



(en milliers MAD)

LISTE DES ENTREPRISES CONSOLIDEES AU 31/12/2012						
Dénomination	Adresse	Capital social	% du contrôle	% d'intérêts	Contribution au résultat consolidé	Méthode de consolidation
THEMIS COURTAGE	72, ANGLE RUE RAM ALLAH BD ABDELMOUMEN CASABLANCA	300	100%	100%	26 656	INTEGRATION GLOBALE

(en milliers MAD)

IMMOBILISATIONS INCORPORELLES ET CORPORELLES CONSOLIDE AU 31/12/2012									
IMMOBILISATIONS	Montant brut ou 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 au début de l'exercice	Dotations au titre de l'exercice	Montant des amortissements sur immobilisations series	Cumul	
<b>IMMOBILISATIONS INCORPORELLES</b>	<b>337 125</b>	<b>17 999</b>	<b>500</b>	<b>354 625</b>	<b>110 689</b>	<b>16 732</b>		<b>127 421</b>	<b>227 203</b>
Droit au bail	144 395			144 395					144 395
Immobilisations en recherche et développement	6 101	6 323	500	11 924					11 924
Autres immobilisations incorporelles d'exploitation	186 629	11 676		198 305	110 689	16 732		127 421	70 884
Immobilisations incorporelles hors exploitation									
<b>IMMOBILISATIONS CORPORELLES</b>	<b>253 489</b>	<b>19 101</b>	<b>100</b>	<b>272 491</b>	<b>158 715</b>	<b>16 639</b>	<b>100</b>	<b>175 253</b>	<b>97 237</b>
<b>IMMEUBLES D'EXPLOITATION</b>	<b>25 144</b>			<b>25 144</b>	<b>11 404</b>	<b>925</b>		<b>12 330</b>	<b>12 815</b>
Terrain d'exploitation	1 043			1 043					1 043
Immeubles d'exploitation. Bureaux	24 101			24 101	11 404	925		12 330	11 772
Immeubles d'exploitation. Logements de fonction									
<b>MOBILIER ET MATERIEL D'EXPLOITATION</b>	<b>109 742</b>	<b>3 887</b>	<b>100</b>	<b>113 529</b>	<b>85 108</b>	<b>6 785</b>	<b>100</b>	<b>91 793</b>	<b>21 736</b>
Mobilier de bureau d'exploitation	23 451	825		24 276	13 872	1 572		15 445	8 832
Matériel de bureau d'exploitation	6 751	52		6 804	4 101	441		4 541	2 262
Matériel Informatique & telecom	78 423	2 997		81 421	66 023	4 768		70 791	10 630
Matériel roulant rattaché à l'exploitation	1 116	12	100	1 029	1 113	4	100	1 017	12
Autres matériels d'exploitation									
<b>AUTRES IMMOBILISATIONS CORPORELLES D'EXPLOITATION</b>	<b>115 748</b>	<b>15 147</b>		<b>130 895</b>	<b>62 202</b>	<b>8 928</b>		<b>71 131</b>	<b>59 765</b>
<b>IMMOBILISATIONS CORPORELLES HORS EXPLOITATION</b>	<b>2 855</b>	<b>67</b>		<b>2 921</b>					<b>2 921</b>
Terrains hors exploitation									
Immeubles hors exploitation	1 808			1 808					1 808
Mobilier et matériel hors exploitation	423			423					423
Autres immobilisations corporelles hors exploitation	624	67		691					691
<b>TOTAL</b>	<b>590 615</b>	<b>37 100</b>	<b>600</b>	<b>627 115</b>	<b>269 404</b>	<b>33 371</b>	<b>100</b>	<b>302 675</b>	<b>324 440</b>

(en milliers MAD)

TABLEAU DES FLUX DE TRESORERIE CONSOLIDÉ AU 31/12/2012		
	31/12/12	31/12/11
<b>FLUX DE TRESORERIE PROVENANT DES ACTIVITES D'EXPLOITATION :</b>		
Produits sur opérations bancaires perçus	1 429 220	1 417 740
Récupérations sur créances amorties	19 149	17 146
Produits divers d'exploitation perçus	387 953	313 245
Charges sur opérations bancaires versées	-425 275	-412 754
Charges diverses d'exploitation payées	-528 349	-467 933
Charges générales d'exploitation payées	-351 433	-334 690
Impôts sur les résultats payés	-197 888	-198 616
<b>Flux de trésorerie net provenant du compte de produits et charges</b>	<b>333 377</b>	<b>334 137</b>
<b>Variation des actifs d'exploitation</b>		
Créances sur les établissements de crédit et assimilés (hors liquidités)	-167 263	-2 910
Créances sur la clientèle	381 926	68 875
Titres de transaction et de placement (hors liquidités)	15 000	-15 000
Autres actifs	-61 881	-112 099
Opérations de crédit-bail et de location	-259 271	-171 519
<b>Variation des passifs d'exploitation</b>		
Dettes envers les établissements de crédit et assimilés	-1 474 784	-1 65 720
Dépôts de la clientèle		
Titres de créance émis	1 449 793	403 378
Autres passifs	-1 747	46 026
<b>SOLDE DES VARIATIONS DES ACTIFS ET PASSIFS D'EXPLOITATION</b>	<b>-1 18 226</b>	<b>51 032</b>
<b>FLUX DE TRESORERIE NETS PROVENANT DES ACTIVITES D'EXPLOITATION</b>	<b>215 151</b>	<b>385 170</b>
<b>FLUX DE TRESORERIE PROVENANT DES ACTIVITES D'INVESTISSEMENT</b>		
Produit des cessions d'immobilisations financières		
Produit des cessions d'immobilisations incorporelles et corporelles	47	
Acquisition d'immobilisations financières		
Acquisition d'immobilisations incorporelles et corporelles	-3 230	-33 835
Intérêts reçus		
Dividendes reçus		
<b>FLUX DE TRESORERIE NETS PROVENANT DES ACTIVITES D'INVESTISSEMENT</b>	<b>-3 183</b>	<b>-33 835</b>
<b>FLUX DE TRESORERIE PROVENANT DES ACTIVITES DE FINANCEMENT</b>		
Subventions, fonds publics reçus		
Fonds spéciaux de garantie reçus		
Emission d'emprunts et de titres subordonnés		
Emission d'actions		
Remboursement des capitaux propres et assimilés		
Intérêts versés		
Dividendes versés	-300 000	-254 654
<b>FLUX DE TRESORERIE NETS PROVENANT DES ACTIVITES DE FINANCEMENT</b>	<b>-300 000</b>	<b>-254 654</b>
<b>VARIATION NETTE DES LIQUIDITES ET EQUIVALENTS DE LIQUIDITES</b>	<b>-88 032</b>	<b>96 681</b>
<b>LIQUIDITES ET EQUIVALENTS DE LIQUIDITES A L'OUVERTURE DE L'EXERCICE</b>	<b>99 566</b>	<b>2 885</b>
<b>LIQUIDITES ET EQUIVALENTS DE LIQUIDITES A LA CLOTURE DE L'EXERCICE</b>	<b>11 534</b>	<b>99 566</b>

(en milliers MAD)

CREANCES SUR LES ETABLISSEMENTS DE CREDIT ET ASSIMILES CONSOLIDE AU 31/12/2012						
CREANCES	Bank Al Maghrib, Trésor public et Services des chèques postaux	Banques au Maroc	Autres établissements de crédit et assimilés au Maroc	Etablissements de crédit à l'étranger	Total 31/12/12	Total 31/12/11
<b>COMPTES ORDINAIRES DEBITEURS</b>	<b>10 187</b>	<b>355 370</b>			<b>365 557</b>	<b>272 870</b>
<b>VALEURS RECUES EN PENSION</b>						
- au jour le jour						
- à terme						
<b>PRETS DE TRESORERIE</b>						
- à terme						
- au jour le jour						
<b>PRETS FINANCIERS</b>						
<b>AUTRES CREANCES</b>		<b>12 000</b>			<b>12 000</b>	<b>24 359</b>
<b>INTERETS COURUS A RECEVOIR</b>						
<b>CREANCES EN SOUFFRANCE</b>						
<b>TOTAL</b>	<b>10 187</b>	<b>367 370</b>			<b>377 557</b>	<b>297 229</b>

(en milliers MAD)

DETTES ENVERS LES ETABLISSEMENTS DE CREDIT ET ASSIMILES CONSOLIDÉS AU 31/12/2012						
DETTES	Etablissements de crédit et assimilés au Maroc			Etablissements de crédit à l'étranger	Total 31/12/12	Total 31/12/11
	Bank Al-Maghrib, Trésor Public et Service des Chèques Postaux	Banques au Maroc	Autres établissements de crédit et assimilés au Maroc			
<b>COMPTES ORDINAIRES CREDITEURS</b>		<b>449 605</b>			<b>449 605</b>	<b>1 230 592</b>
<b>VALEURS DONNEES EN PENSION</b>						
- au jour le jour						
- à terme						
<b>EMPRUNTS DE TRESORERIE</b>		<b>700 000</b>			<b>700 000</b>	
- au jour le jour						
- à terme		700 000			700 000	
<b>EMPRUNTS FINANCIERS</b>		<b>3 735 000</b>			<b>3 735 000</b>	<b>5 180 000</b>
<b>AUTRES DETTES</b>		<b>37 488</b>			<b>37 488</b>	
<b>INTERETS COURUS A PAYER</b>		<b>65 290</b>			<b>65 290</b>	<b>51 575</b>
<b>TOTAL</b>		<b>4 987 382</b>			<b>4 987 382</b>	<b>6 462 166</b>

ERNST & YOUNG  
 EL ERNST & YOUNG  
 20100 Casablanca  
 Maroc  
 Bachir TAZI  
 Associé

MAZARS AUDIT ET CONSEIL

MAZARS AUDIT ET CONSEIL  
 524, Bd Mohammed VI  
 20100 Casablanca  
 Maroc  
 Kamal MOKDAD  
 Associé Gérant

Filiale d'Attjarlwfafa bank

S.A à Directoire et à Conseil de Surveillance au Capital de 113.179.500 DH - Siège social : 72, Angle rue Ram Allah et bd Abdelmoumen, Casablanca - Maroc.  
 Téléphone : 0522 54 51 00 - Fax : 0522 27 35 35 - Agrément : N° 1211-96 du 1<sup>er</sup> Juin 1996-R.C n° 48.409 - Sté. de financement

