

ATTIJARI LEASING

Bilans (en Dinars) individuel

ACTIFS	30/06/2011	30/06/2010	30/06/2009	30/06/2008
caisse et avoir auprès de la banque	9 281 070	1 708 701	2 176 715	4 791 784
Créances sur la clientèle	236 690 477	182 364 975	91 843 887	72 033 639
Portefeuille - titres commercial	0	0	0	3 848 347
Portefeuille d'investissement	176 400	176 543	613 120	690 037
Valeurs immobilisées	4 079 031	2 928 450	2 361 228	2 504 082
Autres actifs	15 315 813	13 488 002	5 140 429	2 354 083
TOTAL DES ACTIFS	265 542 791	200 666 671	102 135 379	86 221 972
CAPITAUX PROPRES ET PASSIFS	30/06/2011	30/06/2010	30/06/2009	30/06/2008
PASSIFS	240 968 875	180 744 706	90 088 626	76 025 388
Compte courant des adhérent	953 054	661 300	648 681	759 170
Concours bancaires et autres passifs financiers	1 074	1 129 721	569	391
Emprunts et ressources spéciales	217 677 634	155 251 988	73 937 472	64 159 349
Dettes fournisseurs	12 612 067	16 122 067	7 278 626	2 965 334
Autres passifs	9 725 046	7 579 630	8 223 278	8 141 144
CAPITAUX PROPRES	24 573 916	19 921 965	12 046 753	10 196 584
Capital	21 250 000	21 250 000	21 250 000	21 250 000
Réserves	1 115 734	1 999 635	1 999 635	1 999 635
Effet de modification comptable	-501 617	-553 178	-662 188	-662 188
Autres capitaux propres	0	3 250 000	3 250 000	3 250 000
Résultats reportés	0	-11 088 932	-14 273 368	-16 132 669
TOTAL DES CAPITAUX PROPRES AVANT RESULTAT	21 864 117	14 857 525	11 564 079	9 704 778
Résultat de l'exercice	2 709 799	5 064 440	482 674	491 806
Total des kp avant affectation				
TOTAL DES CAPITAUX PROPRES ET PASSIFS	265 542 791	200 666 671	102 135 379	86 221 972

ATI JARI LEASING

Etat de résultat (en Dinars)

	30/06/2011	30/06/2010	30/06/2009	30/06/2008
Produits d'exploitation				
Interet de leasing	10 093 761	7 791 643	4 000 508	3 446 178
Autres produits d'exploitation	655 049	404 009	103 040	64 214
revenus de factoring	198 554	167 035	180 622	212 446
Total Produits d'exploitation	10 947 364	8 362 687	4 284 170	3 722 838
Charges financières nettes	-5 718 132	-3 738 333	-2 183 467	-2 506 835
Produits des placements	-38 000	-48 329	33 253	67 742
commissions encourues	18 062	97 655	-59 913	0
Produits nets	5 209 294	4 673 680	2 074 043	1 283 745
Charges de personnel	1 103 133	878 520	844 488	566 312
Autres charges d'exploitation	544 582	507 406	388 486	348 230
Dotations aux amortissements	174 442	128 659	129 166	156 230
Total des Charges d'exploitation	1 822 157	1 514 585	1 362 140	1 070 772
Résultat d'exploitation avant provisions	3 387 137	3 159 095	711 903	212 973
Reprise sur provisions sur créance	852 559	1 969 149	400 942	1 068 934
dotation aux provisions sur créances sur la clientèle de leasing	-796 548	-431 881	-382 911	-720 558
dotation aux provisions pour autres risques	0	0	-9 217	0
dotation aux provisions sur créances sur la clientèle de factoring	0	0	-98 673	-54 859
Résultat d'exploitation	3 443 148	4 696 363	622 044	506 490
Autres gains ordinaires	76 741	443 825	143	9 167
Autres pertes ordinaires	23 641	25 591	25 114	2 411
Impôt sur les bénéfices	786 449	50 157	114 399	21 440
Résultat des activités ordinaires	2 709 799	5 064 440	482 674	491 806
Eléments extraordinaires	0	0	0	
Résultat net de l'exercice	2 709 799	5 064 440	482 674	491 806
Effet des modifications comptables				
Résultat après modification comptable	2 709 799	5 064 440	482 674	491 806

Contact : « Analyse & Ingénierie Financières »

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

E-mail : analystes@bnacapitaux.com.tn

ATTIJARI LEASING

Etat de flux de trésorerie (en Dinars)

	30/06/2011	30/06/2010	30/06/2009	30/06/2008
Flux de trésorerie provenant de l'exploitation	-16 224 801	-56 712 340	-10 007 222	-1 212 793
Encaissements reçus des clients	69 255 957	44 546 929	35 566 181	27 101 655
Encaissements reçus des acheteurs factorés	4 911 008	3 786 746	4 281 623	5 301 756
financements des adhérents	-5 405 753	-4 691 989	-4 103 525	-5 086 991
Sommes versées aux fournisseurs et au personnel	-1 743 218	-1 163 285	-898 370	-534 095
Intérêts payés	-5 296 638	-3 390 338	-2 934 047	-2 785 759
Décaissements provenant de l'acquisition d'immobilisations destinées à la location	-76 524 887	-94 200 368	-41 060 891	-19 035 502
Remboursement dettes fiscales	0	-1 100 694	-440 278	-440 278
Décaissements pour financement de contrats de leasing				
Autres flux de trésorerie	133 751	1 293 714	563 802	-3 812 217
Impôts et taxes	-1 555 021	-1 793 055	-981 717	-1921362
Flux de trésorerie provenant des activités d'investissement	20 701	20 408	-63 940	-2 362
Décaissements provenant de l'acquisition d'immobilisations corporelles et incorporelles	-123 937	-274 629	-64 643	-12 162
Encaissements provenant de la cession d'immobilisations corporelles et incorporelles	0	5 760	703	9 800
Décaissements provenant de l'acquisition d'immobilisations financières	0	0	0	0
Encaissements provenant de la cession d'immobilisations financières	144 638	289 277	0	0
Flux de trésorerie provenant des activités de financement	21 158 267	50 557 526	10 868 687	-7 977 145
Encaissements suite à l'émission d'actions	0	0	0	1 250 000
Dividendes et autres distributions	0	0	0	
Encaissements provenant des emprunts	102 000 000	97 690 488	38 000 000	6 000 000
Remboursements d'emprunts	-78 941 733	-50 682 962	-35 631 313	-15 227 145
Flux liés au financement à court terme	-1 900 000	3 550 000	8 500 000	0
Incidence des variations des taux de change sur les liquidités et équivalents de liquidités				
Variation de trésorerie	4 954 167	-6 134 406	797 525	-9 192 300
Trésorerie au début de l'exercice	4 325 832	6 713 385	1 378 620	2 733 692
Trésorerie à la clôture de l'exercice	9 279 999	578 979	2 176 145	-6 458 608

Contact : « Analyse & Ingénierie Financières »

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

E-mail : analystes@bnacapitaux.com.tn

Etat des engagements hors bilan (en Dinars)

	30/06/2011	30/06/2010	30/06/2009	30/06/2008
Cautions, avals et autres garanties données	0	0	0	0
Crédits documentaires				
Actifs donnés en garantie				
TOTAL DES PASSIFS EVENTUELS	0	0	0	0
Engagements de financement en faveur de la clientèle	12 450 697	13 364 512	9 842 488	3 886 910
Engagements sur titres	2 553 891	0	0	0
TOTAL DES ENGAGEMENTS DONNES	15 004 588	13 364 512	9 842 488	3 886 910
effets escomptés non échus	0	762 350	35 448	152 893
Garanties reçues	611 897	2 096 773	3 154 721	3 576 699
Interets à échoir sur contrats actifs	38 543 392	31 570 182	16 852 977	24 065 521
TOTAL DES ENGAGEMENTS RECUS	39 155 289	34 429 305	20 043 146	27 795 113
Emprunts obligataires souscrits non encore encaissés	0	0	0	0
Emprunts extérieurs obtenus non encore encaissés	0	0	0	0
Garanties	0	8 760 104	10 779 060	14 929 759
ENGAGEMENTS RECIPROQUES	0	8 760 104	10 779 060	14 929 759

Contact : « Analyse & Ingénierie Financières »

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

E-mail : analystes@bnacapitaux.com.tn