

Exercice clos le 30.06.2005

Exercice clos le 30.06.2005

<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>14 692 928,36</b>	<b>15 269 634,89</b>
<b>2- Créances sur les établissements de crédit et assimilés</b>		
♦ A vue		
♦ A terme		
<b>3-Créances sur la clientèle</b>	<b>218 510 015,93</b>	<b>191 073 579,05</b>
- Crédit à la consommation	216 477 486,47	181 923 027,12
- Crédit de l'équipement		
- Crédits immobiliers		
- Autres crédits(Créances déclassées nettes)	2 032 529,46	9 150 551,93
<b>4-Créances acquises par affacturage</b>		
<b>5-Titres de transaction et de placement</b>		
- Bons du trésor et valeurs assimilées		
- Autres titres de créances,		
- Titre de propriété		
<b>6-Autres actifs</b>	<b>1 525 529,85</b>	<b>972 636,23</b>
<b>7-Titres d'investissement</b>		
-Bons du trésor et valeurs assimilées		
-Autres titres r de créances		
<b>8-Titres de participation et emplois assimilés</b>	<b>255 500,00</b>	<b>204 000,00</b>
<b>9-Créances subordonnées</b>		
<b>10-Immobilisations données en crédit-bail et en location</b>		
<b>11-Immobilisations incorporelles</b>		
<b>12- Immobilisations corporelles</b>	<b>2 064 358,20</b>	<b>2 209 701,94</b>
<b>TOTAL ACTIF</b>	<b>237 048 332,34</b>	<b>209 729 552,11</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>93 070 682,56</b>	<b>87 824 305,26</b>
♦ A vue	55 089 650,27	50 564 312,74
♦ A terme	37 981 032,29	37 259 992,52
<b>3-Dépôts de la clientèle</b>		
- Compte à vue créditeurs		
- Compte d'épargne		
- Dépôts à terme		
- Autres compte créditeurs		
<b>4- Titres de créances émis</b>	<b>87 646 104,26</b>	<b>65 435 311,95</b>
-Titres de créances négociables	87 646 104,26	65 435 311,95
-Emprunts obligataires		
-Autres titres de créances emis		
<b>5-Autres passifs</b>	<b>8 188 407,14</b>	<b>7 801 556,20</b>
<b>6-Provisions pour risque et charges</b>	<b>252 456,64</b>	<b>506 763,96</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>1 406 995,35</b>	<b>1 406 995,35</b>
<b>12-Capital</b>	<b>40 900 000,00</b>	<b>40 900 000,00</b>
<b>13-Actionnaires,Capital non versé(-)</b>		
<b>14-Report à nouveau (+/-)</b>	<b>3 122 498,41</b>	<b>6 420 578,22</b>
<b>15-Résultats nets en instance d'affectation(+/-)</b>		
<b>16-Résultats net de l'exercice(+/-)</b>	<b>2 461 187,98</b>	<b>-565 958,83</b>
<b>TOTAL PASSIF</b>	<b>237 048 332,34</b>	<b>209 729 552,11</b>

<b>HORS BILAN</b>	<b>30/06/2005</b>	<b>30/06/2005</b>
<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>		

<b>Chiffres d'affaires</b>		
<b>1<sup>er</sup> semestre 2005</b>	<b>2<sup>eme</sup> semestre 2004</b>	<b>1<sup>er</sup> semestre 2004</b>
<b>15 433 409,41</b>	<b>14 791 660,52</b>	<b>13 781 394,32</b>

**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 2005 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 P rice H' aterhouse Coopers

**Abdelaziz belkasm**  
Associé

Casablanca le : 19 Septembre 2005

**Mohamed Youssef Sebti**  
Expert-Comptable

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

Exercice clôturé le 30-06-2005

<b>COMPTE DE PRODUITS ET CHARGES</b>	<b>30/06/2005</b>	<b>30/06/2004</b>
<b>I PRDUITS D'EXPLOITATION</b>	<b>15 433 409,41</b>	<b>17 781 397,22</b>
Intérêt et produits assimilés sur op. avec les établissements de crédit		907,92
Intérêt et produits assimilés sur op.avec la clientèle	14 430 151,07	12 958 272,56
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	1 003 258,34	822 216,74
Autres produits bancaires		
<b>II CHARGES D'EXPLOITATION BANCAIRE</b>	<b>5 326 514,03</b>	<b>5 125 169,62</b>
Intérêts et charges assimilées sur op. avec les établissements de crédit	2 896 452,85	2 823 909,10
Intérêt et charges assimilés sur op.avec la clientèle		85 242,64
Intérêt et charges assimilés sur titre de créances émis	2 297 251,59	2 097 194,62
Charges sur immobilisés.en crédit bail et en location		
Autres charges bancaires	132 809,59	118 823,26
<b>III PRODUIT NET BANCAIRE I - II</b>	<b>10 106 895,38</b>	<b>12 656 227,60</b>
Produits d'exploitation non bancaire	5 000,00	
charges d'exploitation non bancaire		
<b>IV CHARGES GENERALES D'EXPLOITATION</b>	<b>6 382 385,19</b>	<b>5 689 391,51</b>
Charges de personnel	2 737 763,83	2 321 199,62
Impôt et taxes	246 884,79	162 961,35
Charges externes	3 017 174,02	2 712 849,54
Autre charges générale d'exploitation	143 748,55	148 748,70
Dotation aux amortis.et aux provisions des immo.incorporelles et corporelles	236 814,00	343 632,30
<b>V DOT.AUX PROV.ET PERTES/CREANCES IRREC</b>	<b>5 823 376,75</b>	<b>9 949 931,13</b>
Dotations aux provisions pour créances et engagement par signature en souffrance	5 281 429,47	6 190 022,89
Pertes sur créance irrécouvrables	289 490,64	346 910,76
Autres dotations aux provisions	252 456,64	3 412 997,48
<b>VI REP.PROV. ET RECUPERATION/CREANCES AMORTIE</b>	<b>4 632 243,54</b>	<b>2 486 043,21</b>
Reprises de provisions pour créances et engagement par signature en souffrance	4 193 220,32	2 486 043,21
Récupérations sur créances amorties		
Autres reprises de provisions sur créance irrécouvrable	439 023,22	
<b>VII RESULTAT COURANT III - IV - V + VI</b>	<b>2 533 376,98</b>	<b>-497 051,83</b>
Produits non courants		
Charges non courantes		
<b>VIII REST AVANT IMPOTS</b>	<b>2 533 376,98</b>	<b>-497 051,83</b>
Impôts sur les résultats	77 189,00	68 907,00
<b>IX RESULTATS NET DE L'EXERCICE</b>	<b>2 456 187,98</b>	<b>-565 958,83</b>
<b>TOTAL DES PRODUITS</b>	<b>20 070 652,95</b>	<b>20 267 440,43</b>
<b>TOTAL DES CHARGES</b>	<b>17 609 464,97</b>	<b>20 833 399,26</b>
<b>RESULTAT NET</b>	<b>2 461 187,98</b>	<b>-565 958,83</b>

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

Exercice clôt le 30-06-2005

<b>TABLEAU DE FORMATION DES RESULTATS</b>		<b>30/06/2005</b>	<b>30/06/2004</b>
1	Interêt et produits assimilés	14 430 151,07	12 959 180,48
2	Interêt et charges assimilés	5 193 704,44	5 006 346,36
<b>MARGE D'INTERETS</b>		<b>9 236 446,63</b>	<b>7 952 834,12</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	<b>1 003 258,34</b>	<b>822 216,74</b>
6	Commissions servies		
<b>Marge sur commissions</b>		<b>1 003 258,34</b>	<b>822 216,74</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 operations de marche			
11	Divers autre produits bancaires		4 000 000,00
12	Divers autres charges bancaires	132 809,59	118 823,26
<b>PRODUIT NET BANCAIRE</b>		<b>10 106 895,38</b>	<b>12 656 227,60</b>
13	Resultat des operations sur immobilisation financieres		3 262 997,48
14	Autre produits d'exploitation non bancaire	5 000,00	
15	Autre charges d'exploitation non bancaire		
16	charges générale d'exploitation	6 382 385,19	5 689 391,51
<b>RESULTAT BRUT D'EXPLOITATION</b>		<b>3 729 510,19</b>	<b>3 703 838,61</b>
17	Dotations nettes des reprises aux prov.pour créances et engagement par signature en souff.	1 377 699,79	4 050 890,44
18	Autres dotations nettes de reprises aux prov.(+/-)	186 566,58	150 000,00
<b>RESULTAT COURANT</b>		<b>2 538 376,98</b>	<b>-497 051,83</b>
	Resultat non courant		
19	Impôt sur les résultats	77 189,00	68 907,00
<b>RESULTAT NET DE L'EXERCICE</b>		<b>2 461 187,98</b>	<b>-565 958,83</b>
<b>CAPACITE D'AUTOFINANCEMENT</b>			
20	Dotation aux amortissements et aux provisions des imm.incorporelles et corporelles	236 814,00	343 632,30
21	dotation aux provisions pour depreciation des imm.financieres		3 262 997,48
22	dotation aux provisions pour risques généraux		
23	Dotation aux provision reglementees		
24	Dotation non courantes		
25	Reprises de provisions		
26	Plus-values de cession des imm.incorporelles et corporelles	5 000,00	
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>2 693 001,98</b>	<b>3 040 670,95</b>
31	Bénéfices distribués		
<b>AUTOFINANCEMENT</b>		<b>2 693 001,98</b>	<b>3 040 670,95</b>