

SITUATION PROVISOIRE AU 30 JUIN 2010

BILAN ACTIF

BILAN PASSIF

ACTIF	En DH		PASSIF	En DH	
	juin-10	déc-09		juin-10	déc-09
1. Valeurs en caisse, Banques centrales, Trésor public, Service des chèques postaux	609 776,82	1 024 269,04	1. Banques centrales, Trésor public, Service des chèques postaux		
2. Créances sur les établissements de crédit et assimilés	3 617 680,87	3 807 266,65	2. Dettes envers les établissements de crédit et assimilés	244 955 314,98	242 355 156,52
. A vue	3 617 680,87	3 807 266,65	. A vue	47 540 139,28	45 255 280,99
. A terme			. A terme	197 415 175,70	197 099 875,53
3. Créances sur la clientèle	201 617 234,65	207 846 207,28	3. Dépôts de la clientèle	23 583 196,08	22 967 251,55
. Crédits de trésorerie et à la consommation	59 416 881,33	70 638 912,33	. Comptes à vue créditeurs		
. Crédits à l'équipement	66 428 967,00	62 876 668,00	. Comptes d'épargne		
. Crédits immobiliers	1 430 324,00	1 480 427,00	. Dépôts à terme		
. Autres crédits	74 341 062,32	72 850 199,95	. Autres comptes créditeurs	23 583 196,08	22 967 251,55
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			. Autres titres de créance émis		
. Titres de propriété	516 500,00	516 500,00	5. Autres passifs	27 222 911,59	27 248 236,99
6. Autres actifs	142 633 090,08	142 247 217,39	6. Provisions pour risques et charges		
7. Titres d'investissement			7. Provisions réglementées		
. Bons du Trésor et valeurs assimilées			8. Subventions, fonds publics affectés et fonds spéciaux de garantie		
. Autres titres de créance			9. Dettes subordonnées		
8. Titres de participation et emplois assimilés	5 808 568,00	5 808 568,00	10. Ecart de réévaluation		
9. Créances subordonnées			11. Réserves et primes liées au capital	10 010 523,55	10 010 523,55
10. Immobilisations données en crédit-bail et en location			12. Capital	105 340 400,00	105 340 400,00
11. Immobilisations incorporelles	6 118 920,95	6 128 605,65	13. Actionnaires. Capital non versé (-)		
12. Immobilisations corporelles	2 326 323,29	2 561 963,99	14. Report à nouveau (+/-)	- 37 980 970,61	- 20 627 152,12
Total de l'Actif	363 248 094,66	369 940 598,00	15. Résultats nets en instance d'affectation (+/-)	- 9 883 280,93	- 17 353 818,49
			16. Résultat net de l'exercice (+/-)	- 9 883 280,93	- 17 353 818,49
			Total du Passif	363 248 094,66	369 940 598,00

COMPTES DE PRODUITS ET CHARGES

DU 1er JUIN AU 30 JUIN 2010

En DH

	juin-10	juin-09
I. PRODUITS D'EXPLOITATION BANCAIRE	7 486 850,04	10 067 014,84
1. Intérêts et produits assimilés sur opérations avec les établissements de crédit	2 167 530,72	2 094 210,14
2. Intérêts et produits assimilés sur opérations avec la clientèle	5 319 046,60	7 937 686,78
3. Intérêts et produits assimilés sur titres de créance		
4. Produits sur titres de propriété		33 672,50
5. Produits sur immobilisations en crédit-bail et en location		
6. Commissions sur prestations de service	272,72	1 545,42
7. Autres produits bancaires		
II. CHARGES D'EXPLOITATION BANCAIRE	7 044 810,37	10 718 208,77
8. Intérêts et charges assimilés sur opérations avec les établissements de crédit	7 019 763,13	10 606 247,00
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	25 047,24	111 961,77
III. PRODUIT NET BANCAIRE	442 039,67	- 651 193,93
13. Produits d'exploitation non bancaire	3 538,34	23 118,31
14. Charges d'exploitation non bancaire		15 800,81
CHARGES GENERALES D'EXPLOITATION	8 426 450,88	10 457 603,06
15. Charges de personnel	5 051 050,05	6 267 865,84
16. Impôts et taxes	470 658,19	495 557,80
17. Charges externes	2 645 177,24	3 284 870,85
18. Autres charges générales d'exploitation		
19. Dotations aux amortissements et aux provisions des immobilisations incorporelles et corporelles	259 565,40	409 308,57

En DH

	juin-10	juin-09
V. DOTATIONS AUX PROVISIONS ET PERTES SUR CREANCES IRRECOURVABLES	17 001,00	687 262,83
20. Dotations aux provisions pour créances et engagements par signature en souffrance		645 468,83
21. Pertes sur créances irrécouvrables	17 001,00	41 794,00
22. Autres dotations aux provisions		
VI. REPRISES DE PROVISIONS ET RECUPERATIONS SUR CREANCES AMORTIES		373 550,74
23. Reprises de provisions pour créances et engagements par signature en souffrance		373 550,74
24. Récupérations sur créances amorties		
25. Autres reprises de provisions		
VII. RESULTAT COURANT	- 7 997 873,87	- 11 415 191,58
26. Produits non courants		
27. Charges non courantes	1 847 955,06	2 201 539,23
VIII. RESULTAT AVANT IMPOTS	- 9 845 828,93	- 13 616 730,81
28. Impôts sur les résultats	37 452,00	52 894,00
IX. RESULTAT NET DE L'EXERCICE	- 9 883 280,93	- 13 669 624,81
TOTAL PRODUITS	7 490 388,38	10 463 683,89
TOTAL CHARGES	17 373 658,31	24 133 308,70
RESULTAT NET DE L'EXERCICE	- 9 883 280,93	- 13 669 624,81

HORS BILAN

AU 30 JUIN 2010

En DH

HORS BILAN	30/06/10	31/12/09
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	44 549 892,88	46 553 150,17
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	43 384 335,07
9. Engagements de garantie reçus de l'Etat et d'organismes de garantie divers		
10. Titres vendus à réméré		
11. Autres titres à recevoir		



Consulting

ATTESTATION DE REVUE LIMITEE DU COMMISSAIRE AUX COMPTES SUR LA SITUATION INTERMEDIAIRE DES ETATS DE SYNTHESE PERIODE DU 1er JANVIER AU 30 JUIN 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 la situation provisoire du bilan et du compte de produits et charges relatifs à la période du 1er janvier au 30 juin 2010. Cette situation intermédiaire qui fait ressortir un montant de capitaux propres et assimilés totalisant 67 486 672,01 MAD, dont une perte nette de 9 883 280,93 MAD, 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 cet examen, nous émettons les observations suivantes :

1) Les titres de participations dans les sociétés filiales, DIAC EQUIPEMENT et DIAC LEASING devraient faire l'objet de provisions pour dépréciation, respectivement pour leur montant de participation de 3 488 KMAD et 2 250 KMAD, eu égard la situation nette négative de ces deux sociétés.

2) Les encours débiteurs des sociétés DIAC EQUIPEMENT et DIAC LEASING 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 respectivement les sommes globales de 74 020 KMAD et 71 841 KMAD, devraient faire l'objet de provisionnement pour un montant de 109 941 KMAD, que nous estimons à 100% pour la première et 50% pour la seconde, et ce eu égard à leur situation et à leurs engagements.

3) 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 31 323 KMAD. Le taux de couverture des provisions s'établit à 91%.

4) Les garanties déduites de la base de provisionnement s'élèvent à 5 973 KMAD. En application des dispositions de la circulaire précitée (Article 22) et compte tenu des difficultés de réaliser ces garanties, nous estimons qu'elles sont irréalisables. Par conséquent, le montant déduit des garanties est à provisionner.

Compte tenu des observations sus mentionnées, la perte nette comptable de 9 883 KMAD telle que déclarée dans les comptes de la société, se trouve minorée du montant des insuffisances de provisionnement ci-dessus, totalisant la somme de 152 975 KMAD. La situation nette comptable corrigée se trouve ramenée par conséquent à - 85 488 KMAD.

Et nous rappelons que la perte du capital social en totalité oblige à la convocation d'une Assemblée Générale Extraordinaire pour statuer sur la continuité des activités sociales.

A notre avis, à l'exception des rectifications ci-dessus, les états financiers précités donnent pour tous leurs aspects significatifs, une image fidèle du patrimoine de DIAC SALAF au 30 juin 2010 ainsi que du résultat de ses opérations pour l'exercice clos à cette date, conformément au référentiel comptable admis au Maroc.

Casablanca, le 8 Juillet 2010

Le commissaire aux comptes

Lyna SEBTI

