

Nom de l'établissement: DIAC SALAF

BILAN AU 31 DECEMBRE 2005

En DH

ACTIF	31/12/2005	31/12/2004
1.Valeurs en caisse, Banques centrales, Trésor public, Service des chèques postaux	764 985,17	854 408,62
2.Créances sur les Ets de crédit et assimilés	2 806 367,85	4 028 987,04
. A vue	2 806 367,85	4 028 987,04
. A terme		
3.Créances sur la clientèle	598 345 980,16	749 955 595,28
. Crédits de trésorerie et à la consommation	486 358 364,33	629 834 599,33
. Crédits à l'équipement	33 690 818,00	27 682 325,00
. Crédits immobiliers	1 954 510,00	2 346 638,71
. Autres crédits	76 342 287,83	90 092 032,24
4.Créances acquises par affacturage		
5.Titres de transaction et de placement	516 500,00	376 500,00
. Bons du Trésor et valeurs assimilées		
. Autres titres de créance		
. Titres de propriété	516 500,00	376 500,00
6.Autres actifs	108 371 483,73	96 377 413,20
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	6 191 062,50	6 129 095,83
12.Immobilisations corporelles	21 156 029,79	24 547 368,67
Total de l'Actif	743 990 977,20	888 107 936,64

Nom de l'établissement: DIAC SALAF

BILAN AU 31 DECEMBRE 2005

En DH

PASSIF	31/12/2005	31/12/2004
1.Banques centrales, Trésor public, Service des chèques postaux		
2.Dettes envers les établissements de crédit et assimilés	527 616 747,11	645 921 849,47
. A vue	46 590 667,60	137 784 630,21
. A terme	481 026 079,51	508 137 219,26
3.Dépôts de la clientèle	29 720 932,49	39 690 337,06
. Comptes à vue créditeurs		
. Comptes d'épargne		
. Dépôts à terme		
. Autres comptes créditeurs	29 720 932,49	39 690 337,06
4.Titres de créance émis	-	19 764 000,00
. Titres de créance négociables émis	-	19 764 000,00
. Emprunts obligataires émis		
. Autres titres de créance émis		
5.Autres passifs	20 835 018,66	17 317 151,60
6.Provisions pour risques et charges	-	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	31 328 247,18	31 304 544,97
12.Capital	105 340 400,00	105 340 400,00
13.Actionnaires.Capital non versé (-)		
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 (+/-)	548 680,43	474 044,27
Total du Passif	743 990 977,20	888 107 936,64

Nom de l'établissement : DIAC SALAF

**COMPTE DE PRODUITS ET CHARGES
DU 01/01/2005 AU 31/12/2005**

En DH

	31/12/2005	31/12/2004
I.PRODUITS D'EXPLOITATION BANCAIRE	78 772 384,28	105 058 017,85
1.Intérêts et produits assimilés sur opérations avec les établissements de crédit	4 793 613,47	4 214 672,49
2.Intérêts et produits assimilés sur opérations avec la clientèle	73 080 115,99	98 740 976,22
3.Intérêts et produits assimilés sur titres de créance		
4.Produits sur titres de propriété	24 472,50	1 056 194,58
5.Produits sur immobilisations en crédit-bail et en location		
6.Commissions sur prestations de service	874 182,32	1 046 174,56
7.Autres produits bancaires		
II.CHARGES D'EXPLOITATION BANCAIRE	46 533 401,02	60 155 290,46
8.Intérêts et charges assimilées sur opérations avec les établissements de crédit	44 502 003,25	50 034 351,81
9.Intérêts et charges assimilées sur opérations avec la clientèle		
10.Intérêts et charges assimilées sur titres de créance émis	1 624 177,63	9 539 927,74
11.Charges sur immobilisations en crédit-bail et en location		
12.Autres charges bancaires	407 220,14	581 010,91
III.PRODUIT NET BANCAIRE	32 238 983,26	44 902 727,39
13.Produits d'exploitation non bancaire	4 533 800,35	8 176 018,41
14.Charges d'exploitation non bancaire	471 637,66	273 633,73
charges exploitation non bancaire	30 611 663,68	36 385 507,19
15.Charges de personnel	16 348 977,02	19 485 270,30
16.Impôts et taxes	750 815,53	819 354,39
17.Charges externes	11 540 833,10	13 838 588,57
18.Autres charges générales d'exploitation	92 722,42	67 192,00
19.Dotations aux amortissements et aux provisions des immobilisations incorporelles et corporelles	1 878 315,61	2 175 101,93

Nom de l'établissement: DIAC SALAF

COMPTE DE PRODUITS ET CHARGES (suite)
DU 01/01/2005 AU 31/12/2005

En DH

	31/12/2005	31/12/2004
V.DOTATIONS AUX PROVISIONS ET PERTES SUR CREANCES IRRECOUVRABLES	7 766 908,71	18 794 164,00
20.Dotations aux provisions pour créances et engagements par signature en souffrance	7 464 073,00	18 633 382,00
21.Pertes sur créances irrécouvrables	302 835,71	160 782,00
22.Autres dotations aux provisions		
VI.REPRISES DE PROVISIONS ET RECUPERATIONS SUR CREANCES AMORTIES	5 371 946,87	9 926 610,00
23.Reprises de provisions pour créances et engagements par signature en souffrance	5 371 946,87	9 926 610,00
24.Récupérations sur créances amorties		
25.Autres reprises de provisions		-
VII.RESULTAT COURANT	3 294 520,43	7 552 050,88
26.Produits non courants	145 000,00	-
27.Charges non courantes	2 092 042,00	6 517 121,61
VIII.RESULTAT AVANT IMPOTS	1 347 478,43	1 034 929,27
28.Impôts sur les résultats	798 798,00	560 885,00
IX.RESULTAT NET DE L'EXERCICE	548 680,43	474 044,27
TOTAL PRODUITS	88 823 131,50	123 160 646,26
TOTAL CHARGES	88 274 451,07	122 686 601,99
RESULTAT NET DE L'EXERCICE	548 680,43	474 044,27

HORS BILAN**(En Dh)**

HORS BILAN	31/12/2005	31/12/2004
<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	E	E
3. Engagements de garantie d'ordre d'établissements de crédit et assimilés	A	A
4. Engagements de garantie d'ordre de la clientèle	A	A
5. Titres achetés à réméré	N	N
6. Autres titres à livrer	N	N
<u>ENGAGEMENTS RECUS</u>	T	T
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		