

## SITUATION PROVISOIRE AU 31 DECEMBRE 2011

### BILAN ACTIF

### BILAN PASSIF

ACTIF	En DH	
	31/12/2011	31/12/2010
<b>1. Valeurs en caisse, Banques centrales, Trésor public, Service des chèques postaux</b>	<b>338 128,80</b>	<b>544 908,51</b>
<b>2. Créances sur les Etats de crédit et assimilés</b>	<b>1 322 713,09</b>	<b>1 055 384,79</b>
. A vue	1 322 713,09	1 055 384,79
. A terme		
<b>3. Créances sur la clientèle</b>	<b>123 232 311,21</b>	<b>130 984 113,85</b>
. Crédits de trésorerie et à la consommation	21 740 591,67	35 983 305,87
. Crédits à l'équipement	76 317 885,00	70 768 272,00
. Crédits immobiliers	1 075 624,00	1 208 921,00
. Autres crédits	24 098 210,54	23 023 615,18
<b>4. Créances acquises par affectation</b>		
<b>5. Titres de transaction et de placement</b>	<b>516 500,00</b>	<b>516 500,00</b>
. Bons du Trésor et valeurs assimilées		
. Autres titres de créance		
. Titres de propriété	516 500,00	516 500,00
<b>6. Autres actifs</b>	<b>56 124 881,35</b>	<b>45 254 292,48</b>
<b>7. Titres d'investissement</b>		
. Bons du Trésor et valeurs assimilées		
. Autres titres de créance		
<b>8. Titres de participation et emplois assimilés</b>	<b>70 000,00</b>	<b>70 000,00</b>
<b>9. Créances subordonnées</b>		
<b>10. Immobilisations données en crédit-bail et en location</b>		
<b>11. Immobilisations incorporelles</b>	<b>6 115 101,32</b>	<b>6 123 929,67</b>
<b>12. Immobilisations corporelles</b>	<b>1 385 059,39</b>	<b>1 787 252,20</b>
<b>Total de l'Actif</b>	<b>189 104 695,16</b>	<b>186 336 381,50</b>

PASSIF	En DH	
	31/12/2011	31/12/2010
<b>1. Banques centrales, Trésor public, Service des chèques postaux</b>		
<b>2. Dettes envers les établissements de crédit et assimilés</b>	<b>253 478 811,52</b>	<b>241 636 285,55</b>
. A vue	57 423 911,43	45 581 385,46
. A terme	196 054 900,09	196 054 900,09
<b>3. Dépôts de la clientèle</b>	<b>18 363 693,76</b>	<b>14 413 345,79</b>
. Comptes à vue créditeurs		
. Comptes d'épargne		
. Dépôts à terme		
. Autres comptes créditeurs	18 363 693,76	14 413 345,79
<b>4. Titres de créance émis</b>		
. Titres de créance négociables émis		
. Emprunts obligataires émis		
. Autres titres de créance émis		
<b>5. Autres passifs</b>	<b>26 692 349,86</b>	<b>23 417 651,77</b>
<b>6. Provisions pour risques et charges</b>	<b>44 133 634,89</b>	<b>44 133 634,89</b>
<b>7. Provisions réglementées</b>		
<b>8. Subventions, fonds publics affectés et fonds spéciaux de garantie</b>		
<b>9. Dettes subordonnées</b>		
<b>10. Ecart de réévaluation</b>		
<b>11. Réserves et primes liées au capital</b>	<b>10 010 523,55</b>	<b>10 010 523,55</b>
<b>12. Capital</b>	<b>105 340 400,00</b>	<b>105 340 400,00</b>
<b>13. Actionnaires. Capital non versé (-)</b>		
<b>14. Report à nouveau (+/-)</b>	<b>- 252 615 460,05</b>	<b>- 37 980 970,61</b>
<b>15. Résultats nets en instance d'affectation (+/-)</b>		
<b>16. Résultat net de l'exercice (+/-)</b>	<b>- 16 299 258,37</b>	<b>- 214 634 489,44</b>
<b>Total du Passif</b>	<b>189 104 695,16</b>	<b>186 336 381,50</b>

### COMPTES DE PRODUITS ET CHARGES

COMPTES DE PRODUITS ET CHARGES	En DH	
	31/12/2011	31/12/2010
<b>I. PRODUITS D'EXPLOITATION BANCAIRE</b>	<b>12 882 784,48</b>	<b>14 951 371,47</b>
1. Intérêts et produits assimilés sur opérations avec les établissements de crédit	5 577 357,71	4 877 448,81
2. Intérêts et produits assimilés sur opérations avec la clientèle	7 283 075,77	10 043 298,33
3. Intérêts et produits assimilés sur titres de créance		
4. Produits sur titres de propriété	22 351,00	30 215,25
5. Produits sur immobilisations en crédit-bail et en location		
6. Commissions sur prestations de service		409,08
7. Autres produits bancaires		
<b>II. CHARGES D'EXPLOITATION BANCAIRE</b>	<b>12 806 832,56</b>	<b>12 617 658,36</b>
8. Intérêts et charges assimilées sur opérations avec les établissements de crédit	12 766 502,30	12 561 686,65
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	40 330,26	55 971,71
<b>III. PRODUIT NET BANCAIRE</b>	<b>75 951,92</b>	<b>2 333 713,11</b>
13. Produits d'exploitation non bancaire	28 949,80	12 491,81
14. Charges d'exploitation non bancaire		61 581,00
<b>IV. CHARGES GENERALES D'EXPLOITATION</b>	<b>16 272 771,66</b>	<b>17 358 476,10</b>
15. Charges de personnel	9 851 995,25	10 497 687,77
16. Impôts et taxes	505 114,04	509 290,91
17. Charges externes	5 488 241,21	5 858 615,65
18. Autres charges générales d'exploitation		
19. Dotations aux amortissements et aux provisions des immobilisations incorporelles et corporelles	427 421,16	492 881,77
<b>V. DOTATIONS AUX PROVISIONS ET PERTES SUR CREANCES IRRECOURVABLES</b>	<b>3 323 661,62</b>	<b>200 202 947,92</b>
20. Dotations aux provisions pour créances et engagements par signature en souffrance	2 972 587,62	48 774 235,03
21. Pertes sur créances irrécouvrables	41 074,00	22 434,00
22. Autres dotations aux provisions	310 000,00	151 406 278,89
<b>VI. REPRISES DE PROVISIONS ET RECUPERATIONS SUR CREANCES AMORTIES</b>	<b>4 209 283,90</b>	<b>2 565 085,72</b>
23. Reprises de provisions pour créances et engagements par signature en souffrance	4 209 283,90	2 565 085,72
24. Récupérations sur créances amorties		
25. Autres reprises de provisions		
<b>VII. RESULTAT COURANT</b>	<b>- 15 282 247,66</b>	<b>- 212 711 714,38</b>
26. Produits non courants		
27. Charges non courantes	952 450,71	1 847 955,06
<b>VIII. RESULTAT AVANT IMPOTS</b>	<b>- 16 234 698,37</b>	<b>- 214 559 669,44</b>
28. Impôts sur les résultats	64 560,00	74 820,00
<b>IX. RESULTAT NET DE L'EXERCICE</b>	<b>- 16 299 258,37</b>	<b>- 214 634 489,44</b>
<b>TOTAL PRODUITS</b>	<b>17 121 018,18</b>	<b>17 528 949,00</b>
<b>TOTAL CHARGES</b>	<b>33 420 276,55</b>	<b>232 163 438,44</b>
<b>RESULTAT NET DE L'EXERCICE</b>	<b>- 16 299 258,37</b>	<b>- 214 634 489,44</b>

### HORS BILAN

HORS BILAN	En DH	
	31/12/2011	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	44 133 634,89
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	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		



#### ATTESTATION DU COMMISSAIRE AUX COMPTES SUR LA SITUATION PROVISOIRE DU BILAN ET DU COMPTE DE PRODUITS ET CHARGES PERIODE DU 1er JANVIER AU 31 DECEMBRE 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 provisoire de la société **DIAC SALAF** comprenant le bilan, le compte de produits et charges relatifs à la période du 1er janvier au 31 décembre 2011. Cette situation provisoire qui fait ressortir un montant de capitaux propres et assimilés négatif de **-153 563 794,87 MAD**, dont une perte nette de **16 299 258,37 MAD**, 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 notre examen limité, nous n'avons pas relevé de faits qui nous laissent penser que la situation provisoire, 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 31 décembre 2011 conformément au référentiel comptable admis au Maroc.

Il est à rappeler de nouveau que la perte du capital social en totalité depuis les exercices précédents oblige à la convocation d'une Assemblée Générale Extraordinaire pour statuer sur la continuité des activités sociales, et à moins de reconstitution du capital au recours aux procédures légales de traitement des difficultés de l'entreprise.

Casablanca, le 29 mars 2012

Le commissaire aux comptes

LYNA SEBTI CONSULTING

*Lyna SEBTI*  
 Lyne SEBTI CONSULTING  
 Avenue des Roseaux - Casablanca  
 Tél: 0522 39 63 82 / 83  
 Fax: 0522 39 63 84

X EC 30/03/12