

BILAN PROVISoire AU 31 DECEMBRE 2009

ACTIF	En DH	
	31/12/2009	31/12/2008
1.Valeurs en caisse, Banques centrales, Trésor public, Service des chèques postaux	1 024 269,04	1 366 759,37
2.Créances sur les établissements de crédit et assimilés	3 807 266,65	1 004 342,72
. A vue	3 807 266,65	1 004 342,72
. A terme		
3.Créances sur la clientèle	207 846 207,28	291 862 212,29
. Crédits de trésorerie et à la consommation	70 638 912,33	118 887 277,33
. Crédits à l'équipement	62 876 668,00	99 091 352,00
. Crédits immobiliers	1 480 427,00	2 236 817,00
. Autres crédits	72 850 199,95	71 646 765,96
4.Créances acquises par affacturage		
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	142 247 217,39	121 014 429,81
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.Immobilitisations données en crédit-bail et en location		
11.Immobilitisations incorporelles	6 128 605,65	6 147 975,05
12.Immobilitisations corporelles	2 561 963,99	3 836 244,98
Total de l'Actif	369 940 598,00	431 557 032,22

En DH

PASSIF	31/12/2009	31/12/2008
1.Banques centrales, Trésor public, Service des chèques postaux		
2.Dettes envers les établissements de crédit et assimilés	242 355 156,52	289 397 904,88
. A vue	45 255 280,99	48 228 376,05
. A terme	197 099 875,53	241 169 528,83
3.Dépôts de la clientèle	22 967 251,55	24 418 762,16
. Comptes à vue créditeurs		
. Comptes d'épargne		
. Dépôts à terme		
. Autres comptes créditeurs	22 967 251,55	24 418 762,16
4.Titres de créance émis	-	-
. Titres de créance négociables émis	-	-
. Emprunts obligataires émis		
. Autres titres de créance émis		
5.Autres passifs	27 248 236,99	23 016 593,75
6.Provisions pour risques et charges	-	-
7.Provisions réglementées		
8.Subventions, fonds publics affectés et fonds spéciaux de garantie		
9.Dettes subordonnées		
10.Ecarts de réévaluation		
11.Réserves et primes liées au capital	10 010 523,55	10 010 523,55
12.Capital	105 340 400,00	105 340 400,00
13.Actionnaires.Capital non versé (-)		
14.Report à nouveau (+/-)	- 20 627 152,12	-
15.Résultats nets en instance d'affectation (+/-)		
16.Résultat net de l'exercice (+/-)	- 17 353 818,49	- 20 627 152,12
Total du Passif	369 940 598,00	431 557 032,22

DIAC SALAF

**COMPTE DE PRODUITS ET CHARGES
PROVISOIRE AU 31 DECEMBRE 2009**

	31/12/2009	31/12/2008
I.PRODUITS D'EXPLOITATION BANCAIRE	18 565 248,09	28 329 967,04
1.Intérêts et produits assimilés sur opérations avec les établissements de crédit	4 202 994,86	4 537 954,95
2.Intérêts et produits assimilés sur opérations avec la clientèle	14 326 862,59	23 719 570,26
3.Intérêts et produits assimilés sur titres de créance		
4.Produits sur titres de propriété	33 572,50	33 572,50
5.Produits sur immobilisations en crédit-bail et en location		
6.Commissions sur prestations de service	1 818,14	38 869,33
7.Autres produits bancaires		
II.CHARGES D'EXPLOITATION BANCAIRE	21 961 734,99	22 164 589,66
8.Intérêts et charges assimilées sur opérations avec les établissements de crédit	21 806 663,70	21 736 885,45
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	155 071,29	427 704,21
III.PRODUIT NET BANCAIRE	- 3 396 486,90	6 165 377,38
13.Produits d'exploitation non bancaire	927 857,47	1 306 501,50
14.Charges d'exploitation non bancaire	15 800,81	1 149 748,50
IV CHARGES GENERALES D'EXPLOITATION	20 164 456,93	25 227 161,20
15.Charges de personnel	12 160 719,01	13 289 575,68
16.Impôts et taxes	565 332,88	1 123 685,39
17.Charges externes	6 765 698,31	9 728 344,91
18.Autres charges générales d'exploitation		
19.Dotations aux amortissements et aux provisions des immobilisations incorporelles et corporelles	672 706,73	1 085 555,22

COMPTE DE PRODUITS ET CHARGES (suite)
PROVISOIRE AU 31 DECEMBRE 2009

	31/12/2009	31/12/2008
V.DOTATIONS AUX PROVISIONS ET PERTES SUR CREANCES IRRECOUVRABLES	4 299 187,27	6 155 142,87
20.Dotations aux provisions pour créances et engagements par signature en souffrance	4 248 251,56	5 653 124,58
21.Pertes sur créances irrécouvrables	50 935,71	502 018,29
22.Autres dotations aux provisions		
VI.REPRISES DE PROVISIONS ET RECUPERATIONS SUR CREANCES AMORTIES	3 389 530,01	4 946 594,28
23.Reprises de provisions pour créances et engagements par signature en souffrance	3 389 530,01	4 946 594,28
24.Récupérations sur créances amorties		
25.Autres reprises de provisions		
VII.RESULTAT COURANT	- 23 558 544,43	- 20 113 579,41
26.Produits non courants	9 789 088,44	
27.Charges non courantes	3 437 951,50	365 389,71
VIII.RESULTAT AVANT IMPOTS	- 17 207 407,49	- 20 478 969,12
28.Impôts sur les résultats	146 411,00	148 183,00
IX.RESULTAT NET DE L'EXERCICE	- 17 353 818,49	- 20 627 152,12
TOTAL PRODUITS	32 671 724,01	34 583 062,82
TOTAL CHARGES	50 025 542,50	55 210 214,94
RESULTAT NET DE L'EXERCICE	- 17 353 818,49	- 20 627 152,12

DIAC SALAF

**HORS BILAN
AU 31/12/2009**

En DH

HORS BILAN	31/12/2009	31/12/2008
<u>ENGAGEMENTS DONNES</u>		
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		
<u>ENGAGEMENTS RECUS</u>		
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		

**ATTESTATION DU COMMISSAIRE AUX COMPTES SUR LA SITUATION
PROVISOIRE DU BILAN ET DU COMPTE DES PRODUITS ET CHARGES**

PERIODE DU 1^{er} JANVIER AU 31 DECEMBRE 2009

En exécution de la mission prévue par la loi N° 23-01 du 6 Mai 2004 modifiant et complétant le Dahir portant loi n° 1-93-212 du 21 Septembre 1993, nous avons procédé à un examen limité de la situation provisoire du bilan et du compte de produits et charges de la société DIAC SALAF au titre de la période du 1^{er} Janvier au 31 Décembre 2009.

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

Sur la base de cet examen, nous émettons les réserves suivantes :

- 1) 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 41 538 KMAD. Le taux de couverture des provisions s'établit à 89%.
- 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 KMAD et 2.250 KMAD, 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 73 319 KMAD pour DIAC EQUIPEMENT et 71 069 KMAD pour DIAC LEASING, devraient à notre avis faire l'objet d'un provisionnement à 100% pour la première société et 50% pour la seconde, et ce eu égard à leur situation et au total de leurs engagements.

Compte tenu des observations mentionnées aux points 1 à 3, la perte nette comptable de 17 534 KMAD telle que déclarée dans les comptes de la société se trouve à notre avis minorée du montant des insuffisances de provisionnement ci-dessus, totalisant la somme de 156 130 KMAD.

Et nous rappelons que la perte du capital social en totalité oblige à la convocation d'une Assemblée Générale Extraordinaire.

Casablanca, le 30 Mars 2010

Le commissaire aux comptes



Lyna SEBTI

Lyna SEBTI
Expert-Comptable
4, Allée des Roseaux
Casablanca - I.F N° 40514919