

بنك الوفاق الدولي

المقر الاجتماعي : شارع الحبيب بورقيبة - 4100 مدين

المعرف الجبائي : 798651 L/P/M

السجل التجاري : B134782002

القرارات المصادق عليها من الجلسة العامة العادية بتاريخ 26 افريل 2024

القرار الأول:

إن الجلسة العامة العادية وبعد استماعها إلى تقرير مجلس الإدارة حول تصرف سنة 2023 وإلى التقرير العام لمراقبي الحسابات المتعلق بنفس السنة المحاسبية، تصادق على تقرير مجلس الإدارة. تمت المصادقة على هذا القرار بالإجماع.

القرار الثاني:

إن الجلسة العامة العادية وبعد استماعها إلى تقرير هيئة مراقبة مطابقة معايير الصيرفة الإسلامية لسنة 2023، تأخذ علماً بهذا التقرير. تمت المصادقة على هذا القرار بالإجماع.

القرار الثالث:

إن الجلسة العامة العادية وبعد اطلاعها على القوائم المالية للسنة المحاسبية 2023 واستماعها إلى التقرير العام لمراقبي الحسابات، تصادق على القوائم المالية المقفلة في 31 ديسمبر 2023 والتي تحتوي على مجموع الموازنة بـ 1.461.526.755,467 دينار وعلى نتيجة صافية بـ 7.472.845,826 (+) دينار. تمت المصادقة على هذا القرار بالإجماع.

القرار الرابع:

إن الجلسة العامة العادية وبعد استماعها للتقرير الخاص لمراقبي الحسابات المتعلق بالعمليات المسجلة سنة 2023 والمنصوص عليها بالفصل 200 وما بعده والفصل عدد 475 من مجلة الشركات التجارية والفصلين 43 و62 من القانون عدد 2016-48 المؤرخ في 11 جويلية 2016 المتعلق بالبنوك والمؤسسات المالية، تأخذ علماً بمحتوى هذا التقرير وتصادق على ما ورد فيه. تمت المصادقة على هذا القرار بالإجماع.

القرار الخامس:

تبرئ الجلسة العامة العادية تماماً وبدون أي تحفظ ذمة أعضاء مجلس الإدارة لتصرفهم بعنوان سنة 2023. تمت المصادقة على هذا القرار بالإجماع.

القرار السادس:

تسجل الجلسة العامة العادية أن النتيجة الصافية لسنة 2023 بلغت 7.472.845,826 (+) دينار وباعتبار أن النتائج المؤجلة للسنة المحاسبية 2022 بلغت 25.763.195,894 (-) دينار، تقرر تويب النتيجة على النحو التالي:

نتائج مؤجلة 2022:	25.763.195,894 (-) دينار
النتيجة الصافية لسنة 2023:	7.472.845,826 دينار
احتياطي استثمارات معفاة من الضريبة	2.680.000,000 (-) دينار
مجموع النتائج المؤجلة 2023 :	20.970.350,068 (-) دينار



تمت المصادقة على هذا القرار بالإجماع.

القرار السابع:

طبقا لأحكام الفصل 472 من مجلة الشركات التجارية وبعد استماعها لتقرير مجلس الإدارة حول القوائم المالية المجمعة والتي تحتوي على مجموع الموازنة بـ **1.435.786.880,338** دينار وعلى نتيجة صافية بـ **8.998.656,932 (+)** دينار وتقرير مراقبي الحسابات، تصادق الجلسة العامة العادية على القوائم المالية المجمعة لبنك الوفاق الدولي المقفلة في 2023/12/31.
تمت المصادقة على هذا القرار بالإجماع.

القرار الثامن:

تقرر الجلسة العامة العادية باقتراح من مجلس الإدارة تعيين مكتب التونسية للاستشارة والتدقيق TCA مراقب حسابات ثان ممثلا بالسيد البشير النادري لدورة اولى مدتها ثلاث سنوات (2024، 2025 و2026) تنتهي عند انعقاد الجلسة العامة العادية التي ستعقد في القوائم المالية لسنة 2026.
تمت المصادقة على هذا القرار بالإجماع.

القرار التاسع:

ترخص الجلسة العامة العادية اصدار قرض رقايعي أو عدة قروض رقايعية طبقا لمعايير الصيرفة الإسلامية عادية أو مشروطة وأو صكوك إسلامية أو قروض أجنبية بمبلغ جملي قدره 150 مليون دينار على مدى ثلاث سنوات وتفوض لمجلس الإدارة كل الصلاحيات اللازمة لتحديد ترتيبات اجراء العملية.
تمت المصادقة على هذا القرار بالإجماع.

القرار العاشر:

قررت الجلسة العامة العادية تحديد منحة بدل الحضور لأعضاء مجلس الإدارة بـ 5 آلاف دينار صافية لكل عضو عن كل اجتماع ومنح بدل الحضور لأعضاء اللجنة الدائمة للتدقيق ولجنة المخاطر ولجنة التعيينات والأجور واللجنة المختلطة بـ ألفين دينار صافية لكل عضو عن كل اجتماع ابتداء من غرة جانفي 2024.
كما قررت الجلسة العامة العادية تحديد أتعاب هيئة مراقبة مطابقة معايير الصيرفة الإسلامية على النحو التالي:

- منحة سنوية صافية بـ 12 ألف دينار لبقية أعضاء اللجنة.
- منحة بدل الحضور بألف دينار صافية لكل عضو عن كل اجتماع.

تمت المصادقة على هذا القرار بالإجماع.

القرار الحادي عشر:

تفوض الجلسة العامة العادية لكل حامل لنسخة او مستخرج من هذا المحضر القيام بكافة إجراءات التسجيل والإيداع والإشهار القانوني.
تمت المصادقة على هذا القرار بالإجماع.



Bilan après affectation du résultat (Montants exprimés en Dinars)

Désignation	31-déc.-23	31-déc.-22
AC01 Caisse et avoirs auprès de la BCT, CCP et TGT	124 318 558	111 969 507
AC02 Créances sur les établissements bancaires et financiers	156 644 119	164 672 843
AC03 Créances sur la clientèle (*)	995 896 903	803 392 578
AC04 Portefeuille titres commercial	41 691	43 010
AC05 Portefeuille d'investissement	43 193 289	45 299 377
AC06 Valeurs immobilisées (*)	56 270 835	52 918 884
AC07 Autres actifs	85 161 361	71 742 671
TOTAL ACTIFS	1 461 526 756	1 250 038 870
PA01 Banque Centrale, CCP	115 129 535	130 477 750
PA02 Dépôts et avoirs des établissements bancaires et financiers	60 953 723	15 185 399
PA03 Dépôts de la clientèle	903 800 835	747 992 618
PA04 Dettes de financements et Ressources spéciales	101 546 358	62 930 857
PA05 Autres passifs	112 423 888	133 253 575
TOTAL PASSIFS	1 293 854 339	1 089 840 199
CP01 Capital	150 000 000	150 000 000
CP02 Réserves	23 222 419	20 542 419
CP03 Actions propres	(694 663)	(694 663)
CP04 Autres capitaux propres	16 115 011	16 114 111
CP05 Résultats reportés	(20 970 350)	(25 763 196)
CP06 Résultat de l'exercice	-	-
TOTAL CAPITAUX PROPRES	167 672 417	160 198 671
TOTAL CAPITAUX PROPRES ET PASSIFS	1 461 526 756	1 250 038 870

Tableau de variations des capitaux propres après affectation du résultat de l'exercice 2023
(Montants exprimés en Dinars)

	Capital social	Réserve légale	Réserve statutaire	Réserves facultatives	Autres Réserves	Actions Propres	Réserve pour fonds spécial	Titres assimilés à des capitaux propres	Résultats reportés	Modification comptable	Résultat de l'exercice	Totaux
Capitaux Propres N-1	150 000 000	1 867 419	30 000	1 615 000	17 030 000	(694 663)	677 111	15 437 000	(31 032 972)	-	5 269 776	160 198 671
Affectation résultat 2022									5 269 776	-	(5 269 776)	-
Variation de la période							900					900
Résultat de la période.											7 472 846	7 472 846
Capitaux Propres au 31 déc 2023 avant affectation du résultat	150 000 000	1 867 419	30 000	1 615 000	17 030 000	-694 663	678 011	15 437 000	-25 763 196	-	7 472 846	167 672 417
Affectation du Résultat de l'exercice 2023 selon l'AGO du 26 Avril 2024					2 680 000				4 792 846		(7 472 846)	-
Capitaux Propres au 31 déc 2023 après affectation du résultat	150 000 000	1 867 419	30 000	1 615 000	19 710 000	(694 663)	678 011	15 437 000	(20 970 350)	-	-	167 672 417

Wifak International Bank

Assemblée Générale Ordinaire 26 Avril 2024

Déclaration en vertu des articles 3 ter et 3 quater de la loi n° 94-117 du 14 novembre 1994

Portant réorganisation du marché financier (tel que modifié par la loi n° 47- 2019 du 29 mai 2019 relative à l'amélioration du climat d'Investissement)

Membres	Qualité	Représenté par	Mandats	Principales activités professionnelles
Mr Basem Ali TANTUSH	Président	Lui-même	2022-2024	EX-Directeur à l'ICD et Directeur Général de Yakeen Bank
M. Mohamed Hedi BEN AYED	Membre	Lui-même	2022-2024	Président Directeur Général du Groupe Ben Ayed Président Directeur Général de Intermetal
Sté PROSID	Membre	M. Mohamed Saidane	2022-2024	Gérant- Fondateur de Sté PROSID Président du Conseil d'administration à INTERMETAL
ICD	Membre	M. Taoufik LACHHEB	2022-2024	Directeur Général à BIM
CDC	Membre	Mme Nejia Gharbi	2022-2024	Directrice Générale de la CDC
Sté CIF Sicaf	Membre	M. Mohamed Riadh Zafzouf	2022-2024	Président Directeur Général de la société HERMES Capital
M. Monsieur Karim HAJ ROMDHANE	Membre	Représentant petits porteurs	2022-2024	Ex-Directeur du Pôle Contrôle Général à Banque Zitouna Consultant pour les PME depuis Janvier 2022
M. Hichem ZBIDI	Membre	Administrateur indépendant	2022-2024	Gérant- Fondateur de Leptis Capital
M. Mongi HIDRI	Membre	Administrateur indépendant	2022-2024	Ex-Directeur central des résolutions