

Bilan au 31 décembre 2008

BILAN ACTIF

ACTIF	En DH	
	31/12/08	31/12/07
1. Valeurs en caisse, Banques centrales, Trésor public et chèques postaux	1 366 759,37	394 999,59
2. Créances sur les établissements de crédit et assimilés	1 004 342,72	483 273,04
. A vue	1 004 342,72	483 273,04
. A terme	-	-
3. Créances sur la clientèle	291 862 212,29	369 151 273,00
. Crédits de trésorerie et à la consommation	118 887 277,33	251 260 229,33
. Crédits à l'équipement	99 091 352,00	75 802 709,00
. Crédits immobiliers	2 236 817,00	2 696 306,00
. Autres crédits	71 646 765,96	39 392 028,67
4. Créances acquises par affectation		
5. Titres de transaction et de placement	516 500,00	516 500,00
. Bons du Trésor et valeurs assimilées	-	-
. Autres titres de créance	-	-
. Titres de propriété	516 500,00	516 500,00
6. Autres actifs	121 014 429,81	117 627 299,53
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	6 147 975,05	6 146 725,00
12. Immobilisations corporelles	3 836 244,98	8 936 355,72
Total de l'Actif	431 557 032,22	509 064 993,88

BILAN PASSIF

PASSIF	En DH	
	31/12/08	31/12/07
1. Banques centrales, Trésor public, Service des chèques postaux	-	-
2. Dettes envers les établissements de crédit et assimilés	289 397 904,88	332 373 364,73
. A vue	48 228 376,05	47 950 072,29
. A terme	241 169 528,83	284 423 292,44
3. Dépôts de la clientèle	24 418 762,16	39 920 486,48
. Comptes à vue créditeurs	-	-
. Comptes d'épargne	-	-
. Dépôts à terme	24 418 762,16	39 920 486,48
. Autres comptes créditeurs	-	-
4. Titres de créance émis		
. Titres de créance négociables émis	-	-
. Emprunts obligataires émis	-	-
. Autres titres de créance émis	-	-
5. Autres passifs	23 016 593,75	21 420 219,12
6. Provisions pour risques et charges		
7. Provisions réglementées		
8. Subventions, fonds publics affectés et fonds spéciaux de garantie		
9. Dettes subordonnées		
10. Ecart de réévaluation		
11. Réserves et primes liées au capital	10 010 523,55	31 367 256,62
12. Capital	105 340 400,00	105 340 400,00
13. Actionnaires. Capital non versé (-)		
14. Report à nouveau (+/-)		29 342 130,74
15. Résultats nets en instance d'affectation (+/-)		
16. Résultat net de l'exercice (+/-)	20 627 152,12	50 698 863,81
Total du Passif	431 557 032,22	509 064 993,88

COMPTE DE PRODUITS ET CHARGES

	En DH	
	31/12/08	31/12/07
I. PRODUITS D'EXPLOITATION BANCAIRE	28 329 967,04	40 383 730,93
1. Intérêts et produits assimilés sur opérations avec les établissements de crédit	4 537 954,95	4 645 874,60
2. Intérêts et produits assimilés sur opérations avec la clientèle	23 719 570,26	35 361 214,32
3. Intérêts et produits assimilés sur titres de créance	-	-
4. Produits sur titres de propriété	33 572,50	33 572,48
5. Produits sur immobilisations en crédit-bail et en location	-	-
6. Commissions sur prestations de service	38 869,33	343 069,53
7. Autres produits bancaires	-	-
II. CHARGES D'EXPLOITATION BANCAIRE	22 164 589,66	25 079 468,76
8. Intérêts et charges assimilées sur opérations avec les établissements de crédit	21 736 885,45	24 958 306,38
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	427 704,21	121 162,38
III. PRODUIT NET BANCAIRE	6 165 377,38	15 304 262,17
13. Produits d'exploitation non bancaire	1 306 501,50	4 596 568,60
14. Charges d'exploitation non bancaire	1 149 748,50	2 520 311,51
IV. CHARGES GENERALES D'EXPLOITATION	25 227 161,20	26 363 167,56
15. Charges de personnel	13 289 575,68	13 766 070,10
16. Impôts et taxes	1 123 685,39	678 119,58
17. Charges externes	9 728 344,91	10 434 933,70
18. Autres charges générales d'exploitation	-	-
19. Dotations aux amortissements et aux provisions des immobilisations incorporelles et corporelles	1 085 555,22	1 484 044,18

HORS BILAN

HORS BILAN	En DH	
	31/12/08	31/12/07
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	46 553 150,17	56 177 671,71
4. Engagements de garantie d'ordre de la clientèle	-	-
5. Titres achetés à rémérer	-	-
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	43 384 335,07	69 670 141,87
9. Engagements de garantie reçus de l'Etat et d'organismes de garantie divers	-	-
10. Titres vendus à rémérer	-	-
11. Autres titres à recevoir	-	-

ETAT DES SOLDES DE GESTION (E.S.G)

I - TABLEAU DE FORMATION DES RESULTATS	En DH	
	31/12/08	31/12/07
1.(+) Intérêts et produits assimilés	28 257 525,21	40 007 088,92
2.(-) Intérêts et charges assimilées	21 736 885,45	24 958 306,38
MARGE D'INTERET	6 520 639,76	15 048 782,54
3.(+) Produits sur immobilisations en crédit-bail et en location	-	-
4.(-) Charges sur immobilisations en crédit-bail et en location	-	-
Résultat des opérations de crédit-bail et de location	-	-
5.(+) Commissions perçues	38 869,33	343 069,53
6.(-) Commissions servies	427 704,21	121 162,38
Marge sur commissions	388 834,88	221 907,15
7.(+) Résultat des opérations sur titres de transaction	-	-
8.(+) Résultat des opérations sur titres de placement	-	-
9.(+) Résultat des opérations de change	-	-
10.(+) Résultat des opérations sur produits dérivés	-	-
Résultat des opérations de marché	-	-
11.(+) Divers autres produits bancaires	33 572,50	33 572,48
12.(-) Diverses autres charges bancaires	-	-
PRODUIT NET BANCAIRE	6 165 377,38	15 304 262,17
13.(+) Résultat des opérations sur immobilisations financières	-	-
14.(+) Autres produits d'exploitation non bancaire	1 306 501,50	4 596 568,60
15.(-) Autres charges d'exploitation non bancaire	1 149 748,50	2 520 311,51
16.(-) Charges générales d'exploitation	25 227 161,20	26 363 167,56
RESULTAT BRUT D'EXPLOITATION	18 905 030,82	8 982 648,30
17.(+) Dotations nettes des reprises aux provisions pour créances et engagements par signature en souffrance	706 530,30	40 960 342,51
18.(+) Autres dotations nettes de reprises aux provisions	502 018,29	73 629,00
RESULTAT COURANT	20 113 579,41	50 016 619,81
RESULTAT NON COURANT	365 389,71	457 343,00
19.(-) Impôts sur les résultats	148 183,00	224 901,00
RESULTAT NET DEL'EXERCICE	20 627 152,12	50 698 863,81

ETAT DES SOLDES DE GESTION (E.S.G) (SUITE)

II - CAPACITE D'AUTOFINANCEMENT	En DH	
	31/12/08	31/12/07
(±) RESULTAT NET DEL'EXERCICE	20 627 152,12	50 698 863,81
20.(+) Dotations aux amortissements et aux provisions des immobilisations incorporelles et corporelles	1 085 555,22	1 484 044,18
21.(+) Dotations aux provisions pour dépréciation des immobilisations financières	-	-
22.(+) Dotations aux provisions pour risques généraux	-	-
23.(+) Dotations aux provisions réglementées	-	-
24.(+) Dotations non courantes	-	-
25.(-) Reprises de provisions	-	-
26.(-) Plus-values de cession des immobilisations incorporelles et corporelles	-	-
27.(+) Moins-values de cession des immobilisations incorporelles et corporelles	1 149 748,50	2 520 311,51
28.(-) Plus-values de cession des immobilisations financières	-	-
29.(+) Moins-values de cession des immobilisations financières	-	-
30.(-) Reprises de subventions d'investissement reçues	-	-
(±) CAPACITE D'AUTOFINANCEMENT	18 391 848,40	46 694 508,12
31.(-) Bénéfices distribués	-	-
(±) AUTOFINANCEMENT	18 391 848,40	46 694 508,12

	En DH	
	31/12/08	31/12/07
V. DOTATIONS AUX PROVISIONS ET PERTES SUR CREANCES IRRECOURVABLES	6 155 142,87	43 306 146,15
20. Dotations aux provisions pour créances et engagements par signature en souffrance	5 653 124,58	43 232 517,15
21. Pertes sur créances irrécouvrables	502 018,29	73 629,00
22. Autres dotations aux provisions	-	-
VI. REPRISSES DE PROVISIONS ET RECUPERATIONS SUR CREANCES AMORTIES	4 946 594,28	2 272 174,64
23. Reprises de provisions pour créances et engagements par signature en souffrance	4 946 594,28	2 272 174,64
24. Récupérations sur créances amorties	-	-
25. Autres reprises de provisions	-	-
VII. RESULTAT COURANT	20 113 579,41	50 016 619,81
26. Produits non courants	-	-
27. Charges non courantes	365 389,71	457 343,00
VIII. RESULTAT AVANT IMPOTS	20 478 969,12	50 473 962,81
28. Impôts sur les résultats	148 183,00	224 901,00
IX. RESULTAT NET DE L'EXERCICE	20 627 152,12	50 698 863,81
TOTAL PRODUITS	34 583 062,82	47 252 474,17
TOTAL CHARGES	55 210 214,94	97 951 337,98
RESULTAT NET DE L'EXERCICE	20 627 152,12	50 698 863,81

TABEAU DES FLUX DE TRESORERIE

En DH		
	31/12/08	31/12/07
1.(+) Produits d'exploitation bancaire perçus	28 296 394,54	40 350 158,45
2.(+) Récupérations sur créances amorties	-	-
3.(+) Produits d'exploitation non bancaire perçus	43 944,13	32 111,22
4.(-) Charges d'exploitation bancaire versées	21 637 563,10	27 018 056,62
5.(-) Charges d'exploitation non bancaire versées	-	-
6.(-) Charges générales d'exploitation versées	24 506 995,69	25 336 466,38
7.(-) Impôts sur les résultats versés	215 901,00	514 468,00
I.Flux de trésorerie nets provenant du compte de produits et charges	18 020 121,13	12 486 721,33
Variation des :		
8.(+) Créances sur les établissements de crédit et assimilés	521 069,68	481 489,77
9.(+) Créances sur la clientèle	76 080 512,12	61 907 211,46
10.(+) Titres de transaction et de placement	-	-
11.(+) Autres actifs	2 056 854,91	6 806 828,66
12.(+) Immobilisations données en crédit-bail et en location	-	-
13.(+) Dettes envers les établissements de crédit et assimilés	43 502 486,41	59 589 079,21
14.(+) Dépôts de la clientèle	15 501 724,32	10 995 039,12
15.(+) Titres de créance émis	-	-
16.(+) Autres passifs	1 596 374,63	1 959,12
II.Solde des variations des actifs et passifs d'exploitation	16 094 751,44	6 989 791,61
III.FLUX DE TRESORERIE NETS PROVENANT DES ACTIVITES D'EXPLOITATION (I + II)	1 925 369,69	5 496 929,72
17.(+) Produit des cessions d'immobilisations financières	-	-
18.(+) Produit des cessions d'immobilisations incorporelles et corporelles	3 131 250,00	5 275 135,35
19.(-) Acquisition d'immobilisations financières	-	-
20.(-) Acquisition d'immobilisations incorporelles et corporelles	267 693,03	187 345,67
21.(+) Intérêts perçus	-	-
22.(+) Dividendes perçus	33 572,50	33 572,48
IV.FLUX DE TRESORERIE NETS PROVENANT DES ACTIVITES D'INVESTISSEMENT	2 897 129,47	5 121 362,16
23.(+) Subventions, fonds publics et fonds spéciaux de garantie reçus	-	-
24.(+) Emission de dettes subordonnées	-	-
25.(+) Emission d'actions	-	-
26.(-) Remboursement des capitaux propres et assimilés	-	-
27.(-) Intérêts versés	-	-
28.(-) Dividendes versés	-	-
V.FLUX DE TRESORERIE NETS PROVENANT DES ACTIVITES DE FINANCEMENT	-	-
VI.VARIATION NETTE DE LA TRESORERIE (III+ IV +V)	971 759,78	375 567,56
VII.TRESORERIE A L'OUVERTURE DE L'EXERCICE	394 999,59	770 567,15
VIII.TRESORERIE A LA CLOTURE DE L'EXERCICE	1 366 759,37	394 999,59

CREANCES SUR LA CLIENTELE

En DH						
CREANCES	Secteur public	Secteur privé			Total 31/12/08	Total 31/12/07
		Entreprises financières	Entreprises non financières	Autre clientèle		
CREDES DE TRESORERIE						
- Comptes à vue débiteurs						
- Créances commerciales sur le Maroc			4 445 380,00		4 445 380,00	5 447 955,00
- Crédits à l'exportation						
- Autres crédits de trésorerie						
CREDES A LA CONSOMMATION				114 441 897,33	114 441 897,33	245 812 274,33
CREDES A L'EQUIPEMENT			99 091 352,00		99 091 352,00	75 802 709,00
CREDES IMMOBILIERS (PERSONNEL DIAC SALAF)				2 236 817,00	2 236 817,00	2 696 306,00
AUTRES CREDES				5 945 930,68	5 945 930,68	5 798 544,09
CREANCES ACQUISES PAR AFFACTURAGE						
INTERETS COURUS A RECEVOIR						
CREANCES EN SOUFFRANCE				65 700 835,28	65 700 835,28	33 593 484,58
- Créances pré-doutées				4 294 761,00	4 294 761,00	162 377,76
- Créances douteuses				3 711 304,00	3 711 304,00	34 468,76
- Créances compromises				57 694 770,28	57 694 770,28	25 635 843,58
TOTAL			103 536 732,00	188 325 480,29	291 862 212,29	369 151 273,00

DETTES ENVERS LES ETABLISSEMENTS DE CREDIT ET ASSIMILES

En DH						
DETTES	Etablissements de crédit et assimilés au Maroc			Etablissements de crédit à l'étranger	Total 31/12/08	Total 31/12/07
	Bank Al-Maghrib, Trésor Public et Services des Cheques Postaux	Banques au Maroc	Autres établissements de crédit et assimilés au Maroc			
COMPTES ORDINAIRES CREDITEURS		46 674 306,59			46 674 306,59	47 316 320,18
VALEURS DONNEES EN PENSION		160 200 000,00			160 200 000,00	160 200 000,00
- au jour le jour						
- à terme		160 200 000,00			160 200 000,00	160 200 000,00
EMPRUNTS DE TRESORERIE						
- au jour le jour						
- à terme						
EMPRUNTS FINANCIERS		80 565 762,32			80 565 762,32	123 426 235,14
AUTRES DETTES						
INTERETS COURUS A PAYER		1 957 835,97			1 957 835,97	1 430 809,41
TOTAL		289 397 904,88			289 397 904,88	332 373 364,73

VALEURS ET SURETES RECUES ET DONNEES EN GARANTIE

En DH			
Valeurs et sûretés reçues en garantie	Valeur comptable nette	Rubriques de l'actif ou du hors bilan enregistrant les créances ou les engagements par signature donnés	Montants des créances et des engagements par signature donnés couverts (*)
TOTAL	73 615 055		
Valeurs et sûretés données en garantie	Valeur comptable nette	Rubriques du passif ou du hors bilan enregistrant les dettes ou les engagements par signature reçus	Montants des dettes ou des engagements par signature reçus couverts
TOTAL			

PROVISIONS

En DH					
PROVISIONS	Encours 31/12/07	Dotations	Reprises	Autres variations	Encours 31/12/08
PROVISIONS, DEDUITES DE L'ACTIF, SUR:	334 525 248,42	5 653 124,58	4 946 594,28		335 231 778,72
créances sur les établissements de crédit et assimilés					
créances sur la clientèle	334 525 248,42	5 653 124,58	4 946 594,28		335 231 778,72
titres de transaction et de placement					
titres de participation et emplois assimilés					
immobilisations en crédit-bail et en location					
autres actifs					
PROVISIONS INSCRITES AU PASSIF					
Provisions pour risques d'exécution d'engagements par signature					
Provisions pour risques de change					
Provisions pour risques généraux					
Provisions pour pensions de retraite et obligations similaires					
Provisions pour autres risques et charges					
Provisions réglementées					
TOTAL GENERAL	334 525 248,42	5 653 124,58	4 946 594,28		335 231 778,72

TITRES DE PARTICIPATION ET EMPLOIS ASSIMILES

En DH								
Dénomination de la société émettrice	Secteur d'activité	Capital social	Participation au capital	Prix d'acquisition global	Valeur comptable nette	Extrait des derniers états de synthèse de la société émettrice		
						Date de clôture de l'exercice	Situation nette	Résultat net
Participations dans les entreprises liées								
DIAC EQUIPEMENT	STE DE CREDIT	20 386 000,00			3 488 568,00			
DIAC LEASING	STE DE CREDIT-BAIL	29 947 500,00			2 250 000,00			
Autres titres de participation								
SCIBEYMAC	SCI	70 000,00			70 000,00			
					5 808 568,00			

IMMOBILISATIONS INCORPORELLES ET CORPORELLES

En DH									
Nature	Montant brut au début de l'exercice	Montant des acquisitions au cours de l'exercice	Montant des cessions au cours de l'exercice	Montant brut à la fin de l'exercice	Montant des amortissements et provisions au début de l'exercice	Dotations au titre de l'exercice	Montant des amortissements sur immobilisations	Cumul	Montant net à la fin de l'exercice
Droit au bail									
Immobilisations en franchise de réévaluation	124 767,40	21 347,00	948 363,43	129 347,00	629 240,63	29 096,95	546 365,64	42 971,94	48 375,06
Autres immobilisations incorporelles	8 631 196,43	-	-	6 081 598,20	-	-	-	-	6 103 600,00
IMMOBILISATIONS CORPORELLES	38 716 291,00	246 348,03	5 450 248,50	33 512 388,44	29 779 932,28	1 085 459,27	1 169 250,09	29 676 143,44	3 836 244,98
Immobilisation en franchise de réévaluation	15 25 310,67	23 048,00	10 218 948,20	15 940 380,00	348 021,82	-	-	14 344 615,12	2 083 739,40
Terminé d'exploitation	19 195 370,32	23 048,00	16 110 354,52	15 940 380,00	348 021,82	-	-	14 344 615,12	2 083 739,40
Mobilier matériel d'exploitation	17 242 106,17	223 302,03	1 169 250,09	16 296 158,11	16 239 341,98	471 436,45	1 169 250,09	15 941 528,34	754 623,77
Mobilier non matériel d'exploitation	4 217 048,32	-	4 886 56,17	4 199 079,69	255 496,47	-	255 496,47	4 219 121,18	162 377,76
Matériel de bureau d'exploitation	2 209 847,70	1 710,00	1 000 000,00	2 209 557,70	2 210 000,00	-	161 108,48	1 802 267,19	34 468,76
Matériel informatique	1 482 796,89	56 592,03	449 027,43	1 090 361,49	6 291 525,70	80 886,11	449 027,43	5 927 486,18	161 002,11
Matériel roulant affecté à l'exploitation	3 233 819,20	164 663,00	36 833,00	3 331 649,20	2 918 493,11	111 339,75	36 833,00	3 967 462,98	119 582,42
Autres matériels d'exploitation	3 516 300,31	-	4 290 098,50	6 806 398,81	-	-	-	-	997 881,81
Autres immobilisations corporelles d'exploitation									
Immobilisations corporelles non affectées à l'exploitation									
Terminé d'exploitation									
Immobilisations non affectées à l'exploitation									
Mobilier et matériel hors exploitation									
Autres immobilisations corporelles hors exploitation									
TOTAL	45 472 256,83	267 696,03	5 998 614,13	39 743 335,44	30 399 172,91	1 085 555,22	1 718 615,73	29 701 115,40	3 984 228,04

VENTILATION DES EMPLOIS ET DES RESSOURCES SUIVANT LA DUREE RESIDUELLE

En DH						
	De 1 mois	1 mois >= 3 mois	3 mois >= 1 an	1 an >= 5 ans	> 5 ans	TOTAL
ACTE						
Créances sur les établissements de crédit et assimilés	1 004 343					1 004 343
Créances sur la clientèle	4 329 664	8 819 297	41 914 766	122 718 899	2 426 269	180 208 895
Titres de créance						
Créances subordonnées						
Credit-bail et assimilé						
TOTAL	5 334 007	8 819 297	41 914 766	122 718 899	2 426 269	181 213 238
PASSE						
Dettes envers les établissements de crédit et assimilés	5 646 618	10 659 718	33 673 230	239 418 339		289 397 905
Dettes envers la clientèle	24 418 762					24 418 762
Titres de créance émis (BSF)						
Emprunts subordonnés						
TOTAL	30 065 380	10 659 718	33 673 230	239 418 339		313 816 667

Mohamed Youssef SEBTI
EXPERT COMPTABLE
 4, Allée des Roseaux
 Casablanca

Abdelali BAGHDADI
EXPERT COMPTABLE
 201, Bd. Zerktouni
 Casablanca

Casablanca, le 18 Mai 2009

ATTESTATION DES COMMISSAIRES AUX COMPTES

Conformément à la mission qui nous a été confiée par votre Assemblée Générale ordinaire, nous vous présentons notre rapport relatif à l'exercice clos le 31 Décembre 2008.

Nous avons procédé à l'audit des états de synthèses ci joints de la société DIAC SALAF au 31 Décembre 2008, lesquels comprennent le bilan, le compte de produits et charges, le tableau de financement des flux de trésorerie, l'état des soldes de gestion ainsi que l'état des informations complémentaires.

Nous avons effectué notre mission selon les normes de la profession et compte tenu des dispositions légales et réglementaires en vigueur.

OBSERVATIONS:

1) Par référence aux prescriptions de la circulaire de BANK AL MAGHRIB N° 19/G/2002, l'insuffisance de provisionnement des créances en souffrance se chiffre globalement à 55 490 KDH dont 4 946 KDH pour le crédit dit classique et 50 544 KDH pour le crédit ménager.

Le taux de couverture des provisions s'inscrit pour 86% contre 89% à fin 2007.

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 KDH et 2 250 KDH, 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 58 576 KDH pour DIAC EQUIPEMENT et 75 148 KDH pour DIAC LEASING, devraient à notre avis faire l'objet de provisionnement que nous estimons à 100 % pour la première et à 25 % pour la seconde, et ce eu égard de leur situation et de leurs engagements.

OPINION

Compte tenu des observations sus mentionnées, la perte nette comptable de 20 627 KDH telle que déclarée dans les comptes de la société se trouve minorée du montant des insuffisances de provisionnement ci-dessus dont la somme globale s'élève à 138 592 KDH.