

## TASLIF S.A

### Bilan

<b>ACTIF</b>	<b>31/12/2004</b>	<b>31/12/2003</b>
-Valeurs en caisse,Banques centrales,Trésor public, Service des chèques postaux	43 865,81	48 833,21
- Créances sur les établissements de crédit et assimilés		
♦ A vue	13 048 024,73	15 936 573,24
♦ A terme		
-Créances sur la clientèle	202 202 532,85	186 698 265,17
-Crédit à la consommation	201 064 453,25	175 983 787,07
- Crédit de l'équipement		
- Crédit immobiliers		
- Autres crédits(Créances déclassées nette)	1 138 079,60	10 714 478,10
-Créances acquises par affacturage		
5-Titres de transaction et de placement		
- Bons du trésor et valeurs assimilées		
- Autres titres de créance		
- Titre de propriété		
6-Autres actifs	1 144 102,10	661 442,79
7-Titres d'investissement		
-Bons du trésor et valeurs assimilées		
-Autres titres de créance		
-Titres de participation et emplois assimilés	255 500,00	3 398 697,48
-Créances subordonnées		
-Immobilisations données en crédit-bail et en location		
11-Immobilisations incorporelles		
12- Immobilisations corporelles	2 203 882,86	2 476 733,94
<b>TOTAL ACTIF</b>	<b>218 897 908,35</b>	<b>209 220 545,83</b>

# TASLIF S.A

## Bilan

<b>PASSIF</b>	<b>31/12/2004</b>	<b>31/12/2003</b>
- Banques centrales, Trésor public, Service des chèques postaux		
<b>-Dettes envers les établissements de crédit et assimilés</b>	<b>85 947 140,66</b>	<b>83 130 925,68</b>
◆ A vue	43 917 450,89	66 464 525,68
◆ A terme	42 029 689,77	16 666 400,00
<b>-Dépôts de la clientèle</b>		
- Compte à vue créditeurs		
- Compte d'épargne		
- Dépôts à terme		
- Autres compte créditeurs		
<b>- Titres de créance émis</b>	<b>79 252 552,67</b>	<b>64 654 017,33</b>
-Titres de créance négociables	48 507 391,38	64 654 017,33
-Emprunts obligataires	30 745 161,29	
-Autres titres de créance émis		
<b>5-Autres passifs</b>	<b>7 829 698,04</b>	<b>12 351 265,29</b>
<b>6-Provisions pour risque et charges</b>	439 023,22	356 763,96
<b>-Provisions réglementées</b>		
<b>-Subventions, fond publics affectés et fonds spéciaux de garantie</b>		
<b>-Dettes subordonnées</b>		
<b>-Ecart de réévaluation</b>		
<b>-Réserves et primes liées au capital</b>	<b>1 406 995,35</b>	<b>10 616 995,35</b>
<b>12-Capital</b>	<b>40 900 000,00</b>	<b>30 675 000,00</b>
<b>-Actionnaires, Capital non versé(-)</b>		
<b>-Report à nouveau (+/-)</b>	<b>6 420 578,22</b>	<b>8 872 212,54</b>
<b>-Résultat nets en instance d'affectation(+/-)</b>		
<b>-Résultat net de l'exercice(+/-)</b>	<b>-3 298 079,81</b>	<b>-1 436 634,32</b>
<b>TOTAL PASSIF</b>	<b>218 897 908,35</b>	<b>209 220 545,83</b>

<b>HORS BILAN</b>	<b>31/12/2004</b>	<b>31/12/2003</b>
<b>ENGAGEMENTS DONNES</b>		
-Engagements de financement donnés en faveur d'établissements de crédit et assimilés		
-Engagements de financement donnés en faveur de la clientèle		
-Engagements de garantie d'ordre d'établissements de crédit et assimilés		
-Engagements de garantie d'ordre de la clientèle		
-Titres achetés à réméré		
-Autres titres à livrer		
<b>ENGAGEMENT RECUS</b>		
-Engagements de financement reçus d'établissements de crédit et assimilés		
-Engagements de garantie reçus d'établissements de crédit et assimilés		
-Engagements de garantie reçus de l'Etat et d'organismes de garantie divers		
-Titres vendus à réméré		
-Autres titres à recevoir		

**NEANT**

**COMPTE DE PRODUITS ET CHARGES(Hors Taxes)**  
**AU 31/12/2004**

<b>COMPTE DE PRODUITS ET CHARGES</b>	<b>31/12/2004</b>	<b>31/12/2003</b>
<b>I PRODUITS D'EXPLOITATION</b>	<b>32 572 149,82</b>	<b>26 355 163,19</b>
Intérêt et produits assimilés sur op.avec les établissements de crédit	1 759,89	11 100,18
Intérêt et produits assimilés sur op.avec la clientèle	26 698 919,11	24 754 037,58
Intérêt et produits assimilés sur titre de créances		
Produits sur titres de propriété	4 002 088,45	2 088,44
Produits sur immobilis.en crédit bail et en location		
Commission sur prestations de service	1 869 382,37	1 587 936,99
Autres produits bancaires		
<b>II CHARGES D'EXPLOITATION BANCAIRE</b>	<b>10 207 264,56</b>	<b>11 365 120,64</b>
Intérêts et charges assimilées sur op.avec les établissements de crédit	5 362 049,59	6 584 292,76
Intérêt et charges assimilés sur op.avec la clientèle	87 085,90	46 921,73
Intérêt et charges assimilés sur titre de créances émises	4 511 935,34	4 497 148,25
Charges sur immobilis.en crédit bail et en location		
Autres charges bancaires	246 193,73	236 757,90
<b>III PRODUIT NET BANCAIRE I - II</b>	<b>22 364 885,26</b>	<b>14 990 042,55</b>
Produits d'exploitation non bancaire	10 000,00	4 962,50
charges d'exploitation non bancaire		
<b>IV CHARGES GÉNÉRALES D'EXPLOITATION</b>	<b>11 307 278,17</b>	<b>9 963 474,42</b>
Charges de personnel	4 794 006,18	3 863 281,26
Impôt et taxes	345 280,95	446 558,04
Charges externes	5 325 711,10	4 901 645,72
Autres charges générales d'exploitation	344 692,56	217 473,72
Dotations aux amortis.et aux provisions des imm.incorporelles et corporelles	497 587,38	534 515,68
des immo.incorporelles et corporelles		
<b>V DOT.AUX PROV.ET PERTES/CRÉANCES IRREC</b>	<b>18 524 267,50</b>	<b>11 770 475,01</b>
Dotations aux provisions pour créances et engagement par signature en souffrance	14 122 899,88	11 177 718,20
Pertes sur créance irrécouvrables	699 346,92	235 992,85
Autres dotations aux provisions	3 702 020,70	356 763,96
<b>VI REP.PROV. ET RÉCUPÉRATION/CREANCES AMORTIE</b>	<b>4 301 172,60</b>	<b>5 434 110,69</b>
Reprises de provisions pour créances et engagement par signature en souffrance	3 944 408,64	5 180 542,18
Récupérations sur créances amorties		
Autres reprises de provisions sur créance irrécouvrable	356 763,96	253 568,51
<b>VII RÉSULTAT COURANT III - IV - V + VI</b>	<b>-3 155 487,81</b>	<b>-1 304 833,69</b>
Produits non courants		
Charges non courantes		
<b>VIII REST AVANT IMPÔTS</b>	<b>-3 155 487,81</b>	<b>-1 304 833,69</b>
Impôts sur les résultats	142 592,00	131 800,63
<b>IX RÉSULTATS NET DE L'EXERCICE</b>	<b>-3 298 079,81</b>	<b>-1 436 634,32</b>
<b>TOTAL DES PRODUITS</b>	<b>36 883 322,42</b>	<b>31 794 236,38</b>
<b>TOTAL DES CHARGES</b>	<b>40 181 402,23</b>	<b>33 230 870,70</b>
<b>RÉSULTAT NET</b>	<b>-3 298 079,81</b>	<b>-1 436 634,32</b>

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

Exercice clos le 31.12.2004

<b>TABLEAU DE FORMATION DES RÉSULTATS</b>		<b>31/12/2004</b>	<b>31/12/2003</b>
1	Intérêts et produits assimilés	26 700 679,00	24 765 137,76
2	Intérêts et charges assimilés	9 961 070,83	11 128 362,74
<b>MARGE D'INTÉRÊTS</b>		<b>16 739 608,17</b>	<b>13 636 775,02</b>
3	Produits sur immobilisations en crédit-bail et en location		
4	Charges sur immobilisations en crédit-bail et en location		
Résultats des opérations de crédit-bail et de location			
5	Commissions perçues	1 869 382,37	1 587 936,99
6	Commissions servies		
<b>Marge sur commissions</b>		<b>1 869 382,37</b>	<b>1 587 936,99</b>
7	Résultats des opérations sur titres de transaction		
8	Résultats des opérations sur titres de placement		
9	Résultats des opérations de change		
10	Résultats des opérations sur produits divers		
Résultat des opérations de marche			
11	Divers autre produits bancaires	4 002 088,45	2 088,44
12	Divers autres charges bancaires	246 193,73	236 757,90
<b>PRODUIT NET BANCAIRE</b>		<b>22 364 885,26</b>	<b>14 990 042,55</b>
13	Résultat des opérations sur immobilisation financières	3 262 997,48	
14	Autre produits d'exploitation non bancaire	10 000,00	4 962,50
15	Autre charges d'exploitation non bancaire		
16	charges générale d'exploitation	11 307 278,17	9 963 474,42
<b>RÉSULTAT BRUT D'EXPLOITATION</b>		<b>7 804 609,61</b>	<b>5 031 530,63</b>
17	Dotations nettes des reprises aux prov.pour créances et engagement par signature en souff.	10 877 838,16	6 233 168,87
18	Autres dotations nettes de reprises aux prov.	82 259,26	103 195,45
<b>RÉSULTAT COURANT</b>		<b>-3 155 487,81</b>	<b>-1 304 833,69</b>
	Résultat non courant		
19	Impôt sur les résultats	142 592,00	131 800,63
<b>RÉSULTAT NET DE L'EXERCICE</b>		<b>-3 298 079,81</b>	<b>-1 436 634,32</b>
<b>CAPACITÉ D'AUTOFINANCEMENT</b>			
20	Dotations aux amortissements et aux provisions des imm.incorporelles et corporelles	497 587,38	534 515,68
21	dotations aux provisions pour dépréciation 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	10 000,00	4 962,50
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>CAPACITÉ D'AUTOFINANCEMENT</b>		<b>452 505,05</b>	<b>-907 081,14</b>
31	Bénéfices distribués		
<b>AUTOFINANCEMENT</b>		<b>452 505,05</b>	<b>-907 081,14</b>

Raison sociale : TASLIF S.a  
 Identification fiscale : 01085267  
 Patente : 35504485

**TABLEAU DES FLUX DE TRESORERIE**  
**DU 01/01/2004 AU 31/12/2004**

	<b>31/12/2004</b>	<b>31/12/2003</b>
.(+) .(-) .(-) .(-) .(-) .(-) .(-)	30 701 007,56 1 869 382,37 -10 207 264,56 -11 152 273,75 -142 592,00	24 756 126,02 1 587 936,99 -11 365 120,64 -9 411 383,08 -131 800,63
<b>I. Flux de trésorerie nets provenant du compte de produits et charges</b>	<b>11 068 259,62</b>	<b>5 435 758,66</b>
Variation des :		
8.(+) 9.(+) 10.(+) 11.(+) . (+) . (+) 14.(+) 15.(+) 16.(+)	-25 682 758,92 -482 659,31 2 816 214,98 14 598 535,34 -4 439 307,99	-13 238 736,08 1 199 981,05 14 389 449,32 -7 724 251,75 4 338 984,23
<b>II. Solde des variations des actifs et passifs d'exploitation</b>	<b>-13 189 975,90</b>	<b>-1 034 573,23</b>
<b>III. FLUX DE TRESORERIE NETS PROVENANT DES ACTIVITES D'EXPLOITATION ( I + II )</b>	<b>-2 121 716,28</b>	<b>4 401 185,43</b>
(+) 18(+) 19(-) 20(-) (+) (+)	10 000,00 783 559,52 1 759,89	4 962,50 667 151,36 11 100,18
<b>IV. FLUX DE TRESORERIE NETS PROVENANT DES ACTIVITES D'INVESTISSEMENT</b>	<b>-771 799,63</b>	<b>-651 088,68</b>
.(+) . (+) 25.(+) . (-) . (-) . (-)		
<b>V. FLUX DE TRESORERIE NET PROVENANT DES ACTIVITES DE FINANCEMENT</b>		
<b>VI. VARIATION NETTE DE LA TRESORERIE (III+IV+V)</b>	<b>-2 893 515,91</b>	<b>3 750 096,75</b>
<b>VII. TRESORERIE A L'OUVERTURE DE L'EXERCICE</b>	<b>15 985 406,45</b>	<b>12 235 309,70</b>
<b>VIII. TRESORERIE A LA CLOTURE DE L'EXERCICE</b>	<b>13 091 890,54</b>	<b>15 985 406,45</b>