

# DIAC SALAF

<b>BILAN ACTIF</b>		<b>(En Dh)</b>	
<b>ACTIF</b>	<b>30/06/2005</b>	<b>30/06/2004</b>	
<b>1.Valeurs en caisse, Banques centrales, Trésor public, Service des chèques postaux</b>	<b>2 880 209,65</b>	<b>9 015 780,15</b>	
<b>2.Créances sur les Ets de crédit et assimilés</b>	<b>11 055 975,95</b>	<b>6 586 127,92</b>	
. A vue	11 055 975,95	6 586 127,92	
. A terme			
<b>3.Créances sur la clientèle</b>	<b>669 786 408,56</b>	<b>823 304 861,98</b>	
. Crédits de trésorerie et à la consommation	553 920 664,33	704 022 876,50	
. Crédits à l'équipement	30 878 559,00	7 473 704,00	
. Crédits immobiliers	2 211 970,89	2 571 271,03	
. Autres crédits	82 775 214,34	109 237 010,45	
<b>4.Créances acquises par affacturage</b>			
<b>5.Titres de transaction et de placement</b>	<b>516 500,00</b>	<b>2 376 500,00</b>	
. Bons du Trésor et valeurs assimilées			
. Autres titres de créance			
. Titres de propriété	516 500,00	2 376 500,00	
<b>6.Autres actifs</b>	<b>99 973 622,67</b>	<b>66 590 509,01</b>	
<b>7.Titres d'investissement</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	
. Bons du Trésor et valeurs assimilées			
. Autres titres de créance			
<b>8.Titres de participation et emplois assimilés</b>	<b>5 838 568,00</b>	<b>16 627 810,87</b>	
<b>9.Créances subordonnées</b>			
<b>10.Immobilisations données en crédit-bail et en location</b>			
<b>11.Immobilisations incorporelles</b>	<b>6 122 958,33</b>	<b>6 150 605,33</b>	
<b>12.Immobilisations corporelles</b>	<b>22 232 531,17</b>	<b>25 830 018,18</b>	
<b>Total de l'Actif</b>	<b>818 406 774,33</b>	<b>956 482 213,44</b>	

## DIAC SALAF

<b>BILAN PASSIF</b>		<b>(En Dh)</b>	
<b>PASSIF</b>	<b>30/06/2005</b>	<b>30/06/2004</b>	
<b>1.Banques centrales, Trésor public, Service des chèques postaux</b>			
<b>2.Dettes envers les établissements de crédit et assimilés</b>	<b>586 766 667,58</b>	<b>554 376 218,52</b>	
. A vue	54 987 522,84	179 174 009,73	
. A terme	531 779 144,74	375 202 208,79	
<b>3.Dépôts de la clientèle</b>	<b>27 830 032,12</b>	<b>30 295 369,52</b>	
. Comptes à vue créditeurs			
. Comptes d'épargne			
. Dépôts à terme			
. Autres comptes créditeurs	27 830 032,12	30 295 369,52	
<b>4.Titres de créance émis</b>	<b>20 556 000,00</b>	<b>187 038 576,25</b>	
. Titres de créance négociables émis	20 556 000,00	187 038 576,25	
. Emprunts obligataires émis			
. Autres titres de créance émis			
<b>5.Autres passifs</b>	<b>17 751 761,12</b>	<b>19 722 051,02</b>	
<b>6.Provisions pour risques et charges</b>	<b>145 000,00</b>	<b>145 000,00</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.Ecarts de réévaluation</b>			
<b>11.Réserves et primes liées au capital</b>	<b>31 328 247,18</b>	<b>31 304 544,97</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>28 600 951,33</b>	<b>28 150 609,27</b>	
<b>15.Résultats nets en instance d'affectation (+/-)</b>			
<b>16.Résultat net de l'exercice (+/-)</b>	<b>87 715,00</b>	<b>109 443,89</b>	
<b>Total du Passif</b>	<b>818 406 774,33</b>	<b>956 482 213,44</b>	

**DIAC SALAF**

<b>HORS BILAN</b>	<b>(En Dh)</b>
-------------------	----------------

<b>HORS BILAN</b>	<b>30/06/2005</b>	<b>30/06/2004</b>
<b><u>ENGAGEMENTS DONNES</u></b>		
1. Engagements de financement donnés en faveur d'établissements de crédit et assimilés	<b>N</b>	<b>N</b>
2. Engagements de financement donnés en faveur de la clientèle		
3. Engagements de garantie d'ordre d'établissements de crédit et assimilés		
4. Engagements de garantie d'ordre de la clientèle	<b>E</b>	<b>E</b>
5. Titres achetés à réméré		
6. Autres titres à livrer	<b>A</b>	<b>A</b>
<b><u>ENGAGEMENTS RECUS</u></b>		
7. Engagements de financement reçus d'établissements de crédit et assimilés	<b>N</b>	<b>N</b>
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		
<b>10. Titres vendus à réméré</b>	<b>T</b>	<b>T</b>
<b>11. Autres titres à recevoir</b>		

**DIAC SALAF**

<b>COMPTE DE PRODUITS ET CHARGES</b>		<b>( En Dh)</b>	
	<b>30/06/2005</b>	<b>30/06/2004</b>	
<b>I.PRODUITS D'EXPLOITATION BANCAIRE</b>	<b>42 286 315,20</b>	<b>54 927 344,81</b>	
1.Intérêts et produits assimilés sur opérations avec les établissements de crédit	2 242 608,14	1 361 648,99	
2.Intérêts et produits assimilés sur opérations avec la clientèle	39 503 644,94	52 948 688,54	
3.Intérêts et produits assimilés sur titres de créance		13 314,75	
4.Produits sur titres de propriété		-	
5.Produits sur immobilisations en crédit-bail et en location			
6.Commissions sur prestations de service	540 062,12	603 692,53	
7.Autres produits bancaires			
<b>II.CHARGES D'EXPLOITATION BANCAIRE</b>	<b>24 881 418,90</b>	<b>31 475 193,71</b>	
8.Intérêts et charges assimilées sur opérations avec les établissements de crédit	23 740 331,16	24 208 477,71	
9.Intérêts et charges assimilées sur opérations avec la clientèle			
10.Intérêts et charges assimilées sur titres de créance émis	1 050 970,00	7 203 920,00	
11.Charges sur immobilisations en crédit-bail et en location			
12.Autres charges bancaires	90 117,74	62 796,00	
<b>III.PRODUIT NET BANCAIRE</b>	<b>17 404 896,30</b>	<b>23 452 151,10</b>	
13.Produits d'exploitation non bancaire	928 290,05	480 424,85	
14.Charges d'exploitation non bancaire	344 442,66	271 887,73	
<b>IV.CHARGES GENERALES D'EXPLOITATION</b>	<b>15 332 414,69</b>	<b>20 543 510,91</b>	
15.Charges de personnel	8 165 559,15	12 140 521,08	
16.Impôts et taxes	649 594,65	678 249,79	
17.Charges externes	5 523 665,55	6 507 247,32	
18.Autres charges générales d'exploitation	2 950,00	33 000,00	
19.Dotations aux amortissements et aux provisions des immobilisations incorporelles et corporelles	990 645,34	1 184 492,72	
<b>V.DOTATIONS AUX PROVISIONS ET PERTES SUR CREANCES IRRECOUVRABLES</b>	<b>8 375 643,00</b>	<b>2 731 624,00</b>	
20.Dotations aux provisions pour créances et engagements par signature en souffrance	8 172 284,00	2 636 024,00	
21.Pertes sur créances irrécouvrables	203 359,00	95 600,00	
22.Autres dotations aux provisions			
<b>VI.REPRISES DE PROVISIONS ET RECUPERATIONS SUR CREANCES AMORTIES</b>	<b>7 113 140,00</b>	<b>934,58</b>	
23.Reprises de provisions pour créances et engagements par signature en souffrance	7 113 140,00		
24.Récupérations sur créances amorties		934,58	
25.Autres reprises de provisions			
<b>VII.RESULTAT COURANT</b>	<b>1 393 826,00</b>	<b>386 487,89</b>	
26.Produits non courants			
27.Charges non courantes	1 090 038,00		
<b>VIII.RESULTAT AVANT IMPOTS</b>	<b>303 788,00</b>	<b>386 487,89</b>	
28.Impôts sur les résultats	216 073,00	277 044,00	
<b>IX.RESULTAT NET DE L'EXERCICE</b>	<b>87 715,00</b>	<b>109 443,89</b>	
<b>TOTAL PRODUITS</b>	<b>50 327 745,25</b>	<b>55 408 704,24</b>	
<b>TOTAL CHARGES</b>	<b>50 240 030,25</b>	<b>55 299 260,35</b>	
<b>RESULTAT NET DE L'EXERCICE</b>	<b>87 715,00</b>	<b>109 443,89</b>	