



الوفاق للإيجار المالي  
el wifack leasing

## EL WIFACK LEASING

*Société Anonyme au capital de 20.000.000 de dinars*

*Siège Social: Avenue Habib Bourguiba-4100-Médenine*

*Tél: 75 643 000 – Fax: 75 649 988*

*Email : [ewl@elwifackleasing.com.tn](mailto:ewl@elwifackleasing.com.tn)*

**BILAN APRES AFFECTATION 31 décembre 2014**

---

## BILAN APRES AFFECTATION

(Exprimé en D.T.)

<b>Actifs</b>	<b>31/12/2014</b>	<b>31/12/2013</b>	<b>Capitaux propres &amp; Passifs</b>	<b>31/12/2014</b>	<b>31/12/2013</b>
Liquidités et équivalents de liquidités	<b>1 080 340</b>	<b>3 897 030</b>	<b>Passifs</b>		
<b>Créances sur la clientèle</b>			<b>Emprunts et ressources spéciales</b>		
Créances de leasing : Encours Financiers	236 888 900	202 198 988	Concours bancaires	2 568 399	612 212
Moins: Provisions	(3 632 357)	(3 377 788)	Emprunts et dettes rattachés	192 051 278	158 036 270
	<b>233 256 543</b>	<b>198 821 200</b>	<b>Total Emprunts et ressources spéciales</b>	<b>194 619 677</b>	<b>158 648 482</b>
Créances de leasing: Echues & Impayées	14 786 937	12 363 148	<b>Autres passifs</b>		
Moins: Provisions	(5 724 986)	(4 772 547)	Dettes envers la clientèle	3 239 628	3 358 061
	<b>9 061 951</b>	<b>7 590 601</b>	Fournisseurs et comptes rattachés	11 727 196	16 340 854
Intérêts constatés d'avance	(1 113 727)	(1 054 985)	Provisions pour passifs	-	-
<b>Total des créances sur la clientèle</b>	<b>241 204 767</b>	<b>205 356 816</b>	Autres	5 097 292	4 668 920
<b>Portefeuille titres de placement</b>	<b>86 425</b>	<b>91 418</b>	<b>Total des autres passifs</b>	<b>20 064 116</b>	<b>24 367 835</b>
<b>Portefeuille d'investissement</b>			<b>Capitaux propres</b>		
Portefeuille d'investissement brut	7 077 400	5 362 972	Capital social	20 000 000	20 000 000
Moins: Provisions	(200 000)	(100 000)	Prime d'émission	9 500 000	9 500 000
<b>Total portefeuille d'investissement</b>	<b>6 877 400</b>	<b>5 262 972</b>	Réserves	11 306 677	9 694 816
<b>Valeurs Immobilisés</b>			Fonds pour risques Bancaires gén.	220 000	220 000
Immobilisations incorporelles	152 845	143 453	Autres capitaux propres	628 436	618 219
Moins: Amortissements	<b>14 993</b>	(130 437)	Résultats reportés	25 337	75 212
		<b>13 016</b>	<b>Total des capitaux propres après affectation</b>	<b>41 680 450</b>	<b>40 108 247</b>
Immobilisations corporelles	5 555 000	4 638 983			
Moins: Amortissements	(1 476 710)	(1 257 648)			
	<b>4 078 290</b>	<b>3 381 335</b>			
<b>Total des valeurs immobilisées</b>	<b>4 093 283</b>	<b>3 394 351</b>			
<b>Autres actifs</b>	3 366 874	5 310 365			
Moins: Provisions	(344 846)	(188 388)			
	<b>3 022 028</b>	<b>5 121 977</b>			
<b>Total des actifs</b>	<b>256 364 243</b>	<b>223 124 564</b>	<b>Total des capitaux propres et des passifs</b>	<b>256 364 243</b>	<b>223 124 564</b>

**TABLEAU DE MOUVEMENTS DES CAPITAUX PROPRES**

**Au 31 décembre 2014 APRES AFFECTATION**

(Exprimé en dinars)

	<b>Capital Social</b>	<b>Primes D'émission</b>	<b>Réserve légale</b>	<b>Fonds Social</b>	<b>Réserves pour réinvest.</b>	<b>Autres réserves</b>	<b>Résultats reportés</b>	<b>Résultat de la période</b>	<b>TOTAL</b>
<b>Solde au 31 décembre 2014 avant affectation</b>	<b>20 000 000</b>	<b>9 500 000</b>	<b>1 139 817</b>	<b>628 436</b>	<b>6 410 000</b>	<b>2 365 000</b>	<b>75 212</b>	<b>4 161 985</b>	<b>44 280 450</b>
Affectations approuvées par l'AGO du 08/06/2015	0	0	211 860	0	1 400 000	0	2 550 125	-4 161 985	0
Dividendes à verser sur le bénéfice 2014							-2 600 000		-2 600 000
<b>Solde au 31 décembre 2014</b>	<b>20 000 000</b>	<b>9 500 000</b>	<b>1 351 677</b>	<b>628 436</b>	<b>7 810 000</b>	<b>2 365 000</b>	<b>25 337</b>	<b>0</b>	<b>41 680 450</b>

## Résolutions adoptées par l'Assemblée Générale Ordinaire

Du 08 Juin 2015

---

L'Assemblée Générale Ordinaire a adopté les résolutions suivantes:

### **Première Résolution :**

L'Assemblée Générale Ordinaire, après avoir entendu la lecture des rapports du Conseil d'Administration et des Commissaires aux Comptes, approuve le rapport d'activités et les états financiers de la société El Wifack Leasing arrêtés au 31.12.2014, tels qu'ils ont été présentés, faisant apparaître un total bilan de **256 364 243DT** et un bénéfice net de **4 161 985DT**.

**Cette résolution, mise au vote, est adoptée à l'unanimité.**

### **Deuxième Résolution :**

L'Assemblée Générale Ordinaire prend acte et approuve toutes les opérations réglementées conclues au cours de l'exercice 2014 conformément à l'article 200 et suivant du code des sociétés Commerciales telles que mentionnées dans le rapport spécial des Commissaires aux Comptes.

**Cette résolution, mise au vote, est adoptée à l'unanimité.**

### **Troisième résolution :**

L'Assemblée Générale Ordinaire décide la répartition du résultat, conformément à la proposition du Conseil d'Administration, comme suit :

<b>Résultat bénéficiaire 2014</b>	<b>4 161 984,510</b>
Résultats reportés	75 211,781
<b>Total</b>	<b>4 237 196,291</b>
Réserves légales (5%)	211 859,815
<b>Premier reliquat</b>	<b>4 025 336,476</b>
Dividendes	2 600 000,000
<b>Deuxième reliquat</b>	<b>1 425 336,476</b>
Réinvestissement exonéré	1 400 000,000
<b>Résultats reportés</b>	<b>25 336,476</b>

L'Assemblée Générale Ordinaire décide de fixer un dividende de 0,650 dinars par action soit un dividende de 13% du nominal qui sera imputé sur le bénéfice de l'exercice 2014. Le paiement est fixé à partir de 31 juillet 2015.

**Cette résolution, mise au vote, est adoptée à l'unanimité.**

### **Quatrième résolution :**

L'Assemblée Générale Ordinaire délivre aux membres du Conseil d'Administration décharge et quitus entier et sans réserve de leur gestion relative à l'exercice 2014.

**Cette résolution, mise au vote, est adoptée à l'unanimité.**

#### **Cinquième résolution :**

L'Assemblée Générale Ordinaire, Conformément aux exigences de l'article 472 du Code des Sociétés Commerciales, et après avoir pris connaissance du rapport du Conseil sur les états financiers consolidés et après avoir entendu le rapport des Commissaires aux comptes, approuve les comptes consolidés de la société El Wifack Leasing arrêtés au 31.12.2014.

**Cette résolution, mise au vote, est adoptée à l'unanimité.**

#### **Sixième résolution :**

L'Assemblée Générale Ordinaire décide le renouvellement/la désignation du cabinet KPMG représenté par M. Moncef Zammouri Bousannouga Co- commissaire aux comptes pour les exercices 2015, 2016 et 2017 soit pour une période venant à expiration à l'issue de l'Assemblée Générale Ordinaire statuant sur les comptes de l'exercice 2017.

**Cette résolution, mise au vote, est adoptée à l'unanimité.**

#### **Septième résolution :**

L'Assemblée Générale Ordinaire décide de renouveler les mandats des Administrateurs indépendants M. Anis Fourati et M. Salem Bessaoud pour une durée de trois ans (2015, 2016, 2017) qui prend fin à la date de l'Assemblée Générale Ordinaire statuant sur l'exercice 2017.

**Cette résolution, mise au vote, est adoptée à l'unanimité.**

#### **Huitième résolution :**

L'Assemblée Générale Ordinaire, sur proposition du conseil d'administration et conformément aux engagements pris par la société vis-à-vis des autorités du marché, donne son accord pour acheter et vendre les propres actions de la société dans le cadre des dispositions de l'article 19 (nouveau) de la Loi n°94-117 du 14.11.1994 portant réorganisation du marché financier, telle que modifiée par la Loi n° 99-92 du 17.11.2000, et autorise expressément le Conseil d'Administration d'acheter et de revendre les propres actions de la société et lui délègue, en conséquence, les pouvoirs nécessaires à l'effet de fixer notamment les conditions d'achat et de vente des actions sur le marché, le nombre maximum d'actions à acquérir et le délai dans lequel l'acquisition doit être effectuée et en général accomplir toutes les formalités et les procédures nécessaires pour la bonne fin et la réussite de cette opération conformément à la réglementation en vigueur.

**Cette résolution, mise au vote, est adoptée à l'unanimité.**

#### **Neuvième résolution :**

L'Assemblée Générale Ordinaire confère tous pouvoirs au porteur des copies ou d'un extrait du procès verbal de la présente Assemblée pour effectuer tous dépôts et remplir les formalités de publication légale.

**Cette résolution, mise au vote, est adoptée à l'unanimité.**