



37, Bd Abdellatif Ben Kaddour
20 050 Casablanca
Maroc



11, Avenue Bir Kacem
Souissi 10000 RABAT
Maroc

RCI FINANCE MAROC

RESUME DE RAPPORT GENERAL DES COMMISSAIRES AUX COMPTES

EXERCICE DU 1^{er} JANVIER AU 31 DECEMBRE 2016

Conformément à la mission qui nous a été confiée par votre Assemblée Générale Ordinaire, nous vous présentons notre rapport relatif à l'exercice clos le 31 décembre 2016.

Nous avons effectué l'audit des états de synthèse ci-joints de RCI FINANCE MAROC, comprenant le bilan, l'hors bilan, le compte de produits et charges, l'état des soldes de gestion, le tableau des flux de trésorerie et l'état des informations complémentaires (ETIC) relatifs à l'exercice clos le 31 décembre 2016. Ces états de synthèse font ressortir un montant de capitaux propres et assimilés de KMAD 603.863 dont un bénéfice net de KMAD 93.816.

La direction est responsable de l'établissement et de la présentation sincère de ces états de synthèse, conformément au référentiel comptable admis au Maroc.

Notre responsabilité est d'exprimer une opinion sur ces états de synthèse sur la base de notre audit. Nous avons effectué notre mission selon les Normes de la Profession au Maroc et compte tenu des dispositions légales et réglementaires en vigueur.

Nous certifions que les états de synthèse cités au deuxième paragraphe ci-dessus sont réguliers et sincères et donnent, dans tous leurs aspects significatifs, une image fidèle du résultat des opérations de l'exercice écoulé ainsi que de la situation financière et du patrimoine de RCI FINANCE MAROC au 31 décembre 2016 conformément au référentiel comptable admis au Maroc.

Vérifications et informations spécifiques

Nous avons procédé également aux vérifications spécifiques prévues par la loi et nous nous sommes assurés notamment de la sincérité et de la concordance des informations données dans le rapport de gestion du Conseil d'Administration destiné aux actionnaires avec les états de synthèse de la société.

Casablanca, le 27 mars 2017

Les Commissaires aux Comptes

ERNST & YOUNG


Abdeslam BERRADA ALLAM
Associé

KPMG


Fouad LAHGAZI
Associé

BILAN
AU 31/12/2016

en dirhams

ACTIF	31/12/2016	31/12/2015
1. Valeurs en caisse, Banques centrales, Trésor public, Service des chèques postaux	6 303 047	252 735
2. Créances sur les établissements de crédit et assimilés	198 669 933	54 870 195
. A vue	198 669 933	54 870 195
. A terme	-	-
3. Créances sur la clientèle	3 220 681 016	2 827 484 998
. Crédits de trésorerie et à la consommation	3 180 085 421	2 780 774 956
. Crédits à l'équipement	-	-
. Crédits immobiliers	-	-
. Autres crédits	40 595 595	46 710 042
4. Créances acquises par affacturage	389 743 186	400 014 390
5. Titres de transaction et de placement	-	-
. Bons du Trésor et valeurs assimilées	-	-
. Autres titres de créance	-	-
. Titres de propriété	-	-
6. Autres actifs	199 947 631	125 824 181
7. Titres d'investissement	-	-
. Bons du Trésor et valeurs assimilées	-	-
. Autres titres de créance	-	-
8. Titres de participation et emplois assimilés	11 978 000	11 978 000
9. Créances subordonnées	-	-
10. Immobilisations données en crédit-bail et en location	994 964 805	852 789 111
11. Immobilisations incorporelles	.0	.0
12. Immobilisations corporelles	216 929	281 284
Total de l'Actif	5 022 504 547	4 273 494 893

BILAN
AU 31/12/2016

en dirhams

PASSIF	31/12/2016	31/12/2015
1. Banques centrales, Trésor public, Service des chèques postaux	-	-
2. Dettes envers les établissements de crédit et assimilés	3 123 682 322	2 495 317 009
. A vue	73 148 241	84 227 872
. A terme	3 050 534 081	2 411 089 136
3. Dépôts de la clientèle	6 644 757	231 039 421
. Comptes à vue créditeurs	-	-
. Comptes d'épargne	-	-
. Dépôts à terme	-	-
. Autres comptes créditeurs	6 644 757	231 039 421
4. Titres de créance émis	438 278 653	535 998 222
. Titres de créance négociables émis	438 278 653	535 998 222
. Emprunts obligataires émis	-	-
. Autres titres de créance émis	-	-
5. Autres passifs	826 514 733	482 889 047
6. Provisions pour risques et charges	23 520 656	18 198 183
7. Provisions réglementées	-	-
8. Subventions, fonds publics affectés et fonds spéciaux de garantie	-	-
9. Dettes subordonnées	20 713 278	20 718 883
10. Ecart de réévaluation	-	-
11. Réserves et primes liées au capital	199 550 628	144 548 705
12. Capital	289 783 500	289 783 500
13. Actionnaires. Capital non versé (-)	-	-
14. Report à nouveau (+/-)	0	-
15. Résultats nets en instance d'affectation (+/-)	-	-
16. Résultat net de l'exercice (+/-)	93 816 020	55 001 923
Total du Passif	5 022 504 547	4 273 494 893

Etablissement : RCI Finance Maroc

HORS BILAN
AU 31/12/2016

HORS BILAN	en dirhams	
	31/12/2016	31/12/2015
ENGAGEMENTS DONNES		
1. Engagements de financement donnés en faveur d'établissements de crédit et assimilés	180 302 867	243 852 488
2. Engagements de financement donnés en faveur de la clientèle	-	-
3. Engagements de garantie d'ordre d'établissements de crédit et assimilés	180 302 867	243 852 488
4. Engagements de garantie d'ordre de la clientèle	-	-
5. Titres achetés à réméré	-	-
6. Autres titres à livrer	-	-
ENGAGEMENTS RECUS		
7. Engagements de financement reçus d'établissements de crédit et assimilés	964 703 000	921 216 000
8. Engagements de garantie reçus d'établissements de crédit et assimilés	920 000 000	870 000 000
9. Engagements de garantie reçus de l'Etat et d'organismes de garantie divers	44 703 000	51 216 000
10. Titres vendus à réméré	-	-
11. Autres titres à recevoir	-	-

COMPTE DE PRODUITS ET CHARGES
AU 31/12/2016

en dirhams

	31/12/2016	31/12/2015
I. PRODUITS D'EXPLOITATION BANCAIRE	779 904 601	700 620 513
1. Intérêts et produits assimilés sur opérations avec les établissements de crédit	1 502 019	1 622 166
2. Intérêts et produits assimilés sur opérations avec la clientèle	310 661 480	263 753 706
3. Intérêts et produits assimilés sur titres de créance	0	0
4. Produits sur titres de propriété	24 000 000	12 000 000
5. Produits sur immobilisations en crédit-bail et en location	407 013 797	385 377 415
6. Commissions sur prestations de service	34 547 324	35 675 777
7. Autres produits bancaires	2 179 982	2 191 449
II. CHARGES D'EXPLOITATION BANCAIRE	480 037 979	465 056 169
8. Intérêts et charges assimilées sur opérations avec les établissements de crédit	109 717 976	110 352 350
9. Intérêts et charges assimilées sur opérations avec la clientèle	0	0
10. Intérêts et charges assimilées sur titres de créance émis	15 748 681	21 377 444
11. Charges sur immobilisations en crédit-bail et en location	354 492 743	333 249 957
12. Autres charges bancaires	78 578	76 417
III. PRODUIT NET BANCAIRE	299 866 623	235 564 344
13. Produits d'exploitation non bancaire	1 287 762	986 275
14. Charges d'exploitation non bancaire	0	0
IV. CHARGES GENERALES D'EXPLOITATION	130 507 837	121 137 867
15. Charges de personnel	15 116 127	12 702 966
16. Impôts et taxes	543 701	1 365 625
17. Charges externes	112 591 348	105 579 956
18. Autres charges générales d'exploitation	2 192 306	1 454 038
19. Dotations aux amortissements et aux provisions des immobilisations incorporelles et corporelles	64 355	35 283

COMPTE DE PRODUITS ET CHARGES (suite)
AU 31/12/2016

en dirhams

	31/12/2016	31/12/2015
V. DOTATIONS AUX PROVISIONS ET PERTES SUR CREANCES IRRECOUVRABLES	79 101 609	59 147 639
20. Dotations aux provisions pour créances et engagements par signature en souffrance	47 254 188	50 830 955
21. Pertes sur créances irrécouvrables	23 253 086	0
22. Autres dotations aux provisions	8 594 334	8 316 684
VI. REPRISES DE PROVISIONS ET RECUPERATIONS SUR CREANCES AMORTIES	56 023 627	23 809 070
23. Reprises de provisions pour créances et engagements par signature en souffrance	49 886 003	16 284 542
24. Récupérations sur créances amorties	105 157	0
25. Autres reprises de provisions	6 032 467	7 524 528
VII. RESULTAT COURANT	147 568 566	80 074 183
26. Produits non courants	703 417	-128
27. Charges non courantes	8 063 136	2 162 530
VIII. RESULTAT AVANT IMPOTS	140 208 846	77 911 524
28. Impôts sur les résultats	46 392 826	22 909 601
IX. RESULTAT NET DE L'EXERCICE	93 816 020	55 001 923
TOTAL PRODUITS	837 919 407	725 415 730
TOTAL CHARGES	744 103 387	670 413 806
RESULTAT NET DE L'EXERCICE	93 816 020	55 001 923

TABLEAU DES FLUX DE TRESORERIE
AU 31/12/2016

	en dirhams	
	31/12/2016	31/12/2015
1.(+) Produits d'exploitation bancaire perçus	737 633 087	686 288 591
2.(+) Récupérations sur créances amorties	105 157	0
3.(+) Produits d'exploitation non bancaire perçus	1 287 762	986 275
4.(-) Charges d'exploitation bancaire versées	480 037 979	464 056 169
5.(-) Charges d'exploitation non bancaire versées	0	0
6.(-) Charges générales d'exploitation versées	137 803 202	121 265 243
7.(-) Impôts sur les résultats versés	22 909 601	22 520 670
I. Flux de trésorerie nets provenant du compte de produits et charges	98 275 225	79 432 784
Variation des :		
8.(±) Créances sur les établissements de crédit et assimilés	0	0
9.(±) Créances sur la clientèle	-406 002 796	-351 302 085
10.(±) Titres de transaction et de placement	0	0
11.(±) Autres actifs	-74 123 449	-3 668 289
12.(±) Immobilisations données en crédit-bail et en location	-142 175 695	117 278 388
13.(±) Dettes envers les établissements de crédit et assimilés	639 444 944	-44 230 457
14.(±) Dépôts de la clientèle	-224 394 664	-109 201 243
15.(±) Titres de créance émis	-97 719 569	101 667 444
16.(±) Autres passifs	343 625 686	169 277 579
II. Solde des variations des actifs et passifs d'exploitation	38 654 457	-120 178 663
III. FLUX DE TRESORERIE NETS PROVENANT DES ACTIVITES D'EXPLOITATION (I + II)	136 929 681	-40 745 880
17.(+) Produit des cessions d'immobilisations financières	0	
18.(+) Produit des cessions d'immobilisations incorporelles et corporelles	0	
19.(-) Acquisition d'immobilisations financières	0	0
20.(-) Acquisition d'immobilisations incorporelles et corporelles	0	-189 080
21.(+) Intérêts perçus	0	
22.(+) Dividendes perçus	24 000 000	12 000 000
IV. FLUX DE TRESORERIE NETS PROVENANT DES ACTIVITES D'INVESTISSEMENT	24 000 000	11 810 920
23.(+) Subventions, fonds publics et fonds spéciaux de garantie reçus	0	0
24.(+) Emission de dettes subordonnées	0	0
25.(+) Emission d'actions	0	0
26.(-) Remboursement des capitaux propres et assimilés	0	0
27.(-) Intérêts versés	0	
28.(-) Dividendes versés	0	0
V. FLUX DE TRESORERIE NETS PROVENANT DES ACTIVITES DE FINANCEMENT	0	0
VI. VARIATION NETTE DE LA TRESORERIE (III+ IV +V)	160 929 681	-28 934 960
VII. TRESORERIE A L'OUVERTURE DE L'EXERCICE	-29 104 942	-169 983
VIII. TRESORERIE A LA CLOTURE DE L'EXERCICE	131 824 739	-29 104 942

ETAT DES SOLDES DE GESTION
AU 31/12/2016

1 - TABLEAU DE FORMATION DES RESULTATS

	en dirhams	
	31/12/2016	31/12/2015
1.(+) Intérêts et produits assimilés	312 163 498	265 375 872
2.(-) Intérêts et charges assimilées	125 466 657	131 729 794
MARGE D'INTERET	186 696 841	133 646 077
3.(+) Produits sur immobilisations en crédit-bail et en location	407 013 797	385 377 415
4.(-) Charges sur immobilisations en crédit-bail et en location	354 492 743	333 249 957
Résultat des opérations de crédit-bail et de location	52 521 054	52 127 458
5.(+) Commissions perçues	34 547 324	35 675 777
6.(-) Commissions servies	0	0
Marge sur commissions	34 547 324	35 675 777
7.(+) Résultat des opérations sur titres de transaction	0	0
8.(+) Résultat des opérations sur titres de placement	0	0
9.(+) Résultat des opérations de change	1 405	-76 417
10.(+) Résultat des opérations sur produits dérivés	0	0
Résultat des opérations de marché	1 405	-76 417
11.(+) Divers autres produits bancaires	26 099 999	14 191 449
12.(-) Diverses autres charges bancaires	0	0
PRODUIT NET BANCAIRE	299 866 623	235 564 344
13.(±) Résultat des opérations sur immobilisations financières	0	0
14.(+) Autres produits d'exploitation non bancaire	1 287 762	986 275
15.(-) Autres charges d'exploitation non bancaire	0	0
16.(-) Charges générales d'exploitation	130 507 837	121 137 867
RESULTAT BRUT D'EXPLOITATION	170 646 547	115 412 751
17.(±) Dotations nettes des reprises aux provisions pour créances et engagements par signature en souffrance	-20 516 115	-34 546 413
18.(±) Autres dotations nettes de reprises aux provisions	-2 561 867	-792 156
RESULTAT COURANT	147 568 566	80 074 183
RESULTAT NON COURANT	-7 359 720	-2 162 658
19.(-) Impôts sur les résultats	46 392 826	22 909 601
RESULTAT NET DE L'EXERCICE	93 816 020	55 001 923

ETAT DES SOLDES DE GESTION (suite)
AU 31/12/2016

II - CAPACITE D'AUTOFINANCEMENT

	en dirhams	
	31/12/2016	31/12/2015
(±) RESULTAT NET DE L'EXERCICE	93 816 020	55 001 923
20.(+) Dotations aux amortissements et aux provisions des immobilisations incorporelles et corporelles	64 355	35 283
21.(+) Dotations aux provisions pour dépréciation des immobilisations financières	0	0
22.(+) Dotations aux provisions pour risques généraux	8 594 334	8 316 684
23.(+) Dotations aux provisions réglementées	0	0
24.(+) Dotations non courantes	8 063 136	2 162 530
25.(-) Reprises de provisions	6 032 467	7 524 400
26.(-) Plus-values de cession des immobilisations incorporelles et corporelles	0	0
27.(+) Moins-values de cession des immobilisations incorporelles et corporelles	0	0
28.(-) Plus-values de cession des immobilisations financières	0	0
29.(+) Moins-values de cession des immobilisations financières	0	0
30.(-) Reprises de subventions d'investissement reçues	0	0
(±) CAPACITE D'AUTOFINANCEMENT	104 505 379	57 992 020
31.(-) Bénéfices distribués	0	0
(±) AUTOFINANCEMENT	104 505 379	57 992 020

PRINCIPALES METHODES D'EVALUATION APPLIQUEES

AU 31/12/2016

INDICATION DES METHODES D'EVALUATION APPLIQUEES PAR L'ETABLISSEMENT

A/ Activité :

RCI Finance Maroc est une société anonyme créée en 2007

Elle est régie par la loi n° 17-95 relative aux sociétés anonymes 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.

B/ 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 crédits 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. Ces méthodes 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 souffrances

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 comptabilisés à l'échéance avec constatation des intérêts courus et non échus en fin d'exercice.

ETAT DES DEROGATIONS

AU 31/12/2016

INDICATIONS DES DEROGATIONS	JUSTIFICATIONS DES DEROGATIONS	INFLUENCE DES DEROGATIONS SUR LE PATRIMOINE, LA SITUATION FINANCIERE ET LES RESULTATS
I. Dérogations aux principes comptables fondamentaux		
II. Dérogations aux méthodes d'évaluation		
III. Dérogations aux règles d'établissement et de présentation des états de synthèse		

ETAT DES CHANGEMENTS DE METHODES

AU 31/12/2016

NATURE DES CHANGEMENTS	JUSTIFICATIONS DES CHANGEMENTS	INFLUENCE SUR LE PATRIMOINE, LA SITUATION FINANCIERE ET LES RESULTATS
I. Changements affectant les méthodes d'évaluation - -		
II. Changements affectant les règles de présentation - -		

Etablissement : RCI Finance Maroc

ETAT B1

CREANCES SUR LES ETABLISSEMENTS DE CREDIT ET ASSIMILES

AU 31/12/2016

en dirhams

CREANCES	Bank Al-Maghrib, Trésor Public et Service des Chèques Postaux	Banques au Maroc	Autres établissements de crédit et assimilés au Maroc	Etablissements de crédit à l'étranger	Total 31/12/2016	Total 31/12/2015
COMPTES ORDINAIRES DEBITEURS	6 016 057	198 669 933			204 685 990	54 933 113
VALEURS RECUES 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	6 016 057	198 669 933			204 685 990	54 933 113

Etablissement : RCI Finance Maroc

CREANCES SUR LA CLIENTELE

AU 31/12/2016

en dirhams

CREANCES	Secteur public	Secteur privé			Total 31/12/2016	Total 31/12/2015
		Entreprises financières	Entreprises non financières	Autre clientèle		
CREDITS DE TRESORERIE			763 838 628		763 838 628	713 181 430
- Comptes à vue débiteurs						
- Créances commerciales sur le Maroc			763 838 628		763 838 628	713 181 430
- Crédits à l'exportation						
- Autres crédits de trésorerie						
CREDITS A LA CONSOMMATION				2 407 814 680	2 407 814 680	2 068 966 314
CREDITS A L'EQUIPEMENT						
CREDITS IMMOBILIERS						
AUTRES CREDITS						
CREANCES ACQUISES PAR AFFACTURAGE	212 888 338	63 101 858	113 762 990		389 743 186	400 014 390
INTERETS COURUS A RECEVOIR				8 432 113	8 432 113	8 628 213
CREANCES EN SOUFFRANCE				48 595 595	48 595 595	48 710 042
- Créances pré-douteuses				28 876 816	28 876 816	30 864 604
- Créances douteuses				11 718 779	11 718 779	15 845 438
- Créances compromises				-0	-0	0
TOTAL	212 888 338	63 101 858	877 591 617	2 456 642 388	3 610 424 202	3 227 499 388

Etablissement : RCI Finance Maroc

ETAT B3

VENTILATION DES TITRES DE TRANSACTION ET DE PLACEMENT ET DES TITRES D'INVESTISSEMENT
PAR CATEGORIE D'EMETTEUR

AU 31/12/2016

en dirhams

TITRES	Etablissements de crédit et assimilés	Emetteurs publics	Emetteurs privés		Total 31/12/2016	Total 31/12/2015
			financiers	non financiers		
TITRES COTES BONS DU TRESOR ET VALEURS ASSIMILEES OBLIGATIONS AUTRES TITRES DE CREANCE TITRES DE PROPRIETE	-	-	-	-	-	-
TITRES NON COTES BONS DU TRESOR ET VALEURS ASSIMILEES OBLIGATIONS AUTRES TITRES DE CREANCE TITRES DE PROPRIETE	-	-	-	-	-	-
TOTAL	-	-	-	-	-	-

Etablissement : RCI Finance Maroc

VALEURS DES TITRES DE TRANSACTION ET DE PLACEMENT ET DES TITRES D'INVESTISSEMENT

ETAT B 4

AU 31/12/2016

en dirhams

TITRES	Valeur comptable brute	Valeur actuelle	Valeur de remboursement	Plus-values latentes	Moins-values latentes	Provisions
TITRES DE TRANSACTION						
BONS DU TRESOR ET VALEURS ASSIMILEES						
OBLIGATIONS						
AUTRES TITRES DE CREANCE						
TITRES DE PROPRIETE						
TITRES DE PLACEMENT						
BONS DU TRESOR ET VALEURS ASSIMILEES						
OBLIGATIONS						
AUTRES TITRES DE CREANCE						
TITRES DE PROPRIETE						
TITRES D'INVESTISSEMENT						
BONS DU TRESOR ET VALEURS ASSIMILEES						
OBLIGATIONS						
AUTRES TITRES DE CREANCE						

DETAIL DES AUTRES ACTIFS
AU 31/12/2016

ACTIF	31/12/2016	31/12/2015
	en dirhams	
INSTRUMENTS OPTIONNELS ACHETES	-	-
OPERATIONS DIVERSES SUR TITRES	-	-
DEBITEURS DIVERS	96 311 194	81 187 768
Sommes dues par l'Etat	95 199 116	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	1 112 078	17 306 577
VALEURS ET EMPLOIS DIVERS	-	-
COMPTES DE REGULARISATION	103 636 437	44 636 413
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	1 279 094	995 130
Autres comptes de régularisation	102 357 343	43 641 283
CREANCES EN SOUFFRANCE SUR OPERATIONS DIVERSES	-	-
TOTAL	199 947 631	125 824 181

Etablissement : RCI Finance Maroc

TITRES DE PARTICIPATION ET EMPLOIS ASSIMILES
AU 31/12/2016

ETAT B 6

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	
<u>Participations dans les entreprises liées</u>				11 978 000	11 978 000	31/12/2016	24 309 197	20 759 663	30 364 539
RDFM	Société de courtage d'assurances	2 000 000	100%	11 978 000	11 978 000	31/12/2016	24 309 197	20 759 663	30 364 539
<u>Autres titres de participation</u>									
TOTAL				11 978 000	11 978 000		24 309 197	20 759 663	30 364 539

Etablissement : RCI Finance Maroc

CREANCES SUBORDONNEES
AU 31/12/2016

ETAT B7

en dirhams

CREANCES	MONTANT				Dont entreprises liées et apparentées	
	31/12/2016			31/12/2016	31/12/2016	31/12/2016
	Brut 1	Prov. 2	Net 3	Net 4	Net 5	Net 6
Créances subordonnées aux établissements de crédit et assimilés						
Créances subordonnées à la clientèle						
TOTAL						

IMMOBILISATIONS DONNEES EN CREDIT-BAIL, EN LOCATION AVEC OPTION D'ACHAT ET EN LOCATION SIMPLE
AU 31/12/2011

ETAT BI

en dhams

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		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	Cumul des provisions	
IMMOBILISATIONS DONNEES EN CREDIT-BAIL ET EN LOCATION AVEC OPTION D'ACHAT	1 608 806 484	728 338 818	658 039 226	1 679 011 154	343 876 634	638 013 070	13 912 718	13 192 131	36 707 457	939 900 826
CREDIT-BAIL SUR IMMOBILISATIONS INCORPORELLES										
CREDIT-BAIL MOBILIER	1 877 241 666	728 338 818	658 039 226	1 947 540 357	343 876 634	638 013 070	7 618 828	7 618 818	11 187 471	938 328 817
- Crédit bail mobilier en cours	305 423	-	305 423	-	-	-	-	-	-	-
- Crédit bail mobilier loué	1 571 818 243	655 616 978	655 411 891	1 575 252 816	336 056 781	516 872 622	-	-	-	938 430 516
- Crédit bail mobilier non loué après réévaluation	33 118 212	33 611 440	7 511 913	62 257 739	7 511 913	51 141 048	7 088 628	7 511 933	11 187 471	80 779
CREDIT-BAIL IMMOBILIER										
- Crédit bail immobilier en cours	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
- Crédit bail immobilier loué	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
- Crédit bail immobilier non loué après réévaluation	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
LOYERS COURUS A RECEVOIR										
LOYERS RESTRUCTURES										
LOYERS IMPAYES	2 889 717			4 138 264						4 138 264
CREANCES EN SOUFFRANCE	26 874 211			26 844 832			8 824 009	6 872 218	25 509 866	1 434 866
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	1 607 889 873	728 338 818	658 039 226	1 669 635 335	343 876 634	638 013 070	13 912 718	13 192 131	36 707 457	934 954 805

IMMOBILISATIONS INCORPORELLES ET CORPORELLES
AU 31/12/2016

Immobilisations	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 amortis. et/ou prov. début de l'ex.	Dotations au t/ba de l'exercice	Montant des amortis. sur immo. sorties	
IMMOBILISATIONS INCORPORELLES	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			
- Immobilisations incorporelles hors exploitation								
IMMOBILISATIONS CORPORELLES	311 826			311 826	110 641	64 355		
- IMMEUBLES D'EXPLOITATION								
- Terrain d'exploitation								
- Immeubles d'exploitation, Bureaux								
- Immeubles d'exploitation, Logements de fonction								
- MOBILIER ET MATERIEL D'EXPLOITATION	301 826			301 826	110 641	64 355		
- Mobilier de bureau d'exploitation	184 450			184 450	23 457	41 602		
- Matériel de bureau d'exploitation	128 993			128 993	31 624	12 001		
- Matériel roulant rattaché à l'exploitation	60 382			60 382	55 390	10 452		
- Autres matériels d'exploitation								
- AUTRES IMMOB. CORPORELLES D'EXPLOITATION								
- IMMOBILISATIONS CORPORELLES HORS EXPLOITAT.								
- Terrain hors exploitation								
- Immeubles hors exploitation								
- Mobilier et matériel hors exploitation								
- Autres immobilisations corporelles hors exploitation								
Total	620 826			620 826	519 641	64 355		
							174 827	216 923

Etablissement : RCI Finance Maroc

ETAT B10

DETTES ENVERS LES ETABLISSEMENTS DE CREDIT ET ASSIMILES
AU 31/12/2016

en dirhams

DETTES	Etablissements de crédit et assimilés au Maroc			Etablissements de crédit à l'étranger	Total 31/12/2016	Total 31/12/2016
	Bank Al-Maghrib, Trésor Public et Service des Chèques Postaux	Banques au Maroc	Autres établissements de crédit et assimilés au Maroc			
COMPTES ORDINAIRES CREDITEURS		73 148 241			73 148 241	84 227 872
VALEURS DONNEES EN PENSION - au jour le jour - à terme						
EMPRUNTS DE TRESORERIE - au jour le jour - à terme		3 025 000 000 3 025 000 000			3 025 000 000 3 025 000 000	2 387 867 143 2 387 857 143
EMPRUNTS FINANCIERS						
AUTRES DETTES						
INTERETS COURUS A PAYER		25 534 081			25 534 081	23 231 994
TOTAL		3 123 682 322			3 123 682 322	2 495 317 009

Etablissement : RCI Finance Maroc

DEPOTS DE LA CLIENTELE

AU 31/12/2016

ETAT B11

DEPOTS	Secteur public	Secteur privé			en dirhams	
		Entreprises financières	Entreprises non financières	Autre clientèle	Total 31/12/2016	Total 31/12/2015
COMPTES AVUE CREDITEURS					.	.
COMPTES D'EPARGNE					.	.
DEPOTS A TERME					.	.
AUTRES COMPTES CREDITEURS				6 644 757	6 644 757	231 039 421
INTERETS COURUS A PAYER						
TOTAL		-	-	6 644 757	6 644 757	231 039 421

Etablissement : RCI Finance Maroc

TITRE DE CREANCE EMIS
AU 31/12/2016

ETAT B12

NATURE TITRE (1)	CARACTERISTIQUES					MONTANT	Dont		Montant non amorti des primes d'émission ou de remboursement (en DH)
	Date de jouissance	Date d'échéance	Valeur nominale unitaire	Taux nominal	Mode de remboursement (2)		Entreprises Édées	Autres apprenants	
Bons de soutien de financement Emis	13/07/2015	13/07/2017	100 000	3.89%	à la fin	100 000 000.00			
Bons de soutien de financement Emis	23/03/2016	21/03/2018	150 000	3.42%	à la fin	150 000 000.00			
Bons de soutien de financement Emis	22/05/2016	21/05/2018	150 000	2.80%	à la fin	150 000 000.00			
TOTAL						400 000 000.00			

Etablissement : RCI Finance Maroc

B13

**DETAIL DES AUTRES PASSIFS
AU 31/12/2016**

PASSIF	en dirhams	
	31/12/2016	31/12/2015
INSTRUMENTS OPTIONNELS VENDUS		
OPERATIONS DIVERSES SUR TITRES		
CREDITEURS DIVERS	<u>429 789 023</u>	<u>263 677 401</u>
Sommes dues à l'Etat	51 753 264	35 552 368
Sommes dues aux organismes de prévoyance	670 212	520 638
Sommes diverses dues au personnel	2 266 441	2 270 906
Sommes diverses dues aux actionnaires et associés		
Fournisseurs de biens et services	290 211 963	188 182 612
Divers autres créditeurs	84 887 143	37 150 878
COMPTES DE REGULARISATION	<u>396 725 710</u>	<u>219 211 646</u>
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	396 725 710	204 291 003
Autres comptes de régularisation		14 920 643
TOTAL	826 514 733	482 889 047

Etablissement : RCI Finance Maroc

ETAT B 14

PROVISIONS
AU 31/12/2016

PROVISIONS	Encours 31/12/2015	Dotations	Reprises	Autres variations	en dirhams Encours 31/12/2016
PROVISIONS, DEDUITES DE L'ACTIF, SUR:	187 918 560	47 254 188	49 886 003	-	185 286 745
créances sur les établissements de crédit et assimilés					
créances sur la clientèle	165 610 325	40 430 099	44 212 786	-	161 827 639
titres de placement					
titres de participation et emplois assimilés					
immobilisations en crédit-bail et en location	22 308 234	6 824 089	5 673 218	-	23 459 105
autres actifs					
PROVISIONS INSCRITES AU PASSIF	18 198 183	11 354 939,70	6 032 467	-	23 520 656
Provisions pour risques d'exécution d'engagements par signature					
Provisions pour risques de change					
Provisions pour risques généraux	5 660 547	8 594 334	6 032 467	-	8 222 414
Provisions pour pensions de retraite et obligations similaires					
Provisions pour autres risques et charges	12 537 636	2 760 606	-	-	15 298 242
Provisions réglementées					
TOTAL GENERAL	206 116 743	58 609 128	55 918 471		208 807 400

Etablissement : RCI Finance Maroc

ETAT B16

SUBVENTIONS FONDS PUBLICS AFFECTES
ET FONDS SPECIAUX DE GARANTIE
AU 31/12/2016

en dirhams

	OBJET ECONOMIQUE	MONTANT GLOBAL	MONTANT A FIN 2014	UTILISATION 2015	MONTANT A FIN 2016
SUBVENTIONS					
FONDS PUBLICS AFFECTES					
FONDS SPECIAUX DE GARANTIE					
TOTAL					

Etablissement : RCI Finance Maroc

DETTES SUBORDONNÉES
AU 31/12/2018

ETAT B16

en millions

Monnaie de l'emprunt	Montant en monnaie de l'emprunt	Cours (1)	Taux %	Durée (2)	Conditions de remboursement anticipé, rabaissé et convertibilité (3)	Montant de l'emprunt en monnaie nationale (ou contre-valeur en DGH)	Dettes entreprises liées		Dettes entreprises apparentées	
							Montant au 31/12/2018 (en contre-valeur DGH)	Montant au 31/12/2018 (en contre-valeur DGH)	Montant au 31/12/2018 (en contre-valeur DGH)	Montant au 31/12/2018 (en contre-valeur DGH)
Euro	1 600 000	11,21	5,00%	10 ans	Le remboursement anticipé du prêt et des intérêts ne peut être effectué qu'à l'initiative de l'Emprunteur après un terme d'au moins 5 ans et après accord de BAM. Le remboursement anticipé ne donne lieu à aucun versement par l'Emprunteur d'une quelconque indemnité compensatoire en faveur du créancier.	20 178 000			20 178 000	20 178 000

Etablissement : RCI Finance Maroc

ETAT B17

CAPITAUX PROPRES
AU 31/12/2016

CAPITAUX PROPRES	en dirhams			
	31/12/2015	Affectation du résultat	Autres variations	31/12/2016
Ecart de réévaluation				
Réserves et primes liées au capital	144 548 705	55 001 923		199 550 628
Réserve légale	7 227 435	2 750 097		9 977 532
Autres réserves	137 321 270	52 251 826		189 573 096
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 (+/-)	-			-0
Résultats nets en instance d'affectation (+/-)	-			-
Résultat net de l'exercice (+/-)	55 001 923		93 816 020	93 816 020
Total	489 334 128	55 001 923	93 816 020	583 150 148

ENGAGEMENTS DE FINANCEMENT ET DE GARANTIE
AU 31/12/2016

ENGAGEMENTS	31/12/2016	31/12/2015
ENGAGEMENTS DE FINANCEMENT ET DE GARANTIE DONNES	180 302 867	243 852 488
Engagements 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	180 302 867	243 852 488
Crédits documentaires import		
Acceptations ou engagements de payer		
Ouvertures de crédit confirmés	180 302 867	243 715 238
Engagements de substitution sur émission de titres		
Engagements irrévocables de crédit-bail	-	137 250
Autres engagements de financement donnés		
Engagements de garantie d'ordre d'établissements de crédit et assimilés		
Crédits documentaires export confirmés		
Acceptations ou engagements de payer		
Garanties de crédits données		
Autres cautions, avals et garanties donnés		
Engagements en souffrance		
Engagements de garantie d'ordre de la clientèle		
Garanties de crédits données		
Cautions et garanties en faveur de l'administration publique		
Autres cautions et garanties données		
Engagements en souffrance		
ENGAGEMENTS DE FINANCEMENT ET DE GARANTIE RECUS	964 703 000	921 216 000
Engagements de financement reçus d'établissements de crédit et assimilés	920 000 000	870 000 000
Ouvertures de crédit confirmés	920 000 000	870 000 000
Engagements de substitution sur émission de titres		
Autres engagements de financement reçus		
Engagements de garantie reçus d'établissements de crédit et assimilés	44 703 000	51 216 000
Garanties de crédits	44 703 000	51 216 000
Autres garanties reçues		
Engagements de garantie reçus de l'Etat et d'organismes de garantie divers	-	-
Garanties de crédits	-	-
Autres garanties reçues		

Etablissement : RCI Finance Maroc

ETAT B19

ENGAGEMENTS SUR TITRES
AU 31/12/2016

en dirhams

	MONTANT
Engagements donnés	
Titres achetés à réméré	-
Autres titres à livrer	
Engagements reçus	
Titres vendus à réméré	-
Autres titres à recevoir	-

NEANT

Etablissement : RCI Finance Maroc

ETAT B20

OPERATIONS DE CHANGE A TERME ET ENGAGEMENTS SUR PRODUITS DERIVES
AU 31/12/2016

en dirhams

	Opérations de couverture		Autres opérations	
	31/12/2016	31/12/2015	31/12/2016	31/12/2015
Opérations de change à terme				
Devises à recevoir				
Dirhams à livrer				
Devises à livrer				
Dirhams à recevoir				
Dont swaps financiers de devises				
Engagements sur produits dérivés				
Engagements sur marchés réglementés de taux d'intérêt				
Engagements sur marchés de gré à gré de taux d'intérêt				
Engagements sur marchés réglementés de cours de change				
Engagements sur marchés de gré à gré de cours de change				
Engagements sur marchés réglementés d'autres instruments				
Engagements sur marchés de gré à gré d'autres instruments				

Etablissement : RCI Finance Maroc

VALEURS ET SURETES RECUES ET DONNEES EN GARANTIE

AU 31/12/2016

ETAT B21

en dirhams

Valeurs et sûretés reçues en garantie	Valeur comptable nette	Rubriques de l'actif ou du hors bilan enregistrant les créances ou les engagements par signature donnés	Montants des créances et des engagements par signature donnés couverts
Bons du Trésor et valeurs assimilées Autres titres Hypothèques Autres valeurs et sûretés réelles			
TOTAL			
Valeurs et sûretés données en garantie	Valeur comptable nette	Rubriques du passif ou du hors bilan enregistrant les dettes ou les engagements par signature reçus	Montants des dettes ou des engagements par signature reçus couverts
Bons du Trésor et valeurs assimilées Autres titres Hypothèques Autres valeurs et sûretés réelles			
TOTAL			

Etablissement : RCI Finance Maroc

VENTILATION DES EMPLOIS ET DES RESSOURCES SUIVANT LA DUREE RESIDUELLE

ETAT B22

AU 31/12/2016

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 établissements de crédit et assimilés						
Crédits de trésorerie	60 712 000	223 020 000	480 108 628	-	-	763 838 628
Crédits à la consommation	72 509 380	148 269 657	611 246 772	1 447 624 897	128 163 974	2 407 814 680
Créances acquises par affacturage	226 357 748	122 254 182	41 131 256	-	-	389 743 186
Titres de créance	-	-	-	-	-	-
Créances subordonnées	-	-	-	-	-	-
Crédit-bail et assimilé (*)	91 178 000	54 628 000	108 830 000	371 227 000	99 000	713 958 000
TOTAL	450 755 128	648 169 839	1 329 314 656	1 818 851 897	128 262 974	4 275 354 494
PASSIF						
Dettes envers les établissements de crédit et assimilés	-	180 000 000	835 000 000	2 010 000 000	-	3 025 000 000
Dettes envers la clientèle	-	-	-	-	-	-
Titres de créance émis	-	-	100 000 000	330 000 000	-	430 000 000
Emprunts subordonnés	-	-	-	-	20 178 000	20 178 000
TOTAL	-	180 000 000	935 000 000	2 340 000 000	20 178 000	3 475 178 000

Etablissement : RCI Finance Maroc

B23

**CONCENTRATION DES RISQUES SUR UN MEME BENEFICIAIRE
AU 31/12/2016**

en Millers 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
8	833 795	584 640	84 268	0

Etablissement : RCI Finance Maroc

ETAT B24

**VENTILATION DU TOTAL DE L'ACTIF, DU PASSIF ET DE L'HORS BILAN
EN MONNAIE ETRANGERE
AU 31/12/2016**

en dirhams

BILAN	MONTANT
ACTIF : Valeur en caisse, Banques centrales, Trésor public, Service des chèques postaux Créances sur les établissements de crédit et assimilés. Créances sur la clientèle Titres de transaction et de placement et invest Autres actifs Titres de participation et emplois assimilés Créances subordonnées Immobilisations données en crédit-bail et location Immobilisations incorporelles et corporelles	
PASSIF : Banques centrales, Trésor public, Service des chèques postaux Dettes envers les établissements de crédit et assimilés Dépôts de la clientèle Titres de créance émis Autres passifs Subventions, fonds publics affectés et fonds spéciaux de garantie Dettes subordonnées	20 713 278
HORS BILAN	
Engagements donnés	
Engagements reçus	

Etablissement : RCI Finance Maroc

MARGE D'INTERET
AU 31/12/2016

ETAT B25

	en dirhams	
	31/12/2016	31/12/2015
INTERETS PERCUS	336 163 498	277 375 872
Intérêts et produits assimilés sur opérations avec les EC	1 502 019	1 622 166
Intérêts et produits assimilés sur opérations avec la clientèle	310 661 480	283 753 706
Intérêts et produits assimilés sur titres de créance	24 000 000	12 000 000
INTERETS SERVIS	125 466 657	131 729 794
Intérêts et charges assimilés sur opérations avec les EC	109 717 976	110 352 350
Intérêts et charges assimilés sur opérations avec la clientèle	0	0
Intérêts et charges assimilés sur titres de créance émis	15 748 681	21 377 444

Etablissement : RCI Finance Maroc

ETAT B26

**PRODUITS SUR TITRES DE PROPRIETE
AU 31/12/2016**

en dirhams	
CATEGORIE DES TITRES	PRODUITS PERCUS
Titres de placement	
Titres de participation	24 000 000
Participations dans les entreprises liées	
Titres de l'activité de portefeuille	
Emplois assimilés	
TOTAL	24 000 000

Etablissement : RCI Finance Maroc

ETAT B27

COMMISSIONS
AU 31/12/2016

Commissions	31/12/2016
COMMISSIONS PERCUES :	34 547 324
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	34 547 324
COMMISSIONS VERSEES	-
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	-

Etablissement : RCI Finance Maroc

ETAT B28

RESULTAT DES OPERATIONS DE MARCHÉ
AU 31/12/2016

en dirhams

PRODUITS ET CHARGES	31/12/2016	31/12/2015
PRODUITS	79 983	-
Gains sur les titres de transaction		
Plus value de cession sur titres de placement		
Reprise de provision sur dépréciation des titres de placement		
Gains sur les produits dérivés		
Gains sur les opérations de change	79 983	-
CHARGES	78 578	76 417
Pertes sur les titres de transaction		
Moins value de cession sur titres de placement		
Dotation aux provisions sur dépréciation des titres de placement		
Pertes sur les produits dérivés		
Pertes sur opérations de change	78 578	76 417
RESULTAT	1 405	-76 417

Etablissement : RCI Finance Maroc

ETAT B29

CHARGES GENERALES D'EXPLOITATION
AU 31/12/2016

en dirhams

CHARGES	31/12/2016	31/12/2015
Charges du personnel	15 116 127	12 702 986
Impôts et taxes	543 701	1 365 625
Charges externes	112 591 348	105 579 956
Autres charges générales d'exploitation	2 192 306	1 454 038
Dotations aux amortissements et aux provisions des immobilisations corporelles et incorporelles	64 355	35 283
TOTAL	130 507 837	121 137 867

AUTRES PRODUITS ET CHARGES
AU 31/12/2016

<u>PRODUITS D'EXPLOITATION NON BANCAIRE</u>	<u>1 287 762</u>
- Produits sur valeurs et emplois divers	-
. Produits sur immobilisations acquises par voie d'adjudication	-
. Produits sur immobilisations détenues dans le cadre de la promotion immobilière	-
. Autres produits sur valeurs et emplois divers	-
- Plus-values de cession sur immobilisations financières	-
- Plus-values de cession sur immobilisations incorporelles et corporelles	-
- Immobilisations produites par l'entreprise pour elle-même	-
- Produits accessoires	1 287 761
- Subventions reçues	-
- Autres produits d'exploitation non bancaire	1
<u>REPRISES DE PROVISIONS ET RECUPERATIONS SUR CREANCES AMORTIES</u>	<u>56 023 627</u>
- Reprises de provisions pour créances en souffrance	49 886 003
- Récupérations sur créances amorties	105 157
- Reprises de provisions pour dépréciation des titres de placement	-
- Reprises de provisions pour dépréciation des immobilisations financières	-
- Reprises de provisions pour dépréciation des immobilisations incorporelles et corporelles	-
- Reprises de provisions pour risques d'exécution d'engagements par signature	-
- Reprises de provisions pour autres risques et charges	6 032 467
- Reprises de provisions réglementées	-
- Reprises des autres provisions	-
<u>PRODUITS NON COURANTS</u>	<u>703 417</u>
- Reprises non courantes des amortissements	-
- Reprises non courantes de provisions	-
- Autres produits non courants	703 417
<u>Autres charges bancaires</u>	<u>78 578</u>
- Charges sur moyens de paiement	-
- Autres charges sur prestations de service	-
- Charges sur dettes subordonnées et fonds publics affectés	-
- Charges sur engagements sur titres	-
. Pertes sur engagements sur titres	-
. Commissions sur engagements sur titres	-
- Charges sur produits dérivés	-
. Pertes sur produits dérivés de taux d'intérêts	-
. Pertes sur produits dérivés de cours de change	-
. Pertes sur produits dérivés d'autres instruments	-
. Commissions sur produits dérivés	-
- Charges sur opérations de change	78 578
. Pertes sur opérations de change	78 578
. Commissions sur opérations de change	-
- Diverses autres charges bancaires	0
<u>CHARGES D'EXPLOITATION NON BANCAIRE</u>	<u>-</u>
- Charges sur valeurs et emplois divers	-
Charges sur immobilisations acquises par voie d'adjudication	-
Charges sur immobilisations détenues dans le cadre de la promotion immobilière	-
Autres charges sur valeurs et emplois divers	-
- Moins-values de cession sur immobilisations financières	-
- Moins-values de cession sur immobilisations incorporelles et corporelles	-
<u>. Dotations aux amortissements et aux provisions des immobilisations incorporelles et corporelles</u>	<u>64 355</u>
- Dotations aux amortissements des immobilisations incorporelles	-
- Dotations aux amortissements des immobilisations corporelles	64 355
- Dotations aux provisions pour dépréciation des immobilisations incorporelles	-
- Dotations aux provisions pour dépréciation des immobilisations corporelles	-
<u>DOTATIONS AUX PROVISIONS ET PERTES SUR CREANCES IRRECOURVABLES</u>	<u>79 101 609</u>
- Dotations aux provisions pour créances en souffrance	47 254 188
- Pertes sur créances irrécouvrables	23 253 086
- Dotations aux provisions pour dépréciation des titres de placement	-
- Dotations aux provisions pour dépréciation des immobilisations financières	-
- Dotations aux provisions pour risques d'exécution d'engagements par signature	-
- Dotations aux provisions pour autres risques et charges	8 594 334
- Dotations aux provisions réglementées	-
- Dotations aux autres provisions	-
<u>CHARGES NON COURANTES</u>	<u>8 063 136</u>
- Dotations non courantes aux amortissements	-
- Dotations non courantes aux provisions	2 760 606
- Autres charges non courantes	5 302 531

Etablissement : RCI Finance Maroc

ETAT B31

Ventilation des résultats par métiers ou pôle d'activité et par zone géographique
AU 31/12/2016

en dirhams

Production par activité	2016	2015	2014	2013	2012
NEANT					

PASSAGE DU RESULTAT NET COMPTABLE AU RESULTAT NET FISCAL
AU 31/12/2016

en dirhams

INTITULES	MONTANTS	MONTANTS
I - RESULTAT NET COMPTABLE	93 816 020	
. Bénéfice net	93 816 020	
. Perte nette		
II - REINTEGRATIONS FISCALES	135 182 399	
1- Courantes	98 060 000	
- IMPOT SUR LES SOCIETES	39 450 872	
- PROVISIONS SUR CREANCES LOA	6 824 089	
- PROVISIONS POUR DEPRECIATION DES CREANCES CREDIT AUTO	24 390 374	
- PROVISIONS SUR RISQUES GENERAUX - CREDIT RESEAU AFFACTURAGE	8 594 334	
- PROVISIONS CREDIT RESEAU - CREANCES COMPROMISES	16 039 725	
- PROVISIONS POUR RISQUES ET CHARGES	2 760 606	
2- Non courantes	37 122 399	
- PROVISION CHALLENGE	-	
- PENALITE DE RETARD - Vérification fiscale, partie IS	6 941 954	
- PENALITE DE RETARD - Vérification fiscale, partie IR	2 625 937	
- PENALITE DE RETARD - Vérification fiscale, majorations	2 432 109	
- Autres Charges non courantes	228 633	
- Autres Charges non courantes	15 851	
- Réintégration des passages en perte de 2016 ayant déjà bénéficié d'une déduction fiscale	16 598 942	
- Cadeaux	126 788	
- Prov Congé 2016	1 063 648	
- DOTATIONS AUX PROVISIONS R & C	-	
- DOTATIONS AUX PROVISIONS ITNL	7 088 629	
- ECP sur dettes	-	
- LOCATION DE VOITURE	-	
- Prov Contribution sociale de solidarité sur bénéfice 2015	-	
- Pénalité de retard	-93	
III - DEDUCTIONS FISCALES		122 374 441
1- Courantes		89 986 082
- REPRISE PROVISIONS SUR CREANCES CA		44 212 788
- REPRISE PROVISIONS SUR CREANCES LOA		5 673 218
- PROVISIONS SUR CREANCES COMPROMISES CA AVEC ACTIVATION PREMIERE LMD sur 2016		28 462 010
- PROVISIONS SUR CREANCES COMPROMISES LOA AVEC ACTIVATION PREMIERE LMD sur 2016		5 605 601
- REPRISE PROVISIONS SUR RISQUES GENERAUX - CREDIT RESEAU AFFACTURAGE		6 032 467
2- Non courantes		32 388 359
- Reprise Prov Challenge		206 302
- REPRISE Prov Congé 5		663 144
- REPRISE Prov ITNL		7 518 913
- DIVIDENDE PERCU RDFM		24 000 000
TOTAL	228 998 419	122 374 441
IV - RESULTAT BRUT FISCAL		Montants
. Bénéfice brut si T1 > T2 (A)		106 623 979
. 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)		106 623 979
OU		
. Déficit net fiscal (B)		
		Montants
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		

DETERMINATION DU RESULTAT COURANT APRES IMPOTS
AU 31/12/2016

		en dirhams
I.DETERMINATION DU RESULTAT		MONTANT
. Résultat courant d'après le compte de produits et charges		147 568 566
. Réintégrations fiscales sur opérations courantes (hors IS) (+)		58 609 128
. Déductions fiscales sur opérations courantes (-)		89 986 082
. Résultat courant théoriquement imposable (=)		116 191 612
. Impôt théorique sur résultat courant (-)		42 990 897
. Résultat courant après impôts (=)		104 577 669
II. INDICATIONS DU REGIME FISCAL ET DES AVANTAGES OCTROYES PAR LES CODES DES INVESTISSEMENTS OU PAR DES DISPOSITIONS LEGALES SPECIFIQUES		

Etablissement : RCI Finance Maroc

ETAT B34

DETAIL DE LA TAXE SUR LA VALEUR AJOUTEE
AU 31/12/2016

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 (1+2-3=4)
A. TVA collectée	10 987 335	146 683 765	147 697 407	10 073 694
B. TVA à récupérer	45 202 115	308 514 319	281 450 831	72 265 602
. Sur charges	3 862 669	23 433 226	22 292 261	5 003 634
. Sur immobilisations	33 041 371	142 418 810	142 130 820	33 329 361
. Cumul crédit à déduire de l'exercice	8 298 075	142 662 282	117 027 749	33 932 608
C. TVA due ou crédit de TVA = (A-B)	-34 214 779	-161 830 554	-133 853 424	-62 191 909

Etablissement : RCI Finance Maroc

ETAT C1

REPARTITION DU CAPITAL SOCIAL
AU 31/12/2016

Montant du capital: 289 783 500 DHS				
Montant du capital social souscrit et non appelé				
Valeur nominale des titres 100 DHS				
Nom des principaux 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%
Claudio Vezzosi	68 Bis Boulevard Abdelkrim El khaltabi 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 Appt 180 Casablanca	1	1	0,00%
Total		2 897 835	2 897 835	100,00%

Etablissement : RCI Finance Maroc

ETAT C2

AFFECTATION DES RESULTATS INTERVENUE AU COURS DE L'EXERCICE
AU 31/12/2016

en dirhams

	Montants		Montants
A- Origine des résultats affectés Décision de l'AGO du 16 MAI 2016		B- Affectation des résultats	
Report à nouveau		Réserve légale	2 750 097
Résultats nets en instance d'affectation		Dividendes	
Résultat net de l'exercice	55 001 923	Autres affectations	52 251 826
Prélèvements sur les bénéfices		Report à nouveau	-
Autres prélèvements			
TOTAL A	55 001 923	TOTAL B	55 001 923

Etablissement : RCI Finance Maroc

ETAT C3

RESULTATS ET AUTRES ELEMENTS DES TROIS DERNIERS EXERCICES
AU 31/12/2016

en dirhams

	Exercice N	Exercice N-1	Exercice N-2
CAPITAUX PROPRES ET ASSIMILES	583 150 148	489 334 128	434 332 205
OPERATIONS ET RESULTATS DE L'EXERCICE			
1- Produit net bancaire	299 866 623	235 564 344	212 222 684
2- Résultat avant impôts	140 208 846	77 911 524	60 045 528
3- Impôts sur les résultats	46 392 826	22 909 601	22 520 670
4- Bénéfices distribués			
5- Résultats non distribués (mis en réserve ou en instance d'affectation)	93 816 020	55 001 923	37 524 858
RESULTAT PAR TITRE (en dirhams)			
Résultat net par action ou part sociale	32	19	13
Bénéfice distribué par action ou part sociale			
PERSONNEL			
Montants des rémunérations brutes de l'exercice	15 116 127	12 702 966	11 610 058
Effectif moyen des salariés employés pendant l'exercice	36	30	26

DATATION ET EVENEMENTS POSTERIEURS

I. DATATION

. Date de clôture
31/12/2016
. Date d'établissement des états de synthèse
16/02/2017
. Date de tenue du conseil d'administration
24/03/2017
(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

Etablissement : RCI Finance Maroc

ETAT C5

REMUNERATIONS ET ENGAGEMENT EN FAVEUR DES DIRIGEANTS
AU 31/12/2016

en dirhams

NEANT

Etablissement : RCI Finance Maroc

ETAT C6

EFFECTIFS
AU 31/12/2016

(en nombre)

EFFECTIFS	31/12/2016	31/12/2015
Effectifs rémunérés	34	31
Effectifs utilisés	36	31
Effectifs équivalent plein temps	36	31
Effectifs administratifs et techniques (équivalent plein temps)	16	12
Effectifs affectés à des tâches bancaires (équivalent plein temps)	20	19
Cadres (équivalent plein temps)	20	17
Employés (équivalent plein temps)	16	14
dont effectifs employés à l'étranger	0	0

Etablissement : RCI Finance Maroc

ETAT C7

TITRES ET AUTRES ACTIFS GERES OU EN DEPOTS
AU 31/12/2016

TITRES	Nombre de comptes		Montants en DH	
	31/12/2016	31/12/2015	31/12/2016	31/12/2015
Titres dont l'établissement est dépositaire	N	A	N	T
Titres gérés en vertu d'un mandat de gestion				
Titres d'OPCVM dont l'établissement est dépositaire				
Titres d'OPCVM gérés en vertu d'un mandat de gestion				
Autres actifs dont l'établissement est dépositaire				
Autres actifs gérés en vertu d'un mandat de gestion				

Etablissement : RCI Finance Maroc

ETAT C8

RESEAU
AU 31/12/2016

(en nombre)

RESEAU	31/12/2016	31/12/2015
Guichets permanents		
Guichets périodiques		
Distributeurs automatiques de banque et guichets automatiques de banque		
Succursales et agences à l'étranger		
Bureaux de représentation à l'étranger		

Etablissement : RCI Finance Maroc

ETAT C9

COMPTES DE LA CLIENTELE
AU 31/12/2016

(en nombre)

COMPTES DE LA CLIENTELE		
	31/12/2016	31/12/2015
Comptes courants	NEANT	NT
Comptes chèques des marocains résidant à l'étranger		
Autres comptes chèques		
Comptes d'affacturage		
Comptes d'épargne		
Comptes à terme		
Bons de caisse		
Autres comptes de dépôts		