

Nom de l'établissement : DIAC SALAF

BILAN AU 31 DECEMBRE 2006

En Dh

ACTIF	31/12/2006	31/12/2005
1.Valeurs en caisse, Banques centrales, Trésor public, Ser chèques postaux	770 567,15	764 985,17
2.Créances sur les établissements de crédit et assimilés	964 762,81	2 806 367,85
. A vue	964 762,81	2 806 367,85
. A terme		
3.Créances sur la clientèle	472 092 455,97	598 345 980,16
. Crédits de trésorerie et à la consommation	349 610 252,93	486 358 364,33
. Crédits à l'équipement	39 241 572,00	33 690 818,00
. Crédits immobiliers	2 904 251,00	1 954 510,00
. Autres crédits	80 336 380,04	76 342 287,83
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	105 936 446,50	108 371 483,73
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	6 168 325,00	6 191 062,50
12.Immobilisations corporelles	18 006 901,09	21 156 029,79
Total de l'Actif	610 294 526,52	743 990 977,20

Nom de l'établissement : DIAC SALAF

BILAN AU 31 DECEMBRE 2006

PASSIF	En Dh	
	31/12/2006	31/12/2005
1.Banques centrales, Trésor public, Service des chèques p	-	-
2.Dettes envers les établissements de crédit et assimilés	393 901 031,80	527 616 747,11
. A vue	47 019 989,53	46 590 667,60
. A terme	346 881 042,27	481 026 079,51
3.Dépôts de la clientèle	28 925 447,36	29 720 932,49
. Comptes à vue créditeurs		
. Comptes d'épargne		
. Dépôts à terme		
. Autres comptes créditeurs	28 925 447,36	29 720 932,49
4.Titres de créance émis	-	-
. Titres de créance négociables émis	-	-
. Emprunts obligataires émis		
. Autres titres de créance émis		
5.Autres passifs	21 418 260,00	20 835 018,66
6.Provisions pour risques et charges	-	-
7.Provisions réglementées		
8.Subventions, fonds publics affectés et fonds spéciaux de		
9.Dettes subordonnées		
10.Ecarts de réévaluation		
11.Réserves et primes liées au capital	31 355 681,20	31 328 247,18
12.Capital	105 340 400,00	105 340 400,00
13.Actionnaires.Capital non versé (-)		
14.Report!à nouveau (+/-)	29 122 197,74	28 600 951,33
15.Résultats nets en instance d'affectation (+/-)		
16.Résultat net de l'exercice (+/-)	231 508,42	548 680,43
Total du Passif	610 294 526,52	743 990 977,20

Nom de l'établissement : DIAC SALAF

HORS BILAN

AU 31/12/2006

en DH

HORS BILAN	31/12/2006	31/12/2005
<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		

Nom de l'établissement : DIAC SALAF

**COMPTE DE PRODUITS ET CHARGES
DU 01/01/2006 AU 31/12/2006**

En DH

	31/12/2006	31/12/2005
I.PRODUITS D'EXPLOITATION BANCAIRE	56 346 780,92	78 772 384,28
1.Intérêts et produits assimilés sur opérations avec les établissements de crédit	4 579 426,80	4 793 613,47
2.Intérêts et produits assimilés sur opérations avec la clientèle	51 286 147,12	73 080 115,99
3.Intérêts et produits assimilés sur titres de créance		
4.Produits sur titres de propriété	27 141,20	24 472,50
5.Produits sur immobilisations en crédit-bail et en location		
6.Commissions sur prestations de service	454 065,80	874 182,32
7.Autres produits bancaires		
II.CHARGES D'EXPLOITATION BANCAIRE	33 083 324,50	46 533 401,02
8.Intérêts et charges assimilées sur opérations avec les établissements de crédit	32 907 135,95	44 502 003,25
9.Intérêts et charges assimilées sur opérations avec la clientèle		
10.Intérêts et charges assimilées sur titres de créance émis	-	1 624 177,63
11.Charges sur immobilisations en crédit-bail et en location		
12.Autres charges bancaires	176 188,55	407 220,14
III.PRODUIT NET BANCAIRE	23 263 456,42	32 238 983,26
13.Produits d'exploitation non bancaire	6 662 865,06	4 533 800,35
14.Charges d'exploitation non bancaire	845 064,80	471 637,66
IV.CHARGES GENERALES D'EXPLOITATION	26 616 008,23	30 611 663,68
15.Charges de personnel	14 427 137,63	16 348 977,02
16.Impôts et taxes	638 068,58	750 815,53
17.Charges externes	9 664 247,60	11 540 833,10
18.Autres charges générales d'exploitation	204 521,22	92 722,42
19.Dotations aux amortissements et aux provisions des immobilisations incorporelles et corporelles	1 682 033,20	1 878 315,61

Nom de l'établissement : DIAC SALAF

**COMPTE DE PRODUITS ET CHARGES (suite)
DU 01/01/2006 AU 31/12/2006**

En DH

	31/12/2006	31/12/2005
V.DOTATIONS AUX PROVISIONS ET PERTES SUR CREANCES IRRECOUVRABLES	3 161 447,87	7 766 908,71
20.Dotations aux provisions pour créances et engagements par signature en souffrance	2 857 812,87	7 464 073,00
21.Pertes sur créances irrécouvrables	303 635,00	302 835,71
22.Autres dotations aux provisions		
VI.REPRISES DE PROVISIONS ET RECUPERATIONS SUR CREANCES AMORTIES	2 451 179,09	5 371 946,87
23.Reprises de provisions pour créances et engagements par signature en souffrance	2 451 179,09	5 371 946,87
24.Récupérations sur créances amorties		
25.Autres reprises de provisions	-	
VII.RESULTAT COURANT	1 754 979,67	3 294 520,43
26.Produits non courants	-	145 000,00
27.Charges non courantes	1 009 003,25	2 092 042,00
VIII.RESULTAT AVANT IMPOTS	745 976,42	1 347 478,43
28.Impôts sur les résultats	514 468,00	798 798,00
IX.RESULTAT NET DE L'EXERCICE	231 508,42	548 680,43
TOTAL PRODUITS	65 460 825,07	88 823 131,50
TOTAL CHARGES	65 229 316,65	88 274 451,07
RESULTAT NET DE L'EXERCICE	231 508,42	548 680,43

ETAT DES SOLDES DE GESTION
DU 01/01/2006 AU 31/12/2006

En Dh

I - TABLEAU DE FORMATION DES RESULTATS		
	31/12/2006	31/12/2005
1.(+) Intérêts et produits assimilés	55 865 573,92	77 873 729,46
2.(-) Intérêts et charges assimilées	32 907 135,95	46 126 180,86
MARGE D'INTERET	22 958 437,97	31 747 548,60
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	454 065,80	874 182,32
6.(-) Commissions servies	176 188,55	407 220,14
Marge sur commissions	277 877,25	466 962,18
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	27 141,20	24 472,50
12.(-) Diverses autres charges bancaires	-	-
PRODUIT NET BANCAIRE	23 263 456,42	32 238 983,28
13.(±) Résultat des opérations sur immobilisations financières	-	-
14.(+) Autres produits d'exploitation non bancaire	6 662 865,06	4 533 800,35
15.(-) Autres charges d'exploitation non bancaire	845 064,80	471 637,66
16.(-) Charges générales d'exploitation	26 616 008,23	30 611 663,68
RESULTAT BRUT D'EXPLOITATION	2 465 248,45	5 689 482,29
17.(±) Dotations nettes des reprises aux provisions pour créances et engagements par signature en souffrance	406 633,78	2 092 126,13
18.(±) Autres dotations nettes de reprises aux provisions	303 635,00	302 835,71
RESULTAT COURANT	1 754 979,67	3 294 520,43
RESULTAT NON COURANT	- 1 009 003,25	- 1 947 042,00
19.(-) Impôts sur les résultats	514 468,00	798 798,00
RESULTAT NET DE L'EXERCICE	231 508,42	548 680,43

Nom de l'établissement : DIAC SALAF

**ETAT DES SOLDES DE GESTION
DU 01/01/2006 AU 31/12/2006**

En Dh

II - CAPACITE D'AUTOFINANCEMENT		
	31/12/2006	31/12/2005
(±) RESULTAT NET DE L'EXERCICE	231 508,42	548 680,43
20.(+) Dotations aux amortissements et aux provisions des immobilisations incorporelles et corporelles	1 682 033,20	1 878 315,61
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	-	145 000,00
26.(-) Plus-values de cession des immobilisations incorporelles et corporelles		
27.(+) Moins-values de cession des immobilisations incorporelles et corporelles	845 064,80	471 637,66
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	2 758 606,42	2 753 633,70
31.(-) Bénéfices distribués	-	-
(±) AUTOFINANCEMENT	2 758 606,42	2 753 633,70

CREANCES SUR LA CLIENTELE

AU 31/12/2006

en DH

CREANCES	Secteur public	Secteur privé			Total 31/12/2006	Total 31/12/2005
		Entreprises financières	Entreprises non financières	Autre clientèle		
CREDITS DE TRESORERIE - Comptes à vue débiteurs - Créances commerciales sur le Maroc - Crédits à l'exportation - Autres crédits de trésorerie			5 959 451,00		5 959 451,00	5 213 849,00
CREDITS A LA CONSOMMATION				343 650 801,93	343 650 801,93	481 144 515,33
CREDITS A L'EQUIPEMENT			39 241 572,00		39 241 572,00	33 690 818,00
CREDITS IMMOBILIERS (PERSONNEL DIAC SALAF)				2 904 251,00	2 904 251,00	1 954 510,00
AUTRES CREDITS				3 913 718,95	3 913 718,95	4 803 294,96
CREANCES ACQUISES PAR AFFACTURAGE						
INTERETS COURUS A RECEVOIR						
CREANCES EN SOUFFRANCE - Créances pré-douteuses - Créances douteuses - Créances compromises				76 422 661,09 4 389 191,00 3 361 260,00 68 672 210,09	76 422 661,09 4 389 191,00 3 361 260,00 68 672 210,09	71 538 992,87 4 279 577,40 3 255 936,50 64 003 478,97
TOTAL			45 201 023,00	426 891 432,97	472 092 455,97	598 345 980,16

Nom de l'établissement : DIAC SALAF

ETAT B 6

TITRES DE PARTICIPATION ET EMPLOIS ASSIMILES

AU...31/12/2006...

en DH

Dénomination de la société émettrice	Secteur d'activité	Capital social	Participation au capital en %	Prix d'acquisition global	Valeur comptable nette	Extrait des derniers états de synthèse de la société émettrice			Produits inscrits au CPC de l'exercice
						Date de clôture de l'exercice	Situation nette	Résultat net	
<u>Participations dans les entreprises liées</u>									
DIAC EQUIPEMENT	STE DE CREDIT	20 386 000,00			3 488 568,00	31/12/2006	4 556 338,15	- 7 992 689,11	3 346 769,29
DIAC LEASING	STE DE CREDIT-BAIL	29 947 500,00			2 250 000,00	31/12/2006	22 699 340,98	- 9 801 734,69	32 152 237,41
<u>Autres titres de participation</u>									
COOPERATIVE AT-TAAOUNE	VENTE DE DENREE ALIMENT	90 000,00			30 000,00				-
SCI BEYMAC	SCI	70 000,00			70 000,00				-
					5 838 568,00				35 499 006,70

IMMOBILISATIONS INCORPORELLES ET CORPORELLES

DU01/01/2006.....AU ...31/12/2006.....

En DH

Nature	Montant brut au début de l'exercice	Montant des acquisitions au cours de l'exercice	Montant des cessions ou retraits au cours de l'exercice	Montant brut à la fin de l'exercice	Amortissements et/ou provisions				Montant net à la fin de l'exercice
					Montant des amortissements et/ou provisions au début de l'exercice	Dotation au titre de l'exercice	Montant des amortissements sur immobilisations sorties	Cumul	
IMMOBILISATIONS INCORPORELLES	6 755 965,63	-	-	6 755 965,63	564 903,13	22 737,50	-	587 640,63	6 168 325,00
- Droit au bail									
- Immobilisations en recherche et développement	654 365,63			654 365,63	564 903,13	22 737,50	-	587 640,63	66 725,00
- Autres immobilisations incorporelles d'exploitation	6 101 600,00			6 101 600,00			-	-	6 101 600,00
- Immobilisations incorporelles hors exploitation				-			-	-	-
IMMOBILISATIONS CORPORELLES	49 128 642,17	617 131,80	3 421 381,78	46 324 392,19	27 972 612,38	1 659 295,70	-	28 317 491,10	18 006 901,09
- Immeubles d'exploitation	16 088 873,21	36 651,47	-	16 125 524,68	11 728 538,58	966 152,49	-	12 694 691,07	3 430 833,61
. Terrain d'exploitation				-			-	-	-
. Immeubles d'exploitation. Bureaux	16 088 873,21	36 651,47		16 125 524,68	11 728 538,58	966 152,49	-	12 694 691,07	3 430 833,61
. Immeubles d'exploitation. Logements de fonction				-			-	-	-
- Mobilier et matériel d'exploitation	17 858 476,99	580 480,33	1 314 416,98	17 124 540,34	16 244 073,80	693 143,21	1 314 416,98	15 622 800,03	1 501 740,31
. Mobilier de bureau d'exploitation	5 276 875,85	-	111 279,53	5 165 596,32	4 100 403,80	439 160,27	111 279,53	4 428 284,54	737 311,78
. Matériel de bureau d'exploitation	2 374 227,49	85 950,00	159 863,06	2 300 314,43	2 348 196,18	19 238,03	159 863,06	2 207 571,15	92 743,28
. Matériel Informatique	6 961 460,24	101 506,33	624 792,18	6 438 174,39	6 600 948,86	186 106,61	624 792,18	6 162 263,29	275 911,10
. Matériel roulant rattaché à l'exploitation	3 245 913,41	393 024,00	418 482,21	3 220 455,20	3 194 524,96	48 638,30	418 482,21	2 824 681,05	395 774,15
. Autres matériels d'exploitation				-			-	-	-
- Autres immobilisations corporelles d'exploitation	15 181 291,97	-	2 106 964,80	13 074 327,17					13 074 327,17
- Immobilisations corporelles hors exploitation				-					-
. Terrains hors exploitation				-					-
. Immeubles hors exploitation				-					-
. Mobiliers et matériel hors exploitation				-					-
. Autres immobilisations corporelles hors exploitation				-					-
				-					-
				-					-
				-					-
				-					-
TOTAL	55 884 607,80	617 131,80	3 421 381,78	53 080 357,82	28 537 515,51	1 682 033,20	1 314 416,98	28 905 131,73	24 175 226,09

DETTES ENVERS LES ETABLISSEMENTS DE CREDIT ET ASSIMILES

AU...31/12/2006...

en DH

DETTES	Etablissements de crédit et assimilés au Maroc			Etablissements de crédit à l'étranger	Total	
	Bank Al-Maghrib, Trésor Public et Service des Chèques Postaux	Banques au Maroc	Autres établissements de crédit et assimilés au Maroc		31/12/06	31/12/05
COMPTES ORDINAIRES CREDITEURS		45 691 618,03			45 691 618,03	45 863 117,73
VALEURS DONNEES EN PENSION		160 200 000,00			160 200 000,00	160 200 000,00
- au jour le jour					-	-
- à terme		160 200 000,00			160 200 000,00	160 200 000,00
EMPRUNTS DE TRESORERIE					-	-
- au jour le jour					-	-
- à terme					-	-
EMPRUNTS FINANCIERS		184 640 016,50			184 640 016,50	318 902 425,82
AUTRES DETTES					-	-
INTERETS COURUS A PAYER		3 369 397,27			3 369 397,27	2 651 203,56
					-	-
TOTAL		393 901 031,80	-	-	393 901 031,80	527 616 747,11

Nom de l'établissement : DIAC SALAF

ETAT B 14

PROVISIONS

DU...01/01/2006...AU...31/12/2006...

en DH

PROVISIONS	Encours 31/12/05	Dotations	Reprises	Autres variations	Encours 31/12/06
<u>PROVISIONS, DEDUITES DE L'ACTIF, SUR:</u>	293 158 272,13	2 857 812,87	2 451 179,09	-	293 564 905,91
créances sur les établissements de crédit et assimilés créances sur la clientèle titres de placement titres de participation et emplois assimilés immobilisations en crédit-bail et en location autres actifs	293 158 272,13	2 857 812,87	2 451 179,09	-	293 564 905,91
<u>PROVISIONS INSCRITES AU PASSIF</u>	-	-	-	-	-
Provisions pour risques d'exécution d'engagements par signature Provisions pour risques de change Provisions pour risques généraux Provisions pour pensions de retraite et obligations similaires Provisions pour autres risques et charges Provisions réglementées	-		-		-
<u>TOTAL GENERAL</u>	293 158 272,13	2 857 812,87	2 451 179,09	-	293 564 905,91

Nom de l'établissement : DIAC SALAF

VENTILATION DES EMPLOIS ET DES RESSOURCES SUIVANT LA DUREE RESIDUELLE

AU 31/12/2006

EN KDH

	D ≤ 1 mois	1 mois < D ≤ 3 mois	3 mois < D ≤ 1 an	1 an < D ≤ 5 ans	D > 5 ans	TOTAL
<u>ACTIF</u>						
Créances sur les établissements de crédit et assimilés	965					965
Créances sur la clientèle	10 521	19 894	80 983	200 411	3 791	315 600
Titres de créance						
Créances subordonnées						
Crédit-bail et assimilé						
TOTAL	11 486	19 894	80 983	200 411	3 791	316 565
<u>PASSIF</u>						
Dettes envers les établissements de crédit et assimilés	10 193	13 202	26 800	343 706		393 901
Dettes envers la clientèle	28 925					28 925
Titres de créance émis						
Emprunts subordonnés						
TOTAL	39 118	13 202	26 800	343 706		422 826