

DIAC SALAF

BILAN PROVISoire AU 30 JUIN 2007

ACTIF	juin-07	juin-06
1.Valeurs en caisse, Banques centrales, Trésor public, Service des chèques postaux	2 871 594,40	5 120 205,78
2.Créances sur les Ets de crédit et assimilés	5 910 267,16	3 249 975,94
. A vue	5 910 267,16	3 249 975,94
. A terme		
3.Créances sur la clientèle	416 459 129,49	542 856 176,18
. Crédits de trésorerie et à la consommation	282 250 845,33	415 446 521,33
. Crédits à l'équipement	50 497 765,00	40 171 328,00
. Crédits immobiliers	2 530 762,00	2 219 596,00
. Autres crédits	81 179 757,16	85 018 730,85
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	112 610 971,11	94 113 293,66
7.Titres d'investissement	-	-
. Bons du Trésor et valeurs assimilées		
. Autres titres de créance		
8.Titres de participation et emplois assimilés	5 838 568,00	5 838 568,00
9.Créances subordonnées		
10.Immobilisations données en crédit-bail et en location		
11.Immobilisations incorporelles	6 157 525,00	6 179 125,00
12.Immobilisations corporelles	14 246 356,65	19 204 420,58
Total de l'Actif	564 610 911,81	677 078 265,14

En DH

PASSIF	juin-07	juin-06
1.Banques centrales, Trésor public, Service des chèques postaux		
2.Dettes envers les établissements de crédit et assimilés	352 777 323,15	461 343 645,65
. A vue	43 212 904,37	46 670 376,72
. A terme	309 564 418,78	414 673 268,93
3.Dépôts de la clientèle	26 306 654,84	30 229 937,81
. Comptes à vue créditeurs		
. Comptes d'épargne		
. Dépôts à terme		
. Autres comptes créditeurs	26 306 654,84	30 229 937,81
4.Titres de créance émis	-	-
. Titres de créance négociables émis	-	-
. Emprunts obligataires émis		
. Autres titres de créance émis		
5.Autres passifs	19 361 477,18	19 595 009,02
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	31 367 256,62	31 355 681,20
12.Capital	105 340 400,00	105 340 400,00
13.Actionnaires.Capital non versé (-)		
14.Report à nouveau (+/-)	29 342 130,74	29 122 197,74
15.Résultats nets en instance d'affectation (+/-)		
16.Résultat net de l'exercice (+/-)	115 669,28	91 393,72
Total du Passif	564 610 911,81	677 078 265,14

Nom de l'établissement : DIAC SALAF

**COMPTE DE PRODUITS ET CHARGES
PROVISOIRE AU 30 JUIN 2007**

en DH

	juin-07	juin-06
I.PRODUITS D'EXPLOITATION BANCAIRE	22 407 721,04	30 576 484,44
1.Intérêts et produits assimilés sur opérations avec les établissements de crédit	2 247 812,77	2 246 683,47
2.Intérêts et produits assimilés sur opérations avec la clientèle	20 023 665,26	28 042 195,99
3.Intérêts et produits assimilés sur titres de créance		
4.Produits sur titres de propriété		
5.Produits sur immobilisations en crédit-bail et en location		
6.Commissions sur prestations de service	136 243,01	287 604,98
7.Autres produits bancaires		
II.CHARGES D'EXPLOITATION BANCAIRE	10 823 538,06	16 371 663,92
8.Intérêts et charges assimilées sur opérations avec les établissements de crédit	10 783 981,03	16 290 678,49
9.Intérêts et charges assimilées sur opérations avec la clientèle		
10.Intérêts et charges assimilées sur titres de créance émis	-	29 250,00
11.Charges sur immobilisations en crédit-bail et en location		
12.Autres charges bancaires	39 557,03	51 735,43
III.PRODUIT NET BANCAIRE	11 584 182,98	14 204 820,52
13.Produits d'exploitation non bancaire	2 986 692,26	325 727,23
14.Charges d'exploitation non bancaire	1 155 224,77	583 157,47
CHARGES GENERALES D'EXPLOITATION	12 580 225,05	13 208 367,69
15.Charges de personnel	6 374 027,04	6 981 240,01
16.Impôts et taxes	609 486,25	537 735,41
17.Charges externes	4 774 357,26	4 796 687,48
18.Autres charges générales d'exploitation		12 550,55
19.Dotations aux amortissements et aux provisions des immobilisations incorporelles et corporelles	822 354,50	880 154,24

Nom de l'établissement : DIAC SALAF

**COMPTE DE PRODUITS ET CHARGES
PROVISOIRE AU 30 JUIN 2007**

en DH

	juin-07	juin-06
V.DOTATIONS AUX PROVISIONS ET PERTES SUR CREANCES IRRECOUVRABLES	1 464 275,89	4 359 018,87
20.Dotations aux provisions pour créances et engagements par signature en souffrance	1 450 689,89	4 149 726,87
21.Pertes sur créances irrécouvrables	13 586,00	209 292,00
22.Autres dotations aux provisions		
VI.REPRISES DE PROVISIONS ET RECUPERATIONS SUR CREANCES AMORTIES	1 212 076,75	3 946 078,00
23.Reprises de provisions pour créances et engagements par signature en souffrance	1 212 076,75	3 946 078,00
24.Récupérations sur créances amorties		
25.Autres reprises de provisions		
VII.RESULTAT COURANT	583 226,28	326 081,72
26.Produits non courants		
27.Charges non courantes	355 467,00	80 177,00
VIII.RESULTAT AVANT IMPOTS	227 759,28	245 904,72
28.Impôts sur les résultats	112 090,00	154 511,00
IX.RESULTAT NET DE L'EXERCICE	115 669,28	91 393,72
TOTAL PRODUITS	26 606 490,05	34 848 289,67
TOTAL CHARGES	26 490 820,77	34 756 895,95
RESULTAT NET DE L'EXERCICE	115 669,28	91 393,72

Nom de l'établissement : DIAC SALAF

HORS BILAN

AU 30/06/2007

en DH

HORS BILAN	30/06/2007	30/06/2006
<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		