

**SITUATION PROVISoire AU 30 JUIN 2011**

**BILAN ACTIF**

**BILAN PASSIF**

ACTIF	En DH		PASSIF	En DH	
	juin-11	déc.-10		juin-11	déc.-10
<b>1.Valeurs en caisse, Banques centrales, Trésor public, Service des chèques postaux</b>	<b>842 194,57</b>	<b>544 908,51</b>	<b>1.Banques centrales, Trésor public, Service des chèques postaux</b>		
<b>2.Créances sur les Ets de crédit et assimilés</b>	<b>1 441 992,91</b>	<b>1 055 384,79</b>	<b>2.Dettes envers les établissements de crédit et assimilés</b>	<b>247 832 520,77</b>	<b>241 636 285,55</b>
. A vue	1 441 992,91	1 055 384,79	. A vue	51 777 620,68	45 581 385,46
. A terme			. A terme	196 054 900,09	196 054 900,09
<b>3.Créances sur la clientèle</b>	<b>127 387 366,69</b>	<b>130 984 113,85</b>	<b>3.Dépôts de la clientèle</b>	<b>25 876 155,29</b>	<b>14 413 345,79</b>
. Crédits de trésorerie et à la consommation	30 427 973,67	35 983 305,67	. Comptes à vue créditeurs		
. Crédits à l'équipement	71 318 383,00	70 768 272,00	. Comptes d'épargne		
. Crédits immobiliers	1 141 395,00	1 208 921,00	. Dépôts à terme		
. Autres crédits	24 499 615,02	23 023 615,18	. Autres comptes créditeurs	25 876 155,29	14 413 345,79
<b>4.Créances acquises par affacturage</b>			<b>4.Titres de créance émis</b>		
<b>5.Titres de transaction et de placement</b>	<b>516 500,00</b>	<b>516 500,00</b>	. 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		
. Titres de propriété			<b>5.Autres passifs</b>	<b>16 262 016,79</b>	<b>23 417 851,77</b>
<b>6.Autres actifs</b>	<b>51 079 709,56</b>	<b>45 254 292,48</b>	<b>6.Provisions pour risques et charges</b>	<b>44 133 634,89</b>	<b>44 133 634,89</b>
<b>7.Titres d'investissement</b>			<b>7.Provisions réglementées</b>		
. Bons du Trésor et valeurs assimilées			<b>8.Subventions, fonds publics affectés et fonds spéciaux de garantie</b>		
. Autres titres de créance			<b>9.Dettes subordonnées</b>		
<b>8.Titres de participation et emplois assimilés</b>	<b>70 000,00</b>	<b>70 000,00</b>	<b>10.Ecarts de réévaluation</b>		
<b>9.Créances subordonnées</b>			<b>11.Réserves et primes liées au capital</b>	<b>10 010 623,65</b>	<b>10 010 623,65</b>
<b>10.Immobiliations données en crédit-bail et en location</b>			<b>12.Capital</b>	<b>105 340 400,00</b>	<b>105 340 400,00</b>
<b>11.Immobiliations incorporelles</b>	<b>6 120 655,23</b>	<b>6 123 929,67</b>	<b>13.Actionnaires.Capital non versé (-)</b>		
<b>12.Immobiliations corporelles</b>	<b>1 567 765,72</b>	<b>1 787 252,20</b>	<b>14.Report à nouveau (+/-)</b>	<b>262 615 460,05</b>	<b>37 980 970,61</b>
<b>Total de l'Actif</b>	<b>189 026 184,68</b>	<b>186 336 381,50</b>	<b>15.Résultats nets en instance d'affectation (+/-)</b>		
			<b>16.Résultat net de l'exercice (+/-)</b>	<b>7 813 606,56</b>	<b>214 634 489,44</b>
			<b>Total du Passif</b>	<b>189 026 184,68</b>	<b>186 336 381,50</b>

**COMPTES DE PRODUITS ET CHARGES**

	En DH	
	juin-11	juin-10
<b>I.PRODUITS D'EXPLOITATION BANCAIRE</b>	<b>6 909 638,66</b>	<b>7 486 850,04</b>
1.Intérêts et produits assimilés sur opérations avec les établissements de crédit	2 765 339,79	2 167 530,72
2.Intérêts et produits assimilés sur opérations avec la clientèle	4 144 298,87	5 319 046,60
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		272,72
7.Autres produits bancaires		
<b>II.CHARGES D'EXPLOITATION BANCAIRE</b>	<b>6 588 008,00</b>	<b>7 044 810,37</b>
8.Intérêts et charges assimilées sur opérations avec les établissements de crédit	6 574 000,00	7 019 763,13
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	14 008,00	25 047,24
<b>III.PRODUIT NET BANCAIRE</b>	<b>321 630,66</b>	<b>442 039,67</b>
13.Produits d'exploitation non bancaire	25 199,80	3 538,34
14.Charges d'exploitation non bancaire		
<b>IV.CHARGES GENERALES D'EXPLOITATION</b>	<b>8 125 394,02</b>	<b>8 426 450,88</b>
15.Charges de personnel	4 745 237,50	5 051 050,05
16.Impôts et taxes	462 323,35	470 658,19
17.Charges externes	2 695 072,25	2 645 177,24
18.Autres charges générales d'exploitation		
19.Dotations aux amortissements et aux provisions des immobilisations incorporelles et corporelles	222 760,92	259 565,40
<b>V.DOTATIONS AUX PROVISIONS ET PERTES SUR CREANCES IRRECOUVRABLES</b>	<b>368,00</b>	<b>17 001,00</b>
20.Dotations aux provisions pour créances et engagements par signature en souffrance		
21.Pertes sur créances irrécouvrables	368,00	17 001,00
22.Autres dotations aux provisions		
<b>VI.REPRISES DE PROVISIONS ET RECUPERATIONS SUR CREANCES AMORTIES</b>		
23.Reprises de provisions pour créances et engagements par signature en souffrance		
24.Récupérations sur créances amorties		
25.Autres reprises de provisions		
<b>VII.RESULTAT COURANT</b>	<b>- 7 778 931,56</b>	<b>- 7 997 873,87</b>
26.Produits non courants		
27.Charges non courantes		1 847 955,06
<b>VIII.RESULTAT AVANT IMPOTS</b>	<b>- 7 778 931,56</b>	<b>- 9 845 828,93</b>
28.Impôts sur les résultats	34 675,00	37 452,00
<b>IX.RESULTAT NET DE L'EXERCICE</b>	<b>- 7 813 606,56</b>	<b>- 9 883 280,93</b>
<b>TOTAL PRODUITS</b>	<b>6 934 838,46</b>	<b>7 490 388,38</b>
<b>TOTAL CHARGES</b>	<b>14 748 445,02</b>	<b>17 373 669,31</b>
<b>RESULTAT NET DE L'EXERCICE</b>	<b>- 7 813 606,56</b>	<b>- 9 883 280,93</b>

**HORS BILAN**

HORS BILAN	En DH	
	30/06/2011	31/12/2010
<b>ENGAGEMENTS DONNES</b>		
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	46 553 150,17
4.Engagements de garantie d'ordre de la clientèle		
5.Titres achetés à réméré		
6.Autres titres à livrer		
<b>ENGAGEMENTS RECUS</b>		
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	43 384 335,07
10.Titres vendus à réméré		
11.Autres titres à recevoir		



**ATTESTATION D'EXAMEN LIMITE DU COMMISSAIRE AUX COMPTES SUR LA SITUATION INTERMEDIAIRE DES ETATS DE SYNTHESE PERIODE DU 1er JANVIER AU 30 JUIN 2011**

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 compte de produits et charges et le hors bilan relatifs à la période du 1er janvier au 30 juin 2011. Cette situation intermédiaire qui fait ressortir un montant de capitaux propres et assimilés totalisant **-145 078 143,06 MAD**, dont une perte nette de **7 813 606,56 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 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 2011 conformément au référentiel comptable admis au Maroc.

Il est à rappeler 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.

Casablanca, le 29 septembre 2011

**Le commissaire aux comptes**

Lyna SEBTI Consulting

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