

SITUATION PROVISOIRE AU 30 JUIN 2008

BILAN ACTIF

BILAN PASSIF

En DH			En DH		
ACTIF	juin-08	juin-07	PASSIF	juin-08	juin-07
1. Valeurs en caisse, Banques centrales, Trésor public, Service des chèques postaux	609 265,84	2 871 594,40	1. Banques centrales, Trésor public, Service des chèques postaux		
2. Créances sur les Ets de crédit et assimilés	325 115,86	5 910 267,16	2. Dettes envers les établissements de crédit et assimilés	305 627 564,42	352 777 323,15
. A vue	325 115,86	5 910 267,16	. A vue	45 950 187,09	43 212 904,37
. A terme			. A terme	259 677 377,33	309 564 418,78
3. Créances sur la clientèle	320 797 597,30	416 459 129,49	3. Dépôts de la clientèle	28 618 664,74	26 306 654,84
. Crédits de trésorerie et à la consommation	159 135 531,33	282 250 845,33	. Comptes à vue créditeurs		
. Crédits à l'équipement	83 731 768,00	50 497 765,00	. Comptes d'épargne		
. Crédits immobiliers	2 367 910,00	2 530 762,00	. Dépôts à terme		
. Autres crédits	75 562 387,97	81 179 757,16	. Autres comptes créditeurs	28 618 664,74	26 306 654,84
4. Créances acquises par affectation			4. Titres de créance émis		
5. Titres de transaction et de placement	516 500,00	516 500,00	. Titres de créance négociables émis		
. Bons du Trésor et valeurs assimilées			. Emprunts obligataires émis		
. Autres titres de créance	516 500,00	516 500,00	. Autres titres de créance émis		
. Titres de propriété			5. Autres passifs	20 469 747,53	19 361 477,18
6. Autres actifs	120 763 760,37	112 610 971,11	6. Provisions pour risques et charges		
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	5 808 568,00	5 838 568,00	10. Ecart de réévaluation		
9. Créances subordonnées			11. Réserves et primes liées au capital	10 010 523,55	31 367 256,62
10. Immobilisations données en crédit-bail et en location			12. Capital	105 340 400,00	105 340 400,00
11. Immobilisations incorporelles	6 155 493,08	6 157 525,00	13. Actionnaires. Capital non versé (-)		
12. Immobilisations corporelles	5 725 946,94	14 246 356,65	14. Report à nouveau (+/-)		29 342 130,74
			15. Résultats nets en instance d'affectation (+/-)		
			16. Résultat net de l'exercice (+/-)	9 364 652,85	115 669,28
Total de l'Actif	460 702 247,39	564 610 911,81	Total du Passif	460 702 247,39	564 610 911,81

COMPTE DE PRODUITS ET CHARGES

HORS BILAN

En DH		
	juin-08	juin-07
I. PRODUITS D'EXPLOITATION BANCAIRE	15 416 507,83	22 407 721,04
1. Intérêts et produits assimilés sur opérations avec les établissements de crédit	2 261 502,58	2 247 812,77
2. Intérêts et produits assimilés sur opérations avec la clientèle	13 124 091,24	20 023 665,26
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	30 914,01	136 243,01
7. Autres produits bancaires		
II. CHARGES D'EXPLOITATION BANCAIRE	11 290 732,70	10 823 538,06
8. Intérêts et charges assimilées sur opérations avec les établissements de crédit	11 232 236,16	10 783 981,03
9. Intérêts et charges assimilées sur opérations avec la clientèle		
10. Intérêts et charges assimilées sur titres de créance émis		
11. Charges sur immobilisations en crédit-bail et en location		
12. Autres charges bancaires	58 496,54	39 557,03
III. PRODUIT NET BANCAIRE	4 125 775,13	11 584 182,98
13. Produits d'exploitation non bancaire	40 425,42	2 986 692,26
14. Charges d'exploitation non bancaire	768 211,54	1 155 224,77
CHARGES GENERALES D'EXPLOITATION	12 188 947,25	12 580 225,05
15. Charges de personnel	6 410 731,05	6 374 027,04
16. Impôts et taxes	531 317,27	609 486,25
17. Charges externes	4 589 227,23	4 774 357,26
18. Autres charges générales d'exploitation	16 269,51	
19. Dotations aux amortissements et aux provisions des immobilisations incorporelles et corporelles	641 402,19	822 354,50

En DH		
HORSBILAN	juin-08	juin-07
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	48 359 518,08	65 024 258,24
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	54 745 838,10	82 020 969,12
9. Engagements de garantie reçus de l'Etat et d'organismes de garantie divers		
10. Titres vendus à réméré		
11. Autres titres à recevoir		

Mohamed Youssef SEBTI
Expert Comptable
4, Allée des Roseaux
CASABLANCA

Abdelali BAGHDADI
Expert Comptable
201, Bd. Zerktouni
CASABLANCA

Casablanca, le 22 Septembre 2008

ATTESTATION

En exécution de la mission prévue par la loi n° 23-01 du 6 Mai 2004 modifiant et complétant le Dahir portant loi n° 1-93-212 du 21 Septembre 1993, nous avons procédé à un examen limité de la situation provisoire du bilan et du compte de produits et charges de la société « **DIAC SALAF** » arrêtée au 30 Juin 2008, selon les normes de la profession applicables au Maroc et compte tenu des dispositions légales et réglementaires en vigueur.

Nos contrôles n'avaient pas pour objet la certification de cette situation provisoire.

Sur la base de notre examen limité, nous avons relevé les insuffisances suivantes de provisionnements :

- 1) Provisions pour créances en souffrance : suivant application des prescriptions de la circulaire de BANK AL MAGHRIB N° 19 G 2002, l'insuffisance est estimée à 65.226 KDH contre 55.853 KDH à fin juin 2007.
- 2) Provision complémentaire relative à des garanties déduites en trop, évaluée à 355 KDH, en application des articles 15 alinéa 3 et 21 de la circulaire précitée.
- 3) Provisions pour pertes et charges concernant la réalisation de propriétés immobilières reçues en garanties, pour un montant de 761 KDH.
- 4) La participation dans la société DIAC EQUIPEMENT et DIAC LEASING doivent faire l'objet d'une provision pour dépréciation, respectivement pour leurs montants de 3.489 KDH et 2.250 KDH, et ce eu égard de la situation nette négative de ces deux sociétés.
- 5) L'encours débiteur de la société DIAC EQUIPEMENT au titre des avances en comptes courant et des prestations de gestion facturée pour 33.097 KDH, ajouté au risque encouru par le cautionnement de ses dettes bancaires par DIAC SALAF, estimé à 24.000 KDH, totalisant globalement la somme de 57.097 KDH, laquelle devrait faire l'objet de provisionnement à 100% et ce pour les mêmes raisons évoquées ci-dessus.

Compte tenu des insuffisances sus-mentionnées, la perte nette comptable de 9.365 KDH telle que déclarée au 30 Juin 2008 se trouve ainsi minorée d'un montant total de 129.178 KDH.


La situation nette comptable corrigée est ramenée par conséquent à -23.192 KDH contre une situation nette positive égale à 13.404 KDH à fin Décembre 2007.

Les Commissaires aux Comptes

M.Y. SEBTI
Expert Comptable

A. BAGHDADI
Expert Comptable

M. Y. SEBTI
Expert - Comptable
4, Allée des Roseaux - Casablanca
Tél: 021 343 42 83 - LF. N° 40301740



En DH		
	juin-08	juin-07
V. DOTATIONS AUX PROVISIONS ET PERTES SUR CREANCES IRRECOURVABLES	598 204,15	1 464 275,89
20. Dotations aux provisions pour créances et engagements par signature en souffrance	567 895,15	1 450 689,89
21. Pertes sur créances irrécouvrables	30 309,00	13 586,00
22. Autres dotations aux provisions		
VI. REPRISES DE PROVISIONS ET RECUPERATIONS SUR CREANCES AMORTIES	325 927,25	1 212 076,75
23. Reprises de provisions pour créances et engagements par signature en souffrance	325 927,25	1 212 076,75
24. Récupérations sur créances amorties		
25. Autres reprises de provisions		
VII. RESULTAT COURANT	- 9 063 235,14	583 226,28
26. Produits non courants		
27. Charges non courantes	225 220,71	355 467,00
VIII. RESULTAT AVANT IMPOTS	- 9 288 455,85	227 759,28
28. Impôts sur les résultats	76 197,00	112 090,00
IX. RESULTAT NET DE L'EXERCICE	- 9 364 652,85	115 669,28
TOTAL PRODUITS	15 782 860,50	26 606 490,05
TOTAL CHARGES	25 147 513,35	26 490 820,77
RESULTAT NET DE L'EXERCICE	- 9 364 652,85	115 669,28