

Nom de l'établissement: DIAC SALAF**BILAN AU 30 JUIN 2004**

ACTIF	30/06/2004	30/06/2003
1.Valeurs en caisse, Banques centrales, Trésor public, Service des chèques postaux	9 015 780,15	13 587 203,37
2.Créances sur les Ets de crédit et assimilés	6 586 127,92	1 393 353,08
. A vue	6 586 127,92	1 393 353,08
. A terme		
3.Créances sur la clientèle	823 304 861,98	984 913 851,00
. Crédits de trésorerie et à la consommation	704 022 876,50	812 959 897,80
. Crédits à l'équipement	7 473 704,00	4 578 607,00
. Crédits immobiliers	2 571 271,03	3 093 399,54
. Autres crédits	109 237 010,45	164 281 946,66
4.Créances acquises par affacturage		
5.Titres de transaction et de placement	2 376 500,00	2 376 500,00
. Bons du Trésor et valeurs assimilées		
. Autres titres de créance		
. Titres de propriété	2 376 500,00	2 376 500,00
6.Autres actifs	66 590 509,01	62 878 889,53
7.Titres d'investissement	-	
. Bons du Trésor et valeurs assimilées		
. Autres titres de créance		
8.Titres de participation et emplois assimilés	16 627 810,87	16 627 810,87
9.Créances subordonnées		
10.Immobilisations données en crédit-bail et en location		
11.Immobilisations incorporelles	6 150 605,33	6 200 931,42
12.Immobilisations corporelles	25 830 018,18	10 362 581,95
Total de l'Actif	956 482 213,44	1 098 341 121,22

BILAN AU 30 JUIN 2004

en DH

PASSIF	30/06/2004	30/06/2003
1.Banques centrales, Trésor public, Service des chèques postaux		
2.Dettes envers les établissements de crédit et assimilés	554 376 218,52	685 593 564,24
. A vue	179 174 009,73	164 369 849,01
. A terme	375 202 208,79	521 223 715,23
3.Dépôts de la clientèle	30 295 369,52	30 990 819,83
. Comptes à vue créditeurs		
. Comptes d'épargne		
. Dépôts à terme		
. Autres comptes créditeurs	30 295 369,52	30 990 819,83
4.Titres de créance émis	187 038 576,25	196 359 626,25
. Titres de créance négociables émis	187 038 576,25	196 359 626,25
. Emprunts obligataires émis		
. Autres titres de créance émis		
5.Autres passifs	19 722 051,02	20 516 196,67
6.Provisions pour risques et charges	145 000,00	145 000,00
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	31 304 544,97	31 275 228,08
12.Capital	105 340 400,00	105 340 400,00
13.Actionnaires.Capital non versé (-)		
14.Report à nouveau (+/-)	28 150 609,27	27 593 588,37
15.Résultats nets en instance d'affectation (+/-)		
16.Résultat net de l'exercice (+/-)	109 443,89	526 697,78
Total du Passif	956 482 213,44	1 098 341 121,22

Nom de l'établissement : DIAC SALAF

**COMPTE DE PRODUITS ET CHARGES
PROVISOIRE DU 01 JANVIER AU 30 JUIN 2004**

en DH

	30/06/2004	30/06/2003
I.PRODUITS D'EXPLOITATION BANCAIRE	54 927 344,81	65 784 203,57
1.Intérêts et produits assimilés sur opérations avec les établissements de crédit	1 361 648,99	-
2.Intérêts et produits assimilés sur opérations avec la clientèle	52 948 688,54	64 878 948,29
3.Intérêts et produits assimilés sur titres de créance	13 314,75	
4.Produits sur titres de propriété	-	-
5.Produits sur immobilisations en crédit-bail et en location		
6.Commissions sur prestations de service	603 692,53	905 255,28
7.Autres produits bancaires		
II.CHARGES D'EXPLOITATION BANCAIRE	31 475 193,71	39 689 312,77
8.Intérêts et charges assimilées sur opérations avec les établissements de crédit	24 208 477,71	31 559 285,94
9.Intérêts et charges assimilées sur opérations avec la clientèle		
10.Intérêts et charges assimilées sur titres de créance émis	7 203 920,00	8 064 321,83
11.Charges sur immobilisations en crédit-bail et en location		
12.Autres charges bancaires	62 796,00	65 705,00
III.PRODUIT NET BANCAIRE	23 452 151,10	26 094 890,80
13.Produits d'exploitation non bancaire	480 424,85	13 669 383,85
14.Charges d'exploitation non bancaire	271 887,73	-
charges exploitation non bancaire	20 543 510,91	21 228 071,73
15.Charges de personnel	12 140 521,08	11 111 850,01
16.Impôts et taxes	678 249,79	727 681,16
17.Charges externes	6 507 247,32	7 724 924,52
18.Autres charges générales d'exploitation	33 000,00	126 342,24
19.Dotations aux amortissements et aux provisions des immobilisations incorporelles et corporelles	1 184 492,72	1 537 273,80

Nom de l'établissement DIAC SALAF

COMPTE DE PRODUITS ET CHARGES (suite)
PROVISOIRE DU 01 JANVIER AU 30 JUIN 2004

en DH

	30/06/2004	30/06/2003
V.DOTATIONS AUX PROVISIONS ET PERTES SUR CREANCES IRRECOUVRABLES	2 731 624,00	17 226 978,64
20.Dotations aux provisions pour créances et engagements par signature en souffrance	2 636 024,00	17 065 093,13
21.Pertes sur créances irrécouvrables	95 600,00	161 885,51
22.Autres dotations aux provisions		
VI.REPRISES DE PROVISIONS ET RECUPERATIONS SUR CREANCES AMORTIES	934,58	-
23.Reprises de provisions pour créances et engagements par signature en souffrance		
24.Récupérations sur créances amorties	934,58	-
25.Autres reprises de provisions		
VII.RESULTAT COURANT	386 487,89	1 309 224,28
26.Produits non courants	-	-
27.Charges non courantes	-	160 192,50
VIII.RESULTAT AVANT IMPOTS	386 487,89	1 149 031,78
28.Impôts sur les résultats	277 044,00	622 334,00
IX.RESULTAT NET DE L'EXERCICE	109 443,89	526 697,78
TOTAL PRODUITS	55 408 704,24	79 453 587,42
TOTAL CHARGES	55 299 260,35	78 926 889,64
RESULTAT NET DE L'EXERCICE	109 443,89	526 697,78

Nom de l'établissement : DIAC SALAF

ETAT DES SOLDES DE GESTION
DU 01 JANVIER AU 30 JUIN 2004

I - TABLEAU DE FORMATION DES RESULTATS		
	30/06/2004	30/06/2003
1.(+) Intérêts et produits assimilés	54 310 337,53	64 878 948,29
2.(-) Intérêts et charges assimilées	30 712 477,71	39 623 607,77
MARGE D'INTERET	23 597 859,82	25 255 340,52
3.(+) Produits sur immobilisations en crédit-bail et en location		
4.(-) Charges sur immobilisations en crédit-bail et en location		
Résultat des opérations de crédit-bail et de location		
5.(+) Commissions perçues	603 692,53	905 255,28
6.(-) Commissions servies	762 716,00	65 705,00
Marge sur commissions	- 159 023,47	839 550,28
7.(+) Résultat des opérations sur titres de transaction		
8.(+) Résultat des opérations sur titres de placement		
9.(+) Résultat des opérations de change		
10.(+) Résultat des opérations sur produits dérivés		
Résultat des opérations de marché		
11.(+) Divers autres produits bancaires	13 314,75	-
12.(-) Diverses autres charges bancaires		
PRODUIT NET BANCAIRE	23 452 151,10	26 094 890,80
13.(+) Résultat des opérations sur immobilisations financières		
14.(+) Autres produits d'exploitation non bancaire	480 424,85	13 669 383,85
15.(-) Autres charges d'exploitation non bancaire	271 887,73	-
16.(-) Charges générales d'exploitation	20 543 510,91	21 228 071,73
RESULTAT BRUT D'EXPLOITATION	3 117 177,31	18 536 202,92
17.(+) Dotations nettes des reprises aux provisions pour créances et engagements par signature en souffrance	2 731 624,00	17 266 978,64
18.(+) Autres dotations nettes de reprises aux provisions	-	-
RESULTAT COURANT	385 553,31	1 269 224,28
RESULTAT NON COURANT	934,58	- 160 192,50
19.(-) Impôts sur les résultats	277 044,00	622 334,00
RESULTAT NET DE L'EXERCICE	109 443,89	526 697,78

Nom de l'établissement : DIAC SALAF

ETAT DES SOLDES DE GESTION
DU 01 JANVIER AU 30 JUIN 2004

II - CAPACITE D'AUTOFINANCEMENT		
	30/06/2004	30/06/2003
(+) RESULTAT NET DE L'EXERCICE	109 443,89	526 697,78
20.(+) Dotations aux amortissements et aux provisions des immobilisations incorporelles et corporelles	1 184 492,72	1 537 273,80
21.(+) Dotations aux provisions pour dépréciation des immobilisations financières		
22.(+) Dotations aux provisions pour risques généraux		
23.(+) Dotations aux provisions réglementées		
24.(+) Dotations non courantes		
25.(-) Reprises de provisions		
26.(-) Plus-values de cession des immobilisations incorporelles et corporelles	169 500,00	
27.(+) Moins-values de cession des immobilisations incorporelles et corporelles	271 887,73	65 705,00
28.(-) Plus-values de cession des immobilisations financières		
29.(+) Moins-values de cession des immobilisations financières		
30.(-) Reprises de subventions d'investissement reçues		
(+) CAPACITE D'AUTOFINANCEMENT	1 396 324,34	2 063 971,58
31.(-) Bénéfices distribués	-	-
(±) AUTOFINANCEMENT	1 396 324,34	2 063 971,58

Nom de l'établissement : DIACSALAF

**HORS BILAN
AU 30 JUIN 2004**

en DH

HORS BILAN	30/06/2004	30/06/2003
<u>ENGAGEMENTS DONNES</u> 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 4. Engagements de garantie d'ordre de la clientèle 5. Titres achetés à réméré 6. Autres titres à livrer <u>ENGAGEMENTS RECUS</u> 7. Engagements de financement reçus d'établissements de crédit et assimilés 8. Engagements de garantie reçus d'établissements de crédit et assimilés 9. Engagements de garantie reçus de l'Etat et d'organismes de garantie divers 10. Titres vendus à réméré 11. Autres titres à recevoir	N E A N T	N E A N T