

SITUATION PROVISOIRE AU 30 JUIN 2009

BILAN ACTIF

ACTIF	juin-09	déc.-08
1.Valeurs en caisse, Banques centrales, Trésor public, Service des chèques postaux	1 015 503,48	1 366 759,37
2.Créances sur les Ets de crédit et assimilés	5 076 716,15	1 004 342,72
. A vue	5 076 716,15	1 004 342,72
. A terme		
3.Créances sur la clientèle	267 128 169,22	291 862 212,29
. Crédits de trésorerie et à la consommation	92 609 454,33	118 887 277,33
. Crédits à l'équipement	101 263 134,00	99 091 352,00
. Crédits immobiliers	1 912 390,00	2 236 817,00
. Autres crédits	71 343 190,89	71 646 765,96
4.Créances acquises par affacturage		
5.Titres de transaction et de placement	516 500,00	516 500,00
. Bons du Trésor et valeurs assimilées		
. Autres titres de créance		
. Titres de propriété	516 500,00	516 500,00
6.Autres actifs	118 895 948,16	121 014 429,81
7.Titres d'investissement		
. Bons du Trésor et valeurs assimilées		
. Autres titres de créance		
8.Titres de participation et emplois assimilés	5 808 568,00	5 808 568,00
9.Créances subordonnées		
10.Immobilités données en crédit-bail et en location		
11.Immobilités incorporelles	6 138 290,35	6 147 975,05
12.Immobilités corporelles	2 798 479,12	3 836 244,98
Total de l'Actif	407 378 174,48	431 557 032,22

BILAN PASSIF

PASSIF	juin-09	déc.-08
1.Banques centrales, Trésor public, Service des chèques postaux		
2.Dettes envers les établissements de crédit et assimilés	276 280 864,07	289 397 904,88
. A vue	50 727 448,46	48 228 376,05
. A terme	225 553 415,61	241 169 528,83
3.Dépôts de la clientèle	26 801 884,61	24 418 762,16
. Comptes à vue créditeurs		
. Comptes d'épargne		
. Dépôts à terme		
. Autres comptes créditeurs	26 801 884,61	24 418 762,16
4.Titres de créance émis		
. Titres de créance négociables émis		
. Emprunts obligataires émis		
. Autres titres de créance émis		
5.Autres passifs	23 241 279,18	23 016 593,75
6.Provisions pour risques et charges		
7.Provisions réglementées		
8.Subventions, fonds publics affectés et fonds spéciaux de garantie		
9.Dettes subordonnées		
10.Ecarts de réévaluation		
11.Réserves et primes liées au capital	10 010 523,55	10 010 523,55
12.Capital	105 340 400,00	105 340 400,00
13.Actionnaires.Capital non versé (-)		
14.Report à nouveau (+/-)	20 627 152,12	-
15.Résultats nets en instance d'affectation (+/-)		
16.Résultat net de l'exercice (+/-)	13 669 624,82	20 627 152,12
Total du Passif	407 378 174,48	431 557 032,22

COMPTE DE PRODUITS ET CHARGES

En DH

	juin-09	juin-08
I.PRODUITS D'EXPLOITATION BANCAIRE	10 067 014,84	15 416 507,83
1.Intérêts et produits assimilés sur opérations avec les établissements de crédit	2 094 210,14	2 261 502,58
2.Intérêts et produits assimilés sur opérations avec la clientèle	7 937 686,78	13 124 091,24
3.Intérêts et produits assimilés sur titres de créance		
4.Produits sur titres de propriété	33 572,50	
5.Produits sur immobilisations en crédit-bail et en location		
6.Commissions sur prestations de service	1 545,42	30 914,01
7.Autres produits bancaires		
II.CHARGES D'EXPLOITATION BANCAIRE	10 718 208,77	11 290 732,70
8.Intérêts et charges assimilés sur opérations avec les établissements de crédit	10 606 247,00	11 232 236,16
9.Intérêts et charges assimilés sur opérations avec la clientèle		
10.Intérêts et charges assimilés sur titres de créance émis		
11.Charges sur immobilisations en crédit-bail et en location		
12.Autres charges bancaires	111 961,77	58 496,54
III.PRODUIT NET BANCAIRE	651 193,93	4 125 775,13
13.Produits d'exploitation non bancaire	23 118,31	40 425,42
14.Charges d'exploitation non bancaire	15 800,81	768 211,54
CHARGES GENERALES D'EXPLOITATION	10 457 603,06	12 188 947,25
15.Charges de personnel	6 267 865,84	6 410 731,05
16.Impôts et taxes	495 557,80	531 317,27
17.Charges externes	3 284 870,85	4 589 227,23
18.Autres charges générales d'exploitation		16 269,51
19.Dotations aux amortissements et aux provisions des immobilisations incorporelles et corporelles	409 308,57	641 402,19

	juin-09	juin-08
V.DOTATIONS AUX PROVISIONS ET PERTES SUR CREANCES IRRECOURVABLES	687 262,83	598 204,15
20.Dotations aux provisions pour créances et engagements par signature en souffrance	645 468,83	567 895,15
21.Pertes sur créances irrécouvrables	41 794,00	30 309,00
22.Autres dotations aux provisions		
VI.REPRISES DE PROVISIONS ET RECUPERATIONS SUR CREANCES AMORTIES	373 550,74	325 927,25
23.Reprises de provisions pour créances et engagements par signature en souffrance	373 550,74	325 927,25
24.Récupérations sur créances amorties		
25.Autres reprises de provisions		
VII.RESULTAT COURANT	11 415 191,59	9 063 235,14
26.Produits non courants		
27.Charges non courantes	2 201 539,23	225 220,71
VIII.RESULTAT AVANT IMPOTS	13 616 730,82	9 288 455,85
28.Impôts sur les résultats	52 894,00	76 197,00
IX.RESULTAT NET DE L'EXERCICE	13 669 624,82	9 364 652,85
TOTAL PRODUITS	10 463 683,89	15 782 860,50
TOTAL CHARGES	24 133 308,70	25 147 513,35
RESULTAT NET DE L'EXERCICE	13 669 624,82	9 364 652,85

HORS BILAN

En DH

HORS BILAN	juin-09	déc.-08
ENGAGEMENTS DONNES		
1.Engagements de financement donnés en faveur d'établissements de crédit et assimilés		
2.Engagements de financement donnés en faveur de la clientèle		
3.Engagements de garantie d'ordre d'établissements de crédit et assimilés	45 767 189,03	46 553 150,17
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		
8.Engagements de garantie reçus d'établissements de crédit et assimilés	34 137 000,35	43 384 335,07
9.Engagements de garantie reçus de l'Etat et d'organismes de garantie divers		
10.Titres vendus à réméré		
11.Autres titres à recevoir		

ATTESTATION DE REVUE LIMITEE DU COMMISSAIRE AUX COMPTES SUR LA SITUATION INTERMEDIAIRE DES ETATS DE SYNTHESE PERIODE DU 1er JANVIER AU 30 JUIN 2009

En application des dispositions du Dahir portant loi n° 1-93-212 du 21 septembre 1993, tel que modifié et complété, nous avons procédé à un examen limité de la situation intermédiaire de la société DIAC SALAF comprenant la situation provisoire du bilan, du hors bilan et du compte de produits et charges relatifs à la période du 1er janvier au 30 juin 2009. Cette situation intermédiaire qui fait ressortir un montant de capitaux propres et assimilés totalisant 81 054 KMAD, dont une perte nette de 13 670 KMAD, relève de la responsabilité des organes de gestion de l'émetteur.

Nous avons effectué notre mission selon les normes de la profession au Maroc relatives aux missions d'examen limité. Ces normes requièrent que l'examen limité soit planifié et réalisé en vue d'obtenir une assurance modérée que la situation intermédiaire ne comporte 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 cet examen, nous émettons les observations suivantes :

- Par référence aux prescriptions de la circulaire de BANK AL MAGHRIB N° 19/G/2002, nous avons relevé une insuffisance de provisionnement des créances en souffrance pour un montant global de 32 086 KMAD.
- Les garanties déduites de la base de provisionnement s'élèvent à 6 013 KMAD. En application des dispositions de la circulaire précitée (Article 22) et compte tenu des difficultés de réaliser ces garanties, nous estimons qu'elles sont irréalisables. Par conséquent, le montant déduit des garanties est à provisionner.
- Les encours débiteurs des sociétés DIAC EQUIPEMENT et DIAC LEASING au titre des avances en comptes courants, des prestations de gestion facturées, ainsi que du risque encouru par le cautionnement de leurs dettes bancaires par DIAC SALAF, totalisant respectivement les sommes globales de 56.941 KMAD et 72.567 KMAD, devraient faire l'objet de provisionnement pour un montant de 75 083 KMAD, que nous estimons à 100% pour la première et 25% pour la seconde, et ce eu égard à leur situation et à leurs engagements.
- Les titres de participation dans les sociétés filiales, DIAC EQUIPEMENT et DIAC LEASING devraient faire l'objet de provisions pour dépréciation, respectivement pour leur montant de participation de 3 489 KMAD et 2 250 KMAD, eu égard à la situation nette négative de ces deux sociétés.

Compte tenu des observations sus mentionnées, la perte nette comptable de 13 670 KMAD telle que déclarée dans les comptes de la société, se trouve minorée du montant des insuffisances de provisionnement ci-dessus, totalisant la somme de 118 921 KMAD. La situation nette comptable corrigée se trouve ramenée par conséquent à -37 867 KMAD.

A notre avis, à l'exception des rectifications ci-dessus, les états financiers précités donnent pour tous leurs aspects significatifs, une image fidèle du patrimoine de DIAC SALAF au 30 juin 2009 ainsi que du résultat de ses opérations et des flux de sa trésorerie, conformément aux principes comptables généralement admis au Maroc.

Casablanca, le 25 septembre 2009

Lyna SEBTI
Commissaire aux comptes


Lyna SEBTI
Expert-Comptable
4, Allée des Roseaux
Casablanca - I.F N° 40514919