

AVIS DES SOCIETES

ETATS FINANCIERS INTERMEDIAIRES

Wifak International Bank

Siège social : Avenue Habib Bourguiba – Médenine 4100

Wifak International Bank publie ci-dessous, ses états financiers intermédiaires arrêtés au 30 juin 2023 accompagnés du rapport des commissaires aux comptes, Mr Fethi Neji et Mr Rachid Nechi.

BILAN

Arrêtée au 30 Juin 2023

En DT

Désignation	Notes	30-juin-23	30/06/2022 (*)	31/12/2022 (*)
AC01 Caisse et avoirs auprès de la BCT, CCP et TGT	1.1	103 571 182	172 084 804	111 969 507
AC02 Créances sur les établissements bancaires et financiers	1.2	144 199 307	101 805 858	164 672 843
AC03 Créances sur la clientèle (*)	1.3	918 386 697	712 402 462	803 009 340
AC04 Portefeuille titres commercial	1.4	41 583	40 171	43 010
AC05 Portefeuille d'investissement	1.5	44 635 597	16 772 515	45 299 377
AC06 Valeurs immobilisées (*)	1.6	52 249 339	54 450 178	53 302 122
AC07 Autres actifs	1.7	62 468 438	56 460 768	71 742 671
TOTAL ACTIFS		1 325 552 143	1 114 016 756	1 250 038 870
PA01 Banque Centrale, CCP	2.1	115 802 125	130 202 833	130 477 750
PA02 Dépôts et avoirs des établissements bancaires et financiers	2.2	35 275 454	22 175 534	15 185 399
PA03 Dépôts de la clientèle	2.3	782 723 776	643 673 444	747 992 618
PA04 Dettes de financements et Ressources spéciales	2.4	112 395 221	53 349 271	62 930 857
PA05 Autres passifs	2.5	116 125 935	106 421 469	133 253 575
TOTAL PASSIFS		1 162 322 511	955 822 551	1 089 840 199
CP01 Capital	3	150 000 000	150 000 000	150 000 000
CP02 Réserves		20 542 419	20 542 419	20 542 419
CP03 Actions propres		(694 663)	(694 663)	(694 663)
CP04 Autres capitaux propres		16 114 576	16 113 392	16 114 111
CP05 Résultats reportés		(25 763 196)	(31 032 972)	(31 032 972)
CP06 Résultat de l'exercice		3 030 496	3 266 029	5 269 776
TOTAL CAPITAUX PROPRES		163 229 632	158 194 205	160 198 671
TOTAL CAPITAUX PROPRES ET PASSIFS		1 325 552 143	1 114 016 756	1 250 038 870

(*) Données retraitées pour les besoins de la comparabilité

ETAT DES ENGAGEMENTS HORS BILAN

Arrêté au 30 Juin 2023

En DT

Désignation	Notes	30 juin 2023	30 juin 2022	31 déc 2022
PASSIFS EVENTUELS				
HB 01- Cautions, Avals et autres garanties données	4.1	36 335 226	22 139 088	27 888 541
HB 02- Crédits documentaires	4.2	36 230 074	10 288 114	15 897 965
HB 03- Actifs donnés en garantie		0	0	0
TOTAL PASSIFS EVENTUELS		72 565 300	32 427 202	43 786 506
ENGAGEMENTS DONNES				
HB 04- Engagements de financement donnés	4.3	260 419 371	125 508 789	130 656 770
HB 05- Engagements sur titres		0	0	0
TOTAL ENGAGEMENTS DONNES		260 419 371	125 508 789	130 656 770
ENGAGEMENTS RECUS				
HB 06- Engagements de financement reçus		0	0	0
HB 07- Garanties reçues	4.4	125 479 671	344 066 841	129 918 953
TOTAL ENGAGEMENTS RECUS		125 479 671	344 066 841	129 918 953

ETAT DE RESULTAT
Période du 01 janvier 2023 au 30 Juin 2023

En DT

Désignation	Notes	30 juin 2023	30 juin 2022	31 déc 2022
<u>PRODUITS D'EXPLOITATION BANCAIRE</u>		66 224 111	48 263 989	104 151 511
PR01 Marges et revenus assimilés	5.1	52 088 374	38 279 737	81 363 612
PR02 Commissions en produits	5.2	12 790 638	8 443 077	19 215 913
PR03 Gains sur portefeuille-titres commercial et opérations financières	5.3	1 259 109	1 393 339	3 152 216
PR04 Revenus du portefeuille d'investissement	5.4	85 990	147 836	419 770
<u>CHARGES D'EXPLOITATION BANCAIRE</u>		(30 223 942)	(19 734 285)	(43 148 175)
CH01 Marges encourus et charges assimilées	5.5	(29 391 370)	(18 915 152)	(41 657 544)
CH02 Commissions encourues	5.6	(832 572)	(819 133)	(1 490 631)
CH03 Perte sur portefeuille titres commercial et opérations financières		-	-	-
PRODUIT NET BANCAIRE		36 000 169	28 529 704	61 003 336
PR05/CH04 Dotation aux provisions et résultat des corrections de valeurs sur créances, hors bilan et passif	5.7	(6 325 884)	(4 493 772)	(13 553 927)
PR06/CH05 Dotation aux provisions et résultat des corrections de valeurs sur portefeuille d'investissement	5.8	(330 000)	(600 000)	(317 938)
PR07 Autres produits d'exploitation	5.9	40	4 854	8 669
CH06 Frais de personnel	5.10	(16 440 976)	(12 765 607)	(25 214 589)
CH07 Charges générales d'exploitation	5.11	(7 004 821)	(5 691 448)	(12 297 652)
CH08 Dotations aux amortissements et aux provisions sur immobilisations	5.12	(2 468 518)	(2 444 214)	(4 790 297)
RESULTAT D'EXPLOITATION		3 430 010	2 539 517	4 837 602
PR08/CH09 Solde en gain \ pertes provenant des autres éléments ordinaires	5.13	278 374	840 170	668 050
CH011 Impôt sur les bénéfices	5.14	(677 638)	(111 008)	(235 376)
RESULTAT DES ACTIVITES ORDINAIRES		3 030 746	3 268 679	5 270 276
PR09/CH010 Solde en gain \ perte provenant des éléments extraordinaires	5.15	(250)	(2 650)	(500)
RESULTAT NET DE L'EXERCICE		3 030 496	3 266 029	5 269 776
Modification comptable		-	-	-
RESULTAT NET APRES MODIFICATION		3 030 496	3 266 029	5 269 776

ETAT DE FLUX DE TRESORERIE
Période du 01 janvier 2023 au 30 Juin 2023

Désignation	Notes	En DT		
		30-juin-23	30-juin-22	31-déc-22
ACTIVITÉS D'EXPLOITATION	6.1			
Produits d'exploitation bancaire encaissés (Hors revenus portefeuille d'investissement)		65 653 687	48 301 329	104 049 960
Charges d'exploitation bancaire décaissées	-	25 382 408	-19 791 187	-40 373 581
Prêts et avances / Remboursement prêts et avances accordés à la clientèle	-	122 248 438	-116 414 226	-221 592 401
Dépôts / Retraits de dépôts de la clientèle		33 985 478	15 352 353	116 248 749
Sommes versées au personnel et créditeurs divers	-	19 028 904	-13 094 379	-28 771 496
Autres flux de trésorerie provenant des activités d'exploitation	-	11 206 265	20 968 748	34 904 673
Impôt sur le bénéfice	-	677 888	-113 658	-235 876
		-	-	-
<u>FLUX DE TRESORERIE NET PROVENANT DES ACTIVITÉS D'EXPLOITATION</u>		-78 904 738	-64 791 020	-35 769 972
ACTIVITÉS D'INVESTISSEMENT	6.2			
		-	-	-
Profits et dividendes encaissés sur portefeuille d'investissement		273 780	-87 836	45 989
Acquisition / cessions sur portefeuille d'investissement		390 000	566 250	-28 094 437
Acquisition / cessions sur immobilisations		-1 415 735	-2 943 765	-4 141 792
		-	-	-
<u>FLUX DE TRÉSORERIE NET AFFECTES AUX ACTIVITÉS D'INVESTISSEMENT</u>		-751 955	-2 465 351	-32 190 240
ACTIVITÉS DE FINANCEMENT	6.3			
Rachat d'actions		-	-	-
Encaissement d'emprunt obligataire		50 000 000	25 000 000	20 000 000
Remboursement d'emprunt obligataire		-2 654 567	-27 654 567	-10 504 776
Remboursement d'emprunts		-1 976 923	-1 976 923	-3 953 847
Mouvements sur fond social et de retraite		465	810	1 529
<u>FLUX DE TRÉSORERIE NET PROVENANT DES ACTIVITÉS DE FINANCEMENT</u>		45 368 975	-4 630 680	5 542 906
Variation nette des liquidités et équivalents de liquidités au cours de la période		-34 287 718	-71 887 051	-62 417 306
Liquidités et équivalents de liquidités en début de période		131 022 209	193 439 515	193 439 515
<u>LIQUIDITÉS ET ÉQUIVALENTS DE LIQUIDITÉS EN FIN DE PÉRIODE</u>		96 734 491	121 552 464	131 022 209

NOTES AUX ETATS FINANCIERS AU 30/06/2023

PRESENTATION DE LA BANQUE

« **WIFAK INTERNATIONAL BANK** » est la nouvelle dénomination sociale de la société anciennement dénommée « **EL WIFAK Leasing** ». Ce changement de la dénomination est intervenu suite à l'Assemblée Générale Extraordinaire réunie le 28 Août 2015 ayant adopté les nouveaux statuts et a décidé la conversion de la société en une banque universelle et ce, sur la base de l'agrément d'exercice de l'activité bancaire obtenu de la part de la Banque Centrale de Tunisie.

Notons que la société « **EL WIFAK LEASING** » a été créée le 28 Juin 2002 avec pour objet principal la réalisation d'opérations de leasing portant sur des biens mobiliers et immobiliers conformément à la loi n°94-89 du 26 Juillet 1994 relative au leasing.

L'activité de la banque est régie par la loi 2016-048.

Ainsi, le capital social s'élève au 30 Juin 2023 à la somme de 150.000.000 DT divisé en 30.00.00 actions de 5 DT chacune.

	Montant	En %
Actionnaires Tunisiens	104 995 560	70.00%
Actionnaires Etrangers	45 004 440	30.00%
	150 000 000	

La société « **WIFAK INTERNATIONAL BANK** » est soumise à l'impôt sur les bénéfices au taux de **35%**.

Pour les autres impôts et taxes, la société est soumise aux règles de droit commun.

I.REFERENTIEL COMPTABLE D'ELABORATION ET DE PRESENTATION DES ETATS FINANCIERS :

Les états financiers de « **WIFAK INTERNATIONAL BANK** » sont préparés et présentés en respectant :

- Les principes comptables généralement admis prévus par le système comptable tunisien des entreprises.
- Les principes comptables édictés par les circulaires de la Banque Centrale de Tunisie.

Le respect de la réglementation en vigueur est établi selon l'ordre suivant :

- Loi n°96-112 du 30 Décembre 1996 relative au système comptable des entreprises ;
- Décret n°96-2459 du 30 Décembre 1996, portant approbation du cadre conceptuel de la comptabilité ;
- Les normes comptables du secteur bancaire (NCT 21-NCT 25) ;
- La norme comptable relative aux contrats de location (NCT 41).

1- Créances sur la clientèle

1-1 Règle de présentation des créances sur la clientèle :

Les financements de gestion à court terme sont présentés au bilan pour leurs valeurs nominales déductions faites des profits décomptés d'avance et non encore échus.

Les financements à moyen et long terme sont présents au bilan pour leurs valeurs nominales augmentées des profits courus et non échus.

Les financements à moyen terme utilisés progressivement par tranche, sont comptabilisés à l'actif du bilan pour leur valeur débloquée.

Les profits réservés et provisions sur créances à la clientèle sont présentés au niveau des postes d'actifs correspondants de manière soustractive.

1-2 Classification et évaluation des créances :

Les provisions sur engagement sont déterminées conformément aux normes prudentielles de couverture des risques et de suivi des engagements objet de la circulaire de la Banque Centrale de Tunisie 91-24 du 17 décembre 1991 telle que modifiée par les textes subséquents, qui défile les classes de risque de la manière suivante :

A- Actifs courants :

Actifs dont le recouvrement est assuré concernant les entreprises ayant une situation financière équilibrée, une gestion et des perspectives d'activité satisfaisantes, un volume de concours financier compatible avec leurs activités et leurs capacités réelles de remboursement.

B- Actifs classés :

B1 : Actifs nécessitant un suivi particulier

Actifs dont le recouvrement est encore assuré, concernant des entreprises dont le secteur d'activité connaît des difficultés ou dont la situation financière se dégrade.

B2 : Actifs incertains

Actifs dont le recouvrement dans les délais est incertain, concernant des entreprises ayant des difficultés, et qui, aux caractéristiques propres à la classe B1, s'ajoute l'une au moins de celles qui suivent :

- Un volume de concours financiers non compatible avec le volume d'activité ;
- L'absence de la mise à jour de la situation financière par manque d'information ;
- Des problèmes de gestion et des litiges entre associés ;
- Des difficultés techniques, commerciales ou d'approvisionnement ;
- La détérioration du cash-flow compromettant le remboursement des dettes dans les délais ;
- L'existence de retards de paiement du principal ou des profits entre 90 et 180 jours.

B3 : Actifs préoccupants

Actifs dont le recouvrement est menacé, concernant des entreprises signalant un degré de pertes éventuelles. Ces actifs se rapportent à des entreprises ayant, avec plus de gravité, les

caractéristiques de la classe B2 ou ayant des retards de paiement en principal ou en profits entre 180 et 360 jours.

B4 : Actifs compromis

Actifs concernant des entreprises ayant, avec plus de gravité, les caractéristiques de la classe B3 ou présentant des retards de paiement en principal ou en profits au-delà de 360 jours.

La Banque procède à l'ajustement de la classification résultant de l'application systématique des critères quantitatifs, basés essentiellement sur le critère de l'ancienneté des impayés et/ou le nombre d'échéances impayées, et en procédant à des appréciations qualitatives tenant compte principalement de la situation intrinsèque de la relation.

La banque procède au provisionnement des créances classées B2, B3 et B4 conformément aux dispositions de l'article 10 de la circulaire de la BCT n°91-24 par l'application de taux de provisionnement sur le risque net non couvert.

Le taux de provisionnement correspond au taux minimal par classe de risque tel que prévu par ladite circulaire, appliqué au risque net non couvert, soit le montant de l'engagement déduction faite des agios réservés et de la valeur des garanties obtenues.

Les taux de provision par classe de risque appliqués au risque net non couvert sont les suivants :

- Actifs incertains	20%
- Actifs préoccupants	50%
- Actifs compromis	100%

Le risque net correspond au montant de l'engagement déduction faite des profits réservés et des garanties des banques et assurances, notamment la Société Tunisienne de Garantie (SOTUGAR) et l'assurance-crédit, ainsi que des garanties réelles titrées et expertisées.

Pour les financements IJARA, la banque prend en considération la valeur des biens donnés en IJARA comme garantie supplémentaire en sus de celles mentionnées ci-haut avec une décote définie comme suit :

- Matériel standard : Valeur d'origine diminuée d'une décote de 20% par année de location.
- Matériel spécifique : Valeur d'origine diminuée d'une décote de 40% par année de location.
- Matériel informatique : Valeur d'origine diminuée d'une décote de 60% par année de location.
- Immeubles (terrain, construction...) : Valeur d'origine diminuée d'une décote de 5% par année de location.

Pour les financements sous forme de remplacement, la décote est appliquée sur la valeur du matériel au moment du remplacement.

A- Les provisions collectives :

En application des dispositions de l'article 10 bis de la circulaire n°91 -24 telle qu'ajoutée par la circulaire n°2012-09 du 29 Juin 2012 et modifiée par la circulaire 2023-02 du 24 février 2023, il est constitué par prélèvement sur le résultat des provisions à caractère général dites « provisions collectives » pour couvrir les risques latents sur les engagements courants (classe 0) et les engagements nécessitant un suivi particulier (classe 1).

Ces provisions sont déterminées compte tenu d'une analyse qui s'appuie sur des données historiques, ajustées si nécessaire pour tenir compte des circonstances prévalant à la date de l'arrêté.

Cette analyse permet, en outre, d'identifier les groupes de contreparties qui, compte tenu d'événements survenus depuis la mise en place des concours, ont atteint collectivement une probabilité de défaut à maturité qui fournit une indication objective de perte de valeur sur l'ensemble du portefeuille, sans que cette perte de valeur puisse être à ce stade, allouée individuellement aux différentes contreparties composant le portefeuille. Cette analyse fournit également une estimation des pertes afférentes aux portefeuilles concernés en tenant compte de l'évolution du cycle économique sur la période analysée.

Les modifications de valeur de la dépréciation de portefeuille figurent dans l'état de résultat, dans la rubrique "Dotations aux provisions" en tant que composante du coût du risque encouru par « WIFAK INTERNATIONAL BANK ».

Au bilan, les provisions collectives requises sur les créances issues des opérations d'IJARA sont déduites des actifs correspondants.

Ces provisions ont été calculées en appliquant les principes de la méthodologie référentielle prévue par la note aux établissements de crédit n°2012-20 du 06 décembre 2012 telle que modifiée par l'annexe III à la circulaire n°2022-02 du 04 mars 2022 et la circulaire 2023-02 du 24 février 2023. Cette méthodologie prévoit :

i. Le regroupement du portefeuille par segment de clientèle et par secteur d'activité :

Engagements sur les professionnels du secteur privé :

- Agriculture
- Industries mécaniques et électriques
- Oléifacteurs
- Industries agroalimentaires
- Industries pharmaceutiques
- Autres industries
- BTP
- Tourisme
- Agences de voyages
- Agences de location de voitures
- Promotion immobilière
- Exportateurs d'huile d'olive
- Commerce
- Santé
- Télécom et TIC
- Autres services

Contreparties publiques :

- Entreprises opérant dans des secteurs concurrentiels
- Autres organismes publics

Particuliers :

- Particuliers du secteur privé : crédits logements
- Particuliers du secteur privé : crédits à la consommation
- Particuliers du secteur public : crédits logements
- Particuliers du secteur public : crédits à la consommation

- ii. La détermination pour chaque groupe de créances d'un taux de migration moyen sur les 5 derniers exercices.
- iii. Majoration des taux de migrations historiques.
- iv. Estimation du taux de provisionnement moyen par groupe de créances.

B- Les provisions additionnelles :

Conformément aux dispositions de la circulaire de la BCT n° 2013-21, les établissements de crédit doivent constituer des provisions additionnelles sur les actifs ayant une ancienneté dans la classe 4 supérieure ou égale à 3 ans pour la couverture du risque net et ce, conformément aux quotités minimales suivantes :

- 40% pour les actifs ayant une ancienneté dans la classe 4 de 3 à 5 ans ;
- 70% pour les actifs ayant une ancienneté dans la classe 4 de 6 et 7 ans ;
- 100% pour les actifs ayant une ancienneté dans la classe 4 supérieure ou égale à 8 ans.

L'ancienneté dans la classe 4 est déterminée selon la formule suivante : $A=N-M+1$

A : ancienneté dans la classe 4 ;

N : année d'arrêt des comptes ;

M : année de la dernière migration vers la classe 4 ;

Le risque net est la valeur de l'actif après déduction :

- Des agios réservés ;
- Des garanties reçues de l'Etat, des organismes d'assurance et des établissements de crédit
- Des garanties sous forme de dépôt ou d'actifs financiers susceptible d'être liquidés sans que leur valeur ne soit affectée ;
- Et des provisions constituées.

2- Portefeuille titres

2.1 Présentation du portefeuille titres

Les titres sont présentés au bilan soit sous la rubrique portefeuille titres commercial soit sous la rubrique portefeuille titres d'investissement selon leurs durées et l'intention de détention. Les règles de classification appliquées sont les suivantes :

A- Portefeuille-titres commercial :

A1 : Titres de transaction

Il s'agit des titres négociables sur un marché liquide, qui sont détenus par la Banque avec l'intention de les vendre dans un avenir très proche, qu'ils soient à revenu variable

A2 : Portefeuille d'investissement :

- **Titres d'investissements**

Les titres présentés sous cette rubrique sont les titres que la Banque a la capacité et l'intention de conserver de façon durable, en principe jusqu'à leurs échéances, ainsi que les parts des revenus courus et non échus qui leur sont rattachés.

- **Titres de participation**

Présentant les actions et autres titres détenus par la Banque et qui sont destinés à une activité de portefeuille consistant à investir dans des titres pour en retirer sur une longue durée une rentabilité satisfaisante et s'exerçant sans intervention dans la gestion des entreprises dans lesquelles les titres sont détenus, ainsi que les parts de dividendes, dont le droit est établi, et non encore échus qui leur sont rattachés.

- **Parts dans les entreprises associées, co-entreprises et parts dans les entreprises liées**

Il s'agit des actions et parts de capital détenues dans les entreprises filiales, les entreprises sur lesquelles la Banque exerce une influence notable ou un contrôle conjoint ainsi que les parts de dividendes, dont le droit est établi, et non encore échus qui leur sont rattachées.

2.2 Evaluation du portefeuille titres

a. Date d'acquisition :

Les titres sont comptabilisés à la date d'acquisition pour leur coût d'acquisition, tous frais et charges exclus, à l'exception des honoraires d'étude et de conseil engagés à l'occasion de l'acquisition de titres d'investissement, de participation ou de parts dans les entreprises associées et les co-entreprises et parts dans les entreprises liées.

Les participations souscrites et non libérées sont enregistrées en engagements hors bilan pour leur valeur d'émission.

b. Date d'arrêté :

- **Titres de transaction**

A chaque arrêté comptable, les titres de transaction sont évalués à la valeur de marché. La valeur de marché correspond au cours en bourse moyen pondéré à la date d'arrêté ou à la date antérieure la plus récente. Les variations de cours consécutives à leur évaluation à la valeur de marché sont portées en résultat.

- **Titres d'investissement**

A chaque arrêté comptable, il est procédé à la comparaison du coût d'acquisition des titres d'investissement à la valeur de marché pour les titres cotés et à la juste valeur pour les titres non cotés. Les plus-values latentes sur titres d'investissement ne sont pas comptabilisées. Les moins-values latentes ressortant de la différence entre la valeur comptable (éventuellement corrigée des amortissements ou reprises des primes ou décotes) et la valeur de marché ou la juste valeur des titres, ne sont provisionnées que dans les cas ci-après :

- Il existe, en raison de circonstances nouvelles, une forte probabilité que l'établissement ne conserve pas ces titres jusqu'à l'échéance ;
- Il existe des risques de défaillance de l'émetteur des titres

3- Prise en compte des produits

Les commissions et les profits et produits assimilés sont pris en compte en résultat de l'exercice clos au 30 juin 2023 pour leurs montants rattachés à l'exercice.

Les revenus provenant des contrats IJARA sont comptabilisés conformément à la norme comptable 41 relative aux contrats de location que la banque a adoptée depuis le 01 Janvier 2008. Les loyers sont facturés aux clients et comptabilisés mensuellement d'avance. A la date d'arrêt des états financiers, il est procédé à une régularisation au titre des produits perçus d'avance.

Les commissions d'études, de gestion et de mise en place de financement et des engagements par signature, sont prises en compte en résultat au moment de leur perception.

Les profits courus et non échus relatifs à des créances saines au sens de la circulaire BCT n°91-24, sont portés en résultat à mesure qu'ils sont courus.

Les profits échus et non encore encaissés relatifs à des créances classées au sens de la circulaire BCT n° 91-24, sont constatés en profits réservés en déduction du poste « Créances sur la clientèle ». Ces profits sont pris en compte en résultat lors de leur encaissement effectif.

Les produits non conformes aux concepts charaiques à l'instar des profits de retard facturés sur les clients récalcitrants ou les produits prohibés par le Comité Charaique de la banque, sont portés dans un compte de passif « Nafaa El aam ».

4- Valeurs immobilisées

Les immobilisations corporelles et incorporelles utilisées par la société, figurent parmi les actifs au niveau des « **Actifs Immobilisés** » pour leur coût d'acquisition hors taxes récupérables et sont amorties sur leur durée de vie estimée selon le mode linéaire par l'application des taux usuels suivants :

	Taux d'amortissement
Logiciels et Licences	33%
Construction	
<i>Agences</i>	5%
<i>Centre d'affaire et siège</i>	2%
Global Bancaire	10%
Agencement et aménagement des constructions	10%
Installations générales, Agencement et aménagement Divers	10%
Matériel de transport	20%
Matériel informatique	16,66%
DAB &GAB	20%
Equipements de bureau	10%
Autres Immobilisations corporelles	10%

5- Comptabilisation des engagements hors bilan

Les engagements de financement sont portés en hors bilan à mesure qu'ils sont contractés et sont transférés au bilan au fur et à mesure des déblocages des fonds.

6- Impôt sur les bénéfices

« WIFAK BANK » est soumise à l'impôt sur les bénéfices au taux de 35%.

En vertu des dispositions de la loi des finances n°2000-98 du 25 Décembre 2000 les amortissements financiers relatifs aux biens objets de contrats d'IJARA, sont admis en déduction pour la détermination du bénéfice imposable.

7- Taxe sur la valeur ajoutée

La banque est partiellement assujettie à la TVA. Les revenus provenant de l'activité IJARA sont soumis à la TVA alors que ceux provenant de l'activité MOURABAHA et des placements en sont exonérés.

La Banque procède à la comptabilisation des charges et des produits en hors taxes. Il en est de même en ce qui concerne les investissements propres ou objet de contrat d'IJARA.

Ainsi, la T.V.A facturée aux clients est enregistrée au compte « Etat, T.V.A collectée », alors que la T.V.A facturée à la société sur ses achats de biens et services est portée, pour la partie déductible, au débit du compte « Etat, T.V.A récupérable ».

En fin de période, le solde de ces deux comptes fait l'objet d'une liquidation au profit du trésor s'il est créditeur ou d'un report pour la période suivante s'il est débiteur.

8- Provision pour indemnités de départ à la retraite

Le coût des avantages postérieurs à l'emploi à servir au personnel lors de leur départ à la retraite, tel que stipulé par la convention collective du secteur financier, est rattaché à la période d'activité du salarié.

La charge annuelle comptabilisée correspond à la quote-part supportée par l'exercice au titre de tout le personnel titulaire de la société et est calculée sur la base d'une estimation des salaires à servir à chaque salarié lors de son départ à la retraite rapportée au nombre d'années de travail dans la société.

9- Unité monétaire et risque de change

Les états financiers de la société sont arrêtés et présentés en dinar tunisien (DT). Les éléments d'actifs, de passifs et de hors bilan libellé en devises sont convertis en dinars sur la base de cours de change en compte et au comptant en vigueur au 30 juin 2023. Les charges et les produits libellé en devises sont convertis en dinars sur la base du cours de change au comptant à la date de leur prise en compte. Les gains et les pertes de change résultant de la conversion sont pris en compte dans le résultat de l'exercice clos le 30 juin 2023.

10- Modification comptable

La banque a procédé à un changement de méthode de comptabilisation par la constatation des opérations de dation qui impacte les postes des créances sur la clientèle et le poste des valeurs immobilisées.

L'impact de manière rétrospective sur les postes de bilan est réuni au tableau suivant :

Désignation	30/06/2022 avant retraitement	31/12/2022 avant retraitement	30/06/2022 après retraitement	31/12/2022 après retraitement	Valeur de l'ajustement
Créances sur la clientèle	712 785 700	803 392 578	712 402 462	803 009 340	-383 238
Valeurs immobilisées	54 066 940	52 918 884	54 450 178	53 302 122	383 238

NOTES EXPLICATIVES

(1) Notes explicatives sur le bilan- Actifs

Note 1.1 : Caisse et avoirs auprès de la BCT, CCP et TGT

Le solde de cette rubrique s'élève au 30 Juin 2023 à 103 571 182 DT contre 172 084 804 DT au 30 Juin 2022 enregistrant ainsi une diminution de 40%.

Description	30 juin 2023	30 juin 2022	31 déc 2022	Variation	En DT	
						%
Caisse en dinars et monnaies étrangères	17 472 687	10 719 108	12 444 985	6 753 579	63%	
BCT, CCP et TGT	86 155 163	161 422 364	99 581 190	(75 267 201)	-47%	
Provision sur incident de caisse	(56 668)	(56 668)	(56 668)	-	0%	
Total	103 571 182	172 084 804	111 969 507	(68 513 622)	-40%	

Note 1.2 : Créances sur les établissements bancaires et financiers

Les créances sur les établissements bancaires et financiers totalisent 144 199 307 DT au 30 Juin 2023 contre 101 805 858 DT au 30 Juin 2022, enregistrant ainsi une augmentation de 42%.

Description	30-juin-23	30-juin-22	31-déc-22	Variation	En DT	
						%
Créances sur les établissements Bancaires	124 180 122	73 818 752	144 167 374	50 361 370	68%	
Créances sur les établissements Financiers	20 019 185	27 987 106	20 505 469	-7 967 921	-28%	
Total	144 199 307	101 805 858	164 672 843	42 393 449	42%	

La ventilation des créances sur les établissements bancaires et financiers selon qu'elles sont éligibles ou non au refinancement de la Banque Centrale se présente comme suit :

Description	Eligible au	Non éligible au	Total
	Refinancement BCT	Refinancement BCT	
Créances sur les établissements Bancaires	-	124 180 122	124 180 122
Créances sur les établissements Financiers	-	20 019 185	20 019 185
Total	-	144 199 307	144 199 307

La ventilation des créances sur les établissements bancaires et financiers selon qu'elles soient matérialisées ou non par des titres du marché interbancaire se présente comme suit :

Description	Matérialisé par	Non matérialisé	Total
	des titres du marché interbancaire	par des titres du marché interbancaire	
Créances sur les établissements Bancaires	-	124 180 122	124 180 122
Créances sur les établissements Financiers	-	20 019 185	20 019 185
Total créances sur les établissements financiers	-	144 199 307	144 199 307

Note 1.2.1 Créances sur les établissements Bancaires

Le solde de cette rubrique s'élève à 124 180 122 DT au 30 Juin 2023 et se détaille comme suit :

Description	En DT				
	30 juin 2023	30 juin 2022	31 déc 2022	Variation	%
Avoirs en comptes sur les établissements bancaires	2 897 586	1 844 461	584 940	1 053 125	57%
Provisions sur avoirs en comptes sur les établissements bancaires	-	(147 295)	(144 900)	147 295	-100%
Placements MOUDHARABA interbancaire	121 093 900	72 055 690	143 554 100	49 038 210	68%
Créances rattachées aux placements MOUDHARABA	188 636	65 896	173 234	122 740	186%
Total créances sur les établissements bancaires	124 180 122	73 818 752	144 167 374	50 361 370	68%

Note 1.2.2 Créances sur les établissements Financiers

Le solde de cette rubrique s'élève à 20 019 185 DT au 30 Juin 2023 et se détaille comme suit :

Description	En DT				
	30-juin-23	30-juin-22	31-déc-22	Variation	%
Prêts aux les établissements financiers	19 946 921	27 916 667	20 416 667	-7 969 746	-29%
Créances rattachées aux comptes des établissements financiers	72 264	70 439	88 802	1 825	3%
Total créances sur les établissements financiers	20 019 185	27 987 106	20 505 469	-7 967 921	-28%

La ventilation des créances sur les établissements bancaires et financiers selon la durée résiduelle se présente comme suit :

Description	<= 3 mois	Plus de 3 mois et moins d'un an	Plus d'un an et moins de 5 ans	Plus de 5 ans	Sans Maturité	Total
Etablissements bancaires	121 282 536				2 897 586	124 180 122
Avoirs en comptes sur les établissements bancaires	-			-	2 897 586	2 897 586
Placements MOUDHARABA interbancaire	121 093 900			-	-	121 093 900
Créances rattachées aux placements MOUDHARABA	188 636			-	-	188 636
Etablissements financiers	2 043 974	6 460 511	11 514 700	-		20 019 185
Prêts aux les établissements financiers	1 971 710	6 460 511	11 514 700	-	-	19 946 921
Créances rattachées aux comptes des établissements financiers	72 264			-	-	72 264
Total	123 326 510	6 460 511	11 514 700		2 897 586	144 199 307

La ventilation des créances sur les établissements bancaires et financiers selon la nature de la relation se présente comme suit :

RUBRIQUES	En DT				
	Entreprises liées	Entreprises associées	Co-entreprises	Autres	Total
Etablissements bancaires	-	-	-	124 180 122	124 180 122
Avoirs en Comptes sur les établissements bancaires	-	-	-	2 897 586	2 897 586
Provisions sur avoirs en comptes sur les établissements bancaires	-	-	-	-	-
Prêts aux établissements bancaires	-	-	-	121 093 900	121 093 900
Créances rattachées sur les prêts aux établissements bancaires	-	-	-	188 636	188 636
Etablissements financiers	-	-	-	20 019 185	20 019 185
Avoirs en Comptes sur les établissements financiers	-	-	-	-	-
Prêts aux établissements financiers	-	-	-	19 946 921	19 946 921
Créances rattachées sur les avoirs et les prêts aux établissements financiers	-	-	-	72 264	72 264
Total	-	-	-	144 199 307	144 199 307

Note 1.3 : Créances sur la clientèle

Les financements à la clientèle ont passé de 712 402 462 DT au 30 Juin 2022 à 918 386 697 DT au 30 Juin 2023 enregistrant ainsi une augmentation de 29%.

Le détail de cette rubrique se présente comme suit :

Description	En DT				
	30-juin-23	30 juin 2022 (*)	31 déc 2022 (*)	Variation	%
Kardh Hassan	5 936 543	4 673 837	4 422 787	1 262 706	27%
Autres concours à la clientèle sur ressources ordinaires (1)	912 450 154	707 728 625	798 586 553	204 721 529	29%
Portefeuille sur ressources ordinaires en dinars	892 450 829	694 165 034	784 026 016	198 285 795	29%
Financement Mourabaha	610 934 210	429 036 535	511 605 321	181 897 675	42%
Financement Ijara	340 478 684	310 473 225(*)	324 039 926(*)	30 005 459	10%
Provisions sur créances douteuses et litigieuses	(51 557 820)	(39 572 703)	(45 178 861)	(11 985 117)	30%
Profits réservés sur créances	(7 404 245)	(5 772 023)	(6 440 370)	(1 632 222)	28%
Portefeuille sur ressources ordinaires en devises	19 999 325	13 563 591	14 560 537	6 435 734	47%
Total	918 386 697	712 402 462	803 009 340	205 984 235	29%

(*) Ces soldes ont été retraités pour le besoin de comparabilité.

La ventilation par nature de la relation des créances sur la clientèle, se détaille comme suit :

Description	En DT			
	Entreprises liées	Entreprises associées	Autres	Total
Kardh Hassan	-	-	5 936 543	5 936 543
Autres concours à la clientèle	-	-	912 450 154	912 450 154
Total	-	-	918 386 697	918 386 697

La ventilation des créances sur la clientèle selon la durée résiduelle se présente comme suit :

Description						Total
	<= 3 mois	Plus de 3 mois et moins d'un an	Plus d'un an et moins de 5 ans	Plus de 5 ans	Sans Maturité	
Kardh Hassan	-	-	-	-	5 936 543	5 936 543
Autres concours à la clientèle sur ressources ordinaires	132 151 033	250 157 785	454 719 848	134 383 553	-58 962 065	912 450 154
Portefeuille sur ressources ordinaires en dinars	123 094 716	239 214 777	454 719 848	134 383 553	-58 962 065	892 450 829
Financement Mourabaha (encours et impayés)	114 339 406	214 296 278	171 470 718	110 827 808	-	610 934 210
Financement Ijara (encours et impayés)	8 755 310	24 918 499	283 249 130	23 555 745	-	340 478 684
Provisions sur créances douteuses et litigieuses	-	-	-	-	(51 557 820)	(51 557 820)
Profits réservés sur créances	-	-	-	-	(7 404 245)	(7 404 245)
Portefeuille sur ressources ordinaires en devises	9 056 317	10 943 008	-	-	-	19 999 325
Total	132 151 033	250 157 785	454 719 848	134 383 553	(53 025 522)	918 386 697

La ventilation des créances sur la clientèle selon qu'elles sont éligibles ou non au refinancement de la Banque Centrale se présente comme suit :

Description	Eligible au Refinancement BCT	Non éligible au Refinancement BCT	30-juin-23
Kardh Hassan		5 936 543	5 936 543
Autres concours à la clientèle sur ressources ordinaires (1)	248 800 701	663 649 453	912 450 154
Portefeuille sur ressources ordinaires en dinars	248 800 701	643 650 128	892 450 829
Financement Mourabaha (encours et impayés)	168 567 051	442 367 159	610 934 210
Financement Ijara (encours et impayés)	80 233 650	260 245 034	340 478 684
Provisions sur créances douteuses et litigieuses		-51 557 820	-51 557 820
Profits réservés sur créances		-7 404 245	-7 404 245
Portefeuille sur ressources ordinaires en devises		19 999 325	19 999 325
Total	248 800 701	669 585 996	918 386 697

Le détail des autres concours à la clientèle sur les ressources ordinaires se présente comme suit :

Description	30 juin 2023	30 juin 2022 (*)	31 déc 2022 (*)	En DT	
				Variation	%
Autres concours à la clientèle en dinars	892 450 829	694 165 035	784 026 016	198 285 794	29%
Portefeuille Ijara*	340 478 684	310 473 225	324 039 926	30 005 459	10%
Encours financiers	294 442 026	274 656 099	286 225 004	19 785 927	7%
Impayés et autres facturations	47 527 190	37 447 289	39 374 470	10 079 901	27%
Produits rattachés aux Financements Ijara	(1 490 532)	(1 630 163)	(1 559 548)	139 631	-9%
Portefeuille Mourabaha*	610 934 210	429 036 536	511 605 321	181 897 674	42%
Mourabaha Court terme	331 402 491	196 932 242	264 897 068	134 470 249	68%
Encours financiers	295 955 324	177 793 639	243 254 983	118 161 685	66%
Produits à recevoir sur Financement Mourabaha	2 583 251	1 341 011	1 899 225	1 242 240	93%
Impayés sur Financement Mourabaha	32 863 916	17 797 592	19 742 860	15 066 324	85%
Mourabaha Moyen terme	229 235 283	187 555 216	198 843 127	41 680 067	22%
Encours financiers	219 567 482	182 390 406	190 941 202	37 177 076	20%
Produits à recevoir sur Financement Mourabaha Moyen Terme	2 743 639	2 067 325	2 085 513	676 314	33%
Impayés sur Financement Mourabaha Moyen Terme	6 924 162	3 097 485	5 816 412	3 826 677	124%
Mourabaha Long terme	50 296 436	44 549 078	47 865 126	5 747 358	13%
Encours financiers	48 328 500	43 161 021	46 140 647	5 167 479	12%
Produits à recevoir sur Financement Mourabaha Long Terme	997 993	732 501	879 513	265 492	36%
Impayés sur Financement Mourabaha Long Terme	969 943	655 556	844 966	314 387	48%
Provisions sur créances douteuses et litigieuses	(51 557 820)	(39 572 703)	(45 178 861)	(11 985 117)	30%
Profits réservés sur créances	(7 404 245)	(5 772 023)	(6 440 370)	(1 632 222)	28%
Autres concours à la clientèle en devises	19 999 325	13 563 590	14 560 537	6 435 735	47%
Encours financiers	19 983 781	13 565 907	14 549 644	6 417 874	47%
Produits à recevoir	15 544	(2 317)	10 893	17 861	-771%
Total	912 450 154	707 728 625	798 586 553	204 721 529	29%

Les encours financiers des financements IJARA relatifs au 30 Juin 2023 présentent un solde de 294 442 026 DT contre 274 656 099 DT par rapport au 30 Juin 2022 pour enregistrer une évolution de 7% et se détaillent comme suit :

Description	En DT		
	Financement	Capital amorti	Encours financier
Solde 31-12-2022	1 508 708 040	1 222 099 798	286 608 242
Capital Amorti des anciens contrats		50 433 118	(50 433 118)
Ajouts de la période	76 766 502	12 957 860	63 808 642
Investissement	76 348 276	12 894 557	63 453 719
Relocation	418 226	63 303	354 923
Retraits de la période	28 217 255	22 675 515	5 541 740
Cession de la valeur Résiduelle	8 458 767	8 458 108	659
Cession anticipée	10 889 097	8 013 269	2 875 828
Transferts (Cession)	8 255 252	5 843 086	2 412 166
Relocation	614 139	361 052	253 087
Carence			-
Solde 30-06-2023	1 557 257 287	1 262 815 261	294 442 026

Description	30 juin 2023
Paiements minimaux sur contrats actifs (1)	353 153 206
A recevoir dans moins d'un an	131 216 405
A recevoir dans plus d'un an et moins de 5 ans	215 749 557
A recevoir dans plus de 5 ans	6 187 244
Produits financiers non acquis (2)	65 270 138
A recevoir dans moins d'un an	30 513 322
A recevoir dans plus d'un an et moins de 5 ans	34 233 332
A recevoir dans plus de 5 ans	523 484
Encours contrats actifs (3)= (1) - (2)	287 883 068
Contrats suspendus (ordinaire) (4)	6 558 958
Total	294 442 026

Le stock des provisions et profits réservés au 30 Juin 2023, se présente comme suit :

En DT

Description	30 juin 2023	30 juin 2022	31 déc 2022	Variation	%
Provisions sur créances (AC 03)	(51 557 820)	(39 572 703)	(45 178 861)	(11 985 117)	30%
Provision individuelles	(32 360 936)	(28 921 717)	(29 754 145)	(3 439 219)	12%
Provisions collectives	(14 762 448)	(8 639 112)	(12 762 448)	(6 123 336)	71%
Provisions additionnelles	(4 434 436)	(2 011 874)	(2 662 268)	(2 422 562)	120%
Total provisions sur créances	(51 557 820)	(39 572 703)	(45 178 861)	(11 985 117)	30%
Profits réservés	(7 404 245)	(5 772 023)	(6 440 370)	(1 632 222)	28%
Total profits réservés	(7 404 245)	(5 772 023)	(6 440 370)	(1 632 222)	28%
Total général des provisions et profits réservés	(58 962 065)	(45 344 726)	(51 619 231)	(13 617 339)	30%

Les mouvements des provisions au cours de l'exercice se détaillent comme suit :

En DT

Description	30-juin-23	30-juin-22	31-déc-22	Variation	%
Provisions au 31/12/N-1	(45 178 861)	(35 078 931)	(35 078 931)	(10 099 930)	29%
Dotation de l'exercice	(8 978 796)	(7 162 598)	(22 103 342)	(1 816 198)	25%
Reprise de l'exercice	2 599 837	2 668 826	12 003 412	(68 989)	-3%
Total provisions	(51 557 820)	(39 572 703)	(45 178 861)	(11 985 117)	30%

Le détail des profits réservés se présente comme suit :

En DT

Description	30-juin-23	30-juin-22	31-déc-22	Variation	%
Total classe 2,3, 4 et 5	118 708 117	86 302 698	85 567 205	32 405 419	38%
Profits réservés au 31/12/N-1	-6 440 370	-4 409 183	-4 409 183	-2 031 187	46%
Dotation aux profits réservés	-1 703 178	-1 362 840	-2 683 458	-340 338	25%
Reprise profits réservés de l'exercice	739 303		652 271	739 303	-
Total des profits réservés au 31/12/N	-7 404 245	-5 772 023	-6 440 370	-1 632 222	28%

En DT

	ANALYSE PAR CLASSE						TOTAL au 30-06-23	TOTAL au 31-12-22	Variation	
	A Actifs courants	B1 Actifs nécessitant un suivi particulier	B2 Actifs incertains	B3 Actifs préoccupants	B4 Actifs compromis	B5 Contentieux				
Encours en principal	587 171 419	246 998 252	15 733 819	8 270 912	6 509 427	8 980 060	873 663 889	782 147 699	91 516 191	
Impayés	13 147	24 032 745	12 133 539	5 564 747	12 029 740	36 288 064	90 061 981	62 359 552	27 702 429	
Autres débits	1 124 020	1 965 193	318 496	324 993	631 669	4 538 016	8 902 387	7 729 744	1 172 643	
Règlements non affectés	-2 311 656	-105 747	-34 955	-44 704	-735 103	-203 129	-3 435 294	-3 520 406	85 112	
Produits à recevoir MOURABAHA	2 238 078	721 044	20 935	9 276	13 969	11 033	3 014 335	2 321 486	692 849	
Produits perçus d'avance IJARA	-597 999	-529 845	-15 392	-53 091	-6 244	-17 444	-1 220 016	-1 362 098	142 082	
Débits de compte	590 572	503 103	280 879	368 429	3 099 894	510 727	5 353 602	4 406 549	947 053	
ENGAGEMENTS BILANTIELS	588 227 580	273 584 745	28 437 322	14 440 561	21 543 352	50 107 325	976 340 886	854 082 527	122 258 359	
ENGAGEMENTS HORS BILAN	258 282 038	59 485 125	1 397 084	1 856 065	100 000	826 408	321 946 720	174 443 276	147 503 444	
TOTAL ENGAGEMENTS CLIENTELE	846 509 618	333 069 870	29 834 406	16 296 626	21 643 352	50 933 733	1 298 287 606	1 028 525 803	269 761 803	
TOTAL ENGAGEMENTS Bqs & Ets Fin	19 946 921	0	0	0	0	0	19 946 921	15 416 667	4 530 254	
TOTAL ENGAGEMENTS CUMULES	866 456 539	333 069 870	29 834 406	16 296 626	21 643 352	50 933 733	1 318 234 527	1 043 942 469	274 292 057	
<i>Dont Créances Classées</i>			29 834 406	16 296 626	21 643 352	50 933 733	118 708 117	85 567 205	33 140 912	
Agios réservés	-	-	-516 116	-907 156	-1 563 198	-4 417 774	-7 404 245	-6 440 370	-963 875	
Provisions sur engagements bilantiels douteux	-	-	-796 716	-924 158	-8 513 721	-22 126 342	-32 360 936	-29 754 145	-2 606 791	
Provisions sur engagements extra-bilantiels douteux	-	-	0	0	0	0	0	0	0	
Provision additionnelle 2013-21	-	-	0	0	-543 485	(3 831 249)	(4 434 436)	-2 662 268	(1 772 168)	
Provisions collectives*		-14 762 448	-	-	0	0	-14 762 448	-12 762 448	-2 000 000	
TOTAL DE LA COUVERTURE		-14 762 448	-1 312 832	-1 831 314	(10 620 405)	(30 375 365)	(58 962 065)	-51 619 231	(7 342 834)	
ENGAGEMENTS NETS	831 747 170	333 069 870	28 521 574	14 465 312	11 022 948	20 558 369	1 239 325 540	976 906 571	262 418 968	
Ratio des actifs non performants (B2, B3 et B4) -Tous engagements confondus			2,26%	1,24%	1,64%	3,86%		8,20%	0,81%	
Ratio de couverture des actifs classés par lesprovisions et agios réservés			4,40%	11,24%	50,74%	62,52%		45,41%	8,18%	
			37,23%							

Note 1.4 : Portefeuille-titres commercial

Le portefeuille titre commercial se compose principalement des actions cotées détenues à des fins de transaction et dont le montant s'élève à 41 583 DT au 30 Juin 2023. Le détail des titres de transactions détenus par la Banque au 30 Juin 2023, se présente comme suit :

Description	30-juin-23	30-juin-22	31-déc-22	Variation	En DT	
						%
Titres de transaction	41 583	40 171	43 010	1 412	4%	
Titres cotés	41 583	40 171	43 010	1 412	4%	
Titres Ami	17 301	16 240	16 077	1 061	7%	
Titres Unimed	11 666	13 230	13 101	-1 564	-12%	
Titres SAH	12 616	10 701	13 832	1 915	18%	
Titres non cotés	-	-	-	-	-	
Titres de placement	-	-	-	-	-	
Total	41 583	40 171	43 010	1 412	4%	

La ventilation des titres de transactions et de placements par nature de l'émetteur, se détaille comme suit :

Description	En DT					
	Organismes publics	Entreprises liées	Co-entreprises	Entreprises associées	Autres	Total
Titres de transaction	-	-	-	-	41 583	41 583
Titres cotés	-	-	-	-	41 583	41 583
Titres Ami	-	-	-	-	17 301	17 301
Titres Unimed	-	-	-	-	11 666	11 666
Titres SAH	-	-	-	-	12 616	12 616
Titres non cotés	-	-	-	-	-	-
Titres de placement	-	-	-	-	-	-
Total	-	-	-	-	41 583	41 583

Note 1.5 : Portefeuille-titres d'investissement

Le portefeuille titres d'investissement accuse au 30 Juin 2023, un solde de 44 635 597 DT contre 16 772 515 DT au 30 Juin 2022, enregistrant ainsi une augmentation de 166 %.

Le détail relatif à cette rubrique se présente comme suit :

Description	Note	En DT				
		30 juin 2023	30 juin 2022	31 déc 2022	Variation	%
Titres d'investissement	1.5.1	9 500 178	14 243 062	10 103 958	(4 742 884)	-33%
Titres de participation	1.5.2	69 453	69 453	69 453	-	0%
Parts dans les entreprises liées	1.5.3	33 505 966	900 000	33 505 966	32 605 966	3623%
Titres participatifs	1.5.4	1 560 000	1 560 000	1 620 000	-	0%
Total		44 635 597	16 772 515	45 299 377	27 863 082	166%

La ventilation des titres selon qu'ils sont cotés ou non se présente comme suit :

Description	Titres cotés	Titres non cotés	Total
Titres d'investissement	989 303	8 510 875	9 500 178
Titres de participation	-	69 453	69 453
Parts dans les entreprises liées	-	33 505 966	33 505 966
Titres participatifs	-	1 560 000	1 560 000
Total	989 303	43 646 294	44 635 597

1.5.1 Titres d'investissement

Le détail comparatif relatif aux titres d'investissement entre le 30 Juin 2023 et le 30 Juin 2022 se présente comme suit :

Description	En DT				
	30 juin 2023	30 juin 2022	31 déc 2022	Variation	%
Fonds Gérés	9 500 178	14 243 062	10 103 958	(4 742 884)	-33%
Fonds Gérés Sodis Sicar	490 000	490 000	490 000	-	0%
Fonds Gérés Sodis Sicar 2003	154 000	154 000	154 000	-	0%
Fonds Gérés Sodis Sicar 2004	102 000	102 000	102 000	-	0%
Fonds Gérés Sodis Sicar 2005	234 000	234 000	234 000	-	0%
Provisions sur fonds gérés Sodis Sicar	(437 423)	(475 566)	(437 423)	38 143	-8%
Fonds Gérés Wifak Sicar	11 012 659	15 300 000	11 012 659	(4 287 341)	-28%
Fonds Gérés Wifak Sicar 2009	-	500 000	-	(500 000)	-100%
Fonds Gérés Wifak Sicar 2012	701 003	1 000 000	701 003	(298 997)	-30%
Fonds Gérés Wifak Sicar 2013	250 253	2 000 000	250 253	(1 749 747)	-87%
Fonds Gérés Wifak Sicar 2014	839 725	1 400 000	839 725	(560 275)	-40%
Fonds Gérés Wifak Sicar 2015	960 001	1 400 000	960 001	(439 999)	-31%
Fonds Gérés Wifak Sicar 2016	3 761 677	4 500 000	3 761 677	(738 323)	-16%
Fonds Gérés Wifak Sicar 2017	4 500 000	4 500 000	4 500 000	-	0%
Provisions sur fonds gérés Wifak Sicar	(1 591 049)	(1 504 968)	(1 261 049)	(86 081)	6%
Revenus des fonds gérés	25 991	433 596	299 771	(407 605)	-94%
Revenus sur les Fonds Gérés	25 991	433 596	299 771	(407 605)	-94%
Total	9 500 178	14 243 062	10 103 958	-4 742 884	-33%

Note sur le détail des fonds gérés :

Le détail des fonds gérés au 30 Juin 2023 se présente comme suit :

Description	30 juin 2023	Méthode d'évaluation
SOTEMAIL	465 678	Selon le cours moyen boursier du dernier mois de clôture
SOMOCER	480 000	Selon le cours moyen boursier du dernier mois de clôture
OFFICE PLAST	711 404	Selon le cours moyen boursier du dernier mois de clôture
CERAMIQUES DU SUD	470 000	Selon la valeur d'usage
SEFRIM	250 000	Selon la valeur d'usage
EL BANNA	3 500 000	Selon la valeur d'usage
ROYAL OLIVE OIL	400 000	Selon la valeur d'usage
CCT	2 000 000	Selon la valeur d'usage
TAIMET	2 000 000	Selon la valeur d'usage
Comptes WIB	735 577	Selon la valeur d'usage
SERPSUD	60 000	Selon la valeur d'usage
MEDFOOD	150 000	Selon la valeur d'usage
ERRYADA IMMOBILIERE	40 000	Selon la valeur d'usage
CERAMIQUES DU SUD	240 000	Selon la valeur d'usage
Total	11 502 659	-

Les titres non cotés sont évalués selon la valeur d'usage.

Les titres cotés sont évalués selon le cours moyen du dernier mois d'arrêté.

1.5.2 Titres de participation

Le détail relatif à cette sous- rubrique se présente comme suit :

Description	30 juin 2023	30 juin 2022	31 déc 2022	Variation	En DT	
						%
Titres de participation	169 453	169 453	169 453	-		0%
Provisions sur titres de participation	(100 000)	(100 000)	(100 000)	-		0%
Total	69 453	69 453	69 453	0		0%

Les titres de participations se détaillent comme suit :

	% de détention	Valeur comptable	En DT	
				Provisions
SIBTEL	0,62%	69 353		-
Med Food SA	3,33%	100 000		-100 000
Association Professionnelle Tunisienne des Banques et des Etablissements Financiers	0,00%	100		-
Total		169 453		-100 000

1.5.3 Parts dans les entreprises liées

Cette sous rubrique se détaille comme suit :

Description	30 juin 2023	30 juin 2022	31 déc 2022	Variation	En DT	
						%
Parts dans les entreprises liées (*)	33 505 966	900 000	33 505 966	32 605 966		3623%
Montant restant à libérer sur les parts dans les entreprises associées	-	-	-	-		-
Créances rattachées	-	-	-	-		-
Provisions sur parts dans les entreprises liées	-	-	-	-		-
Total	33 505 966	900 000	33 505 966	32 605 966		3623%

(*) Ce compte se détaille comme suit :

Titre	Siège social	% de détention	En DT	
			Capitaux propres au 31 Déc 2022	Résultat au 31 Déc 2022
Wifak Sicar	Immeuble Ines, Bloc B, 3ème étage, Centre Urbain Nord - Tunis	97,83%	1 879 569	195 834
ATAKAFULIA	15, rue de Jérusalem 1002 Tunis Belvédère	95,90%	27 957 111	990 100
Total				

1.5.4 Titres Participatifs

Cette rubrique correspond à l'encours relatif à la souscription à l'emprunt obligataire « Chahadet Zitouna 2017 » pour un principal de 1 500 000 DT remboursable in fine pour une durée totale de 7 ans, en plus des créances rattachées sur titres participatifs qui totalisent un montant de 60 000 DT.

Note 1.6 : Valeurs immobilisées

Les valeurs immobilisées accusent au 30 Juin 2023 un solde de 52 249 339 DT contre un solde de 54 450 178 DT au 30 Juin 2022 enregistrant ainsi une baisse de 4% :

Description	30 juin 2023	30 juin 2022 (*)	31 déc 2022 (*)	En DT	
				Variation	%
Immobilisations incorporelles	4 401 971	4 266 508	4 131 141	135 464	3%
Immobilisations incorporelles	9 846 464	8 581 365	8 980 801	1 265 100	15%
Amortissement des immobilisations incorporelles	(5 444 493)	(4 314 857)	(4 849 660)	(1 129 636)	26%
Immobilisations corporelles	47 692 869	50 055 885	49 032 179	-2 363 017	-5%
Immobilisations corporelles	69 374 916	68 049 145(*)	68 840 541 (*)	1 325 770	2%
Amortissement des immobilisations corporelles	(21 682 047)	(17 993 260)	(19 808 362)	(3 688 787)	21%
Immobilisations encours	154 499	127 785	138 802	26 714	21%
Immobilisations encours	154 499	127 785	138 802	26 714	21%
Total	52 249 339	54 450 178	53 302 122	(2 200 839)	-4%

(*) Ce solde a été retraité pour le besoin de comparabilité.

Au 30 Juin 2023, le tableau de variation des immobilisations se présente comme suit :

Description	Valeur Brute au 31-12-2022	Acquisitions /Sorties	Valeur brute au 30-06-2023	Amortissements cumulés au 31-12-2022	Dotations / reprises sur cessions	Amortissements cumulés au 30-06-2023	En DT
							VCN
1) Immobilisations Incorporelles	8 980 801	865 663	9 846 464	-4 849 660	-594 833	-5 444 493	4 401 971
* Licence	2 485 157	744 587	3 229 744	-1 504 037	-282 719	-1 786 756	1 442 988
* Logiciels	6 488 443	121 076	6 609 519	-3 338 426	-312 110	-3 650 536	2 958 983
* Site web	7 201	0	7 201	-7 197	-4	-7 201	-
* Droit au bail					-		-
2) Immobilisations Corporelles	68 840 541	534 375	69 374 916	-19 808 362	-1 873 685	-21 682 047	47 692 869
Immobilisations d'exploitation	56 335 961	134 808	56 470 769	-11 054 037	-1 121 093	-12 175 130	44 295 639
* Terrains d'exploitation	10 140 987	-	10 140 987		-		10 140 987
* Bâtiments	30 916 797	-	30 916 797	-4 380 127	-347 575	-4 727 702	26 189 095
* Aménagements de bâtiments	15 278 177	134 808	15 412 985	-6 673 910	-773 518	-7 447 428	7 965 557
Mobiliers et Matériel de Bureau	1 791 974	29 769	1 821 743	-958 905	-82 376	-1 041 281	780 462
Matériels de Transport	1 632 488	-	1 632 488	-909 134	-113 798	-1 022 932	609 556
Matériels Informatique	7 437 314	337 395	7 774 709	-5 975 860	-523 854	-6 499 714	1 274 995
Machines DAB et GAB	1 114 033	18 377	1 132 410	-909 444	-32 564	-942 008	190 402
Coffres Forts	144 551	14 026	158 577	-	-	-	158 577
Autres Immobilisations	384 220(*)	0	384 220	-982	-	-982	383 238
3) Immobilisation en cours	138 802	15 697	154 499	-	-	-	154 499
Immobilisations corporelles en cours	17 725	136 774	154 499	-	-	-	154 499
Immobilisations incorporelles en cours	121 077	-121 077	-	-	-	-	-
TOTAUX	77 960 144	1 415 735	79 375 879	-24 658 022	(2 468 518)	-27 126 540	52 249 339

(*) Ce solde a été retraité pour le besoin de comparabilité.

Les immobilisations corporelles en cours accusent au 30/06/2023 un solde de 154 499 Dinars qui se détaille comme suit :

Description	Valeur Brute 31/12/2022	Acquisition / Reclassement 2023	Valeur Brute 30/06/2023
AGENCEMENTS ET AMENAGEMENTS EN COURS	17 725	136 774	154 499
Total	17 725	136 774	154 499

Les immobilisations incorporelles en cours accusent au 30/06/2023 un solde nul qui se détaille comme suit

Description	Valeur Brute 31/12/2022	Acquisition / Reclassement 2023	Valeur Brute 30/06/2023
LOGICIEL EN COURS	121 077	(121 077)	-
Total	121 077	(121 077)	-

Le site Web est évalué selon le coût d'acquisition, d'une valeur de 7 201 DT.

Note 1.7 : Autres actifs

Les autres actifs totalisent au 30 Juin 2023 un montant de 62 468 437 DT contre un montant de 56 460 768 DT au 30 Juin 2022 et se détaillent comme suit :

En DT

Description	30 juin 2023	30 juin 2022	31 déc 2022	Variation	%
Comptes d'attente et de régularisation	14 903 676	11 260 538	8 297 627	3 643 138	32%
<i>Comptes d'attente</i>	14 836 947	11 189 673	8 239 580	3 647 274	33%
Comptes d'attente de la salle de marché	1 138 325	75 005	158 300	1 063 320	1418%
Comptes d'attente de la compensation	13 698 622	11 114 668	8 081 280	2 583 954	23%
<i>Comptes de régularisation</i>	66 729	70 865	58 047	(4 136)	-6%
Autres	48 460 440	47 092 087	65 197 114	1 368 353	3%
Stock de matière, fourniture et timbres	265 757	116 583	231 780	149 174	128%
Cartes et imprimés en stock	265 757	116 583	231 780	149 174	128%
<i>Matériels en stock (Murabaha et Ijara)</i>	19 762 155	25 094 017	36 912 057	(5 331 862)	-21%
<i>Etat, impôts et taxes</i>	6 050 009	4 679 202	5 654 627	1 370 807	29%
<i>Dépôts et cautionnements</i>	104 789	844 004	844 004	(739 215)	-88%
<i>Opérations avec le personnel</i>	15 967 528	10 918 595	13 477 231	5 048 933	46%
<i>Autres créances sur l'Etat</i>	2 027 190	2 581 360	2 624 560	(554 170)	-21%
<i>Débiteurs divers</i>	3 202 437	437 539	4 255 457	2 764 898	632%
<i>Autres</i>	1 080 575	2 420 787	1 197 398	(1 340 212)	-55%
Total brut	63 364 116	58 352 625	73 494 741	5 011 491	9%
<i>Provisions pour dépréciation des autres actifs</i>	(895 679)	(1 891 857)	(1 752 070)	996 178	-53%
Total net	62 468 437	56 460 768	71 742 671	6 007 669	11%

Les provisions sur les autres actifs se détaillent comme suit :

Description	30 juin 2023	30 juin 2022	31 déc 2022	Variation	%
Provisions sur Dépôts et Cautionnements	(83 567)	(821 229)	(821 229)	737 662	-90%
Provisions sur Fonds Sociaux Accordé aux Personnels	(20 231)	(401 231)	(20 231)	381 000	-95%
Provisions sur créance D'exploitation Non Bancaires	(470 678)	(348 194)	(496 407)	(122 484)	35%
Autres provisions	(321 203)	(321 203)	(414 203)	-	0%
Total	(895 679)	(1 891 857)	(1 752 070)	996 178	-53%

(2) Notes explicatives sur le bilan- Passifs

Note 2.1 : Banque Centrale de Tunisie & C.C.P

L'encours de la rubrique Banque Centrale de Tunisie & CCP présente un solde de 115 802 125 DT au 30 Juin 2023 contre un solde de 130 202 833 DT au 30 Juin 2022, se détaillant comme suit :

Description	En DT				
	30 juin 2023	30 juin 2022	31 déc 2022	Variation	%
Wakala Bel Istithmar auprès de la BCT	115 000 000	130 000 000	130 000 000	(15 000 000)	-12%
Dette rattaché sur wakala bel Istithmar auprès de la BCT	802 125	202 833	477 750	599 292	295%
Total	115 802 125	130 202 833	130 477 750	(14 400 708)	-11%

Note 2.2 : Dépôts et avoirs des établissements bancaires et financiers

Les dépôts et avoirs des établissements bancaires et financiers accusent au 30 Juin 2023 un solde de 35 275 454 DT contre 22 175 534 DT au 30 Juin 2022 enregistrant ainsi une augmentation de 59%. Le détail de cette rubrique se présente comme suit :

Description	En DT				
	30 juin 2023	30 juin 2022	31 déc 2022	Variation	%
Dépôts et avoirs des Etablissements Bancaires	35 275 454	22 175 534	15 185 399	13 099 920	59%
Dépôts et avoirs des Etablissements Financiers	-	-	-	-	-
Total	35 275 454	22 175 534	15 185 399	13 099 920	59%

La ventilation des dépôts et avoirs des établissements bancaires et financiers selon qu'ils soient matérialisés ou non par des titres du marché interbancaire se présente comme suit :

Description	Matérialisé par des titres du marché interbancaire		Non matérialisé par des titres du marché interbancaire		Total
Dépôts et avoirs des Etablissements Bancaires		-	35 275 454		35 275 454
Dépôts et avoirs des Etablissements Financiers		-	-		-
Total		-	-		35 275 454

Les dépôts et avoirs des établissements bancaires, se détaillent comme suit :

Description	En DT				
	30 juin 2023	30 juin 2022	31 déc 2022	Variation	%
Avoirs des Etablissements Bancaires	85 662	175 534	581 643	(89 872)	-51%
Emprunts auprès des Etablissements Bancaires	35 189 792	22 000 000	14 603 756	13 189 792	60%
Dépôts et avoirs des établissements bancaires	35 275 454	22 175 534	15 185 399	13 099 920	59%

La ventilation des dépôts et avoirs des établissements bancaires et financiers selon la maturité résiduelle, est présentée dans le tableau ci-dessous :

En DT

Description	<= 3 mois	Plus de 3 mois et moins d'un an	Plus d'un an et moins de 5 ans	Plus de 5 ans	Total
Etablissements bancaires	35 275 454	-	-	-	35 275 454
Avoirs en Comptes sur les établissements bancaires	85 662	-	-	-	85 662
Moudharaba sur les établissements bancaires en dinars	35 000 000	-	-	-	35 000 000
Moudharaba sur les établissements bancaires en devises	-	-	-	-	-
Dettes rattachées sur les prêts aux établissements bancaires	189 792	-	-	-	189 792
Etablissements financiers	-	-	-	-	-
Avoirs en Comptes sur les établissements financiers	-	-	-	-	-
Total	35 275 454	-	-	-	35 275 454

La ventilation des dépôts et avoirs des établissements bancaires et financiers selon la nature de la relation, se présente comme suit :

En DT

Description	Entreprises liées	Entreprises associées	Co-entreprises	Autres	Total
Dépôts et avoirs des Etablissements Bancaires	-	-	-	35 275 454	35 275 454
Dépôts et avoirs des Etablissements Financiers	-	-	-	-	-
Dépôts et avoirs des établissements bancaires	-	-	-	35 275 454	35 275 454

Note 2.3 : Dépôts de la clientèle

Les dépôts et avoirs de la clientèle accusent au 30 Juin 2023 un solde de 782 723 776 DT contre 643 673 444 DT au 30 Juin 2022 et se décomposent comme suit :

En DT

Description	30 juin 2023	30 juin 2022	31 déc 2022	Variation	%
Dépôts à vue	244 996 959	248 736 308	276 161 196	(3 739 349)	-2%
Dépôts à vue	243 157 604	247 658 877	274 266 868	(4 501 273)	-2%
Dettes rattachées sur dépôts à vue	1 839 355	1 077 431	1 894 328	761 924	71%
Autres dépôts et avoirs de la clientèle	537 726 817	394 937 136	471 831 422	142 789 681	36%
Tawfir	236 450 350	193 763 132	227 784 097	42 687 218	22%
Tawfir	236 137 676	193 622 450	227 553 047	42 515 226	22%
Dettes rattachées sur tawfir	312 674	140 682	231 050	171 992	122%
Istithmar	221 699 605	120 873 052	158 756 257	100 826 553	83%
Istithmar en dinars	206 639 588	109 045 105	143 895 705	97 594 483	89%
Dettes rattachées sur istithmar en dinars	6 115 003	2 925 690	5 421 407	3 189 313	109%
Istithmar en devises	8 852 399	8 854 871	9 371 963	(2 472)	0%
Dettes rattachées sur istithmar en devises	92 615	47 386	67 182	45 229	95%
Autres sommes dues à la clientèle	79 576 862	80 300 952	85 291 068	(724 090)	-1%
Total	782 723 776	643 673 444	747 992 618	139 050 332	22%

La ventilation des dépôts et avoirs de la clientèle selon la durée résiduelle, se présente comme suit :

En DT

RUBRIQUES	Entreprises Liées	Entreprises associées	Co-entreprises	Autres	Total
Dépôts à vue	4 545 493	-	-	239 097 217	243 642 710
Tawfir	-	-	-	236 137 676	236 137 676
Istithmar	84 320 607	-	-	131 171 380	215 491 987
Autres sommes dues à la clientèle	-	-	-	79 091 756	79 091 756
Dettes rattachées	880 279	-	-	7 479 368	8 359 647
	89 746 379	-	-	692 977 397	782 723 776

Note 2.4 : Dettes de financement et ressources spéciales

Au 30 Juin 2023, le solde de cette rubrique s'élève à 112 395 221 DT contre 53 349 271 DT au 30 Juin 2022 et se détaille comme suit :

En DT

Description	30 juin 2023	30 juin 2022	31 déc 2022	Variation	%
Emprunts Matérialisés ❶	4 006 800	8 013 599	6 010 384	(4 006 799)	-50%
Emprunts obligataires ❷	108 388 421	45 335 672	56 920 473	63 052 749	139%
Total	112 395 221	53 349 271	62 930 857	59 045 950	111%

❶ Le solde des emprunts matérialisés se subdivise comme suit :

En DT

Description	30 juin 2023	30 juin 2022	31 déc 2022	Variation	%
Emprunts Matérialisés	3 953 846	7 907 693	5 930 769	(3 953 847)	-50%
Dettes rattachées sur emprunts matérialisés	52 954	105 906	79 615	(52 952)	-50%
Total	4 006 800	8 013 599	6 010 384	(4 006 799)	-50%

❷ Le Solde des emprunts obligataires se subdivise comme suit :

En DT

Description	30 juin 2023	30 juin 2022	31 déc 2022	Variation	%
Emprunts obligataires	102 765 854	43 270 630	55 420 421	59 495 224	137%
Dettes rattachées sur emprunt obligataires	5 622 567	2 065 042	1 500 052	3 557 525	172%
Total	108 388 421	45 335 672	56 920 473	63 052 749	139%

La ventilation des dettes de financement et ressources spéciales par nature de la relation, se présente comme suit :

En DT

Description	Entreprises liées	Entreprises associées	Co-entreprises	Autres	Total
Emprunts Matérialisés	-	-	-	4 006 800	4 006 800
Emprunts obligataires	-	-	-	108 388 421	108 388 421
Total	-	-	-	112 395 221	112 395 221

La ventilation des dettes de financement et ressources spéciales selon la durée résiduelle, se présente comme suit :

En DT

Description	<= 3 mois	Plus de 3 mois et moins d'un an	Plus d'un an et moins de 5 ans	Plus de 5 ans	Total
Emprunts Matérialisés	1 041 416	2 965 384	-	-	4 006 800
Ressources Spéciales	-	-	-	-	-
Emprunts obligataires	9 682 456	10 988 885	61 187 795	26 529 285	108 388 421
Total	10 723 872	13 954 269	61 187 795	26 529 285	112 395 221

Note 2.5 : Autres passifs

Les autres passifs se subdivisent comme suit au 30 Juin 2023 et au 30 Juin 2022 :

En DT

Description	30 juin 2023	30 juin 2022	31 déc 2022	Variation	%
Provisions pour passifs et charges	8 063 386	5 473 067	6 953 086	2 590 319	47%
Provisions pour passifs et charges	8 063 386	5 473 067	6 953 086	2 590 319	47%
Comptes d'attente et de régularisation	108 062 549	100 948 402	126 300 489	7 114 147	7%
<i>Comptes d'attente</i>	26 217 014	20 488 842	13 543 762	5 728 172	28%
<i>Comptes de régularisation</i>	14 937 848	10 991 729	29 641 361	3 946 119	36%
<i>Créditeurs divers</i>	52 592 312	61 424 135	75 368 272	(8 831 823)	-14%
Fournisseurs	49 149 486	58 075 583	72 194 986	(8 926 097)	-15%
Dépôts du personnel	1 232 067	1 618 197	1 329 698	(386 130)	-24%
Prestataire de services	2 210 759	1 730 355	1 843 588	480 404	28%
<i>Etat, impôts et taxes</i>	10 576 748	4 454 297	5 695 458	6 122 451	137%
<i>Autres</i>	3 738 627	3 589 399	2 051 636	149 228	4%
Total Autres passifs	116 125 935	106 421 469	133 253 575	9 704 466	9%

Le détail des provisions pour passifs et charges se détaille comme suit :

Description	30 juin 2023	30 juin 2022	31 déc 2022
Provision pour congés payés	3 099 236	2 291 152	2 218 184
Provision pour départ à la retraite	3 987 001	3 041 915	3 364 742
Provision pour litige	224 149	140 000	362 160
Provision pour risques divers	753 000	-	1 008 000
Total	8 063 386	5 473 067	6 953 086

Notes 3- Capitaux propres

Le capital social est fixé à la somme de 150 000 000 DT divisé en 30 000 000 actions nominatives de 5 DT chacune souscrites et libérées intégralement en numéraires. Les actions formant le capital social sont toutes de même nature.

WIFAK INTERNATIONAL BANK dispose de 98 924 actions propres de 5 DT chacune pour un coût total de 694 663 DT.

Au 30 Juin 2023, les capitaux propres de « WIFAK INTERNATIONAL BANK » ont atteint 163 229 632 DT contre 160 198 671 DT au 31 décembre 2022, enregistrant ainsi une augmentation de 2%.

Le tableau de variation des capitaux propres se présente comme suit :

	En DT											
	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)	0	5 269 776	160 198 671
Affectation résultat 2022									5 269 776		(5 269 776)	-
Variation de la période							465					465
Résultat de la période.											3 030 496	3 030 496
Capitaux Propres au 30 juin 2023	150 000 000	1 867 419	30 000	1 615 000	17 030 000	(694 663)	677 576	15 437 000	(25 763 196)	0	3 030 496	163 229 632

(4) Notes explicatives sur l'état des engagements Hors Bilan

Note 4.1 : Cautions, avals et autres garanties données

Le solde de cette rubrique s'élève au 30 Juin 2023 à 36 335 226 DT contre 22 139 088 DT au 30 Juin 2022 et se détaille comme suit :

Description	30 juin 2023	30 juin 2022	31 déc 2022	Variation	En DT	
						%
Cautions (1)	33 336 833	22 139 088	27 888 541	11 197 745		51%
Avals (2)	2 998 393	-	-	2 998 393		-
Total	36 335 226	22 139 088	27 888 541	14 196 138		64%

(1) L'encours des cautions se détaille, au 30 Juin 2023, comme suit :

Description	30 juin 2023	30 juin 2022	31 déc 2022	Variation	En DT	
						%
Cautions en faveur des banques	-	-	-	-		-
Cautions en faveur des établissements financiers	-	-	-	-		-
Cautions en faveur de la clientèle	33 336 833	22 139 088	27 888 541	11 197 745		51%
Total	33 336 833	22 139 088	27 888 541	11 197 745		51%

La ventilation des cautions par nature de relation, se présente comme suit :

Rubriques	En DT				
	Entreprises liées	Entreprises associées	Co-entreprises	Autres	Total
Cautions en faveur des banques	-	-	-	-	-
Cautions en faveur des établissements financiers	-	-	-	-	-
Cautions en faveur de la clientèle	-	-	-	33 336 833	33 336 833
Total	-	-	-	33 336 833	33 336 833

(2) L'encours des avals se détaille, au 30 juin 2023, comme suit :

Description	30 juin 2023	30 juin 2022	31 déc 2022	Variation	En DT	
						%
Avals en faveur de la clientèle	2 998 393	-	-	2 998 393		-
Total	2 998 393	-	-	2 998 393		

La ventilation des avals par nature de la relation se présente comme suit :

Rubriques	En DT				
	Entreprises liées	Entreprises associées	Co-entreprises	Autres	Total
Avals en faveur de la clientèle	-	-	-	2 998 393	2 998 393
Total	-	-	-	2 998 393	2 998 393

Note 4.2 : Crédits documentaires

Les crédits documentaires présentent un solde de 36 230 074 DT au 30 Juin 2023, et se détaillent comme suit :

Description	En DT				
	30 juin 2023	30 juin 2022	31 déc 2022	Variation	%
Crédits documentaires Import	36 230 074	10 288 114	15 897 965	25 941 960	252%
Total	36 230 074	10 288 114	15 897 965	25 941 960	252%

La ventilation des engagements liés aux crédits documentaires selon la nature de la relation se détaille comme suit :

Rubriques	En DT				
	Entreprises liées	Entreprises associées	Co-entreprises	Autres	Total
Crédits documentaires Import	1 133 185	-	-	35 096 889	36 230 074
Total	1 133 185	-	-	35 096 889	36 230 074

Note 4.3 : Engagements donnés

Les engagements donnés s'élèvent, au 30 Juin 2023, à 260 419 371 DT contre 125 508 789 DT au 30 Juin 2022, enregistrant ainsi une augmentation de 107 % et se détaillent comme suit :

Description	En DT				
	30 juin 2023	30 juin 2022	31 déc 2022	Variation	%
Engagements de financement donnés	260 419 371	125 508 789	130 656 770	134 910 582	107%
Crédits à la clientèle confirmés et non encore débloqués	260 419 371	125 508 789	130 656 770	134 910 582	107%
Crédits à la clientèle confirmés et non encore débloqués en faveur de la clientèle	260 419 371	125 508 789	130 656 770	134 910 582	107%
Crédits à la clientèle confirmés et non encore débloqués MOURABHA	226 804 879	102 209 588	121 525 194	124 595 291	122%
Crédits à la clientèle confirmés et non encore débloqués IJARA	33 614 492	23 299 201	9 131 576	10 315 291	44%
Total	260 419 371	125 508 789	130 656 770	134 910 582	107%

La ventilation des engagements donnés selon la nature de la relation se détaille comme suit :

Rubriques	En DT				
	Entreprises liées	Entreprises associées	Co-entreprises	Autres	Total
Engagements de financement donnés	500 000	-	-	259 919 371	260 419 371
Crédits à la clientèle confirmés et non encore débloqués	500 000	-	-	259 919 371	260 419 371
Crédits à la clientèle confirmés et non encore débloqués en faveur de la clientèle	500 000	-	-	259 919 371	260 419 371
Crédits à la clientèle confirmés et non encore débloqués MOURABHA	500 000	-	-	226 304 879	226 804 879
Crédits à la clientèle confirmés et non encore débloqués IJARA	-	-	-	33 614 492	33 614 492
Total	500 000	-	-	259 919 371	260 419 371

Note 4.4 : Garanties Recues

L'encours des garanties reçues s'élève au 30 Juin 2023 à 125 479 671 DT contre 344 066 841 DT au 30 Juin 2022.

Le solde de cette rubrique se détaille au 30 Juin 2023 comme suit :

Description	En DT				
	30 juin 2023	30 juin 2022	31 déc 2022	Variation	%
Garanties reçues des autres établissements bancaires, financiers et de l'assurance	-	20 006 856	414 404	(20 006 856)	-100%
Garanties reçues de la clientèle	125 479 671	324 059 985	129 504 549	(198 580 314)	-61%
Total	125 479 671	344 066 841	129 918 953	(218 587 170)	-64%

Selon la nature :

Description	En DT		
	HYP. Ijara	HYP. Mourabaha	Total
Garanties reçues des autres établissements bancaires, financiers et de l'assurance	-	-	-
Garanties reçues de la clientèle	11 069 467	114 410 204	125 479 671
Total	11 069 467	114 410 204	125 479 671

Selon qu'il soit douteux ou non :

Description	En DT		
	Garanties sur actifs douteux	Garanties sur actifs non douteux	Total
Garanties reçues de la clientèle	68 573 752	56 905 919	125 479 671
Total	68 573 752	56 905 919	125 479 671

(5) Notes explicatives sur l'état de résultat

Note 5.1 : Marges et revenus assimilés

Les marges et revenus assimilés s'élève à 52 088 374 DT au 30 Juin 2023. Leur détail se présente comme suit :

Description	En DT				
	30-juin-23	30-juin-22	31-déc-22	Variation	%
Opérations avec les établissements bancaires et financiers	8 304 766	4 975 938	11 006 254	3 328 828	67%
Opérations avec la clientèle	43 783 608	33 303 799	70 357 358	10 479 809	31%
Portefeuille Murabaha	25 896 071	17 006 776	37 622 346	8 889 295	52%
Portefeuille Ijara	18 621 285	17 436 108	34 510 281	1 185 177	7%
Profits /Portefeuille sur ressources ordinaires en Devises	415 762	92 938	255 918	322 824	347%
Profits réservés	-1 149 510	-1 232 023	-2 031 187	82 513	-7%
Total	52 088 374	38 279 737	81 363 612	13 808 637	36%

Note 5.2 : Commissions en produits

Les commissions en produits totalisant au 30 Juin 2023 un solde de 12 790 638 DT enregistrant ainsi une augmentation de 4 347 561 DT par rapport au 30 Juin 2022 et se présentent comme suit :

En DT

Description	30 juin 2023	30 juin 2022	31 déc 2022	Variation	%
Chèques, effets, virements, prélèvements et frais de tenue de compte	3 196 620	2 623 735	5 518 024	572 885	22%
Commissions sur engagements par signature en TND	675 588	311 178	750 575	364 410	117%
Commissions sur opérations de commerce extérieur	1 083 306	503 334	1 094 104	579 972	115%
Monétiques	828 290	678 091	1 446 098	150 199	22%
Commissions de Gestion, études et Engagement	5 692 658	3 523 204	8 605 887	2 169 454	62%
Commissions de Banque Directe	193 056	165 115	341 458	27 941	17%
Bancassurance	335 126	423 017	757 922	(87 891)	-21%
Autres commissions	785 994	215 403	701 845	570 591	265%
Total	12 790 638	8 443 077	19 215 913	4 347 561	51%

Note 5.3 : Gain net sur portefeuille titres commercial et opérations financières

Au 30 Juin 2023, les gains sur portefeuille titres commercial et opérations financières se détaillent comme suit :

En DT

Description	30 juin 2023	30 juin 2022	31 déc 2022	Variation	%
Plus-value de réévaluation sur titres de transaction	1 224	-	3 131	1 224	
Moins-value de réévaluation sur titres de transaction	(2 651)	(4 033)	(4 325)	1 382	-34%
Dividendes Reçus sur titres de transaction	-	-	996	-	
Gain/Perte net sur opérations de change	1 260 536	1 397 372	3 152 414	(136 836)	-10%
Total	1 259 109	1 393 339	3 152 216	(134 230)	-10%

Note 5.4: Revenus du portefeuille d'investissement

Les revenus du portefeuille investissement ont totalisé, au 30 Juin 2023 un montant de 85 990 DT contre 147 836 DT au 30 Juin 2022. Leur détail se présente comme suit :

En DT

Description	30 juin 2023	30 juin 2022	31 déc 2022	Variation	%
Marges et revenus assimilés sur titres d'investissement	25 990	87 836	299 770	(61 846)	-70%
Fonds Gérés	25 990	87 836	299 770	(61 846)	-70%
Dividendes et revenus assimilés sur titres de participations	60 000	60 000	120 000	-	0%
Total	85 990	147 836	419 770	(61 846)	-42%

Note 5.5 : Marges encourues et charges assimilées

Les marges encourues et charges assimilées ont totalisé au 30 Juin 2023 un montant de 29 391 370 DT. Leur détail se présente comme suit :

Description	En DT				
	30 juin 2023	30 juin 2022	31 déc 2022	Variation	%
Opérations avec les établissements bancaires et financiers	(5 214 522)	(3 970 799)	(9 042 438)	(1 243 723)	31%
Opérations avec la clientèle	(18 161 676)	(11 815 228)	(25 690 262)	(6 346 448)	54%
Marges sur dépôts à vue	(3 711 537)	(2 306 836)	(5 709 375)	(1 404 701)	61%
Marges sur comptes Tawfir	(5 949 749)	(4 744 820)	(9 948 288)	(1 204 929)	25%
Marges sur dépôts Isthithmar	(8 500 390)	(4 763 572)	(10 032 599)	(3 736 818)	78%
Emprunt et ressources spéciales	(5 975 059)	(3 083 813)	(6 828 040)	(2 891 246)	94%
Autres marges et charges	(40 113)	(45 312)	(96 804)	5 199	-11%
Total	(29 391 370)	(18 915 152)	(41 657 544)	(10 476 218)	55%

Note 5.6 : Commissions Encourues

Les commissions encourues par la Banque ont augmenté de 13 439 DT par rapport au 30 Juin 2022 pour se situer à un montant de 832 572 DT au 30 Juin 2023 :

Description	En DT				
	30 juin 2023	30 juin 2022	31 déc 2022	Variation	%
Commissions Encourues sur VISA et MASTERCARD	(650 962)	(617 704)	(1 129 214)	(33 258)	5%
Commissions Encourues sur FONDS GERES	(84 995)	(118 250)	(255 620)	33 255	-28%
Commissions Encourues sur SIBTEL	(95 770)	(76 219)	(94 328)	(19 551)	26%
Autres commissions Encourues	(845)	(6 960)	(11 469)	6 115	-88%
Total	(832 572)	(819 133)	(1 490 631)	(13 439)	2%

Note 5.7 : Dotations aux provisions et résultat des corrections de valeur sur créances, hors bilan et passifs

Le coût du risque relatif aux créances, autres éléments d'actifs et passifs a totalisé au 30 Juin 2023 un montant de 6 325 884 DT, enregistrant une augmentation de 1 832 112 DT par rapport au 30 Juin 2022. Son détail se présente comme suit :

Description	En DT				
	30-juin-23	30-juin-22	31-déc-22	Variation	%
Dotations aux provisions sur créances douteuses	-5 104 071	-5 472 544	-15 639 558	368 473	-7%
Dotations aux provisions collectives Cir BCT 2012-02	-2 000 000	-800 000	-4 923 335	-1 200 000	150%
Dotations aux provisions sur créances additionnelles Cir BCT 2013-21	-1 874 725	-890 054	-1 540 448	-984 671	111%
Dotation aux provisions sur autres éléments d'actifs et autres risques et charges	-245 000	0	-1 445 532	-245 000	-
Total dotations	-9 223 796	-7 162 598	-23 548 873	-2 061 198	29%
Pertes sur créances	0	0	-2 239 020	0	-
Pertes sur autres éléments d'actifs et autres risques et charges	-1 239 215	0	-	-1 239 215	-
Total des dotations et des pertes sur créances	-10 463 011	-7 162 598	-25 787 893	-3 300 413	46%
Reprise sur provisions sur créances douteuses	2 497 281	2 668 826	12 003 412	-171 545	-6%
Reprise sur provisions sur créances additionnelles Cir BCT 2013-21	102 555	-	-	102 555	-
Reprise sur provisions sur autres éléments d'actifs et autres risques et charges	1 537 291	-	230 554	1 537 291	-
Total reprises	4 137 127	2 668 826	12 233 966	1 468 301	55%
Recouvrement des créances radiées	-	-	-	0	-
Total des reprises et des récupérations sur créances	4 137 127	2 668 826	12 233 966	1 468 301	55%
Total	-6 325 884	-4 493 772	-13 553 927	-1 832 112	41%

Note 5.8 : Dotations aux provisions et résultat des corrections de valeur sur portefeuille d'investissement

Le détail d'évolution des dotations aux provisions et résultat des corrections de valeurs sur portefeuille d'investissement se présente comme suit :

Description	En DT				
	30 juin 2023	30 juin 2022	31 déc 2022	Variation	%
Dotation aux provisions pour dépréciation des titres d'investissement	(330 000)	(600 000)	(330 763)	270 000	-45%
Reprise sur provision pour dépréciation des titres d'investissement	-	-	12 825	-	-
Total	(330 000)	(600 000)	(317 938)	270 000	-45%

Note 5.9 : Autres Produits d'exploitation :

Les autres produits d'exploitation s'élèvent au 30 Juin 2023 à 40 DT contre 4 854 DT au 30 Juin 2022.

Description	En DT				
	30 juin 2023	30 juin 2022	31 déc 2022	Variation	%
Autres produits reçus	40	4 854	8 669	(4 814)	-99%
Total	40	4 854	8 669	(4 814)	-99%

Note 5.10 : Les frais de personnel :

Les frais de personnel ont totalisé au 30 Juin 2023 un montant de 16 440 976 DT, enregistrant ainsi une hausse de 3 675 369 DT par rapport au 30 Juin 2022. Leur détail se présente comme suit :

Description	En DT				
	30 juin 2023	30 juin 2022	31 déc 2022	Variation	%
Rémunération du personnel titulaire	(11 528 563)	(9 066 778)	(18 342 827)	(2 461 785)	27%
Primes allouées	(224 813)	(170 584)	(197 906)	(54 229)	32%
Rémunération du personnel stagiaire	-	-	(7 600)	-	-
Impôts et taxes sur salaires	(332 885)	(160 869)	(449 520)	(172 016)	107%
Charges sociales	(2 511 221)	(2 003 610)	(4 113 948)	(507 611)	25%
Frais de formation	(145 878)	(135 232)	(300 289)	(10 646)	8%
Autres charges liées au personnel	(1 697 616)	(1 228 534)	(1 802 499)	(469 082)	38%
Total	(16 440 976)	(12 765 607)	(25 214 589)	(3 675 369)	29%

Note 5.11 : Les charges générales d'exploitation :

Quant aux charges générales d'exploitation, ils ont enregistré une augmentation de 23% pour se situer à un montant de 7 004 821 DT au 30 Juin 2023 contre 5 691 448 DT au 30 Juin 2022. Le détail relatif à cette rubrique se présente comme suit :

Description	30 juin 2023	30 juin 2022	31 déc 2022	Variation	%
Frais d'exploitation non bancaires	(4 839 753)	(4 035 864)	(8 267 228)	(803 889)	20%
Loyer	(931 007)	(827 163)	(1 789 546)	(103 844)	13%
Entretiens et réparations confiés à des tiers	(1 979 463)	(1 570 739)	(2 942 810)	(408 724)	26%
Travaux et façons exécuter par des tiers	(88 999)	(74 388)	(165 443)	(14 611)	20%
Primes d'assurance	(96 615)	(44 581)	(182 518)	(52 034)	117%
Frais d'abonnement	(1 329 841)	(1 119 128)	(2 130 810)	(210 713)	19%
Frais postaux de télécommunications et de transmission	(413 828)	(399 865)	(1 056 101)	(13 963)	3%
Autres charges d'exploitation	(2 165 068)	(1 655 584)	(4 030 424)	(509 484)	31%
Impôts et taxes	(122 986)	(76 585)	(59 663)	(46 401)	61%
Fournitures et produits énergétiques consommables	(630 467)	(444 268)	(1 201 706)	(186 199)	42%
Rémunération d'intermédiaire et honoraire	(837 939)	(594 085)	(1 590 444)	(243 854)	41%
Transport et déplacement	(78 841)	(74 071)	(124 342)	(4 770)	6%
Frais divers de gestion	(494 835)	(466 575)	(1 054 269)	(28 260)	6%
Total	(7 004 821)	(5 691 448)	(12 297 652)	(1 313 373)	23%

Note 5.12 : Dotations aux amortissements et aux provisions sur immobilisations :

Au 30 Juin 2023, les dotations aux amortissements et aux provisions sur immobilisations ont enregistré une hausse de 24 304 DT pour se situer à un niveau de 2 468 518 DT et qui se détaillent comme suit :

Description	En DT				
	30-juin-23	30-juin-22	31-déc-22	Variation	%
Dotation aux amortissements des Logiciels	-312 111	-302 050	-609 106	-10 061	3%
Dotation aux amortissements des Constructions	-347 574	-459 936	-795 443	112 362	-24%
Dotation aux amortissements Matériels et Equipements de Bureaux	-82 376	-80 905	-163 700	-1 471	2%
Dotation aux amortissements Matériels Informatiques	-523 855	-511 770	-1 036 172	-12 085	2%
Dotation aux amortissements du Matériels de Transports	-113 799	-80 650	-154 747	-33 149	41%
Dotation aux amortissements DES DAB, GAB et Automates	-32 564	-90 532	-140 753	57 968	-64%
Dotation aux amortissements des Immobilisations de faible valeurs	-	-32	-1	32	-100%
Dotation aux amortissements Droit d'usage	-282 719	-190 219	-412 023	-92 500	49%
Dotation aux amortissements des Agencements et aménagements	-773 516	-727 406	-1 476 912	-46 110	6%
Dotation aux amortissements Site Web	-4	-714	-1 440	710	-99%
Total	-2 468 518	-2 444 214	-4 790 297	-24 304	1%

Note 5.13 : Solde en gains/pertes provenant des autres éléments ordinaires

Au 30 Juin 2023, le solde en gains/pertes provenant des autres éléments ordinaires enregistre une baisse de 561 796 DT pour se situer à un niveau de 278 374 DT, et qui se détaillent comme suit :

Description	30 juin 2023	30 juin 2022	31 déc 2022	Variation	%
Perte ordinaire	49 859	(783 013)	(1 138 322)	832 872	-106%
Autres	-	1 600 000	1 600 000	(1 600 000)	-100%
Plus-value sur cession d'immobilisation	96 355	23 183	89 262	73 172	316%
Plus-value sur cession d'actifs récupérable	132 160	-	117 110	132 160	-
Total	278 374	840 170	668 050	(561 796)	-67%

Note 5.14 : Impôts sur les bénéfices

L'impôt sur les bénéfices présente un solde de 677 638 DT au 30 Juin 2023.

Note 5.15 : Solde en gains/Pertes provenant des autres éléments extraordinaires

Le Solde en gains/Pertes provenant des autres éléments extraordinaires présente un solde de 250 DT au 30 Juin 2023.

Note 5.16 : Résultat par action

Description	30 juin 2023	30 juin 2022	31 déc 2022
Résultat net	3 030 496	3 266 029	5 269 776
Nombre moyen d'actions	30 000 000	30 000 000	30 000 000
Résultat de base par action (en DT)	0,101	0,109	0,176
Résultat dilué par action (en DT)	0,101	0,109	0,176

(6) Notes explicatives sur l'état de flux de trésorerie

L'état des flux de trésorerie est établi dans le but de faire ressortir les mouvements de liquidité de la banque à travers ses activités d'exploitation, d'investissement et de financement et à travers d'autres facteurs pouvant affecter sa liquidité et sa solvabilité.

La trésorerie de la banque qui est composée de l'ensemble des liquidités et équivalents de liquidités est passée de 131 022 209 DT à 96 734 491 DT enregistrant une diminution de 34 287 718 DT. Cette diminution est expliquée par des flux de trésorerie négatifs provenant des activités d'exploitation à hauteur de 78 904 738 DT et des activités d'investissement à hauteur de 751 955 DT ainsi que des flux de trésorerie positifs provenant des activités de financement pour 45 368 975 DT.

L'examen de ces trois flux fait ressortir les principales constatations suivantes :

Note 6.1 : Flux de trésorerie provenant des activités d'exploitation

Le flux de trésorerie net provenant des activités d'exploitation est établi à -78 904 738 DT au 30 juin 2023. Il s'explique notamment par :

Flux nets positifs :

Le flux net des produits encaissés par rapport aux charges décaissées d'exploitation pour 65 653 687 DT,

La variation des dépôts de la clientèle nette de retraits pour 33 985 478 DT.

Flux nets négatifs :

Les charges d'exploitation bancaires décaissées de -25 382 408 DT,

La variation des prêts à la clientèle nette de remboursement pour -122 248 438 DT,

Les décaissements nets effectués pour le compte du personnel et des créiteurs divers pour -19 028 904 DT,

Les flux de trésorerie affectés aux autres activités d'exploitation -11 206 265 DT.

Note 6.2 : Flux de trésorerie affectés aux activités d'investissement :

Les flux de trésorerie affectés aux activités d'investissement sont établis à -751 955 DT et sont inhérents notamment à l'acquisition/cession des titres d'investissement et des immobilisations et partiellement compensés par la perception des profits et dividendes encaissés.

Note 6.3 : Flux de trésorerie affectés aux activités de financement :

Ces flux de trésorerie positifs nets de 45 368 975 DT proviennent principalement de l'encaissement d'emprunt obligataire pour 50 000 000 DT et des remboursements des emprunts pour 4 631 490 DT.

RAPPORT D'EXAMEN LIMITE SUR LES ETATS FINANCIERS INTERMEDIAIRES ARRETES AU 30 JUN 2023

Mesdames, Messieurs les Actionnaires de la « WIFAK INTERNATIONAL BANK »

Introduction :

En exécution du mandat de commissariat aux comptes qui nous a été confié par votre Assemblée Générale et en application des dispositions de l'article 21 bis de la loi n° 94-117 du

14 novembre 1994, portant réorganisation du marché financier, telle que modifiée par la loi n°2005-96 du 18 octobre 2005 relative au renforcement de la sécurité des relations financières, nous avons effectué l'examen limité des états financiers ci-joints de la « WIFAK INTERNATIONAL BANK », comprenant le bilan et l'état des engagements hors bilan arrêtés au 30 juin 2023, ainsi que l'état de résultat et l'état des flux de trésorerie pour la période de six mois se terminant à cette date, des notes contenant un résumé des principales méthodes comptables et d'autres notes explicatives.

Ces états financiers intermédiaires font apparaître un total bilan de 1 325 552 143 dinars et un résultat bénéficiaire net de la période s'élevant à 3 030 496 dinars.

La direction est responsable de l'établissement et de la présentation sincère de ces états financiers intermédiaires, conformément aux normes comptables tunisiennes. Il nous appartient, sur la base de notre examen limité, d'exprimer notre conclusion sur ces états financiers intermédiaires.

Etendue de l'examen limité :

Nous avons effectué notre examen limité selon la norme internationale d'examen limité ISRE 2410 "Examen de l'information financière intermédiaire accompli par l'auditeur indépendant de l'entité".

Un examen limité d'informations financières intermédiaires consiste à assembler des informations et des renseignements, principalement auprès des personnes responsables des questions financières et comptables ainsi que dans la mise en œuvre de procédures analytiques et d'autres procédures d'examen limité. L'étendue d'un examen limité est substantiellement inférieure à celle d'un audit effectué selon les Normes internationales d'audit (ISA) et, en conséquence, ne nous permet pas d'obtenir l'assurance que nous avons relevé tous les faits significatifs qu'un audit permettrait d'identifier. En conséquence, nous n'exprimons pas d'opinion d'audit.

Conclusion

Sur la base de notre examen limité, nous n'avons pas relevé de faits qui nous laissent à penser que les états financiers intermédiaires ci-joints de « WIFAK INTERNATIONAL BANK » arrêtés au 30 juin 2023, ne présentent pas sincèrement dans tous leurs aspects significatifs, la situation financière de la banque, ainsi que de sa performance financière et de ses flux de trésorerie pour la période close à cette date, conformément aux principes comptables généralement admis en Tunisie.

Paragraphe d'observation :

La « WIFAK INTERNATIONAL BANK » a reçu de la Caisse Nationale de Sécurité Sociale en date du 10 janvier 2023, une notification de contrôle social approfondi couvrant la période allant du 1er janvier 2020 au 31 décembre 2022.

Le 06 juin 2023, la banque a reçu les résultats de ce contrôle faisant dégager des cotisations complémentaires à payer pour un montant de 118 099,530 DT, outre les pénalités de retard qui seront déterminées à la date de paiement. A ce titre, la banque a constaté des provisions pour la totalité du montant notifié.

Notre opinion n'est pas modifiée à l'égard de ce point.

Tunis, le 31 août 2023

Les Co-commissaires aux comptes

CABINET NEJI FETHI

FETHI NEJI

UNIVERS AUDIT

RACHID NECHI