

SITUATION PROVISoire AU 31 DECEMBRE 2010

BILAN ACTIF

ACTIF	En DH	
	31/12/2010	31/12/2009
1.Valeurs en caisse, Banques centrales, Trésor public, Service des chèques postaux	544 908,51	1 024 269,04
2.Créances sur les Etablissements de crédit et assimilés	1 055 384,79	3 807 266,65
. A vue	1 055 384,79	3 807 266,65
. A terme		
3.Créances sur la clientèle	176 112 507,55	207 846 207,28
. Crédits de trésorerie et à la consommation	35 983 305,67	70 638 912,33
. Crédits à l'équipement	70 768 272,00	62 876 668,00
. Crédits immobiliers	1 208 921,00	1 480 427,00
. Autres crédits	68 152 008,88	72 850 199,95
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	146 788 368,48	142 247 217,39
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	6 123 929,67	6 128 605,65
12.Immobilisations corporelles	1 787 252,20	2 561 963,99
Total de l'Actif	338 737 419,20	369 940 598,00

BILAN PASSIF

PASSIF	En DH	
	31/12/2010	31/12/2009
1.Banques centrales, Trésor public, Service des chèques postaux		
2.Dettes envers les établissements de crédit et assimilés	241 636 285,55	242 355 156,52
. A vue	45 581 385,46	45 255 280,99
. A terme	196 054 900,09	197 099 875,53
3.Dépôts de la clientèle	14 413 345,79	22 967 251,55
. Comptes à vue créditeurs		
. Comptes d'épargne		
. Dépôts à terme		
. Autres comptes créditeurs	14 413 345,79	22 967 251,55
4.Titres de créance émis		
. Titres de créance négociables émis		
. Emprunts obligataires émis		
. Autres titres de créance émis		
5.Autres passifs	23 417 651,77	27 248 236,99
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	10 010 523,55	10 010 523,55
12.Capital	105 340 400,00	105 340 400,00
13.Actionnaires.Capital non versé (-)		
14.Report à nouveau (+/-)	37 980 970,61	20 627 152,12
15.Résultats nets en instance d'affectation (+/-)		
16.Résultat net de l'exercice (+/-)	18 099 816,85	17 353 818,49
Total du Passif	338 737 419,20	369 940 598,00

COMPTES DE PRODUITS ET CHARGES

	En DH	
	31/12/2010	31/12/2009
I.PRODUITS D'EXPLOITATION BANCAIRE	14 951 371,47	18 565 248,09
1.Intérêts et produits assimilés sur opérations avec les établissements de crédit	4 877 448,81	4 202 994,86
2.Intérêts et produits assimilés sur opérations avec la clientèle	10 043 298,33	14 326 862,59
3.Intérêts et produits assimilés sur titres de créance		
4.Produits sur titres de propriété	30 215,25	33 572,50
5.Produits sur immobilisations en crédit-bail et en location		
6.Commissions sur prestations de service	409,08	1 818,14
7.Autres produits bancaires		
II.CHARGES D'EXPLOITATION BANCAIRE	12 617 658,36	21 961 734,99
8.Intérêts et charges assimilés sur opérations avec les établissements de crédit	12 561 686,65	21 806 663,70
9.Intérêts et charges assimilés sur opérations avec la clientèle		
10.Intérêts et charges assimilés sur titres de créance émis		
11.Charges sur immobilisations en crédit-bail et en location		
12.Autres charges bancaires	55 971,71	155 071,29
III.PRODUIT NET BANCAIRE	2 333 713,11	3 396 486,90
13.Produits d'exploitation non bancaire	12 491,81	927 857,47
14.Charges d'exploitation non bancaire	61 581,00	15 800,81
IV.CHARGES GENERALES D'EXPLOITATION	17 358 476,10	20 164 456,93
15.Charges de personnel	10 497 687,77	12 160 719,01
16.Impôts et taxes	509 290,91	565 332,88
17.Charges externes	5 858 615,65	6 765 698,31
18.Autres charges générales d'exploitation		
19.Dotations aux amortissements et aux provisions des immobilisations incorporelles et corporelles	492 881,77	672 706,73
V.DOTATIONS AUX PROVISIONS ET PERTES SUR CREANCES IRRECOUVRABLES	3 668 275,33	4 299 187,27
20.Dotations aux provisions pour créances et engagements par signature en souffrance	3 645 841,33	4 248 251,56
21.Pertes sur créances irrécouvrables	22 434,00	50 935,71
22.Autres dotations aux provisions		
VI.REPRISES DE PROVISIONS ET RECUPERATIONS SUR CREANCES AMORTIES	2 565 085,72	3 389 530,01
23.Reprises de provisions pour créances et engagements par signature en souffrance	2 565 085,72	3 389 530,01
24.Récupérations sur créances amorties		
25.Autres reprises de provisions		
VII.RESULTAT COURANT	16 177 041,79	23 558 544,43
26.Produits non courants		9 789 088,44
27.Charges non courantes	1 847 955,06	3 437 951,50
VIII.RESULTAT AVANT IMPOTS	18 024 996,85	17 207 407,49
28.Impôts sur les résultats	74 820,00	146 411,00
IX.RESULTAT NET DE L'EXERCICE	18 099 816,85	17 353 818,49
TOTAL PRODUITS	17 528 949,00	32 671 724,01
TOTAL CHARGES	35 628 765,85	50 025 542,50
RESULTAT NET DE L'EXERCICE	18 099 816,85	17 353 818,49

HORS BILAN

HORS BILAN	En DH	
	31/12/2010	31/12/2009
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	44 133 634,89	44 549 892,88
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	34 137 000,35	34 137 000,35
9.Engagements de garantie reçus de l'Etat et d'organismes de garantie divers		
10.Titres vendus à réméré		
11.Autres titres à recevoir		



SOCIETE DIAC SALAF

ATTESTATION DES COMMISSAIRES AUX COMPTES SUR LA SITUATION PROVISoire DU BILAN ET DU COMPTE DE PRODUITS ET CHARGES EXERCICE DU 1^{er} JANVIER AU 31 DECEMBRE 2010

En application des dispositions du Dahir portant loi n° 1-93-212 du 21 septembre 1993, tel que modifié et complété, nous avons procédé à un examen limité de la situation intermédiaire de la société DIAC SALAF comprenant le bilan, le hors bilan, le compte de produits et charges, ci-joints relatifs à la période du 1^{er} janvier au 31 décembre 2010. Cette situation intermédiaire qui fait ressortir un montant de capitaux propres et assimilés totalisant 59.270 KMAD, dont une perte nette de 18.100 KMAD, relève de la responsabilité des organes de gestion de la société DIAC SALAF.

Nous avons effectué notre mission selon les normes de la Profession au Maroc relatives aux missions d'examen limité. Ces normes requièrent que l'examen limité soit planifié et réalisé en vue d'obtenir une assurance modérée que la situation intermédiaire ne comporte pas d'anomalie significative. Un examen limité comporte essentiellement des entretiens avec le personnel de la Société et des vérifications analytiques appliquées aux données financières ; il fournit donc un niveau d'assurance moins élevé qu'un audit. Nous n'avons pas effectué un audit et, en conséquence, nous n'exprimons donc pas d'opinion d'audit.

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 39 187 KMAD. Le taux de couverture des provisions s'établit à 89,6%.

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 KMAD et 2.250 KMAD, 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 avances en 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 73 825 KMAD pour DIAC EQUIPEMENT et 71 842 KMAD pour DIAC LEASING, devraient à notre avis faire l'objet d'un provisionnement à 100%, 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 18 100 KMAD telle que déclarée dans les comptes de la société se trouve à notre avis minorée du montant des insuffisances de provisionnement ci-dessus, totalisant la somme de 190 592 KMAD.

Et nous rappelons que la perte du capital social en totalité oblige à la convocation d'une Assemblée Générale Extraordinaire.

Casablanca, le 25 mars 2011

Le commissaire aux comptes

Lyna SEBTI

