

DIAC SALAF

SITUATION PROVISoire AU 30 Juin 2005

BILAN ACTIF		(En Dh)		BILAN PASSIF		(En Dh)	
ACTIF	30/06/2005	30/06/2004	PASSIF	30/06/2005	30/06/2004		
1.Valeurs en caisse, Banques centrales, Trésor public, Service des chèques postaux	2 880 209,65	9 015 780,15	1.Banques centrales, Trésor public, Service des chèques postaux				
2.Créances sur les Ets de crédit et assimilés	11 055 975,95	6 586 127,92	2.Dettes envers les établissements de crédit et assimilés	586 766 667,58	554 376 218,52		
. A vue	11 055 975,95	6 586 127,92	. A vue	54 987 522,84	179 174 009,73		
. A terme			. A terme	531 779 144,74	375 202 208,79		
3.Créances sur la clientèle	669 786 408,56	823 304 861,98	3.Dépôts de la clientèle	27 830 032,12	30 295 369,52		
. Crédits de trésorerie et à la consommation	553 920 664,33	704 022 876,50	. Comptes à vue créditeurs				
. Crédits à l'équipement	30 878 559,00	7 473 704,00	. Comptes d'épargne				
. Crédits immobiliers	2 211 970,89	2 571 271,03	. Dépôts à terme				
. Autres crédits	82 775 214,34	109 237 010,45	. Autres comptes créditeurs	27 830 032,12	30 295 369,52		
4.Créances acquises par affacturage			4.Titres de créance émis	20 556 000,00	187 038 576,25		
5.Titres de transaction et de placement	516 500,00	2 376 500,00	. Titres de créance négociables émis	20 556 000,00	187 038 576,25		
. Bons du Trésor et valeurs assimilées			. Emprunts obligataires émis				
. Autres titres de créance			. Autres titres de créance émis				
. Titres de propriété	516 500,00	2 376 500,00	5.Autres passifs	17 751 761,12	19 722 051,02		
6.Autres actifs	99 973 622,67	66 590 509,01	6.Provisions pour risques et charges	145 000,00	145 000,00		
7.Titres d'investissement	-	-	7.Provisions réglementées				
. Bons du Trésor et valeurs assimilées			8.Subventions, fonds publics affectés et fonds spéciaux de garantie				
. Autres titres de créance			9.Dettes subordonnées				
8.Titres de participation et emplois assimilés	5 838 568,00	16 627 810,87	10.Ecarts de réévaluation				
9.Créances subordonnées			11.Réserves et primes liées au capital	31 328 247,18	31 304 544,97		
10.Immobilisations données en crédit-bail et en location			12.Capital	105 340 400,00	105 340 400,00		
11.Immobilisations incorporelles	6 122 958,33	6 150 605,33	13.Actionnaires.Capital non versé (-)				
12.Immobilisations corporelles	22 232 531,17	25 830 018,18	14.Report à nouveau (+/-)	28 600 951,33	28 150 609,27		
			15.Résultats nets en instance d'affectation (+/-)				
			16.Résultat net de l'exercice (+/-)	87 715,00	109 443,89		
Total de l'Actif	818 406 774,33	956 482 213,44	Total du Passif	818 406 774,33	956 482 213,44		

COMPTE DE PRODUITS ET CHARGES		(En Dh)	
	30/06/2005	30/06/2004	
I.PRODUITS D'EXPLOITATION BANCAIRE	42 286 315,20	54 927 344,81	
1.Intérêts et produits assimilés sur opérations avec les établissements de crédit	2 242 608,14	1 361 648,99	
2.Intérêts et produits assimilés sur opérations avec la clientèle	39 503 644,94	52 948 688,54	
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	540 062,12	603 692,53	
7.Autres produits bancaires			
II.CHARGES D'EXPLOITATION BANCAIRE	24 881 418,90	31 475 193,71	
8.Intérêts et charges assimilées sur opérations avec les établissements de crédit	23 740 331,16	24 208 477,71	
9.Intérêts et charges assimilées sur opérations avec la clientèle			
10.Intérêts et charges assimilées sur titres de créance émis	1 050 970,00	7 203 920,00	
11.Charges sur immobilisations en crédit-bail et en location			
12.Autres charges bancaires	90 117,74	62 796,00	
III.PRODUIT NET BANCAIRE	17 404 896,30	23 452 151,10	
13.Produits d'exploitation non bancaire	928 290,05	480 424,85	
14.Charges d'exploitation non bancaire	344 442,66	271 887,73	
IV.CHARGES GENERALES D'EXPLOITATION	15 332 414,69	20 543 510,91	
15.Charges de personnel	8 165 559,15	12 140 521,08	
16.Impôts et taxes	649 594,65	678 249,79	
17.Charges externes	5 523 665,55	6 507 247,32	
18.Autres charges générales d'exploitation	2 950,00	33 000,00	
19.Dotations aux amortissements et aux provisions des immobilisations incorporelles et corporelles	990 645,34	1 184 492,72	
V.DOTATIONS AUX PROVISIONS ET PERTES SUR CREANCES IRRECOUVRABLES	8 375 643,00	2 731 624,00	
20.Dotations aux provisions pour créances et engagements par signature en souffrance	8 172 284,00	2 636 024,00	
21.Pertes sur créances irrécouvrables	203 359,00	95 600,00	
22.Autres dotations aux provisions			
VI.REPRISES DE PROVISIONS ET RECUPERATIONS SUR CREANCES AMORTIES	7 113 140,00	934,58	
23.Reprises de provisions pour créances et engagements par signature en souffrance	7 113 140,00		
24.Récupérations sur créances amorties		934,58	
25.Autres reprises de provisions			
VII.RESULTAT COURANT	1 393 826,00	386 487,89	
26.Produits non courants			
27.Charges non courantes	1 090 038,00		
VIII.RESULTAT AVANT IMPOTS	303 788,00	386 487,89	
28.Impôts sur les résultats	216 073,00	277 044,00	
IX.RESULTAT NET DE L'EXERCICE	87 715,00	109 443,89	
TOTAL PRODUITS	50 327 745,25	55 408 704,24	
TOTAL CHARGES	50 240 030,25	55 299 260,35	
RESULTAT NET DE L'EXERCICE	87 715,00	109 443,89	

HORS BILAN**(En Dh)**

HORS BILAN	30/06/2005	30/06/2004
<u>ENGAGEMENTS DONNES</u>		
1.Engagements de financement donnés en faveur d'établissements de crédit et assimilés	N	N
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	E	E
5.Titres achetés à réméré		
6.Autres titres à livrer	A	A
<u>ENGAGEMENTS RECUS</u>		
7.Engagements de financement reçus d'établissements de crédit et assimilés	N	N
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	T	T
11.Autres titres à recevoir		