491
Perte nette	50 387 491	
<b>II - REINTEGRATIONS FISCALES</b>		
1- Courantes	52 755 563	
2- Impôt sur les sociétés	50 082 355	
3- Provisions	17 800 150	
4- Non courantes	32 289 206	
<b>III - DEDUCTIONS FISCALES</b>		
1- Courantes	2 666 208	55 034 541
2- Non courantes	-	26 193 138
<b>TOTAL</b>	103 143 055	55 034 541
<b>IV - RESULTAT BRUT FISCAL</b>		
Bénéfice brut si T1 > T2 (A)	-	48 108 514
Déficit brut fiscal si T2 > T1 (B)	-	-
<b>V - REPORTS DEFICITAIRES IMPUTES (C) (1)</b>		
Exercice n-4	-	-
Exercice n-3	-	-
Exercice n-2	-	-
Exercice n-1	-	-
<b>VI - RESULTAT NET FISCAL</b>		
Bénéfice net fiscal (A - C)	-	48 108 514
Déficit net fiscal (B)	-	-
<b>VII - CUMUL DES AMORTISSEMENTS FISCALEMENT DIFFERES</b>		
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%
<b>Total</b>		<b>2 897 835</b>	<b>2 897 835</b>	<b>100,00%</b>

EFFECTIFS	en (nombre)	
	30/06/2016	31/12/2015
<b>EFFECTIFS</b>		
Effectifs rémunérés	34	31
Effectifs utilisés	34	31
Effectifs équivalent plein temps	33	31
Effectifs administratifs et techniques (équivalent plein temps)	14	12
Effectifs affectés à des tâches bancaires (équivalent plein temps)	19	19
Cadres (équivalent plein temps)	18	17
Employés (équivalent plein temps)	16	14
dont effectifs employés à l'étranger	0	0

RESULTAT DES OPERATIONS DE MARCHÉ		en Dirhams	
PRODUITS ET CHARGES	30/06/2016	30/06/2015	
<b>PRODUITS</b>	78 619	0	
Gains sur les opérations de change	78 619	0	
<b>CHARGES</b>	78 204	0	
Pertes sur opérations de change	78 204	0	
<b>RESULTAT</b>	415	0	

AUTRES PRODUITS ET CHARGES		en Dirhams	
PRODUITS D'EXPLOITATION NON BANCAIRE	30/06/2016	30/06/2015	
Produits accessoires	541 936	541 936	
<b>REPRISES DE PROVISIONS ET RECUPERATIONS SUR CREANCES AMORTISSEES</b>	7 698 205	7 698 205	
- Reprises de provisions pour créances en souffrance	6 004 277	6 004 277	
- Reprises de provisions pour autres risques et charges	1 693 928	1 693 928	
<b>PRODUITS NON COURANTES</b>	78 204	78 204	
Autres charges bancaires	78 204	78 204	
- Charges sur opérations de change	78 204	78 204	
- Pertes sur opérations de change	78 204	78 204	
<b>CHARGES D'EXPLOITATION NON BANCAIRE</b>	34 960	34 960	
Dotations aux amortissements et aux provisions des immobilisations incorporelles et corporelles	-	-	
- Dotations aux amortissements des immobilisations incorporelles	-	-	
- Dotations aux amortissements des immobilisations corporelles	34 960	34 960	
<b>DOTATIONS AUX PROVISIONS ET PERTES SUR CREANCES IRRECOURVABLES</b>	30 977 870	30 977 870	
- Dotations aux provisions pour créances en souffrance	1 317 222	1 317 222	
- Pertes sur créances irrécouvrables	4 385	4 385	
- Dotations aux provisions pour autres risques et charges	16 322 553	16 322 553	
<b>CHARGES NON COURANTES</b>	1 315 720	1 315 720	
- Dotations non courantes aux provisions	1 315 720	1 315 720	
- Autres charges non courantes	1 502	1 502	

CREANCES	Etablissements de crédit et assimilés au Maroc				Total 30/06/2016	Total 31/12/2015
	Bank Al-Maghrib, Trésor Public et Service des Cheques Postaux	Banques au Maroc	Autres établissements de crédit et assimilés au Maroc	Etablissements de crédit et assimilés à l'étranger		
<b>COMPTES ORDINAIRES DEBITEURS</b>	60 924	26 281 186	-	-	26 342 110	54 933 113
<b>VALEURS RECUES EN PENSION</b>	-	-	-	-	-	-
<b>PRETS DE TRESORERIE</b>	-	-	-	-	-	-
<b>PRETS FINANCIERS</b>	-	-	-	-	-	-
<b>AUTRES CREANCES</b>	-	-	-	-	-	-
<b>INTERETS COURUS A RECEVOIR</b>	-	-	-	-	-	-
<b>CREANCES EN SOUFFRANCE</b>	-	-	-	-	-	-
<b>TOTAL</b>	60 924	26 281 186	-	-	26 342 110	54 933 113