

RCI FINANCE MAROC

ETATS FINANCIERS SOCIAUX DE RCI FINANCE MAROC AU 30/06/2018

ACTIF	en Dirhams	
LIBELLE	30/06/18	31/12/17
Valuers en caisse, Banques centrales, Trésor public,	177 367	340 817
Service des chèques postaux		
Créances sur les établissements de crédit et assimilés	183 605 825	155 237 926
- A vue	28 479 537	155 237 926
- A terme	155 126 289	-
Créances sur la clientèle	3 684 428 686	3 576 744 113
- Crédits de trésorerie et à la consommation	3 627 875 333	3 537 497 418
- Crédits à l'équipement	-	-
- Crédits immobiliers	-	-
- Autres crédits	56 553 354	39 246 695
Créances acquises par affacturage	314 250 001	218 225 793
Titres de transaction et de placement	-	-
- Bons du Trésor et valeurs assimilées	-	-
- Autres titres de créance	-	-
- Titres de propriété	-	-
Autres actifs	159 906 554	190 454 662
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	1 882 256 586	1 529 086 590
Immobilisations incorporelles	-	-
Immobilisations corporelles	310 516	359 896
TOTAL DE L'ACTIF	6 236 913 535	5 682 427 796

HORS BILAN	en Dirhams	
LIBELLE	30/06/18	31/12/17
ENGAGEMENTS DONNES	293 485 305	359 500 107
Engagements de financement donnés en faveur d'établissements de crédit et assimilés	-	-
Engagements de financement donnés en faveur de la clientèle	293 485 305	359 500 107
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	889 830 000	1 229 030 000
Engagements de financement reçus d'établissements de crédit et assimilés	720 000 000	1 170 000 000
Engagements de garantie reçus d'établissements de crédit et assimilés	169 830 000	59 030 000
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	30/06/18	30/06/17
PRODUITS D'EXPLOITATION BANCAIRE	589 887 933	449 774 631
Intérêts et produits assimilés sur opérations avec les établissements de crédit	2 112 407	1 539 790
Intérêts et produits assimilés sur opérations avec la clientèle	177 355 972	160 148 747
Intérêts et produits assimilés sur titres de créance	-	-
Produits sur titres de propriété	25 000 000	20 000 000
Produits sur immobilisations en crédit-bail et en location	365 051 735	251 173 357
Commissions sur prestations de service	19 815 381	16 823 886
Autres produits bancaires	552 437	88 851
CHARGES D'EXPLOITATION BANCAIRE	396 421 544	288 319 979
Intérêts et charges assimilés sur opérations avec les établissements de crédit	59 024 188	58 510 300
Intérêts et charges assimilés sur opérations avec la clientèle	-	-
Intérêts et charges assimilés sur titres de créance émis	14 226 237	7 565 384
Charges sur immobilisations en crédit-bail et en location	322 487 308	222 047 837
Autres charges bancaires	683 811	196 458
PRODUIT NET BANCAIRE	193 466 389	161 454 653
Produits d'exploitation non bancaire	572 700	709 982
Charges d'exploitation non bancaire	-	-
CHARGES GENERALES D'EXPLOITATION	86 147 194	70 706 540
Charges de personnel	10 878 524	8 598 601
Impôts et taxes	212 542	417 463
Charges externes	74 732 625	61 010 682
Autres charges générales d'exploitation	262 724	634 321
DAP des immobilisations incorporelles et corporelles	60 778	45 473
DOTATIONS AUX PROV. ET PERTES SUR CREANCES IRRECOURVABLES	32 430 301	35 149 220
DAP pour créances et engagements par signature en souffrance	17 696 523	24 502 819
Pertes sur créances irrécouvrables	96 562	8 199 672
Autres dotations aux provisions	14 637 216	2 446 730
REPRISES DE PROV. ET RECUP. SUR CREANCES AMORTIES	11 412 208	27 844 429
RAP pour créances et engagements par signature en souffrance	4 840 345	19 328 538
Récupérations sur créances amorties	137 181	236 460
Autres reprises de provisions	6 434 682	8 279 430
RESULTAT COURANT	86 873 803	84 153 303
Produits non courants	3	-
Charges non courantes	175 762	1 535 648
RESULTAT AVANT IMPOTS	86 698 044	82 617 654
Impôts sur les résultats	25 376 072	18 376 555
RESULTAT NET DE L'EXERCICE	61 321 972	64 241 099

TABLEAU DES FLUX DE TRESORERIE	en Dirhams	
LIBELLE	30/06/18	30/06/17
(+) Produits d'exploitation bancaire perçus	568 029 800	424 036 227
(+) Récupérations sur créances amorties	137 181	236 460
(+) Produits d'exploitation non bancaire perçus	572 700	709 982
(-) Charges d'exploitation bancaire versées	396 421 544	288 319 979
(-) Charges d'exploitation non bancaire versées	86 262 174	72 196 716
(-) Charges générales d'exploitation versées	18 376 555	17 800 150
(-) Impôts sur les résultats versés	67 679 407	46 665 825
I.FLUX DE TRESORERIE NETS PROVENANT DU COMPTE DE PRODUITS ET CHARGES	67 679 407	46 665 825
Variation des :		
(+) Créances sur les établissements de crédit et assimilés	-156 126 289	-
(+) Créances sur la clientèle	-224 726 874	-176 349 954
(+) Titres de transaction et de placement	-	-
(+) Autres actifs	30 548 108	63 669 219
(+) Immobilisations données en crédit-bail et en location	-353 169 996	-160 926 312
(+) Dettes envers les établissements de crédit et assimilés	245 112 276	-131 975 700
(+) Dépôts de la clientèle	-332 194	-4 202 742
(+) Titres de créance émis	122 546 237	202 465 384
(+) Autres passifs	90 652 861	-64 385 168
II.Solde des variations des actifs et passifs d'exploitation	-244 495 871	-271 705 274
III.FLUX DE TRESORERIE NETS PROVENANT DES ACTIVITES D'EXPLOITATION (I + II)	-176 816 465	-225 039 449
(+) Produit des cessions d'immobilisations financières	-	-
(+) Produit des cessions d'immobilisations incorporelles et corporelles	-	-
(-) Acquisition d'immobilisations financières	-	-
(-) Acquisition d'immobilisations incorporelles et corporelles	49 380	-
(-) Intérêts perçus	-	-
(+) Dividendes perçus	25 000 000	20 000 000
IV.FLUX DE TRESORERIE NETS PROVENANT DES ACTIVITES D'INVESTISSEMENT	25 049 380	20 000 000
(+) 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	-30 000 000	-60 000 000
V.FLUX DE TRESORERIE NETS PROVENANT DES ACTIVITES DE FINANCEMENT	-30 000 000	-60 000 000
VARIATION NETTE DE LA TRESORERIE (III+ IV + V)	-181 767 084	-265 039 449
VII.TRESORERIE A L'OUVERTURE DE L'EXERCICE	127 064 171	131 824 739
VIII.TRESORERIE A LA CLOTURE DE L'EXERCICE	-54 702 913	-133 214 710

PASSIF	en Dirhams	
LIBELLE	30/06/18	31/12/17
Banques centrales, Trésor public, Service des chèques postaux	2 639 457	-
Dettes envers les établissements de crédit et assimilés	3 464 445 678	3 164 488 157
- A vue	83 359 817	28 514 572
- A terme	3 381 085 861	3 135 973 586
Dépôts de la clientèle	264 613	596 807
- Comptes à vue créditeurs	-	-
- Comptes d'épargne	-	-
- Dépôts à terme	-	-
- Autres comptes créditeurs	264 613	596 807
Titres de créance émis	1 013 038 542	890 492 306
- Titres de créance négociables émis	1 013 038 542	890 492 306
- Emprunts obligataires émis	-	-
- Autres titres de créance émis	-	-
Autres passifs	1 042 909 570	952 256 710
Provisions pour risques et charges	22 924 765	14 722 232
Provisions réglementées	-	-
Subventions, fonds publics affectés et fonds spéciaux de garantie	-	-
Dettes subordonnées	20 214 433	20 716 080
Ecarts de réévaluation	-	-
Réserves et primes liées au capital	319 372 004	233 366 648
Capital	289 783 500	289 783 500
Actions émises. Capital non versé (-)	-	-
Report à nouveau (+/-)	1	1
Résultats nets en instance d'affectation (+/-)	-	-
Résultat net de l'exercice (+/-)	61 321 972	116 005 356
TOTAL DU PASSIF	6 236 913 535	5 682 427 796

ETAT DES SOLDES DE GESTION	en Dirhams	
I - TABLEAU DE FORMATION DES RESULTATS	30/06/18	30/06/17
LIBELLE	30/06/18	30/06/17
(+) Intérêts et produits assimilés	179 468 380	161 688 537
(-) Intérêts et charges assimilés	73 754 875	66 075 683
MARGE D'INTERET	105 713 505	95 612 854
(+) Produits sur immobilisations en crédit-bail et en location	365 051 735	251 173 357
(-) Charges sur immobilisations en crédit-bail et en location	322 487 308	222 047 837
Résultat des opérations de crédit-bail et de location	42 564 427	29 125 520
(+) Commissions perçues	19 815 381	16 823 886
(-) Commissions servies	132 413	145 135
Marge sur commissions	19 682 968	16 678 751
(+) Résultat des opérations sur titres de transaction	-	-
(+) Résultat des opérations sur titres de placement	-	-
(+) Résultat des opérations de change	-39 767	-7 612
(+) Résultat des opérations sur produits dérivés	-	-
Résultat des opérations de marché	-39 767	-7 612
(+) Divers autres produits bancaires	25 545 257	20 045 140
(-) Diverses autres charges bancaires	2	0
PRODUIT NET BANCAIRE	193 466 389	161 454 653
(+) Résultat des opérations sur immobilisations financières	-	-
(+) Autres produits d'exploitation non bancaire	572 700	709 982
(-) Autres charges d'exploitation non bancaire	-	-
(-) Charges générales d'exploitation	86 147 194	70 706 540
RESULTAT BRUT D'EXPLOITATION	107 891 895	91 458 094
(+) Dotations nettes des reprises aux provisions pour créances et engagements par signature en souffrance	-12 815 559	-13 137 492
(+) Autres dotations nettes de reprises aux provisions	-8 202 533	5 832 701
RESULTAT COURANT	86 873 803	84 153 303
RESULTAT NON COURANT	-175 759	-1 635 648
(-) Impôts sur les résultats	25 376 072	18 376 555
RESULTAT NET DE L'EXERCICE	61 321 972	64 241 099

II - CAPACITE D'AUTOFINANCEMENT	en Dirhams	
LIBELLE	30/06/18	30/06/17
(+/-) RESULTAT NET DE L'EXERCICE	61 321 972	64 241 099
(+) Dotations aux amortissements et aux provisions des immobilisations incorporelles et corporelles	60 778	45 473
(+) Dotations aux provisions pour dépréciation des immobilisations financières	-	-
(+) Dotations aux provisions pour risques généraux	14 637 216	2 446 730
(+) Dotations aux provisions réglementées	-	-
(+) Dotations non courantes	175 762	1 535 648
(-) Reprises de provisions	6 434 682	8 279 430
(-) 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	69 761 045	59 989 519
(-) Bénéfices distribués	-	-
(+/-) AUTOFINANCEMENT	69 761 045	59 989 519

INDICATION DES METHODES D'EVALUATION APPLIQUEES PAR RCI FINANCE MAROC AU 30/06/18

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 - Prédoutoux :
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 prédoutoux, 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 PCP
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	
Resultat courant d'après le compte de produits et charges	86 873 803		
(+) Réintégrations fiscales sur opérations courantes	24 017 268		
(-) Dédutions fiscales sur opérations courantes	95 190 274		
(=) Résultat courant théoriquement imposable	35 220 401		
(-) Impôt théorique sur résultat courant	51 663 402		
(+) Résultat courant après impôts			
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	
ACTIF		30/06/18	
INSTRUMENTS OPTIONNELS ACHETES		31/12/17	
OPERATIONS DIVERSES SUR TITRES	-	-	-
DEBITEURS DIVERS	139 532 190	141 392 860	
Sommes dues par l'Etat	131 268 457	135 645 892	
Sommes dues par les organismes de prévoyance	-	-	
Sommes diverses dues par le personnel	285 470	-	
Comptes clients de prestations non bancaires	-	-	
Divers autres débiteurs	7 978 263	5 746 968	
VALEURS ET EMPLOIS DIVERS	20 374 364	49 061 902	
COMPTES DE REGULARISATION			
Comptes d'ajustement des opérations de hors bilan	-	-	
Comptes d'écarts 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	1 179 238	1 088 792	
Autres comptes de régularisation	19 195 126	47 973 010	
CREANCES EN SOUFFRANCE SUR OPERATIONS DIVERSES	-	-	
TOTAL	159 906 554	190 454 662	

COMMISSIONS		en Dirhams	
LIBELLE		30/06/18	
COMMISSIONS PERCUES :		30/06/17	
sur opérations avec les établissements de crédit	19 815 381	16 823 886	
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	19 815 381	16 823 886	
COMMISSIONS VERSEES	132 413	145 135	
sur opérations avec les établissements de crédit sur opérations avec la clientèle	-	-	
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	132 413	145 135	

DETTES ENVERS LES ETABLISSEMENTS DE CREDIT ET ASSIMILES		en Dirhams	
Etablissements de crédit et assimilés au Maroc		Total	
DETTES	Bank AL-Maghrib, Trésor Public et Service des Chèques Postaux	Banques au Maroc	Autres établissements de crédit et assimilés au Maroc
COMPTES ORDINAIRES CREDITEURS	-	83 359 817	-
VALEURS DONNEES EN PENSION	-	-	-
- au jour le jour	-	-	-
- à terme	-	-	-
EMPRUNTS DE TRESORERIE	-	3 350 000 000	-
- au jour le jour	-	-	-
- à terme	-	3 350 000 000	-
EMPRUNTS FINANCIERS	-	-	-
AUTRES DETTES	-	-	-
INTERETS COURUS A PAYER	-	31 085 861	-
TOTAL	-	3 464 445 678	-

CREANCES SUR LA CLIENTELE		en Dirhams	
Secteur public		Secteur privé	
CREANCES	Entreprises financières	Entreprises non financières	Autre clientèle
CREDES DE TRESORERIE	-	976 024 579	-
- Comptes à vue débiteurs	-	-	-
- Créances commerciales sur le Maroc	-	976 024 579	-
- Crédits à l'exportation	-	-	-
- Autres crédits de trésorerie	-	-	-
CREDES A LA CONSOMMATION	-	-	2 641 873 640
CREDES A L'EQUIPEMENT	-	-	-
CREDES IMMOBILIERS	-	-	-
AUTRES CREDITS	-	-	-
CREANCES ACQUISES PAR AFFACTURAGE	135 271 686	150 292 618	28 685 697
INTERETS COURUS A RECEVOIR	-	-	9 977 113
CREANCES EN SOUFFRANCE	-	-	56 553 354
- Créances pré-douteuses	-	-	47 350 583
- Créances douteuses	-	-	9 202 771
- Créances compromises	-	-	0
TOTAL	135 271 686	150 292 618	1 004 710 276

PROVISIONS		en Dirhams	
Encours 31/12/2017		Encours 30/06/2018	
PROVISIONS, DEDUITES DE L'ACTIF SUR:	193 968 582	17 696 523	4 840 345
créances sur les établissements de crédit et assimilés	-	-	-
créances sur la clientèle	173 175 286	8 658 360	2 437 141
titres de participation et emplois assimilés	-	-	-
immobilisations en crédit-bail et en location autres actifs	20 793 296	9 038 163	2 403 205
PROVISIONS INSCRITES AU PASSIF	14 722 232	14 637 216	6 434 682
Provisions pour risques d'exécution d'engagements par signature	-	-	-
Provisions pour risques de change	-	-	-
Provisions pour risques généraux	2 428 182	12 613 023	6 434 682
Provisions pour pensions de retraite et obligations similaires	-	-	-
Provisions pour autres risques et charges	12 294 050	2 024 193	-
Provisions réglementées	-	-	-
TOTAL GENERAL	208 690 814	32 333 739	11 275 028

AFFECTION DES RESULTATS INTERVENUE AU COURS DE L'EXERCICE		en Dirhams	
Montants		Montants	
A- Origine des résultats affectés	Décision de l'AGO du 16 MAI 2017	B- Affectation des résultats	Réserve légale
Report à nouveau	-	Résultat net en instance d'affectation	116 005 356
Résultat net en instance d'affectation	116 005 356	Dividendes	30 000 000
Résultat net de l'exercice	-	Autres affectations	80 205 088
Prélèvements sur les bénéfices	-	Report à nouveau	-
Autres prélèvements	-		
TOTAL A	116 005 356	TOTAL B	116 005 356

DETAIL DES AUTRES PASSIFS		en Dirhams	
PASSIF		30/06/18	
INSTRUMENTS OPTIONNELS VENDUS		31/12/17	
OPERATIONS DIVERSES SUR TITRES	-	-	-
CREDITEURS DIVERS	297 390 955	386 129 019	
Sommes dues à l'Etat	26 849 835	44 882 781	
Sommes dues aux organismes de prévoyance	1 248 603	789 433	
Sommes diverses dues au personnel	2 258 671	1 855 461	
Sommes diverses dues aux actionnaires et associés	-	-	
Fournisseurs de biens et services	177 219 306	233 567 282	
Divers autres créditeurs	89 814 539	105 034 662	
COMPTES DE REGULARISATION	745 518 616	566 127 690	
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	745 518 616	566 127 690	
Autres comptes de régularisation	-	-	
TOTAL	1 402 909 570	952 256 710	

MARGE D'INTERET		en Dirhams	
LIBELLE		30/06/18	
INTERETS PERCUS		30/06/17	
Intérêts et produits assimilés sur opérations avec les EC	204 468 380	181 688 537	
Intérêts et produits assimilés sur opérations avec la clientèle	177 355 972	160 148 747	
Intérêts et produits assimilés sur titres de créance	25 000 000	20 000 000	
INTERETS SERVIS	73 250 425	66 075 683	
Intérêts et charges assimilés sur opérations avec les EC	59 024 188	58 510 300	
Intérêts et charges assimilés sur opérations avec la clientèle	-	-	
Intérêts et charges assimilés sur titres de créance émis	14 226 237	7 565 384	

CHARGES GENERALES D'EXPLOITATION		en Dirhams	
LIBELLE		30/06/18	
Charges du personnel	10 876 524	8 598 601	
Impôts et taxes	212 542	417 463	
Charges externes	74 732 625	61 010 682	
Autres charges générales d'exploitation	262 724	634 321	
Dotations aux amortissements et aux provisions des immobilisations corporelles et incorporelles	60 778	45 473	
TOTAL	86 147 194	70 706 540	

CAPITAUX PROPRES		en Dirhams	
CAPITAUX PROPRES		31/12/17	
ECARTS DE REEVALUATION	-	-	-
Réserves et primes liées au capital	233 366 648	86 005 356	319 372 004
Réserve légale	14 668 333	5 800 268	20 468 601
Autres réserves	218 698 315	80 205 088	298 903 403
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 (+/-)	1	-	1
Résultats nets en instance d'affectation (+/-)	-	-	-
Résultat net de l'exercice (+/-)	116 005 356	-116 005 356	61 321 972
Total	639 155 504	-30 000 000	61 321 972

DETAIL DE LA TAXE SUR LA VALEUR AJOUTEE		en Dirhams	
NATURE		30/06/18	
	Solde au début de l'exercice 1	Opérations comptables de l'exercice 2	Déclarations TVA de l'exercice 3
A. TVA collectée	3 222 228	153 126 507	135 508 826
B. TVA à récupérer	96 157 656	-191 574 726	-223 960 493
- Sur charges	3 481 132	10 145 188	7 477 394
- Sur immobilisations	45 881 557	158 079 116	153 058 949
- Cumul crédit à déduire de l'exercice	46 794 967	-359 799 030	-384 496 836
C. TVA due ou crédit de TVA = (A-B)	-92 935 428	344 701 232	359 469 319

ENGAGEMENTS DE FINANCEMENT ET DE GARANTIE		en Dirhams	
ENGAGEMENTS		30/06/18	
ENGAGEMENTS DE FINANCEMENT ET DE GARANTIE DONNES		31/12/17	
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	293 485 305	359 500 107	
Crédits documentaires import	-	-	-
Acceptations ou engagements de payer	-	-	-
Ouvertures de crédit confirmés	267 878 886	309 477 202	
Engagements de substitution sur émission de titres	-	-	-
Engagements irrévocables de crédit-bail	25 606 418	50 022 905	
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 donnés	-	-	-
Autres cautions, avais et garanties donnés	-	-	-
Engagements en souffrance	-	-	-
Engagements de garantie d'ordre de la clientèle	-	-	
Garanties de crédits donnés	-	-	-
Cautions et garanties en faveur de l'administration publique	-	-	-
Autres cautions et garanties données	-	-	-
Engagements en souffrance	-	-	-
ENGAGEMENTS DE FINANCEMENT ET DE GARANTIE RECUS	889 830 000	1 229 030 000	
Engagements de financement reçus d'établissements de crédit et assimilés	720 000 000	1 170 000 000	
Ouvertures de crédit confirmés	720 000 000	1 170 000 000	
Engagements de substitution sur émission de titres	-	-	-
Autres engagements de financement reçus	-	-	-
Engagements de garantie reçus d'établissements de crédit et assimilés	169 830 000	59 030 000	
Garanties de crédits	169 830 000	59 030 000	
Autres garanties reçues	-	-	-
Engagements de garantie reçus de l'Etat et d'organismes de garantie divers	-	-	-
Garanties de crédits	-	-	-
Autres garanties reçues	-	-	-

DATATION ET EVENEMENTS POSTERIEURS	
I. DATATION	
- Date de clôture	30/06/18
- Date d'établissement des états de synthèse	23/07/18
- Date de tenue du conseil d'administration	26/03/18
(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



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 ou retraites 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	2 328 686 536	691 363 255	178 648 175	2 850 790 817	311 475 403	933 814 005	9 780 140	4 751 479	35 784 406	1 881 192 407
CREDIT-BAIL SUR IMMOBILISATIONS INCORPORELLES	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
CREDIT-BAIL MOBILIER	2 299 055 057	691 363 255	178 648 175	2 811 770 137	311 475 403	933 814 005	741 977	2 348 274	6 296 691	1 871 659 442
- Crédit-bail mobilier en cours	936 307	611 636	936 307	1 811 636	-	-	-	-	-	811 636
- Crédit-bail mobilier loué	2 226 071 448	691 071 405	178 363 994	2 734 770 200	309 127 129	863 312 454	-	2 348 274	6 296 691	1 870 847 806
- Crédit-bail mobilier non loué après réalisation	73 047 301	5 490 214	2 348 274	75 179 241	2 348 274	69 882 551	741 977	-	-	0
CREDIT-BAIL IMMOBILIER	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
- Crédit-bail immobilier en cours	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
- Crédit-bail immobilier loué	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
- Crédit-bail immobilier non loué après réalisation	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
LOYERS COURUS A RECEVOIR	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
LOYERS RESTRUCTURES	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
LOYERS IMPAYES	5 373 944	-	-	6 614 347	-	-	-	-	-	6 614 347
CREANCES EN SOUFFRANCE	24 267 536	-	-	32 456 333	-	-	-	9 038 163	2 403 205	29 407 715
IMMOBILISATIONS DONNEES EN LOCATION SIMPLE	1 064 179	-	-	1 064 179	-	-	-	-	-	1 064 179
BIENS MOBILIERS EN LOCATION SIMPLE	1 064 179	-	-	1 064 179	-	-	-	-	-	1 064 179
BIENS IMMOBILIERS EN LOCATION SIMPLE	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
LOYERS COURUS A RECEVOIR	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
LOYERS RESTRUCTURES	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
LOYERS IMPAYES	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
LOYERS EN SOUFFRANCE	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
TOTAL	2 329 750 716	691 363 255	178 648 175	2 851 594 996	311 475 403	933 814 005	9 780 140	4 751 479	35 784 406	1 882 256 066

IMMOBILISATIONS INCORPORELLES ET CORPORELLES en Dirhams										
Nature	Montant brut au début de l'exercice	Montant des acquisitions au cours de l'exercice	Montant des cessions ou retraites 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 et/ou provisions				
IMMOBILISATIONS INCORPORELLES	409 000	-	-	409 000	409 000	-	-	-	-	409 000
- Droit au bail	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
- Immobilisations en recherche et développement	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
- Autres immobilisations incorporelles d'exploitation	409 000	-	-	409 000	409 000	-	-	-	-	409 000
- Immobilisations incorporelles hors exploitation	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IMMOBILISATIONS CORPORELLES	632 444	11 398	-	643 841	272 547	60 778	-	-	333 325	310 516
- IMMEUBLES D'EXPLOITATION	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
- Terrain d'exploitation	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
- Immeubles d'exploitation, Bureaux	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
- Immeubles d'exploitation, Logements de fonction	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
- MOBILIER ET MATERIEL D'EXPLOITATION	632 444	11 398	-	643 841	272 547	60 778	-	-	333 325	310 516
- Mobilier de bureau d'exploitation	307 766	11 398	-	319 164	105 132	33 056	-	-	138 188	180 978
- Matériel de bureau d'exploitation	126 963	-	-	126 963	57 642	4 975	-	-	62 416	64 577
- Matériel informatique	197 684	-	-	197 684	109 774	22 747	-	-	132 721	64 963
- Matériel roulant rattaché à l'exploitation	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
- Autres matériels d'exploitation	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
- AUTRES IMMOBILISATIONS CORPORELLES D'EXPLOITATION	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
- IMMOBILISATIONS CORPORELLES HORS EXPLOITATION	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
- Terrain hors exploitation	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
- Immeubles hors exploitation	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
- Mobilier et matériel hors exploitation	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
- Autres immobilisations corporelles hors exploitation	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Total	1 041 444	11 398	-	1 052 841	681 547	60 778	-	-	742 325	310 516

VENTILATION DES EMPLOIS ET DES RESSOURCES SUIVANT LA DUREE RESIDUELLE en Dirhams						
ACTIF	D ≤ 1 mois	1 mois ≤ D ≤ 3 mois	3 mois ≤ D ≤ 1 an	1 an ≤ D ≤ 5 ans	D > 5 ans	TOTAL
	Créances sur les EC et ass.	466 456 731	964 724 787	821 088 783	1 620 741 476	59 136 442
Créances sur la clientèle	-	-	-	-	-	-
Titres de créance	-	-	-	-	-	-
Créances subordonnées	-	-	-	-	-	-
Crédit-bail et assimilé	279 908 601	63 755 118	269 689 469	674 495 994	196 818	1 288 046 000
TOTAL	746 365 332	1 028 479 905	1 090 778 252	2 295 237 470	59 333 261	5 220 194 219
PASSIF	-	-	-	-	-	-
Dettes envers les EC et ass.	-	100 000 000	1 000 000 000	2 150 000 000	-	3 350 000 000
Dettes envers la clientèle	-	-	-	-	-	-
Titres de créance émis	-	180 000 000	100 000 000	720 000 000	-	1 000 000 000
Emprunts subordonnés	-	-	-	-	20 178 000	20 178 000
TOTAL	-	280 000 000	1 200 000 000	2 870 000 000	20 178 000	4 370 178 000

CONCENTRATION DES RISQUES SUR UN MEME BENEFICIAIRE en Dirhams				
Nombre	Montant global des risques	Montant des risques dépassant 10% des fonds propres		
		crédits par décaissement	crédits par signature	Montant des titres détenus dans le capital des bénéficiaires
5	541 965	480 929	61 036	-

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	Résultat net		
Participations dans les entreprises liées	-	-	-	11 978 000	11 978 000	30/06/18	20 251 579	14 733 386	21 520 970
RDFM	Société de courtage d'assurances	2 000 000	100%	11 978 000	11 978 000	31/12/18	20 251 579	14 733 386	21 520 970
Autres titres de participation	-	-	-	11 978 000	11 978 000	-	20 251 579	14 733 386	21 520 970
TOTAL	-	-	-	11 978 000	11 978 000	-	20 251 579	14 733 386	21 520 970

PLUS OU MOINS VALEURS SUR CSSIONS OU RETRAITS D'IMMOBILISATIONS en Dirhams						
Date de cession ou de retrait	Nature	Montant brut	Amortissements cumulés	Valeur comptable nette	Produit de cession	Moins-values de cession
TOTAL	-	177 711 868	147 567 396	30 144 472	20 758 635	879 176

RESULTATS ET AUTRES ELEMENTS DES TROIS DERNIERS EXERCICES en Dirhams			
	Exercice N	Exercice N-1	Exercice N-2
CAPITAUX PROPRES ET ASSIMILES	690 691 909	587 391 248	539 721 620
OPERATIONS ET RESULTATS DE L'EXERCICE	-	-	-
1- Produit net bancaire	193 466 389	161 454 653	154 666 964
2- Résultat avant impôts	86 698 044	82 617 654	68 187 641
3- Impôts sur les résultats	25 376 072	18 376 555	17 800 150
4- Bénéfices distribués	-	-	-
5- Résultats non distribués (mis en réserve ou en instance d'affectation)	61 321 972	64 241 099	50 387 491
RESULTAT PAR TITRE (en Dirhams)	-	-	-
Résultat net par action ou part sociale	21	22	17
Bénéfice distribué par action ou part sociale	-	-	-
PERSONNEL	-	-	-
Montants des rémunérations brutes de l'exercice	10 878 524	8 598 601	7 269 802
Effectif moyen des salariés employés pendant l'exercice	38	36	33
PASSAGE DU RESULTAT NET COMPTABLE AU RESULTAT NET FISCAL en Dirhams	-	-	-
I- RESULTAT NET COMPTABLE	61 321 972	-	-
- Bénéfice net	61 321 972	-	-
- Perte nette	-	-	-
II- REINTEGRATIONS FISCALES	58 627 650	-	-
1- Courantes	52 759 811	-	-
- Impôt sur les sociétés	25 376 072	-	-
- Provisions	32 333 739	-	-
2- Non courantes	917 739	-	-
III- DEDUCTIONS FISCALES	51 365 542	-	-
1- Courantes	24 017 268	-	-
2- Non courantes	27 348 274	-	-
TOTAL	119 949 521	51 365 542	-
IV- RESULTAT BRUT FISCAL	-	-	-
- Bénéfice brut si T1 > T2 (A)	-	-	68 583 980
- 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	-	-	-
- Bénéfice net fiscal (A-C)	-	-	68 583 980
- Déficit net fiscal (B)	-	-	-
VII- CUMUL DES AMORTISSEMENTS FISCALEMENT DIFFERES	-	-	-
VIII- CUMUL DES DEFICITS FISCAUX RESTANT A REPORTER	-	-	-
- Exercice n-4	-	-	-
- Exercice n-3	-	-	-
- Exercice n-2	-	-	-
- Exercice n-1	-	-	-

REPARTITION DU CAPITAL SOCIAL	
Montant du capital:	289 783 500 DHS
Montant du capital social souscrit et non appelé	-
Valeur nominale des titres	100 DHS

Nom des actionnaires ou associés	Adresse	Nombre de titres détenus		Part du capital détenu %
		Exercice précédent	Exercice actuel	
RCI BANQUE SA	15 rue d'Uzès, 75002 Paris, France	2 897 831	1	99,99%
Claudio VEZZOSI	68 bis boulevard Abdelkrim El khattabi, Casablanca, Maroc	1	1	0,00%
Philippe METRAS	76 rue du Maréchal Joffre, 92700 Colombes, France	1	1	0,00%
Enrico ROSSINI	66 rue Nicolo, 75116 Paris, France	1	1	0,00%
Mouna BADRANE	Résidence El Hamd App 180, 20000 Casablanca, Maroc	1	1	0,00%
Total	-	2 897 835	2 897 835	100,00%

EFFECTIFS (en nombre)			
EFFECTIFS	30/06/18	31/12/17	
Effectifs rémunérés	40	40	
Effectifs utilisés	40	40	
Effectifs équivalent plein temps	40	40	
Effectifs administratifs et techniques (équivalent plein temps)	21	21	
Effectifs affectés à des tâches bancaires (équivalent plein temps)	19	19	
Cadres (équivalent plein temps)	19	19	
Employés (équivalent plein temps)	19	19	
dont effectifs employés à l'étranger	0	0	

RESULTAT DES OPERATIONS DE MARCHE en Dirhams		
PRODUITS ET CHARGES	30/06/18	30/06/17
PRODUITS	7 180	43 711
Gains sur les opérations de change	7 180	43 711
CHARGES	46 947	51 323
Pertes sur opérations de change	46 947	51 323
RESULTAT	-39 767	-7 612

AUTRES PRODUITS ET CHARGES en Dirhams	
PRODUITS D'EXPLOITATION NON BANCAIRE	572 700
- Produits accessoires	572 700
- Autres produits d'exploitation non bancaire	-
REPRISES DE PROVISIONS ET RECUPERATIONS SUR CREANCES AMORTIS	11 412 208
- Reprises de provisions pour créances en souffrance	4 640 345
- Recupérations sur créances amorties	137 181
- Reprises de provisions pour autres risques et charges	6 434 682
PRODUITS NON COURANTS	3
Autres charges bancaires	683 811
- Charges sur opérations de change	46 947
- Diverses autres charges bancaires	46 947
CHARGES D'EXPLOITATION NON BANCAIRE	60 778
Dotations aux amortissements et aux provisions des immobilisations incorporelles	60 778
- Dotations aux amortissements des immobilisations incorporelles	60 778
Dotations aux amortissements et pertes sur créances irrécouvrables	32 430 301
- Dotations aux provisions pour créances en souffrance	17 696