

ATTIJARI LEASING

Bilans (en Dinars) individuel

ACTIFS	2010	2009	2008
caisse et avoir auprès de la banque	4 326 399	6 713 954	1 379 626
Créances sur la clientèle	209 054 626	129 147 459	77 279 668
Portefeuille - titres commercial	0	0	572 104
Portefeuille d'investissement	176 543	623 543	613 120
Valeurs immobilisées	3 475 675	2 753 544	2 385 007
Autres actifs	15 163 952	8 895 998	2 748 796
TOTAL DES ACTIFS	232 197 195	148 134 498	84 978 321
CAPITAUX PROPRES ET PASSIFS	2010	2009	2008
PASSIFS	210 333 077	133 276 972	73 414 241
Compte courant des adhérent	813 517	532 163	702 740
Concours bancaires et autres passifs financiers	569	569	1 006
Emprunts et ressources spéciales	196 158 543	116 316 272	61 485 883
Dettes fournisseurs	7 768 864	9 153 408	4 204 963
Autres passifs	5 591 584	7 274 560	7 019 649
CAPITAUX PROPRES	21 864 118	14 857 526	11 564 079
Capital	21 250 000	21 250 000	21 250 000
Réserves	1 999 635	1 999 635	1 999 635
Effet de modification comptable	-501 617	-553 178	-662 188
Autres capitaux propres	3 250 000	3 250 000	3 250 000
Résultats reportés	-11 088 932	-14 273 368	-16 132 669
TOTAL DES CAPITAUX PROPRES AVANT RESULTAT	14 909 086	11 673 089	9 704 778
Résultat de l'exercice	6 955 032	3 184 437	1 859 301
Total des kp avant affectation			
TOTAL DES CAPITAUX PROPRES ET PASSIFS	232 197 195	148 134 498	84 978 320

AT IJARI LEASING

Etat de résultat (en Dinars)

	2010	2009	2008
Produits d'exploitation			
Total du revenus de leasing	17 631 914	10 696 282	7 107 091
Autres produits d'exploitation	624 196	293 969	129 509
revenus de factoring	390 488	316 481	396 843
Total Produits d'exploitation	18 646 598	11 306 732	7 633 443
Charges financières nettes	-9 068 476	-5 023 581	-4 878 172
Produits des placements	448 151	94 383	146 902
commissions encourues	-78 839	-103 848	-51 967
Produits nets	9 947 434	6 273 686	2 850 206
Charges de personnel	-1 773 322	-1 433 205	-1 202 194
Autres charges d'exploitation	-995 075	-821 453	-765 549
	-273 304	-252 767	-371 648
Résultat d'exploitation avant provisions	6 905 733	3 766 261	510 815
Reprise sur provisions sur créance	2 408 664	615 072	2 246 333
dotation aux provisions sur créances sur la clientèle de leasing	-2 708 497	-1 394 136	-900 523
dotation aux provisions pour autres risques	0	-17 917	-29 653
dotation aux provisions sur créances sur la clientèle de factoring	0	-19 667	-54 859
Résultat d'exploitation	6 605 900	2 949 613	1 772 113
Autres gains ordinaires	471 737	413 323	167 799
Autres pertes ordinaires	-10 676	-11 011	-2 505
Impôt sur les bénéfices	-111 927	-67 488	-78 107
Résultat des activités ordinaires	6 955 034	3 284 437	1 859 300
Eléments extraordinaires	0	0	
Résultat net de l'exercice	6 955 034	3 284 437	1 859 300
Effet des modifications comptables			
Résultat après modification comptable	6 955 034	3 284 437	1 859 300

Contact : « Analyse & Ingénierie Financières »

Tél : 216 71 788 228 Fax: 216 71 786 239

E-mail : analystes@bnacapitaux.com.tn

ATTIJARI LEASING

Etat de flux de trésorerie (en Dinars)

	2010	2009	2008
Flux de trésorerie provenant de l'exploitation	-92 615 117	-39 870 462	17 560
Encaissements reçus des clients	107 143 086	85 195 421	57 874 683
Encaissements reçus des acheteurs factorés	9 379 752	7 941 436	11 423 531
financements des adhérents	-10 018 214	-7 214 917	-10 321 203
Sommes versées aux fournisseurs et au personnel	-3 066 551	-2 337 187	-2 063 231
Intérêts payés	-7 599 454	-5 466 971	-5 373 924
Décaissements provenant de l'acquisition d'immobilisations destinées à la location	-185 589 800	-115 520 057	-47 412 363
Remboursement dettes fiscales	-1 100 694	-880 555	-880 555
Décaissements pour financement de contrats de leasing	-2 135 816	-2 112 753	-2 378 357
Autres flux de trésorerie	372 574	525 121	-851 021
Flux de trésorerie provenant des activités d'investissement	-201 656	-294 214	91 362
Décaissements provenant de l'acquisition d'immobilisations corporelles et incorporelles	-930 606	-360 088	-47 955
Encaissements provenant de la cession d'immobilisations corporelles et incorporelles	5 760	65 874	21 000
Décaissements provenant de l'acquisition d'immobilisations financières	0	0	0
Encaissements provenant de la cession d'immobilisations financières	723 190	0	118 317
Flux de trésorerie provenant des activités de financement	90 429 216	45 499 074	-1 463 625
Encaissements suite à l'émission d'actions	0	0	12 500 000
Dividendes et autres distributions	0	0	0
Encaissements provenant des emprunts	200 690 488	99 000 000	5 000 000
Remboursements d'emprunts	-110 811 272	-63 950 926	-21 463 625
Flux liés au financement à court terme	550 000	10 450 000	2 500 000
Incidence des variations des taux de change sur les liquidités et équivalents de liquidités			
Variation de trésorerie	-2 387 557	5 334 398	-1 354 704
Trésorerie au début de l'exercice	6 713 385	1 378 988	2 733 692
Trésorerie à la clôture de l'exercice	4 325 828	6 713 386	1 378 988

Contact : « Analyse & Ingénierie Financières »

Tél : 216 71 788 228 Fax: 216 71 786 239

E-mail : analystes@bnacapitaux.com.tn

Etat des engagements hors bilan (en milliers de Dinars)

	2010	2009	2008	2007
Cautions, avals et autres garanties données	0	0	0	
Crédits documentaires				
Actifs donnés en garantie				
TOTAL DES PASSIFS EVENTUELS	0	0	0	
Engagements de financement en faveur de la clientèle	9 974 840	10 535 112	1 054 373	
Engagements factoring	1 709 882	2 209 983	0	
TOTAL DES ENGAGEMENTS DONNES	11 684 722	12 745 095	1 054 373	
effets escomptés non échus	130 000	63 974	16 172	
Garanties reçues	2 218 743	2 833 540	3 277 325	
Interets à échoir sur contrats actifs	31 093 523	23 278 813	9 693 677	
TOTAL DES ENGAGEMENTS RECUS	33 442 266	26 176 327	12 987 174	

Contact : « Analyse & Ingénierie Financières »

Tél : 216 71 139 500 Fax: 216 71 860 189

E-mail : analystes@bnacapitaux.com.tn