

**Résolutions adoptées par l'Assemblée Générale Ordinaire  
Du 20 Juin 2013**

---

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 31.12.2012, tels qu'ils ont été présentés, faisant apparaître un total bilan de 200 201 179 DT et un bénéfice net de 3 929 681,385 DT.

**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 2012 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 2012</b>	<b>3 929 681,385</b>
Résultats reportés	27 322,904
<b>Total</b>	<b>3 957 004,289</b>
Réserves légales (5%)	197 850,214
<b>Premier reliquat</b>	<b>3 759 154,075</b>
Fonds social	100 000,000
<b>Deuxième reliquat</b>	<b>3 659 154,075</b>
Dividendes	1 650 000,000
<b>Troisième reliquat</b>	<b>2 009 154,075</b>
Réinvestissement exonéré	2 000 000,000
<b>Résultats reportés</b>	<b>9 154,075</b>

L'Assemblée Générale Ordinaire décide de fixer un dividende de 0,550 dinars par action soit un dividende de 11% du nominal. Le paiement est fixé à partir de 15 juillet 2013.

**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 2012.

**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.

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

**Sixième résolution :**

L'Assemblée Générale Ordinaire décide de renouveler les mandats des Administrateurs suivants:

- LA société d'investissement du groupe STB, STB- Invest.
- M. Mohamed Hedi Ben Ayed.
- La Société Lybien Arab Foreign Investment Corporation, LAFICO- Tunisie.
- M. Mellousse Mohamed.
- M. Mohamed Habib Karaouli.
- M. Mohamed Braiek, représentant les petits porteurs.

et de nommer la Société Tunisienne de Banque STB et M. Mohamed Saidaine en tant qu'Administrateurs au Conseil d'Administration de la société, et ce pour une durée de trois ans (2013, 2014, 2015) qui prend fin à la date de l'Assemblée Générale Ordinaire statuant sur l'exercice 2015 .

A cet effet, la nouvelle composition du Conseil d'Administration de la Société est donnée comme suit:

Membres	Qualité	Mandat
M. Mohamed MELLOUSSE	Membre du Conseil d'Administration	2013-2015
STB INVEST	Membre du Conseil d'Administration	2013-2015
LAFICO Tunisie	Membre du Conseil d'Administration	2013-2015
M. Mohamed Hédi Ben Ayed	Membre du Conseil d'Administration	2013-2015
Société Tunisienne de Banque	Membre du Conseil d'Administration	2013-2015
M. Mohamed Saidaine	Membre du Conseil d'Administration	2013-2015
M. Mohamed Braiek	Petits Porteurs	2013-2015
M. Mohamed Habib Karaouli	Membre du Conseil d'Administration	2013-2015
M. Anis FOURATI	Membre Indépendant	2012-2014
M. Salem BESSAOUD	Membre Indépendant	2012-2014

L'assemblée invite le Conseil à se réunir après la clôture de ses travaux.

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

#### **Septième résolution :**

L'Assemblée Générale Ordinaire décide de fixer les jetons de présence à 1500 dinars nets d'impôts par administrateur et par séance à compter du 1<sup>er</sup> janvier 2013. Elle décide de fixer une indemnité annuelle de 5.000 dinars nets d'impôts pour chaque membre du Comité d'audit permanent, du comité exécutif de crédit et du comité de risques.

**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 autorise l'émission d'un ou plusieurs emprunts obligataires d'un montant global de 40 millions de dinars sur 3 ans et délègue au Conseil d'Administration tous les pouvoirs pour fixer les modalités de réalisation de cette opération.

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

#### **Dixième 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.**

## BILAN APRES AFFECTATION

(Exprimé en D.T.)

<b>Actifs</b>	<b>31/12/2012</b>	<b>31/12/2011</b>	<b>Capitaux propres &amp; Passifs</b>	<b>31/12/2012</b>	<b>31/12/2011</b>
Liquidités et équivalents de liquidités	<b>2 460 508</b>	<b>2 105 610</b>	<b>Passifs</b>		
<b>Créances sur la clientèle</b>			<b>Emprunts et ressources spéciales</b>		
Créances de leasing : Encours Financiers	181 278 337	150 609 806	Concours bancaires		456 858
Moins: Provisions	(2 830 495)	(2 350 236)	Emprunts et dettes rattachés	147 751 108	117 526 234
	<b>178 447 842</b>	<b>148 259 570</b>	Total Emprunts et ressources spéciales	<b>147 751 108</b>	<b>117 983 092</b>
Créances de leasing: Echues & Impayées	11 493 886	7 447 402	<b>Autres passifs</b>		
Moins: Provisions	(4 453 089)	(3 147 966)	Dettes envers la clientèle	2 578 047	2 446 123
	<b>7 040 797</b>	<b>4 299 436</b>	Fournisseurs et comptes rattachés	21 053 258	18 508 853
Intérêts constatés d'avance	(892 982)	(768 381)	Provisions pour passifs		
<b>Total des créances sur la clientèle</b>	<b>184 595 657</b>		Autres	3 388 853	3 098 739
<b>Portefeuille titres de placement</b>	<b>121 765</b>	<b>137 729</b>	Total des autres passifs	<b>27 020 158</b>	<b>24 053 715</b>
<b>Portefeuille d'investissement</b>			<b>Capitaux propres</b>		
Portefeuille d'investissement brut	3 461 155	2 416 691	Capital social	15 000 000	15 000 000
Moins: Provisions	(100 000)	(100 000)	Prime d'émission	1 500 000	1 500 000
<b>Total portefeuille d'investissement</b>	<b>3 361 155</b>	<b>2 316 691</b>	Réserves	8 090 858	5 893 008
<b>Valeurs Immobilisés</b>			Fonds pour risques Bancaires géné.	220 000	220 000
Immobilisations incorporelles	133 498	122 997	Autres capitaux propres	609 901	502 568
Moins: Amortissements	(121 354)	(109 413)	Résultats reportés	9 154	27 323
	<b>12 144</b>	<b>13 584</b>	<b>Total des capitaux propres avant Résultat</b>	<b>25 429 913</b>	<b>23 142 899</b>
Immobilisations corporelles	4 453 020	4 363 729	Résultat de l'exercice		
Moins: Amortissements	(1 047 813)	(844 976)	<b>Total des capitaux propres avant affectation</b>	<b>25 429 913</b>	<b>23 142 899</b>
	<b>3 405 207</b>	<b>3 518 753</b>			
<b>Total des valeurs immobilisées</b>	<b>3 417 351</b>	<b>3 532 337</b>			
<b>Autres actifs</b>	6 433 131	5 323 102			
Moins: Provisions	(188 388)	(26 388)			
	<b>6 244 743</b>	<b>5 296 714</b>			
<b>Total des actifs</b>	<b>200 201 179</b>	<b>165 179 706</b>	<b>Total des capitaux propres et des passifs</b>	<b>200 201 179</b>	<b>165 179 706</b>

**TABLEAU DE MOUVEMENTS DES CAPITAUX PROPRES**  
**Au 31 décembre 2012 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 2012 avant affectation</b>	15 000 000	1 500 000	738 008	509 901	3 010 000	2 365 000	27 323	3 929 681	<b>27 079 913</b>
Affectations approuvées par l'AGO du 20/06/2013	0	0	197 850	100 000	2 000 000	0	1 631 831	-3 929 681	<b>0</b>
Dividendes à verser sur le bénéfice 2012							-1 650 000		<b>-1 650 000</b>
<b>Solde au 31 décembre 2012</b>	<b>15 000 000</b>	<b>1 500 000</b>	<b>540 158</b>	<b>609 901</b>	<b>5 010 000</b>	<b>2 365 000</b>	<b>9 154</b>	<b>0</b>	<b>25 429 913</b>