

Exercice clos le 30.06.2004

Exercice clos le 30.06.2004

ACTIF	30/06/2004	30/06/2003
1-Valeurs en caisse,Banques centrales,Trésor public, Service des chèques postaux	15 269 634,89	12 153 695,39
2- Créances sur les établissements de crédit et assimilés		
♦ A vue		
♦ A terme		
3-Créances sur la clientèle	191 073 579,05	181 801 793,72
- Crédit à la consommation	181 923 027,12	163 872 983,97
- Crédit de l'équipement		
- Crédits immobiliers		
- Autres crédits(Créances déclassées nettes)	9 150 551,93	17 928 809,75
4-Créances acquises par affacturage		
5-Titres de transaction et de placement		
- Bons du trésor et valeurs assimilées		
- Autres titres de créances,		
- Titre de propriété		
6-Autres actifs	972 636,23	1 990 119,68
7-Titres d'investissement		
-Bons du trésor et valeurs assimilées		
-Autres titres de créances		
8-Titres de participation et emplois assimilés	204 000,00	3 398 697,48
9-Créances subordonnées		
10-Immobilisations données en crédit-bail et en location		
11-Immobilisations incorporelles		
12- Immobilisations corporelles	2 209 701,94	2 599 316,82
<b>TOTAL ACTIF</b>	<b>209 729 552,11</b>	<b>201 943 623,09</b>

PASSIF	30/06/2004	30/06/2003
1- Banques centrales,Trésor public,Service des chèques postaux		
2-Dettes envers les établissements de crédit et assimilés	87 824 305,26	94 569 865,59
♦ A vue	50 564 312,74	67 532 665,59
♦ A terme	37 259 992,52	27 037 200,00
3-Dépôts de la clientèle		
- Compte à vue créditeurs		
- Compte d'épargne		
- Dépôts à terme		
- Autres compte créditeurs		
4- Titres de créances émis	65 435 311,95	50 692 816,04
-Titres de créances négociables	65 435 311,95	50 692 816,04
-Emprunts obligataires		
-Autres titres de créances émis		
5-Autres passifs	7 801 556,20	8 429 043,59
6-Provisions pour risque et charges	506 763,96	390 626,76
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	1 406 995,35	10 616 995,35
12-Capital	40 900 000,00	30 675 000,00
13-Actionnaires,Capital non versé(-)		
14-Report à nouveau (+/-)	6 420 578,22	8 872 212,54
15-Résultats nets en instance d'affectation(+/-)		
16-Résultats net de l'exercice(+/-)	-565 958,83	-2 302 936,78
<b>TOTAL PASSIF</b>	<b>209 729 552,11</b>	<b>201 943 623,09</b>

HORS BILAN	30/06/2004	30/06/2003
<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		
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		
9-Engagements de garantie reçus de l'Etat et d'organismes de garantie divers		
10-Titres vendus à réméré		
11-Autres titres à recevoir		
<b>NEANT</b>		

Chiffres d'affaires		
1 <sup>er</sup> semestre 2004	2 <sup>ème</sup> semestre 2003	1 <sup>er</sup> semestre 2003
13 780 489,30	13 893 984,91	12 461 178,28

**ATTESTATION DES COMMISSAIRES AUX COMPTES**

En exécution de la mission prévue par l'article 17 du 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 l'état des soldes de gestion de la société TASLIF au terme du premier semestre couvrant la période du 1er janvier au 30 juin 2004 ainsi que des montants du chiffre d'affaires. Nous avons effectué notre examen limité selon les normes de la profession applicable au Maroc et compte tenu des dispositions légales et réglementaires en vigueur. Sur la base de notre examen limité, nous n'avons pas relevé de fait susceptible d'entacher, de manière significative, la sincérité des informations contenues dans les dits documents.

Pour/Price/Waterhouse Coopers

Abdelaziz belkasm  
Associé

Casablanca le : 22 Septembre 2004

Mohamed Youssef Sebti  
Expert-Comptable

**TASLIF S.A****COMPTE DE PRODUIT ET CHARGES(Hors Taxes)**

Exercice clôturé le 30-06-2004

<b>COMPTE DE PRODUITS ET CHARGES</b>	<b>30/06/2004</b>	<b>30/06/2003</b>
<b>I PRDUITS D'EXPLOITATION</b>	<b>17 781 397,22</b>	<b>12 461 116,07</b>
Intérêt et produits assimilés sur op. avec les établissements de crédit	907,92	
Intérêt et produits assimilés sur op. avec la clientèle	12 958 272,56	11 753 807,28
Intérêt et produits assimilés sur titre de créances		
Produits sur titres de propriété	4 000 000,00	
Produits sur immobilisés en crédit bail et en location		
Commission sur prestations de service	822 216,74	707 308,79
Autres produits bancaires		
<b>II CHARGES D'EXPLOITATION BANCAIRE</b>	<b>5 125 169,62</b>	<b>5 666 366,71</b>
Intérêts et charges assimilés sur op. avec les établissements de crédit	2 823 909,10	2 836 558,74
Intérêt et charges assimilés sur op. avec la clientèle	85 242,64	23 000,00
Intérêt et charges assimilés sur titre de créances émis	2 097 194,62	2 610 696,96
Charges sur immobilisés en crédit bail et en location		
Autres charges bancaires	118 823,26	196 111,01
<b>III PRODUIT NET BANCAIRE I - II</b>	<b>12 656 227,60</b>	<b>6 794 749,36</b>
Produits d'exploitation non bancaire		
charges d'exploitation non bancaire		
<b>IV CHARGES GENERALES D'EXPLOITATION</b>	<b>5 689 391,51</b>	<b>4 996 022,32</b>
Charges de personnel	2 321 199,62	1 938 309,83
Impôt et taxes	162 961,35	223 565,45
Charges externes	2 712 849,54	2 381 646,28
Autres charges générales d'exploitation	148 748,70	108 868,46
Dotation aux amortissements et aux provisions des immobilisations incorporelles et corporelles	343 632,30	343 632,30
<b>V DOT.AUX PROV.ET PERTES/CREANCES IRREC</b>	<b>9 949 931,13</b>	<b>6 962 650,35</b>
Dotations aux provisions pour créances et engagement par signature en souffrance	6 190 022,89	6 500 239,49
Pertes sur créances irrécouvrables	346 910,76	94 784,10
Autres dotations aux provisions	3 412 997,48	367 626,76
<b>VI REP.PROV. ET RECUPERATION/CREANCES AMORTIE</b>	<b>2 486 043,21</b>	<b>2 824 639,30</b>
Reprises de provisions pour créances et engagement par signature en souffrance	2 486 043,21	2 571 070,79
Récupérations sur créances amorties		253 568,51
Autres reprises de provisions sur créance irrécouvrable		
<b>VII RESULTAT COURANT III - IV - V + VI</b>	<b>-497 051,83</b>	<b>-2 339 284,01</b>
Produits non courants		
Charges non courantes		
<b>VIII REST AVANT IMPOTS</b>	<b>-497 051,83</b>	<b>-2 339 284,01</b>
Impôts sur les résultats	68 907,00	62 306,00
<b>IX RESULTATS NET DE L'EXERCICE</b>	<b>-565 958,83</b>	<b>-2 401 590,01</b>
<b>TOTAL DES PRODUITS</b>	<b>20 267 440,43</b>	<b>15 285 755,37</b>
<b>TOTAL DES CHARGES</b>	<b>20 833 399,26</b>	<b>17 687 345,38</b>
<b>RESULTAT NET</b>	<b>-565 958,83</b>	<b>-2 401 590,01</b>

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

Exercice clôt le 30-06-2004

TABLEAU DE FORMATION DES RESULTATS		30/06/2004	30/06/2003
1	Interêt et produits assimilés	12 959 180,48	11 753 807,28
2	Interêt et charges assimilés	5 006 346,36	5 355 306,20
<b>MARGE D'INTERETS</b>		<b>7 952 834,12</b>	<b>6 398 501,08</b>
3	Produits sur immobilisations en crédit-bail et en location		
4	Charges sur immobilisations en crédit-bail et en location		
Resultats des opérations de crédit-bail et de location			
5	Commissions perçues	822 216,74	707 371,00
6	Commissions servies		
<b>Marge sur commissions</b>		<b>822 216,74</b>	<b>707 371,00</b>
7	Resultats des opérations sur titres de transaction		
8	Resultats des opérations sur titres de placement		
9	Resultats des opérations de change		
10	Resultats des opérations sur produits divers		
Resultat des opérations de marche			
11	Divers autre produits bancaires	4 000 000,00	
12	Divers autres charges bancaires	118 823,26	188 791,32
<b>PRODUIT NET BANCAIRE</b>		<b>12 656 227,60</b>	<b>6 917 080,76</b>
13	Resultat des opérations sur immobilisation financières	3 262 997,48	
14	Autre produits d'exploitation non bancaire		
15	Autre charges d'exploitation non bancaire		
16	charges générale d'exploitation	5 689 391,51	5 019 700,49
<b>RESULTAT BRUT D'EXPLOITATION</b>		<b>3 703 838,61</b>	<b>1 897 380,27</b>
17	Dotations nettes des reprises aux prov.pour créances et engagement par signature en souff.	4 050 890,44	4 023 952,80
18	Autres dotations nettes de reprises aux prov.(+/-)	150 000,00	114 058,25
<b>RESULTAT COURANT</b>		<b>-497 051,83</b>	<b>-2 240 630,78</b>
	Resultat non courant		
19	Impôt sur les résultats	68 907,00	62 306,00
<b>RESULTAT NET DE L'EXERCICE</b>		<b>-565 958,83</b>	<b>-2 302 936,78</b>
<b>CAPACITE D'AUTOFINANCEMENT</b>			
20	Dotations aux amortissements et aux provisions des imm.incorporelles et corporelles	343 632,30	343 632,30
21	dotations aux provisions pour depreciation des imm.financieres	3 262 997,48	
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 imm.incorporelles et corporelles		
27	Moins-values de cession des imm.incorporelles et corporelles		
28	Plus-values de cession des imm.financieres		
29	Moins-values de cession des imm.financieres		
30	Reprises de subventions d'investissement reçues		
<b>CAPACITE D'AUTOFINANCEMENT</b>		<b>3 040 670,95</b>	<b>-1 959 304,48</b>
31	Bénéfices distribués		
<b>AUTOFINANCEMENT</b>		<b>3 040 670,95</b>	<b>-1 959 304,48</b>