

SITUATION PROVISOIRE AU 31 DECEMBRE 2008

BILAN ACTIF

ACTIF	En DH	
	31/12/08	31/12/07
1. Valeurs en caisse, Banques centrales, Trésor public et chèques postaux	1 366 759,37	394 999,59
2. Créances sur les établissements de crédit et assimilés	1 004 342,72	483 273,04
. A vue	1 004 342,72	483 273,04
. A terme		
3. Créances sur la clientèle	291 862 212,29	369 151 273,00
. Crédits de trésorerie et à la consommation	118 887 277,33	251 260 229,33
. Crédits à l'équipement	99 091 352,00	75 802 709,00
. Crédits immobiliers	2 236 817,00	2 696 306,00
. Autres crédits	71 646 765,96	39 392 028,67
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	121 014 429,81	117 627 299,53
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	5 808 568,00
9. Créances subordonnées		
10. Immobilisations données en crédit-bail et en location		
11. Immobilisations incorporelles	6 147 975,05	6 146 725,00
12. Immobilisations corporelles	3 836 244,98	8 936 355,72
Total de l'Actif	431 557 032,22	509 064 993,88

BILAN PASSIF

PASSIF	En DH	
	31/12/08	31/12/07
1. Banques centrales, Trésor public, Service des chèques postaux	-	-
2. Dettes envers les établissements de crédit et assimilés	289 397 904,88	332 373 364,73
. A vue	48 228 376,05	47 950 072,29
. A terme	241 169 528,83	284 423 292,44
3. Dépôts de la clientèle	24 418 762,16	39 920 486,48
. Comptes à vue créditeurs		
. Comptes d'épargne		
. Dépôts à terme		
. Autres comptes créditeurs	24 418 762,16	39 920 486,48
4. Titres de créance émis		
. Titres de créance négociables émis		
. Emprunts obligataires émis		
. Autres titres de créance émis		
5. Autres passifs	23 016 593,75	21 420 219,12
6. Provisions pour risques et charges		
7. Provisions réglementées		
8. Subventions, fonds publics affectés et fonds spéciaux de garantie		
9. Dettes subordonnées		
10. Ecart de réévaluation		
11. Réserves et primes liées au capital	10 010 523,55	31 367 256,62
12. Capital	105 340 400,00	105 340 400,00
13. Actionnaires. Capital non versé (-)		
14. Report à nouveau (+/-)		29 342 130,74
15. Résultats nets en instance d'affectation (+/-)		
16. Résultat net de l'exercice (+/-)	20 627 152,12	50 698 863,81
Total du Passif	431 557 032,22	509 064 993,88

COMPTE DE PRODUITS ET CHARGES

	En DH	
	31/12/08	31/12/07
I. PRODUITS D'EXPLOITATION BANCAIRE	28 329 967,04	40 383 730,93
1. Intérêts et produits assimilés sur opérations avec les établissements de crédit	4 537 954,95	4 645 874,60
2. Intérêts et produits assimilés sur opérations avec la clientèle	23 719 570,26	35 361 214,32
3. Intérêts et produits assimilés sur titres de créance		
4. Produits sur titres de propriété	33 572,50	33 572,48
5. Produits sur immobilisations en crédit-bail et en location		
6. Commissions sur prestations de service	38 869,33	343 069,53
7. Autres produits bancaires		
II. CHARGES D'EXPLOITATION BANCAIRE	22 164 589,66	25 079 468,76
8. Intérêts et charges assimilées sur opérations avec les établissements de crédit	21 736 885,45	24 958 306,38
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	427 704,21	121 162,38
III. PRODUIT NET BANCAIRE	6 165 377,38	15 304 262,17
13. Produits d'exploitation non bancaire	1 306 501,50	4 596 568,60
14. Charges d'exploitation non bancaire	1 149 748,50	2 520 311,51
IV. CHARGES GENERALES D'EXPLOITATION	25 227 161,20	26 363 167,56
15. Charges de personnel	13 289 575,68	13 766 070,10
16. Impôts et taxes	1 123 685,39	678 119,58
17. Charges externes	9 728 344,91	10 434 933,70
18. Autres charges générales d'exploitation		
19. Dotations aux amortissements et aux provisions des immobilisations incorporelles et corporelles	1 085 555,22	1 484 044,18

HORS BILAN

HORSBILAN	En DH	
	31/12/08	31/12/07
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	46 553 150,17	56 177 671,71
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	43 384 335,07	69 670 141,87
9. Engagements 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 Zerkouni
CASABLANCA

Casablanca, le 18 Mars 2009

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 2008.

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 :

- 1) 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 55.490 KDH, le taux de couverture des provisions s'inscrivant pour 86% contre 89% à fin 2007.
- 2) 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 KDH et 2.250 KDH, et ce compte-tenu de la situation nette négative de ces deux sociétés.
- 3) De même, les encours débiteurs de ces deux sociétés au titre des comptes courants, des prestations de gestion facturées ainsi que du risque encouru par le cautionnement de leurs dettes bancaires par DIAC SALAF, totalisant les sommes globales de 58 576 KDH pour DIAC EQUIPEMENT et 75.148 KDH pour DIAC LEASING, devraient à notre avis faire l'objet d'un provisionnement à 100 % pour la première société et 25% pour la seconde, et ce eu égard à leur situation et au total de leurs engagements.

Compte tenu des observations mentionnées aux points 1 à 3, la perte nette comptable de 20 627 KDH telle que déclarée dans les comptes de la société se trouve à notre avis minorée du montant des insuffisances de provisionnement ci-dessus.

Mohamed Youssef SEBTI

Abdelali BAGHDADI


M. Y. SEBTI
Expert - Comptable
4, Allée des Roseaux - Casablanca
Tél: 022 39 63 82/83 - LF. N° 40301740


Abdelali BAGHDADI
Expert - Comptable
201, Bd Zerkouni - Casablanca
Tél: 022 39 63 82/83 - LF. N° 40301740

	En DH	
	31/12/08	31/12/07
V. DOTATIONS AUX PROVISIONS ET PERTES SUR CREANCES IRRECOURVABLES	6 155 142,87	43 306 146,15
20. Dotations aux provisions pour créances et engagements par signature en souffrance	5 653 124,58	43 232 517,15
21. Pertes sur créances irrécouvrables	502 018,29	73 629,00
22. Autres dotations aux provisions		
VI. REPRISES DE PROVISIONS ET RECUPERATIONS SUR CREANCES AMORTIES	4 946 594,28	2 272 174,64
23. Reprises de provisions pour créances et engagements par signature en souffrance	4 946 594,28	2 272 174,64
24. Récupérations sur créances amorties		
25. Autres reprises de provisions		
VII. RESULTAT COURANT	- 20 113 579,41	- 50 016 619,81
26. Produits non courants	365 389,71	457 343,00
27. Charges non courantes	- 20 478 969,12	- 50 473 962,81
VIII. RESULTAT AVANT IMPOTS	- 20 478 969,12	- 50 473 962,81
28. Impôts sur les résultats	148 183,00	224 901,00
IX. RESULTAT NET DE L'EXERCICE	- 20 627 152,12	- 50 698 863,81
TOTAL PRODUITS	34 583 062,82	47 252 474,17
TOTAL CHARGES	55 210 214,94	97 951 337,98
RESULTAT NET DE L'EXERCICE	- 20 627 152,12	- 50 698 863,81