

Nom de l'établissement: DIAC SALAF

SITUATION AU 31/12/2006

	En Dh	
ACTIF	31/12/2006	31/12/2005
1.Valeurs en caisse, Banques centrales, Trésor public, Service des chèques postaux	770 567,15	764 985,17
2.Créances sur les Ets de crédit et assimilés	964 762,81	2 806 367,85
. A vue	964 762,81	2 806 367,85
. A terme		
3.Créances sur la clientèle	472 092 455,97	598 345 980,16
. Crédits de trésorerie et à la consommation	349 610 252,93	486 358 364,33
. Crédits à l'équipement	39 241 572,00	33 690 818,00
. Crédits immobiliers	2 904 251,00	1 954 510,00
. Autres crédits	80 336 380,04	76 342 287,83
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	105 936 446,50	108 371 483,73
7.Titres d'investissement		
. Bons du Trésor et valeurs assimilées		
. Autres titres de créance		
8.Titres de participation et emplois assimilés	5 838 568,00	5 838 568,00
9.Créances subordonnées		
10.Immobilisations données en crédit-bail et en location		
11.Immobilisations incorporelles	6 168 325,00	6 191 062,50
12.Immobilisations corporelles	18 006 901,09	21 156 029,79
Total de l'Actif	610 294 526,52	743 990 977,20

Nom de l'établissement: DIAC SALAF

SITUATION AU 31/12/2006

PASSIF	En Dh	
	31/12/2006	31/12/2005
1.Banques centrales, Trésor public, Service des chèques postaux		
2.Dettes envers les établissements de crédit et assimilés	393 901 031,80	527 616 747,11
. A vue	47 019 989,53	46 590 667,60
. A terme	346 881 042,27	481 026 079,51
3.Dépôts de la clientèle	28 925 447,36	29 720 932,49
. Comptes à vue créditeurs		
. Comptes d'épargne		
. Dépôts à terme		
. Autres comptes créditeurs	28 925 447,36	29 720 932,49
4.Titres de créance émis	-	-
. Titres de créance négociables émis	-	-
. Emprunts obligataires émis		
. Autres titres de créance émis		
5.Autres passifs	21 418 260,00	20 835 018,66
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	31 355 681,20	31 328 247,18
12.Capital	105 340 400,00	105 340 400,00
13.Actionnaires.Capital non versé (-)		
14.Report à nouveau (+/-)	29 122 197,74	28 600 951,33
15.Résultats nets en instance d'affectation (+/-)		
16.Résultat net de l'exercice (+/-)	231 508,42	548 680,43
Total du Passif	610 294 526,52	743 990 977,20

HORS BILAN

En Dh

HORS BILAN	31/12/2006	31/12/2005
<u>ENGAGEMENTS DONNES</u>		
1. Engagements de financement donnés en faveur d'établissements de crédit et assimilés	N	N
2. Engagements de financement donnés en faveur de la clientèle	E	E
3. Engagements de garantie d'ordre d'établissements de crédit et assimilés		
4. Engagements de garantie d'ordre de la clientèle	A	A
5. Titres achetés à réméré		
6. Autres titres à livrer	N	N
<u>ENGAGEMENTS RECUS</u>	T	T
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		
10. Titres vendus à réméré		
11. Autres titres à recevoir		

**COMPTE DE PRODUITS ET CHARGES
AU 31 DECEMBRE 2006**

	En Dh	
	31/12/2006	31/12/2005
I.PRODUITS D'EXPLOITATION BANCAIRE	56 346 780,92	78 772 384,28
1.Intérêts et produits assimilés sur opérations avec les établissements de crédit	4 579 426,80	4 793 613,47
2.Intérêts et produits assimilés sur opérations avec la clientèle	51 286 147,12	73 080 115,99
3.Intérêts et produits assimilés sur titres de créance		
4.Produits sur titres de propriété	27 141,20	24 472,50
5.Produits sur immobilisations en crédit-bail et en location		
6.Commissions sur prestations de service	454 065,80	874 182,32
7.Autres produits bancaires		
II.CHARGES D'EXPLOITATION BANCAIRE	33 083 324,50	46 533 401,02
8.Intérêts et charges assimilées sur opérations avec les établissements de crédit	32 907 135,95	44 502 003,25
9.Intérêts et charges assimilées sur opérations avec la clientèle		
10.Intérêts et charges assimilées sur titres de créance émis		1 624 177,63
11.Charges sur immobilisations en crédit-bail et en location		
12.Autres charges bancaires	176 188,55	407 220,14
III.PRODUIT NET BANCAIRE	23 263 456,42	32 238 983,26
13.Produits d'exploitation non bancaire	6 662 865,06	4 533 800,35
14.Charges d'exploitation non bancaire	845 064,80	471 637,66
IV.CHARGES GENERALES D'EXPLOITATION	26 616 008,23	30 611 663,68
15.Charges de personnel	14 427 137,63	16 348 977,02
16.Impôts et taxes	638 068,58	750 815,53
17.Charges externes	9 664 247,60	11 540 833,10
18.Autres charges générales d'exploitation	204 521,22	92 722,42
19.Dotations aux amortissements et aux provisions des immobilisations incorporelles et corporelles	1 682 033,20	1 878 315,61

COMPTE DE PRODUITS ET CHARGES (suite)
AU 31 DECEMBRE 2006

En Dh

	31/12/2006	31/12/2005
V.DOTATIONS AUX PROVISIONS ET PERTES SUR CREANCES IRRECOUVRABLES	3 161 447,87	7 766 908,71
20.Dotations aux provisions pour créances et engagements par signature en souffrance	2 857 812,87	7 464 073,00
21.Pertes sur créances irrécouvrables	303 635,00	302 835,71
22.Autres dotations aux provisions		
VI.REPRISES DE PROVISIONS ET RECUPERATIONS SUR CREANCES AMORTIES	2 451 179,09	5 371 946,87
23.Reprises de provisions pour créances et engagements par signature en souffrance	2 451 179,09	5 371 946,87
24.Récupérations sur créances amorties		
25.Autres reprises de provisions		
VII.RESULTAT COURANT	1 754 979,67	3 294 520,43
26.Produits non courants		145 000,00
27.Charges non courantes	1 009 003,25	2 092 042,00
VIII.RESULTAT AVANT IMPOTS	745 976,42	1 347 478,43
28.Impôts sur les résultats	514 468,00	798 798,00
IX.RESULTAT NET DE L'EXERCICE	231 508,42	548 680,43
TOTAL PRODUITS	65 460 825,07	88 823 131,50
TOTAL CHARGES	65 229 316,65	88 274 451,07
RESULTAT NET DE L'EXERCICE	231 508,42	548 680,43