

SITUATION PROVISOIRE AU 30 JUIN 2012

BILAN ACTIF

BILAN PASSIF

ACTIF	En DH		PASSIF	En DH	
	juin-12	déc.-11		juin-12	déc.-11
1. Valeurs en caisse, Banques centrales, Trésor public, Service des chèques postaux	844 735,26	338 128,80	1. Banques centrales, Trésor public, Service des chèques postaux		
2. Créances sur les Ets de crédit et assimilés	433 492,68	1 322 713,09	2. Dettes envers les établissements de crédit et assimilés	258 862 779,88	253 478 811,52
. A vue	433 492,68	1 322 713,09	. A vue	63 307 879,79	57 423 911,43
. A terme			. A terme	195 554 900,09	196 054 900,09
3. Créances sur la clientèle	121 543 126,89	123 232 311,21	3. Dépôts de la clientèle	17 300 675,76	18 363 693,76
. Crédits de trésorerie et à la consommation	18 660 790,67	21 740 591,67	. Comptes à vue créditeurs		
. Crédits à l'équipement	77 700 011,00	76 317 885,00	. Comptes d'épargne		
. Crédits immobiliers	1 033 563,00	1 075 624,00	. Dépôts à terme		
. Autres crédits	24 148 762,22	24 098 210,54	. Autres comptes créditeurs	17 300 675,76	18 363 693,76
4. Créances acquises par affacturage			4. Titres de créance émis		
5. Titres de transaction et de placement	516 500,00	516 500,00	. Titres de créance négociables émis		
. Bons du Trésor et valeurs assimilées			. Emprunts obligataires émis		
. Autres titres de créance	516 500,00	516 500,00	. Autres titres de créance émis		
6. Autres actifs	56 561 616,14	56 124 881,35	5. Autres passifs	28 625 304,08	26 692 349,86
7. Titres d'investissement			6. Provisions pour risques et charges	44 133 634,89	44 133 634,89
. Bons du Trésor et valeurs assimilées			7. Provisions réglementées		
. Autres titres de créance			8. Subventions, fonds publics affectés et fonds spéciaux de garantie		
8. Titres de participation et emplois assimilés	70 000,00	70 000,00	9. Dettes subordonnées		
9. Créances subordonnées			10. Ecart de réévaluation		
10. Immobilisations données en crédit-bail et en location			11. Réserves et primes liées au capital	10 010 523,55	10 010 523,55
11. Immobilisations incorporelles	7 433 982,00	6 115 101,32	12. Capital	105 340 400,00	105 340 400,00
12. Immobilisations corporelles	1 237 140,11	1 385 059,39	13. Actionnaires. Capital non versé (-)		
Total de l'Actif	188 640 593,08	189 104 695,16	14. Report à nouveau (+/-)	- 268 914 718,42	- 252 615 460,05
			15. Résultats nets en instance d'affectation (+/-)		
			16. Résultat net de l'exercice (+/-)	- 6 718 006,66	- 16 299 258,37
			Total du Passif	188 640 593,08	189 104 695,16

COMPTES DE PRODUITS ET CHARGES

	En DH	
	juin-12	juin-11
I. PRODUITS D'EXPLOITATION BANCAIRE	4 497 115,97	6 909 639,66
1. Intérêts et produits assimilés sur opérations avec les établissements de crédit	2 096 113,59	2 765 339,79
2. Intérêts et produits assimilés sur opérations avec la clientèle	2 401 002,28	4 144 298,87
3. Intérêts et produits assimilés sur titres de créance		
4. Produits sur titres de propriété		
5. Produits sur immobilisations en crédit-bail et en location		
6. Commissions sur prestations de service		
7. Autres produits bancaires		
II. CHARGES D'EXPLOITATION BANCAIRE	5 954 980,97	6 588 008,00
8. Intérêts et charges assimilés sur opérations avec les établissements de crédit	5 934 000,00	6 574 000,00
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	20 980,97	14 008,00
III. PRODUIT NET BANCAIRE	- 1 457 865,10	321 630,66
13. Produits d'exploitation non bancaire		25 199,80
14. Charges d'exploitation non bancaire		
IV. CHARGES GENERALES D'EXPLOITATION	5 935 363,56	6 125 394,02
15. Charges de personnel	4 028 278,67	4 745 237,50
16. Impôts et taxes	449 600,73	462 233,35
17. Charges externes	1 271 273,62	2 695 072,25
18. Autres charges générales d'exploitation	33 877,08	
19. Dotations aux amortissements et aux provisions des immobilisations incorporelles et corporelles	152 333,46	222 760,92
V. DOTATIONS AUX PROVISIONS ET PERTES SUR CREANCES IRRECOURVABLES	27 292,00	368,00
20. Dotations aux provisions pour créances et engagements par signature en souffrance		
21. Pertes sur créances irrécouvrables	27 292,00	368,00
22. Autres dotations aux provisions		
VI. REPRISES DE PROVISIONS ET RECUPERATIONS SUR CREANCES AMORTIES	725 000,00	
23. Reprises de provisions pour créances et engagements par signature en souffrance	725 000,00	
24. Récupérations sur créances amorties		
25. Autres reprises de provisions		
VII. RESULTAT COURANT	- 6 695 520,66	- 7 778 931,56
26. Produits non courants		
27. Charges non courantes		
VIII. RESULTAT AVANT IMPOTS	- 6 695 520,66	- 7 778 931,56
28. Impôts sur les résultats	22 486,00	34 675,00
IX. RESULTAT NET DE L'EXERCICE	- 6 718 006,66	- 7 813 606,56
TOTAL PRODUITS	5 222 115,87	8 934 638,46
TOTAL CHARGES	11 940 122,53	14 748 445,02
RESULTAT NET DE L'EXERCICE	- 6 718 006,66	- 7 813 606,56

HORS BILAN

HORS BILAN	En DH	
	juin-12	déc.-11
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		
9. Engagements de garantie reçus de l'Etat et d'organismes de garantie divers	34 137 000,35	34 137 000,35
10. Titres vendus à réméré		
11. Autres titres à recevoir		



ATTESTATION D'EXAMEN LIMITE DU COMMISSAIRE AUX COMPTES SUR LA SITUATION INTERMEDIAIRE DES COMPTES SOCIAUX PERIODE DU 1er JANVIER AU 30 JUIN 2012

En exécution de la mission prévue aux articles 47 et 72 du dahir n° 1-05-178 du 14 février 2006 portant promulgation de la loi n° 34-03, nous avons procédé à un examen limité de la situation intermédiaire de la société DIAC SALAF comprenant le bilan, le compte de produits et charges et le hors bilan relatifs à la période du 1er janvier au 30 juin 2012. Cette situation intermédiaire qui fait ressortir un montant de capitaux propres et assimilés totalisant MAD -160 281 801,53, dont une perte nette de MAD 6 718 006,66, relève de la responsabilité des organes de gestion de l'émetteur.

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 notre examen limité, nous n'avons pas relevé de faits qui nous laissent penser que la situation intermédiaire, ci-jointe, ne donne pas une image fidèle du résultat des opérations du semestre écoulé ainsi que de la situation financière et du patrimoine de la Société DIAC SALAF arrêtés au 30 juin 2012 conformément au référentiel comptable admis au Maroc.

Il est à rappeler que la perte du capital social en totalité depuis plusieurs exercices oblige à la convocation d'une Assemblée Générale Extraordinaire pour statuer sur la continuité des activités sociales.

Casablanca, le 26 septembre 2012

Le Commissaire aux Comptes

Lyna SEBTI CONSULTING
 4, Allée des Roseaux - Casablanca
 Tél : 0522 39 63 82 / 83
 Fax : 0522 39 63 84

LS CONSULTING SARL
 4, allée des Roseaux - Angle Boulevard de Libye - Casablanca. Tél : 212.522.39.63.82/83 Fax : 212.522.39.63.84
 RC: 237067 Identifiant fiscal : 40397712 Patente : 35621651 CNSS : 8736061