

SITUATION AU 31 DECEMBRE 2007

BILAN ACTIF (En DH)	31/12/2007	31/12/2006
1.Valeurs en caisse, Banques centrales, Trésor public, Service des chèques postaux	394 999,59	770 567,15
2.Créances sur les établissements de crédit et assimilés	483 273,04	964 762,81
. A vue	483 273,04	964 762,81
. A terme		
3.Créances sur la clientèle	369 151 273,00	472 092 455,97
. Crédits de trésorerie et à la consommation	251 260 229,33	349 610 252,93
. Crédits à l'équipement	75 802 709,00	39 241 572,00
. Crédits immobiliers	2 696 306,00	2 904 251,00
. Autres crédits	39 392 028,67	80 336 380,04
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	516 500,00	516 500,00
. Titres de propriété		
6.Autres actifs	117 627 299,53	105 936 446,50
7.Titres d'investissement		
. Bons du Trésor et valeurs assimilées		
. Autres titres de créance		
8.Titres de participation et emplois assimilés	5 808 568,00	5 838 568,00
9.Créances subordonnées		
10.Immobilités données en crédit-bail et en location		
11.Immobilités incorporelles	6 146 725,00	6 168 325,00
12.Immobilités corporelles	8 936 355,72	18 006 901,09
Total de l'Actif	509 064 993,88	610 294 526,52

BILAN PASSIF (EN DH)	31/12/2007	31/12/2006
1.Banques centrales, Trésor public, Service des chèques postaux		
2.Dettes envers les établissements de crédit et assimilés	332 373 364,73	393 901 031,80
. A vue	47 950 072,29	47 019 989,53
. A terme	284 423 292,44	346 881 042,27
3.Dépôts de la clientèle	39 920 486,48	28 925 447,36
. Comptes à vue créditeurs		
. Comptes d'épargne		
. Dépôts à terme		
. Autres comptes créditeurs	39 920 486,48	28 925 447,36
4.Titres de créance émis		
. Titres de créance négociables émis		
. Emprunts obligataires émis		
. Autres titres de créance émis		
5.Autres passifs	21 420 219,12	21 418 260,00
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 (+/-)	50 698 863,81	231 508,42
Total du Passif	509 064 993,88	610 294 526,52

COMpte DE PRODUITS ET CHARGES (En DH)	31/12/2007	31/12/2006
I.PRODUITS D'EXPLOITATION BANCAIRE	40 383 730,93	56 346 780,92
1.Intérêts et produits assimilés sur opérations avec les établissements de crédit	4 645 874,60	4 579 426,80
2.Intérêts et produits assimilés sur opérations avec la clientèle	35 361 214,32	51 286 147,12
3.Intérêts et produits assimilés sur titres de créance		
4.Produits sur titres de propriété	33 572,48	27 141,20
5.Produits sur immobilisations en crédit-bail et en location		
6.Commissions sur prestations de service	343 069,53	454 065,80
7.Autres produits bancaires		
II.CHARGES D'EXPLOITATION BANCAIRE	25 079 468,76	33 083 324,50
8.Intérêts et charges assimilées sur opérations avec les établissements de crédit	24 958 306,38	32 907 135,95
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	121 162,38	176 188,55
III.PRODUIT NET BANCAIRE	15 304 262,17	23 263 456,42
13.Produits d'exploitation non bancaire	4 596 568,60	6 662 865,06
14.Charges d'exploitation non bancaire	2 520 311,51	845 064,80
IV.CHARGES GENERALES D'EXPLOITATION	26 363 167,56	26 616 008,23
15.Charges de personnel	13 766 070,10	14 427 137,63
16.Impôts et taxes	678 119,58	638 068,58
17.Charges externes	10 434 933,70	9 664 247,60
18.Autres charges générales d'exploitation		204 521,22
19.Dotations aux amortissements et aux provisions des immobilisations incorporelles et corporelles	1 484 044,18	1 682 033,20

HORS BILAN (En DH)	31/12/2007	31/12/2006
ENGAGEMENTS DONNES		
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		
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
ENGAGEMENTS RECUS	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		

COMpte DE PRODUITS ET CHARGES (Suite) (En DH)	31/12/2007	31/12/2006
V.DOTATIONS AUX PROVISIONS ET PERTES SUR CREANCES IRRECOURVABLES	43 306 146,15	3 161 447,87
20.Dotations aux provisions pour créances et engagements par signature en souffrance	43 232 517,15	2 857 812,87
21.Pertes sur créances irrécouvrables	73 629,00	303 635,00
22.Autres dotations aux provisions		
VI.REPRISES DE PROVISIONS ET RECUPERATIONS SUR CREANCES AMORTIES	2 272 174,64	2 451 179,09
23.Reprises de provisions pour créances et engagements par signature en souffrance	2 272 174,64	2 451 179,09
24.Récupérations sur créances amorties		
25.Autres reprises de provisions		
VII.RESULTAT COURANT	- 50 016 619,81	1 754 979,67
26.Produits non courants		
27.Charges non courantes	457 343,00	1 009 003,25
VIII.RESULTAT AVANT IMPOTS	- 50 473 962,81	745 976,42
28.Impôts sur les résultats	224 901,00	514 468,00
IX.RESULTAT NET DE L'EXERCICE	- 50 698 863,81	231 508,42
TOTAL PRODUITS	47 252 474,17	65 460 825,07
TOTAL CHARGES	97 951 337,98	65 229 316,65
RESULTAT NET DE L'EXERCICE	- 50 698 863,81	231 508,42

Casablanca, le 25 Mars 2008

ATTESTATION DES COMMISSAIRES AUX COMPTES

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 au titre de la période du 1^{er} Janvier au 31 Décembre 2007.

Nous avons effectué notre examen limité selon les normes de la profession et compte tenu des dispositions légales et réglementaires en vigueur.
Sur la base de cet examen, nous émettons les réserves suivantes :

- Par référence aux prescriptions de la circulaire de BANK AL MAGHRIB N° 19/G/2002, nous avons relevé une insuffisance de provisionnement des créances en souffrance pour un montant global de 42.116.611,00 DH. Le taux de couverture des provisions a atteint 89% contre 84% à fin 2006.
- Dans le cadre de la réalisation des garanties détenues sur deux créanciers, la mise en vente des propriétés du lotissement AL FATH et de l'immeuble OKBA, a engendré des moins values sur les ventes partielles réalisées en 2007, nécessitant la constitution d'une provision pour pertes et charges, estimée pour les propriétés non encore vendues à 1.831.100,00 DH.
- Les titres de participations dans les sociétés filiales, DIAC EQUIPEMENT et DIAC LEASING devraient faire l'objet de provisions pour dépréciation, respectivement pour les montants de ces participations, soit 3.488.568 DH et 2.250.000 DH, et ce compte tenu de la situation nette négative de ces deux sociétés.
- Les avances en compte courant débiteur de la filiale DIAC EQUIPEMENT pour 22.000.787,00 DH doivent faire l'objet également de provisionnement pour les mêmes raisons évoquées ci-dessus.

Mohamed Youssef SEBTI
Expert Comptable

Abdelali BAGHDADI
Expert Comptable

