

EL WIFACK LEASING

ACTIFS	30/06/2011	30/06/2010	30/06/2009	30/06/2008
Liquidités et équivalents de liquidités	2 271 289	4 007 595	3 918 459	1 185 126
Créances sur la clientèle	13 915 084	111 639 328	81 726 489	63 048 654
Portefeuille - titres de placement	250 578	124 429	400 000	400 000
Portefeuille d'investissement	2 294 548	2 268 704	1 387 926	861 732
Valeurs immobilisées	1 205 136	1 250 611	986 745	1 027 318
Autres actifs	6 530 842	5 303 908	3 670 641	3 346 846
TOTAL DES ACTIFS	26 467 477	124 594 575	92 090 260	69 869 676
CAPITAUX PROPRES ET PASSIFS	30/06/2011	30/06/2010	30/06/2009	30/06/2008
PASSIFS	128 968 159	102 948 745	72 395 895	57 728 908
Dettes envers la clientèle				
Emprunts et dettes rattachées				
Fournisseurs et comptes rattachés				
Emprunts et ressources spéciales	107 335 948	80 427 812	57 176 660	47 489 769
Autres passifs	21 632 211	22 520 933	15 219 235	10 239 139
CAPITAUX PROPRES	22 999 320	21 645 830	19 694 365	12 140 768
Capital	15 000 000	15 000 000	15 000 000	10 000 000
Prime d'émission	1 500 000	1 500 000	1 500 000	0
Réserves	3 702 096	2 932 204	1 909 301	1 321 342
Fonds pour risques bancaires généraux	220 000	220 000	220 000	0
Autres capitaux propres	400 381	295 284	205 579	132 669
Résultats reportés	1 027 937	150 182	1 219	4 262
TOTAL DES CAPITAUX PROPRES AVANT RESULTAT	21 850 414	20 097 670	18 836 099	11 458 273
Résultat de l'exercice	1 148 906	1 548 160	858 266	682 495

TOTAL DES CAPITAUX PROPRES ET PASSIFS	151 967 479	124 594 575	92 090 260	69 869 676
--	--------------------	--------------------	-------------------	-------------------

Contact : « Analyse & Ingénierie Financières »

EL WIFACK LEASING

Etat de résultat (en Dinars)

	30/06/2011	30/06/2010	30/06/2009	30/06/2008
Revenus nets de leasing				
Revenus du leasing	6 378 371	5 336 820	4 148 600	3 134 488
Intérêts de retard	59 949	135 404	28 420	88 831
Variation des produits réservés	-90 978	-77 509	-66 052	-3 854
Autres produits d'exploitations	196 500	113 631	301 314	86 085
Total revenus nets de leasing	6 543 842	5 508 346	4 412 282	3 305 550
Charges financières nettes	3 049 895	1 994 442	1 924 053	1 554 347
Produits de placement	122 090	15 136	47 920	32 430
produit net	3 616 037	3 529 040	2 536 149	1 783 633
Les charges d'exploitation				
Charges de personnel	663 051	490 967	467 048	340 807
Dotations aux amortissements et résorption	113 725	152 247	67 730	62 220
Dotations aux provisions	1 605 847	1 571 235	664 852	330 540
Autres charges d'exploitation	576 848	392 504	394 289	272 721
Reprise sur provisions	1 002 879	861 925	120 904	63 621
Autres produits d'exploitation				
Résultat d'exploitation	1 659 445	1 784 012	1 063 134	840 966
Autres gains ordinaires	108 103	151 190	10 736	12 153
Autres pertes ordinaires	0	0	1 037	0
Résultat des activités ordinaires avant impôt	1 767 548	1 935 202	1 072 833	853 119
Impôts sur les bénéfices	618 642	387 040	214 567	170 624

Résultat des activités ordinaires après impôts	1 148 906	1 548 162	858 266	682 495
--	-----------	-----------	---------	---------

EL WIFACK LEASING

Etat de flux de trésorerie (en Dinars)

	30/06/2011	30/06/2010	30/06/2009	30/06/2008
Flux de trésorerie liés a l'exploitation				
Encaissements reçus des clients	40 601 724	37 314 054	26 340 218	18 968 626
Sommes versées aux fournisseurs et au personnel	-898 057	-972 217	-779 291	-531 730
Intérêts payés	-2 918 633	-1 976 434	-1 924 053	-1 607 334
Impôts et taxes payés	-1 663 499	-1 442 916	-883 950	-698 998
Décaissements provenant de l'acquisition d'immobilisations corporelles et incorporelles	-40 429 115	-45 612 284	-29 353 868	-26 190 189
Encaissements provenant de la cession d'immobilisations corporelles et incorporelles	967 735	1 099 206	1 670 118	278 849
Autres flux de trésorerie	-104 942	65 741	-88 994	144 171
Flux de trésorerie provenant de l'exploitation	-4 444 787	-11 524 850	-5 019 820	-9 636 605
Flux de trésorerie liés aux activités d'investissement				
Décaissements provenant de l'acquisition d'immobilisations corporelles et incorporelles	-23 330	-141 200	-63 906	-19 927
Encaissements provenant de la cession d'immobilisations corporelles et incorporelles	0	0	0	0
Décaissements provenant de l'acquisition d'immobilisations financières	-63 512	-417 000	-650 161	-258 000
Encaissements provenant de la cession d'immobilisations financières	27 321	15 907	63 952	65 913
Flux de trésorerie affectés aux investissements	-59 521	-542 293	-650 115	-212 014
Flux de trésorerie provenant des activités de financement				
Encaissement suite à l'émission d'actions	0	0	6 500 000	0
Dividendes et autres distributions	0	0	-580 000	-700 000
Encaissements provenant des emprunts	7 000 000	23 500 000	11 200 000	14 485 250
Remboursements d'emprunts	-18 863 228	-9 564 204	-9 747 444	-5 615 710
Flux de trésorerie affectés aux activités de financement	-11 863 228	13 935 796	7 372 556	8 169 540
Variation de trésorerie	-16 367 536	1 868 653	1 702 621	-1 679 079

Trésorerie au début de l'exercice	17 825 024	2 263 371	2 215 826	3 264 205
Trésorerie à la clôture de l'exercice	1 457 488	4 132 024	3 918 447	1 585 126

Etat des engagements hors bilan (en milliers de Dinars)

ENGAGEMENTS DONNES	30/06/2011	30/06/2010	30/06/2009	30/06/2008
Engagements de financement donnés	10 339 881	7 899 740	1 899 978	1 312 986
Garanties réelles	0	0	0	0
TOTAL DES ENGAGEMENTS DONNES	10 339 881	7 899 740	1 899 978	1 312 986

ENGAGEMENTS RECUS

Garanties reçues	13 902 183	14 175 086	11 729 017	9 519 206
Interets à échoir sur contrats actifs	20 121 986	16 963 267	12 958 674	11 307 747
TOTAL DES ENGAGEMENTS RECUS	34 024 169	31 138 353	24 687 691	20 826 953