

## TASLIF S.A

### Bilan arrêté au 31 décembre 2005

<b>ACTIF</b>	<b>31/12/2005</b>	<b>31/12/2004</b>
<b>1-Valeurs en caisse,Banques centrales,Trésor public, Service des chèques postaux</b>	<b>55 218,13</b>	<b>43 865,81</b>
<b>2- Créances sur les établissements de crédit et assimilés</b>		
♦ A vue	<b>19 269 535,22</b>	<b>13 048 024,73</b>
♦ A terme		
<b>3-Créances sur la clientèle</b>	<b>290 648 423,61</b>	<b>202 202 532,85</b>
-Crédit à la consommation	285 862 335,09	201 064 453,25
- Crédit de l'équipement		
- Crédit immobiliers		
- Autres crédits(Créances déclassées nette)	4 786 088,52	1 138 079,60
<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 créance		
- Titre de propriété		
<b>6-Autres actifs</b>	<b>1 545 320,31</b>	<b>1 144 102,10</b>
<b>7-Titres d'investissement</b>		
-Bons du trésor et valeurs assimilées		
-Autres titres de créance		
<b>8-Titres de participation et emplois assimilés</b>	<b>255 500,00</b>	<b>255 500,00</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>2 138 139,93</b>	<b>2 203 882,86</b>
<b>TOTAL ACTIF</b>	<b>313 912 137,20</b>	<b>218 897 908,35</b>

**Bilan arrêté au 31 décembre 2005**

<b>PASSIF</b>	<b>31/12/2005</b>	<b>31/12/2004</b>
<b>1- Banques centrales,Trésor public,Service des chèques postaux</b>		
<b>2-Dettes envers les établissements de crédit et assimilés</b>	<b>173 743 686,99</b>	<b>85 947 140,66</b>
◆ A vue	38 943 498,57	43 917 450,89
◆ A terme	134 800 188,42	42 029 689,77
<b>3-Dépôts de la clientèle</b>		
- Compte à vue créditeurs		
- Compte d'épargne		
- Dépôts à terme		
- Autres compte créditeurs		
<b>4- Titres de créance émis</b>	<b>78 974 088,65</b>	<b>79 252 552,67</b>
-Titres de créance négociables	54 377 959,62	48 507 391,38
-Emprunts obligataires	24 596 129,03	30 745 161,29
-Autres titres de créance émis		
<b>5-Autres passifs</b>	<b>10 549 708,69</b>	<b>7 829 698,04</b>
<b>6-Provisions pour risque et charges</b>	<b>359 894,37</b>	<b>439 023,22</b>
<b>7-Provisions réglementées</b>		
<b>8-Subventions, fond 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-Résultat nets en instance d'affectation(+/-)</b>		
<b>16-Résultat net de l'exercice(+/-)</b>	<b>4 855 264,74</b>	<b>-3 298 079,81</b>
<b>TOTAL PASSIF</b>	<b>313 912 137,20</b>	<b>218 897 908,35</b>

<b>HORS BILAN</b>	<b>31/12/2005</b>	<b>31/12/2004</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>ENGAGEMENT 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		

**NEANT**

**COMPTE DE PRODUITS ET CHARGES(Hors Taxes)****AU 31/12/2005**

<b>COMPTE DE PRODUITS ET CHARGES</b>	<b>31/12/2005</b>	<b>31/12/2004</b>
<b>I PRODUITS D'EXPLOITATION</b>	<b>33 310 447,83</b>	<b>32 572 149,82</b>
Intérêt et produits assimilés sur op.avec les établissements de crédit	313,83	1 759,89
Intérêt et produits assimilés sur op.avec la clientèle	30 880 595,14	26 698 919,11
Intérêt et produits assimilés sur titre de créances		
Produits sur titres de propriété	7 209,66	4 002 088,45
Produits sur immobilis.en crédit bail et en location		
Commission sur prestations de service	2 422 329,20	1 869 382,37
Autres produits bancaires		
<b>II CHARGES D'EXPLOITATION BANCAIRE</b>	<b>11 396 116,15</b>	<b>10 207 264,56</b>
Intérêts et charges assimilées sur op.avec les établissements de crédit	6 586 144,43	5 362 049,59
Intérêt et charges assimilés sur op.avec la clientèle		87 085,90
Intérêt et charges assimilés sur titre de créances émis	4 485 235,98	4 511 935,34
Charges sur immobilis.en crédit bail et en location		
Autres charges bancaires	324 735,74	246 193,73
<b>III PRODUIT NET BANCAIRE I - II</b>	<b>21 914 331,68</b>	<b>22 364 885,26</b>
Produits d'exploitation non bancaire	54 000,00	10 000,00
charges d'exploitation non bancaire		
<b>IV CHARGES GÉNÉRALES D'EXPLOITATION</b>	<b>12 353 457,77</b>	<b>11 307 278,17</b>
Charges de personnel	4 727 763,96	4 794 006,18
Impôt et taxes	491 642,13	345 280,95
Charges externes	6 360 004,92	5 325 711,10
Autre charges générale d'exploitation	258 478,79	344 692,56
Dotation aux amortis.et aux provision des imm.incorporelles et corporel des immo.incorporelles et corporelles	515 567,97	497 587,38
<b>V DOT.AUX PROV.ET PERTES/CRÉANCES IRREC</b>	<b>11 555 509,58</b>	<b>18 524 267,50</b>
Dotations aux provisions pour créances et engagement par signature en souffrance	9 844 098,27	14 122 899,88
Pertes sur créance irrécouvrables	1 351 516,94	699 346,92
Autres dotations aux provisions	359 894,37	3 702 020,70
<b>VI REP.PROV. ET RÉCUPÉRATION/CREANCES AMORTIE</b>	<b>6 962 450,41</b>	<b>4 301 172,60</b>
Reprises de provisions pour créances et engagement par signature en souffrance	5 687 101,43	3 944 408,64
Récupérations sur créances amorties		
Autres reprises de provisions sur créance irrécouvrable	1 275 348,98	356 763,96
<b>VII RÉSULTAT COURANT III - IV - V + VI</b>	<b>5 021 814,74</b>	<b>-3 155 487,81</b>
Produits non courants		
Charges non courantes		
<b>VIII REST AVANT IMPÔTS</b>	<b>5 021 814,74</b>	<b>-3 155 487,81</b>
Impôts sur les résultats	166 550,00	142 592,00
<b>IX RÉSULTATS NET DE L'EXERCICE</b>	<b>4 855 264,74</b>	<b>-3 298 079,81</b>
<b>TOTAL DES PRODUITS</b>	<b>40 326 898,24</b>	<b>36 883 322,42</b>
<b>TOTAL DES CHARGES</b>	<b>35 471 633,50</b>	<b>40 181 402,23</b>
<b>RÉSULTAT NET</b>	<b>4 855 264,74</b>	<b>-3 298 079,81</b>

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

Exercice clôt le 31-12-2005

TABLEAU DE FORMATION DES RESULTATS		31/12/2005	31/12/2004
1	Interêt et produits assimilés	30 880 908,97	26 700 679,00
2	Interêt et charges assimilés	11 071 380,41	9 961 070,83
<b>MARGE D'INTERETS</b>		<b>19 809 528,56</b>	<b>16 739 608,17</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	<b>2 422 329,20</b>	<b>1 869 382,37</b>
6	Commissions servies		
<b>Marge sur commissions</b>		<b>2 422 329,20</b>	<b>1 869 382,37</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	7 209,66	4 002 088,45
12	Divers autres charges bancaires	324 735,74	246 193,73
<b>PRODUIT NET BANCAIRE</b>		<b>21 914 331,68</b>	<b>22 364 885,26</b>
13	Résultat des opérations sur immobilisation financières		3 262 997,48
14	Autre produits d'exploitation non bancaire	54 000,00	10 000,00
15	Autre charges d'exploitation non bancaire		
16	charges générale d'exploitation	12 353 457,77	11 307 278,17
<b>RESULTAT BRUT D'EXPLOITATION</b>		<b>9 614 873,91</b>	<b>7 804 609,61</b>
17	Dotations nettes des reprises aux prov.pour créances et engagement par signature en souff.	5 508 513,78	10 877 838,16
18	Autres dotations nettes de reprises aux prov.(+/-)	915 454,61	82 259,26
<b>RESULTAT COURANT</b>		<b>5 021 814,74</b>	<b>-3 155 487,81</b>
	Résultat non courant		
19	Impôt sur les résultats	166 550,00	142 592,00
<b>RÉSULTAT NET DE L'EXERCICE</b>		<b>4 855 264,74</b>	<b>-3 298 079,81</b>
<b>CAPACITE D'AUTOFINANCEMENT</b>			
20	Dotation aux amortissements et aux provisions des imm.incorporelles et corporelles	515 567,97	497 587,38
21	dotation aux provisions pour depreciation des imm.financieres		3 262 997,48
22	dotation aux provisions pour risques généraux		
23	Dotation aux provision réglementes		
24	Dotation non courantes		
25	Reprises de provisions		
26	Plus-values de cession des imm.incorporelles et corporelles	5 000,00	10 000,00
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>5 365 832,71</b>	<b>452 505,05</b>
31	Bénéfices distribués		
<b>AUTOFINANCEMENT</b>		<b>5 365 832,71</b>	<b>452 505,05</b>

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

**TABLEAU DES FLUX DE TRESORERIE**  
**DU 01/01/2005 AU 31/12/2005**

	<b>31/12/2005</b>	<b>31/12/2004</b>
1.(+) Produits d'exploitation bancaires perçus	30 887 804,80	30 701 007,56
2.(+) Récupérations sur créances amorties		
3.(+) Produits d'exploitation non bancaire perçus	2 422 329,20	1 869 382,37
4.(-) Charges d'exploitation bancaires versées	-11 396 116,15	-10 207 264,56
5.(-) Charges d'exploitation non bancaires versées	-11 914 057,76	-11 152 273,75
6.(-) Charges générales d'exploitation versées		
7.(-) Impôt sur les résultats versées	-166 550,00	-142 592,00
<b>I.Flux de trésorerie nets provenant du compte de produits et charges</b>	<b>9 833 410,09</b>	<b>11 068 259,62</b>
Variation des :		
8.(±) Créances sur les établissements de crédit et assimilés		
9.(±) Créances sur la clientèle	-92 602 887,60	-25 682 758,92
10.(+) Titres de transaction et de placement		
11.(+) Autres actifs	-401 218,21	-482 659,31
12.(+) Immobilisation données en crédit-bail et en location		
13.(+) Dettes envers les établissements de crédit et assimilés	87 796 546,33	2 816 214,98
14.(±) Dépôts de la clientèle		
15.(±) Titres de créance émis	-278 464,02	14 598 535,34
16.(±) Autres passifs	2 640 881,80	-4 439 307,99
<b>II.Solde des variations des actifs et passifs d'exploitation</b>	<b>-2 845 141,70</b>	<b>-13 189 975,90</b>
<b>III. FLUX DE TRESORERIE NETS PROVENANT DES ACTIVITES D'EXPLOITATION ( I + II )</b>	<b>6 988 268,39</b>	<b>-2 121 716,28</b>
17(+) Produit des cessions d'immobilisations financières		
18(+) Produit des cessions d'immobilisations incorporelles et corporelles	54 000,00	10 000,00
19(-) Acquisition d'immobilisations financières		
20(-) Acquisition d'immobilisations incorporelles et corporelles	809 719,41	783 559,52
21(+) Interets perçus	313,83	1 759,89
22(+) Dividendes perçus		
<b>IV. FLUX DE TRESORERIE NETS PROVENANT DES ACTIVITES D'INVESTISSEMENT</b>	<b>-755 405,58</b>	<b>-771 799,63</b>
23.(+) Subvention,fonds publics et fonds spéciaux de garantie reçus		
24.(+) Emission de dettes subordonnées		
25.(+) Emission d'actions		
26.(-) Remboursement des capitaux propres et assimilés		
27.(-) Intérêts versés		
28.(-) Dividendes versés		
<b>V. FLUX DE TRESORERIE NET PROVENANT DES ACTIVITES DE FINANCEMENT</b>		
<b>VI. VARIATION NETTE DE LA TRESORERIE (III+IV+V)</b>	<b>6 232 862,81</b>	<b>-2 893 515,91</b>
<b>VII. TRESORERIE A L'OUVERTURE DE L'EXERCICE</b>	<b>13 091 890,54</b>	<b>15 985 406,45</b>
<b>VIII. TRESORERIE A LA CLOTURE DE L'EXERCICE</b>	<b>19 324 753,35</b>	<b>13 091 890,54</b>

**ÉTAT DES CRÉANCES EN SOUFFRANCE ET  
DES PROVISIONS CORRESPONDANTES**

	Montant au 31/12/2005		Montant au 31/12/2004	
	Créances	Provisions *	Créances	Provisions *
<b>Pré douteux</b>	5 468 573,88	1 929 667,37	1 857 482,32	1 076 783,63
<b>douteux</b>	2 687 736,22	1 440 554,21	761 253,89	403 872,98
<b>compromis</b>	51 381 265,98	51 381 265,98	48 395 513,08	48 395 513,08

\* : Agios réservés inclus