

ACTIF	30/06/2006	30/06/2005
1-Valeurs en caisse,Banques centrales,Trésor public, Service des chèques postaux	8 654,71	53 720,25
2- Créances sur les établissements de crédit et assimilés		
♦ A vue	21 087 496,02	14 639 208,11
♦ A terme		
3-Créances sur la clientèle	352 126 895,16	218 510 015,93
- Crédit à la consommation	347 599 474,01	216 477 486,47
- Crédit de l'équipement		
- Crédits immobiliers		
- Autres crédits(Créances déclassées nettes)	4 527 421,15	2 032 529,46
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	2 528 619,55	1 525 529,85
7-Titres d'investissement		
-Bons du trésor et valeurs assimilées		
-Autres titres r de créances		
8-Titres de participation et emplois assimilés	255 500,00	255 500,00
9-Créances subordonnées		
10-Immobilisations données en crédit-bail et en location		
11-Immobilisations incorporelles		
12- Immobilisations corporelles	1 998 701,27	2 064 358,20
TOTAL ACTIF	378 005 866,71	237 048 332,34

PASSIF	30/06/2006	30/06/2005
1- Banques centrales,Trésor public,Service des chèques postaux		
2-Dettes envers les établissements de crédit et assimilés	238 566 957,82	93 070 682,56
♦ A vue	67 287 477,92	55 089 650,27
♦ A terme	171 279 479,90	37 981 032,29
3-Dépôts de la clientèle		
- Compte à vue créditeurs		
- Compte d'épargne		
- Dépôts à terme		
- Autres compte créditeurs		
4- Titres de créances émis	74 606 581,01	87 646 104,26
-Titres de créances négociables	49 350 451,98	56 075 942,97
-Emprunts obligataires	25 256 129,03	31 570 161,29
-Autres titres de créances emis		
5-Autres passifs	13 156 131,48	8 188 407,14
6-Provisions pour risque et charges	310 441,87	252 456,64
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	1 649 758,59	1 406 995,35
12-Capital	40 900 000,00	40 900 000,00
13-Actionnaires,Capital non versé(-)		
14-Report à nouveau (+/-)	5 280 999,91	3 122 498,41
15-Résultats nets en instance d'affectation(+/-)		
16-Résultats net de l'exercice(+/-)	3 534 996,03	2 461 187,98
TOTAL PASSIF	378 005 866,71	237 048 332,34

HORS BILAN	30/06/2006	30/06/2005
ENGAGEMENTS DONNES		
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		
ENGAGEMENTS RECUS		
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		
NEANT		

Chiffres d'affaires		
1^{er} semestre 2006	2^{em} semestre 2005	1^{er} semestre 2005
22 117 939,19	17 868 919,31	15 433 409,41

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 2006 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 riceH aterhouse C oopers

Abdelaziz belkasm
Associé

Casablanca le : 20 Septembre 2006

Mohamed Youssef Sebti
Expert-Comptable

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

Exercice clôturé le 30-06-2006

COMPTE DE PRODUITS ET CHARGES	30/06/2006	30/06/2005
I PRDUIIS D'EXPLOITATION	22 117 939,39	15 433 409,41
Intérêt et produits assimilés sur op. avec les établissements de crédit		
Intérêt et produits assimilés sur op.avec la clientèle	20 456 204,94	14 430 151,07
Intérêt et produits assimilés sur titre de créances		
Produits sur titres de propriété		
Produits sur immobilisés.en crédit bail et en location		
Commission sur prestations de service	1 661 734,45	1 003 258,34
Autres produits bancaires		
II CHARGES D'EXPLOITATION BANCAIRE	7 790 696,44	5 326 514,03
Intérêts et charges assimilés sur op. avec les établissements de crédit	5 482 560,36	2 896 452,85
Intérêt et charges assimilés sur op.avec la clientèle		
Intérêt et charges assimilés sur titre de créances émis	2 015 892,36	2 297 251,59
Charges sur immobilisés.en crédit bail et en location		
Autres charges bancaires	292 243,72	132 809,59
III PRODUIT NET BANCAIRE I - II	14 327 242,95	10 106 895,38
Produits d'exploitation non bancaire	338 283,72	5 000,00
charges d'exploitation non bancaire	6 206,59	
IV CHARGES GENERALES D'EXPLOITATION	7 392 918,73	6 382 385,19
Charges de personnel	2 456 859,03	2 737 763,83
Impôt et taxes	328 083,05	246 884,79
Charges externes	4 211 008,93	3 017 174,02
Autre charges générale d'exploitation	124 023,50	143 748,55
Dotations aux amortis.et aux provisions des immo.incorporelles et corporelles	272 944,22	236 814,00
V DOT.AUX PROV.ET PERTES/CREANCES IRREC	9 309 375,40	5 823 376,75
Dotations aux provisions pour créances et engagement par signature en souffrance	8 703 056,08	5 281 429,47
Pertes sur créance irrécouvrables	295 877,45	289 490,64
Autres dotations aux provisions	310 441,87	252 456,64
VI REP.PROV. ET RECUPERATION/CREANCES AMORTIE	5 686 860,08	4 632 243,54
Reprises de provisions pour créances et engagement par signature en souffrance	5 326 965,71	4 193 220,32
Récupérations sur créances amorties		
Autres reprises de provisions sur créance irrécouvrable	359 894,37	439 023,22
VII RESULTAT COURANT III - IV - V + VI	3 643 886,03	2 538 376,98
Produits non courants		
Charges non courantes		
VIII REST AVANT IMPOTS	3 643 886,03	2 538 376,98
Impôts sur les résultats	108 890,00	77 189,00
IX RESULTATS NET DE L'EXERCICE	3 534 996,03	2 461 187,98
TOTAL DES PRODUITS	28 143 083,19	20 070 652,95
TOTAL DES CHARGES	24 608 087,16	17 609 464,97
RESULTAT NET	3 534 996,03	2 461 187,98

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

Exercice clôt le 30-06-2006

TABLEAU DE FORMATION DES RESULTATS		30/06/2006	30/06/2005
1	Interêt et produits assimilés	20 456 204,94	14 430 151,07
2	Interêt et charges assimilés	7 498 452,72	5 193 704,44
MARGE D'INTERETS		12 957 752,22	9 236 446,63
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	1 661 734,45	1 003 258,34
6	Commissions servies		
Marge sur commissions		1 661 734,45	1 003 258,34
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		
12	Divers autres charges bancaires	292 243,72	132 809,59
PRODUIT NET BANCAIRE		14 327 242,95	10 106 895,38
13	Resultat des operations sur immobilisation financieres		
14	Autre produits d'exploitation non bancaire	338 283,72	5 000,00
15	Autre charges d'exploitation non bancaire	6 206,59	
16	charges générale d'exploitation	7 392 918,73	6 382 385,19
RESULTAT BRUT D'EXPLOITATION		7 266 401,35	3 729 510,19
17	Dotations nettes des reprises aux prov.pour créances et engagement par signature en souff.	3 671 967,82	1 377 699,79
18	Autres dotations nettes de reprises aux prov.(+/-)	49 452,50	186 566,58
RESULTAT COURANT		3 643 886,03	2 538 376,98
	Resultat non courant		
19	Impôt sur les résultats	108 890,00	77 189,00
RESULTAT NET DE L'EXERCICE		3 534 996,03	2 461 187,98
CAPACITE D'AUTOFINANCEMENT			
20	Dotation aux amortissements et aux provisions des imm.incorporelles et corporelles	272 944,22	236 814,00
21	dotation aux provisions pour depreciation des imm.financieres		
22	dotation aux provisions pour risques généraux		
23	Dotation aux provision reglementees		
24	Dotation non courantes		
25	Reprises de provisions	359 894,37	
26	Plus-values de cession des imm.incorporelles et corporelles	3 500,00	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		
CAPACITE D'AUTOFINANCEMENT		3 444 545,88	2 693 001,98
31	Bénéfices distribués		
AUTOFINANCEMENT		3 444 545,88	2 693 001,98