

RCI Finance Maroc

groupe RCI Banque

ETATS FINANCIERS CONSOLIDES DE RCI FINANCE MAROC AU 31/12/2012

ACTIF CONSOLIDE	En milliers de dirhams	
LIBELLE	31/12/13	31/12/12
Valeurs en caisse, Banques centrales, Trésor public, Service des chèques postaux	814	82
Créances sur les établissements de crédit et assimilés	32 346	8 608
. A vue	32 346	8 608
. A terme	0	0
Créances sur la clientèle	2 420 149	1 895 002
. Crédits de trésorerie et à la consommation	2 373 530	1 854 254
. Crédits à l'équipement		
. Crédits immobiliers		
. Autres crédits	46 619	40 748
Opérations de crédit-bail et de location	583 931	493 800
Créances acquises par affacturage	260 986	178 298
. Titres de transaction et de placement	0	0
. Bons du Trésor et valeurs assimilées		
. Autres titres de créance		
. Titres de propriété		
Autres actifs	161 352	161 416
Titres d'investissement	0	0
. Bons du Trésor et valeurs assimilées		
. Autres titres de créance		
Titres de participation et emplois assimilés	0	0
Créances subordonnées	0	0
Immobilisations incorporelles	0	15
Immobilisations corporelles	24	34
TOTAL DE L'ACTIF	3 459 601	2 737 254

CAPITAUX PROPRES CONSOLIDES	En milliers de dirhams	
LIBELLE	31/12/13	31/12/12
CAPITAUX PROPRES PART DU GROUPE	426 601	
Capitaux propres à l'ouverture	213 990	
Augmentation de capital	166 784	
Distributions		
Résultat consolidé	45 828	

(*) les capitaux propres sont retraités des charges à répartir

ENGAGEMENT HORS BILAN CONSOLIDES	En milliers de dirhams	
LIBELLE	31/12/13	31/12/12
ENGAGEMENTS DONNES	51 615	158 899
Engagements de financement donnés en faveur d'établissements de crédit et assimilés		
Engagements de financement donnés en faveur de la clientèle	51 615	158 899
Engagements de garantie d'ordre d'établissements de crédit et assimilés		
Engagements de garantie d'ordre de la clientèle		
Titres achetés à réméré		
Autres titres à livrer		
ENGAGEMENTS RECUS	1 069 499	1 616 333
Engagements de financement reçus d'établissements de crédit et assimilés	960 000	765 000
Engagements de garantie reçus d'établissements de crédit et assimilés	109 499	851 333
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 CONSOLIDE	En milliers de dirhams	
LIBELLE	31/12/13	31/12/12
PRODUITS D'EXPLOITATION BANCAIRE	317 197	233 603
Intérêts et produits assimilés sur opérations avec les établissements de crédit	32	88
Intérêts et produits assimilés sur opérations avec la clientèle	239 857	188 290
Intérêts et produits assimilés sur titres de créance	0	0
Produits sur titres de propriété	0	0
Produits sur opérations de crédit-bail et de location	39 624	23 665
Commissions sur prestations de service	35 832	21 505
Autres produits bancaires	1 852	55
CHARGES D'EXPLOITATION BANCAIRE	126 732	93 955
Intérêts et charges assimilées sur opérations avec les établissements de crédit	126 726	93 951
Intérêts et charges assimilées sur opérations avec la clientèle		
Intérêts et charges assimilées sur titres de créance émis		
Charges sur opérations de crédit-bail et de location	0	0
Autres charges bancaires	6	4
PRODUIT NET BANCAIRE	190 465	139 649
Produits d'exploitation non bancaire	12 829	8 097
Charges d'exploitation non bancaire	0	0
CHARGES GENERALES D'EXPLOITATION	82 667	79 575
Charges de personnel	10 752	9 936
Impôts et taxes	2 034	43
Charges externes	69 166	69 297
Autres charges générales d'exploitation	686	207
Dotations aux amortissements et provisions des immobilisations incorporelles et corporelles	29	91
DOTATIONS AUX PROV. ET PERTES SUR CREANCES IRRECOURVABLES	83 012	32 757
Dotations aux amortissements et provisions pour créances et engagements par signature en souffrance	70 108	30 569
Pertes sur créances irrécouvrables	5	0
Autres dotations aux provisions	12 899	2 188
REPRISES DE PROV. ET RECUP. SUR CREANCES AMORTIES	45 722	19 025
Reprises aux provisions pour créances et engagements par signature en souffrance	43 959	15 877
Récupérations sur créances amorties		
Autres reprises de provisions	1 764	3 148
RESULTAT COURANT	83 338	54 439
Produits non courants	46	20 759
Charges non courantes	0	6 522
RESULTAT AVANT IMPOTS	83 384	68 676
Impôts sur les résultats	37 557	26 211
RESULTAT NET DE L'EXERCICE	45 828	42 465

PASSIF CONSOLIDE	En milliers de dirhams	
LIBELLE	31/12/13	31/12/12
Banques centrales, Trésor public, Service des chèques postaux	0	0
Dettes envers les établissements de crédit et assimilés	2 836 518	2 349 162
. A vue	340 457	265 332
. A terme	2 496 061	2 083 830
Dépôts de la clientèle	322	595
. Comptes à vue créditeurs		
. Comptes d'épargne		
. Dépôts à terme		
. Autres comptes créditeurs	322	595
Titres de créance émis		
. Titres de créance négociables émis		
. Emprunts obligataires émis		
. Autres titres de créance émis		
Autres passifs	177 825	166 120
Provisions pour risques et charges	18 336	7 200
Provisions réglementées	0	0
Subventions, fonds publics affectés et fonds spéciaux de garantie	0	0
Dettes subordonnées	0	0
Ecarts de réévaluation	0	0
Réserves et primes liées au capital	0	0
Capital	289 784	123 000
Actionnaires. Capital non versé (-)	0	0
Réserves consolidées, écarts de réévaluation, écarts de conversion et différence sur mises en équivalence	90 990	48 712
- Part du groupe	90 990	48 712
Résultat net de l'exercice (+/-)	45 828	42 464
- Part du groupe	45 828	42 464
TOTAL DU PASSIF	3 459 601	2 737 254

ETAT DES SOLDES DE GESTION CONSOLIDE	En milliers de dirhams	
I - TABLEAU DE FORMATION DES RESULTATS	31/12/13	31/12/12
LIBELLE	31/12/13	31/12/12
(+) Intérêts et produits assimilés	239 889	188 378
(-) Intérêts et charges assimilées	126 726	93 951
MARGE D'INTERET	113 163	94 427
(+) Produits sur immobilisations en crédit-bail et en location	39 624	23 665
(-) Charges sur immobilisations en crédit-bail et en location	0	0
Résultat des opérations de crédit-bail et de location	39 624	23 665
(+) Commissions perçues	35 832	21 505
(-) Commissions servies	0	0
Marge sur commissions	35 832	21 505
(+) Résultat des opérations sur titres de transaction		
(+) Résultat des opérations sur titres de placement		
(+) Résultat des opérations de change	0	0
(+) Résultat des opérations sur produits dérivés		
Résultat des opérations de marché	0	0
(+) Divers autres produits bancaires	1 852	55
(-) Diverses autres charges bancaires	6	4
PRODUIT NET BANCAIRE	190 465	139 649
(+) Résultat des opérations sur immobilisations financières		
(+) Autres produits d'exploitation non bancaire	12 829	8 097
(-) Autres charges d'exploitation non bancaire	0	0
(-) Charges générales d'exploitation	82 667	79 575
RESULTAT BRUT D'EXPLOITATION	120 628	68 171
(+) Dotations nettes des reprises aux provisions pour créances et engagements par signature en souffrance	26 155	14 692
(+) Autres dotations nettes des reprises aux provisions	11 135	-960
RESULTAT COURANT	83 338	54 439
RESULTAT NON COURANT	46	14 237
(-) Impôts sur les résultats	37 557	26 211
RESULTAT NET DE L'EXERCICE	45 828	42 465

II - CAPACITE D'AUTOFINANCEMENT CONSOLIDE

LIBELLE	31/12/13	31/12/12
(+/-) RESULTAT NET DE L'EXERCICE	45 828	42 465
(+) Dotations aux amortissements et aux provisions des immobilisations incorporelles et corporelles	29	91
(+) Dotations aux provisions pour dépréciation des immobilisations financières	0	0
(+) Dotations aux provisions pour risques généraux	12 899	2 188
(+) Dotations aux provisions réglementées	0	0
(+) Dotations non courantes	0	6 522
(-) Reprises de provisions	1 764	9 650
(-) Plus-values de cession des immobilisations incorporelles et corporelles	0	0
(+) Moins-values de cession des immobilisations incorporelles et corporelles	0	0
(-) Plus-values de cession des immobilisations financières	0	0
(+) Moins-values de cession des immobilisations financières	0	0
(-) Reprises de subventions d'investissement reçues	0	0
(+/-) CAPACITE D'AUTOFINANCEMENT	56 992	41 616
(-) Bénéfices distribués		
(+/-) AUTOFINANCEMENT	56 992	41 616

LISTE DES ENTREPRISES CONSOLIDEES AU 31/12/2013										En dirhams	
Dénomination de la société consolidée	Adresse du siège social	Secteur d'activité	Capital social	% du contrôle	% d'intérêts	Contribution au résultat consolidé	Extrait des derniers états de synthèse de la société consolidée			Méthode de consolidation	
							Date de clôture de l'exercice	Situation nette	Résultat net		
RDFM	44, avenue Khalid Bnou Al Oualid Ain Sebâa - Casablanca	Société de courtage	2 000 000	100%	100%	8 291 838	31/12/13	20 229 898	8 291 838	INTEGRATION GLOBALE	

LISTE DES ENTREPRISES ENTREES ET DES ENTREPRISES SORTIES DU PERIMETRE DE CONSOLIDATION DU 01/01/2013 AU 31/12/2013										
Dénomination de la société consolidée	Adresse du siège social	Secteur d'activité	Capital social	% du contrôle	% d'intérêts	Contribution au résultat consolidé	Extrait des derniers états de synthèse de la société consolidée			Méthode de consolidation
							Date de clôture de l'exercice	Situation nette	Résultat net	
Entreprises entrées										
Entreprises sorties										
NEANT										

LISTE DES ENTREPRISES LAISSEES EN DEHORS DU PERIMETRE DE CONSOLIDATION AU 31/12/2013									
Dénomination de la société	Adresse du siège social	Secteur d'activité	Montant des capitaux propres	% du contrôle	% d'intérêts	Extrait des derniers états de synthèse de la société consolidée			Motifs justifiant l'exclusion du périmètre de consolidation
						Date de clôture de l'exercice	Situation nette	Résultat net	
NEANT									

TABLEAU DES FLUX DE TRESORERIE CONSOLIDE			En milliers de dirhams	
LIBELLE	31/12/13	31/12/12		
(+) Produits d'exploitation bancaire perçus	564 434	427 302		
(+) Récupérations sur créances amorties	0	0		
(+) Produits d'exploitation non bancaire perçus	11 812	6 132		
(-) Charges d'exploitation bancaire versées	-123 519	-81 992		
(-) Charges d'exploitation non bancaire versées	-12 435	-20 187		
(-) Charges générales d'exploitation versées	-79 419	-48 904		
(-) Impôts sur les résultats versés	-32 196	-17 406		
II. Flux de trésorerie nets provenant du compte de produits et charges	328 678	264 946		
Variation des actifs d'exploitation :				
(+) Créances sur les établissements de crédit et assimilés	0	0		
((+)) Créances sur la clientèle	-818 338	-917 454		
(+) Titres de transaction et de placement	0	0		
(+) Autres actifs	-12 977	-15 098		
(+) Immobilisations données en crédit-bail et en location	-96 948	-506 290		
Variation des passifs d'exploitation :				
(+) Dettes envers les établissements de crédit et assimilés	411 619	689 833		
(+) Dépôts de la clientèle	-4 545	359 209		
(+) Titres de créance émis	0	0		
(+) Autres passifs	-24 845	-6 814		
II. Solde des variations des actifs et passifs d'exploitation	-546 035	-396 614		
III. FLUX DE TRESORERIE NETS PROVENANT DES ACTIVITES D'EXPLOITATION (I + II)				
(+) Produit des cessions d'immobilisations financières				
(+) Produit des cessions d'immobilisations incorporelles et corporelles				
(-) Acquisition d'immobilisations financières				
(-) Acquisition d'immobilisations incorporelles et corporelles	0	-9		
(+) Intérêts perçus				
(+) Dividendes perçus				
IV. FLUX DE TRESORERIE NETS PROVENANT DES ACTIVITES D'INVESTISSEMENT	0	-9		
(+) Subventions, fonds publics et fonds spéciaux de garantie reçus				
(+) Emission de dettes subordonnées				
(+) Emission d'actions	166 784			
(-) Remboursement des capitaux propres et assimilés				
(-) Intérêts versés				
(-) Dividendes versés				
V. FLUX DE TRESORERIE NETS PROVENANT DES ACTIVITES DE FINANCEMENT	166 784	0		
VI. VARIATION NETTE DE LA TRESORERIE (III + IV + V)	-50 573	-131 676		
VII. TRESORERIE A L'OUVERTURE DE L'EXERCICE	-256 725	-125 049		
VIII. TRESORERIE A LA CLOTURE DE L'EXERCICE	-307 298	-256 725		

CREANCES SUR LES ETABLISSEMENTS DE CREDIT ET ASSIMILES							En milliers de dirhams	
CREANCES	Etablissements de crédit et assimilés au Maroc					Total 31/12/2013	Total 31/12/2012	
	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				
COMPTES ORDINAIRES DEBITEURS	616	32 346				32 962	8 608	
VALEURS DONNEES EN PENSION								
- au jour le jour								
- à terme								
PRETS DE TRESORERIE								
- au jour le jour								
- à terme								
PRETS FINANCIERS								
AUTRES CREANCES								
INTERETS COURUS A RECEVOIR								
CREANCES EN SOUFFRANCE								
TOTAL	616	32 346	0	0	0	32 962	8 608	

IMMOBILISATIONS INCORPORELLES ET CORPORELLES										En milliers de dirhams		
Nature	Montant brut au début de l'exercice	Montant des acquisitions au cours de l'exercice	Montant des cessions ou retraits au cours de l'exercice	Montant brut à la fin de l'exercice	Amortissements et/ou provisions			Montant net à la fin de l'exercice				
					Montant des amortissements et/ou provisions début de l'exercice	Dotations au titre de l'exercice	Montant des amortissements sur immobilisations sorties					
IMMOBILISATIONS INCORPORELLES	409	0	0	409	394	15	0	409	0			
- Droit au bail	0											
- Immobilisations en recherche et développement												
- Autres immobilisations incorporelles d'exploitation	409			409	394	15	0	409	0			
- Immobilisations incorporelles hors exploitation												
IMMOBILISATIONS CORPORELLES	82	4	0	87	49	14	0	63	24			
- IMMEUBLES D'EXPLOITATION												
- Terrain d'exploitation												
- Immeubles d'exploitation, Bureaux												
- Logements de fonction												
- MOBILIER ET MATERIEL D'EXPLOITATION												
- Mobilier de bureau d'exploitation												
- Matériel de bureau d'exploitation	36	0		36	17	7	0	24	12			
- Matériel informatique	46	4		51	32	7	0	39	12			
- Matériel roulant rattaché à l'exploitation												
- Autres matériels d'exploitation												
- AUTRES IMMOB. CORPORELLES D'EXPLOITATION												
- IMMOB. CORPORELLES HORS EXPLOITAT.												
- Terrains hors exploitation												
- Immeubles hors exploitation												
- Mobilier et matériel hors exploitation												
- Autres immobilisations corporelles hors exploitation												
Total	491	4	0	496	443	29	0	472	24			

DETTES ENVERS LES ETABLISSEMENTS DE CREDIT ET ASSIMILES							En milliers de dirhams	
DETTES	Etablissements de crédit et assimilés au Maroc					Total 31/12/2013	Total 31/12/2012	
	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				
COMPTES ORDINAIRES CREDITEURS		340 457				340 457	265 332	
VALEURS DONNEES EN PENSION								
- au jour le jour								
- à terme								
EMPRUNTS DE TRESORERIE		2 468 124				2 468 124	2 056 505	
- au jour le jour								
- à terme		2 468 124				2 468 124	2 056 505	
PRETS FINANCIERS								
AUTRES DETTES								
INTERETS COURUS A PAYER		27 937				27 937	27 325	
TOTAL		2 836 518				2 836 518	2 349 162	



RCI FINANCE MAROC

ATTESTATION DES COMMISSAIRES AUX COMPTES
SUR LE BILAN ET LE COMPTE DE PRODUITS ET CHARGES CONSOLIDÉS
PERIODE DU 1^{er} JANVIER AU 31 DECEMBRE 2013

Nous avons procédé à un examen limité de la situation de RCI FINANCE MAROC et sa filiale (Groupe RCI FINANCE MAROC) comprenant le bilan et le compte de produits et charges consolidés relatifs à la période du 1^{er} janvier au 31 décembre 2013. Cette situation fait ressortir un montant de capitaux propres consolidés totalisant KMAD 426.601, dont un bénéfice net consolidé de KMAD 45.828.

Nous avons effectué notre examen limité selon les normes de la profession au Maroc. Ces normes requièrent que l'examen limité soit planifié et réalisé en vue d'obtenir une assurance modérée que le bilan et le compte de produits et charges consolidés ne comportent pas d'anomalie significative. Un examen limité comporte essentiellement des entretiens avec le personnel de la société et des vérifications analytiques appliquées aux données financières; il fournit donc un niveau d'assurance moins élevé qu'un audit. Nous n'avons pas effectué un audit et, en conséquence, nous n'exprimons donc pas d'opinion d'audit.

Sur la base de notre examen limité, nous n'avons pas relevé de faits qui nous laissent penser que les états consolidés, ci-joints, ne donnent pas une image fidèle du résultat des opérations de la période écoulée ainsi que de la situation financière et du patrimoine du Groupe RCI FINANCE MAROC arrêtés au 31 décembre 2013, conformément aux normes comptables nationales en vigueur.

Casablanca, le 26 mars 2014

Les Commissaires aux Comptes

ERNST & YOUNG
Bachir TAZI
Associé

DELOITTE AUDIT
Deloitte Audit
288, Boulevard Zerkouni
CASABLANCA
Tél : 05 22 22 40 25/06/34/83
Fax : 05 22 22 40 78
Sakina Bensouda-Korachi
Associé