

بنك الوفاق الدولي
شركة خفية الاسم رأسمالها 150.000.000 دينار
المقرّ الإجتماعي: شارع الحبيب بورقيبة - مدنين - 4100
السجل التجاري: B 134782002
الترقيم الجبائي: 798651L/P/M/000

القرارات المصادق عليها من الجلسة العامة العادية بتاريخ 29 أفريل 2022

القرار الأول:

إن الجلسة العامة العادية وبعد استماعها إلى تقرير مجلس الإدارة حول تصرف سنة 2021 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 2021، تأخذ علما بهذا التقرير. تمت المصادقة على هذا القرار بالإجماع.

القرار الثالث:

إن الجلسة العامة العادية وبعد اطلاعها على القوائم المالية للسنة المحاسبية 2021 واستماعها إلى التقرير العام لمراقبي الحسابات، تصادق على القوائم المالية المقفلة في 31 ديسمبر 2021 والتي تحتوي على مجموع الموازنة بـ 995.218.789 ديناراً على نتيجة بعد التعديلات المحاسبية بـ 1.802.339+ ديناراً. تمت المصادقة على هذا القرار بالإجماع.

القرار الرابع:

إن الجلسة العامة العادية وبعد استماعها للتقرير الخاص لمراقبي الحسابات المتعلقّ بالعمليات المسجلة سنة 2021 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 علما بمحتوى هذا التقرير وتصادق على ما ورد فيه. تمت المصادقة على هذا القرار بالإجماع.

القرار الخامس:

تبرئ الجلسة العامة العادية تماما وبدون أي تحفظ ذمّة أعضاء مجلس الإدارة لتصرفهم بعنوان سنة 2021. تمت المصادقة على هذا القرار بالإجماع.

القرار السادس:

تسجل الجلسة العامة العادية أن النتيجة بعد التعديلات المحاسبية للسنة المحاسبية 2021 بلغت 1.802.339,435 ديناراً وباعتبار النتائج المؤجلة من السنة المحاسبية 2020 بمقدار 32.835.311,101 (-) ديناراً، تقرر تبويب النتيجة على النحو التالي:

نتائج مؤجلة 2020:	32.835.311,101 (-) دينار
التعديلات المحاسبية:	3.540.026,044 (-) دينار
نتائج مؤجلة بعد التعديلات المحاسبية:	36.375.337,145 (-) دينار
النتيجة الصافية لسنة 2021 :	5.342.365,479 (+) دينار
مجموع النتائج المؤجلة :	31.032.971,666 (-) دينار

تمت المصادقة على هذا القرار بالإجماع.

القرار السابع:

طبقاً لأحكام الفصل 472 من مجلة الشركات التجارية وبعد استماعها لتقرير مجلس الإدارة حول القوائم المالية المجمعة وتقرير مراقبي الحسابات، تصادق الجلسة العامة العادية على القوائم المالية المجمعة لبنك الوفاق الدولي المقفلة في 2021/12/31. تمت المصادقة على هذا القرار بالإجماع.

القرار الثامن:

قررت الجلسة العامة العادية تعيين أعضاء مجلس الإدارة لمدة ثلاث سنوات (2022 و 2023 و 2024) تنتهي عند انعقاد الجلسة العامة العادية التي ستعقد في القوائم المالية لسنة 2024 كما يلي:

- شركة المواد الحديدية بروسيد: مقعد.
 - مصنع رادس للحديد أنترمتال: مقعد.
 - المؤسسة الإسلامية لتنمية القطاع الخاص: مقعد.
 - مصرف الاستثمار والتمويل CIF SICAF: مقعد.
 - صندوق الودائع والأمانات: مقعد.
 - السيد باسم تنتوش: مقعد.
 - السيدة رقية الخصائري بنيوسف، عضو مستقل: مقعد.
 - السيد هشام الزبيدي، عضو مستقل: مقعد.
 - السيد أحمد كريم الحاج رمضان، عضو ممثلاً لصغار المساهمين: مقعد.
- تدعو الجلسة العامة أعضاء المجلس للاجتماع حال انتهاء أشغالها لتعيين رئيس مجلس الإدارة وتكوين مختلف اللجان المنبثقة عنه طبقاً للقوانين الجاري بها العمل.
- تمت المصادقة على هذا القرار بالإجماع.

القرار التاسع:

قررت الجلسة العامة العادية تحديد منحة بدل الحضور لأعضاء مجلس الإدارة بـ 4 آلاف دينار صافية لكل عضو عن كل اجتماع ومنح بدل الحضور لأعضاء اللجنة الدائمة للتدقيق ولجنة المخاطر بـ 1,5 ألف دينار صافية لكل عضو عن كل اجتماع.
تمت المصادقة على هذا القرار بالإجماع.

القرار العاشر:

قررت الجلسة العامة العادية تعيين أعضاء هيئة مراقبة مطابقة معايير الصيرفة الإسلامية لمدة ثلاث سنوات (2022 و 2023 و 2024) تنتهي عند انعقاد الجلسة العامة العادية التي ستنتظر في القوائم المالية لسنة 2024 كما يلي:

- السيد: محسن بوشمال، رئيس.
- السيد: محمد الغروبي، عضو.
- السيد: نورالدين النناش، عضو.

تحدّد الجلسة العامة العادية منحة الحضور ابتداء من سنة 2022 لفائدة أعضاء هيئة مراقبة مطابقة معايير الصيرفة الإسلامية كما يلي:

- منحة سنوية صافية تقدر بـ 12 ألف دينار لكل عضو.
- منحة بدل الحضور صافية تقدر بألف دينار عن كل حصة لكل عضو.

تمت المصادقة على هذا القرار بالإجماع.

القرار الحادي عشر:

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

القرار الثاني عشر:

ان الجلسة العامة العادية وباقتراح من مجلس الإدارة وطبقا لالتزامات البنك تجاه هيئة السوق المالية تصادق، طبقا لأحكام الفصل 19 من القانون عدد 177 لسنة 1994 المؤرخ في 14 نوفمبر 1994 والمتعلق بتنظيم السوق المالية والذي تم تنقيحه بالقانون عدد 92-99 بتاريخ 17 أوت 1999، على تجديد عقد تعديل أسعار الأسهم في السوق المالية بداية من تاريخ 16 ماي 2020 مع المحافظة على نفس شروط العقد الأصلي المؤرخ في 16 ماي 2017.

كما تصادق الجلسة العامة العادية على شراء وبيع أسهمها في إطار احكام الفصل 19 جديد من القانون المذكور أعلاه وترخص لمجلس الإدارة شراء وبيع أسهمها وتفوض له كل الصلاحيات اللازمة لتحديد شروط شراء وبيع الأسهم والعدد الأقصى للأسهم المراد شراءها وتحديد مدة الشراء بصفة عامة إتمام كل الترتيبات والإجراءات اللازمة لذلك طبقا لمقتضيات القانون.

تمت المصادقة على هذا القرار بالإجماع.

القرار الثالث 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
Au 31 décembre 2021 et au 31 décembre 2020

Désignation		31-déc.-21	31-déc.-20
AC01	Caisse et avoirs auprès de la BCT, CCP et TGT	107,604,774	71,377,256
AC02	Créances sur les établissements bancaires et financiers	176,679,603	167,527,382
AC03	Créances sur la clientèle	603,571,413	482,629,803
AC04	Portefeuille titres commercial	44,204	40,176
AC05	Portefeuille d'investissement	17,250,929	21,830,080
AC06	Valeurs immobilisées	53,567,389	55,353,390
AC07	Autres actifs	36,500,477	28,434,103
TOTAL ACTIFS		995,218,789	827,192,190
PA01	Banque Centrale, CCP	90,270,725	84,238,187
PA02	Dépôts et avoirs des établissements bancaires et Financiers	618,339	699,579
PA03	Dépôts de la clientèle	629,479,446	487,130,302
PA04	Dettes de financements et Ressources spéciales	56,879,309	41,846,709
PA05	Autres passifs	63,043,604	60,154,512
TOTAL PASSIFS		840,291,423	674,069,289
CP01	Capital	150,000,000	150,000,000
CP02	Réserves	20,542,419	20,542,419
CP03	Actions propres	(694,663)	(694,663)
CP04	Autres capitaux propres	16,112,582	16,110,456
CP05	Résultats reportés	(31,032,972)	(32,835,311)
CP06	Résultat de l'exercice	-	-
TOTAL CAPITAUX PROPRES		154,927,366	153,122,901
TOTAL CAPITAUX PROPRES ET PASSIFS		995,218,789	827,192,190

Evolution des capitaux propres

Exercices 2021

	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 avant modifications comptables	150,000,000	1,867,419	30,000	1,615,000	17,030,000	(694,663)	673,457	15,437,000	(32,835,311)			153,122,902
Modifications comptables										(3,540,026)		(3,540,026)
Capitaux Propres N-1 après modifications comptables	150,000,000	1,867,419	30,000	1,615,000	17,030,000	(694,663)	673,457	15,437,000	(32,835,311)	(3,540,026)	-	149,582,876
Variation de la période							2,125		(3,540,026)	3,540,026		2,125
Résultat de la période											5,342,365	5,342,365
Capitaux Propres au 31.12.2021 avant Affectation du Résultat	150,000,000	1,867,419	30,000	1,615,000	17,030,000	(694,663)	675,582	15,437,000	(36,375,337)	-	5,342,365	154,927,366
Affectation du Résultat de l'exercice 2021 selon l'AGO du 29 Avril 2022									5,342,365		(5,342,365)	-
Capitaux Propres au 31.12.2021 après affectation du Résultat	150,000,000	1,867,419	30,000	1,615,000	17,030,000	(694,663)	675,582	15,437,000	(31,032,972)	-	-	154,927,366

Wifak International Bank

Assemblée Générale Ordinaire 29 Avril 2022

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	Directeur à ICD
ICD	Membre	ICD	2022-2024	
Sté CIF Sicaf	Membre	Mr. M. Abdellatif Hamrouni	2022-2024	Président Directeur Général du CIF Sicaf
CDC	Membre	Mr. Adnen Jadaoui	2022-2024	Chef du Pole Support à CDC
Mr Mohamed Hedi Ben Ayed	Membre	Lui-même	2022-2024	Président Directeur Général du Groupe Ben Ayed Président Directeur Général de Intermetal
Mr Hichem Zebidi	Membre	Administrateur indépendant	2022-2024	Gérant- Fondateur de Leptis Capital
Mme Rekaya Ben Youssef Khessairi	Membre	Administrateur indépendant	2022-2024	Ex-Directrice Générale de la politique Monétaire à la BCT
Mr 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
Sté PROSID	Membre	Mr. Mohamed Saidane	2022-2024	Gérant- Fondateur de Sté PROSID Administrateur à INTERMETAL