

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 28 أفريل 2023

القرار الأول:

إن الجلسة العامة العادية وبعد استماعها إلى تقرير مجلس الإدارة حول تصريف سنة 2022 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 2022، تأخذ علما بهذا التقرير. تمت المصادقة على هذا القرار بالإجماع.

القرار الثالث:

إن الجلسة العامة العادية وبعد اطلاعها على القوائم المالية للسنة المحاسبية 2022 واستماعها إلى التقرير العام لمراقبي الحسابات، تصادق على القوائم المالية المقفلة في 31 ديسمبر 2022 والتي تحتوي على مجموع الموازنة بـ 1 250 038 869,683 دينار على نتيجة بـ 5.269.775,772 (+) دينار. تمت المصادقة على هذا القرار بالإجماع.

القرار الرابع:

إن الجلسة العامة العادية وبعد استماعها للتقرير الخاص لمراقبي الحسابات المتعلقّ بالعمليات المسجلة سنة 2022 والمنصوص عليها بالفصل 200 وما بعده والفصل عدد 475 من مجلة الشركات التجارية والفصلين 43 و62 من القانون عدد 48-2016 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 ذمة أعضاء مجلس الإدارة لتصرفهم بعنوان سنة 2022. تمت المصادقة على هذا القرار بالإجماع.

القرار السادس:

تسجل الجلسة العامة العادية أن النتيجة الصافية لسنة 2022 بلغت 5.269.775,772 (+) دينار و باعتبار أن النتائج المؤجلة للسنة المحاسبية 2021 بلغت 31.032.971,666 (-) دينار، تقرر تبويب النتيجة على النحو التالي:

نتائج مؤجلة 2021:	31.032.971,666 (-) دينار
النتيجة الصافية لسنة 2022 :	5.269.775,772 (+) دينار
مجموع النتائج المؤجلة 2022 :	25.763.195,894 (-) دينار

تمت المصادقة على هذا القرار بالإجماع.

القرار السابع:

طبقا لأحكام الفصل 472 من مجلة الشركات التجارية وبعد استماعها لتقرير مجلس الإدارة حول القوائم المالية المجمعة وتقرير مراقبي الحسابات، تصادق الجلسة العامة العادية على القوائم المالية المجمعة لبنك الوفاق الدولي المقفلة في 2022/12/31. تمت المصادقة على هذا القرار بالإجماع.

القرار الثامن:

تصادق الجلسة العامة العادية على تعيين السيد منجي حيدري عضو مجلس الإدارة لمدة ثلاث سنوات (2022 و 2023 و 2024) تنتهي عند انعقاد الجلسة العامة العادية التي ستعقد في القوائم المالية لسنة 2024. تمت المصادقة على هذا القرار بالإجماع.

القرار التاسع:

تقرر الجلسة العامة العادية باقتراح من مجلس الإدارة تجديد مهام مكتب فتحي ناجي مراقب حسابات ثان ممثلاً بالسيد فتحي ناجي لدورة ثانية مدتها ثلاث سنوات (2023 ، 2024 و 2025) تنتهي عند انعقاد الجلسة العامة العادية التي ستعقد في القوائم المالية لسنة 2025.

تمت المصادقة على هذا القرار بالإجماع.

القرار العاشر:

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

القرار الحادي عشر:

ان الجلسة العامة العادية وباقتراح من مجلس الإدارة 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 17.11.2000 وترخّص لمجلس الإدارة شراء وبيع أسهمها في إطار احكام الفصل 19 جديد من القانون المذكور أعلاه وتفوض له كل الصلاحيات اللازمة لتحديد شروط شراء وبيع الأسهم والعدد الأقصى للأسهم المراد شراءها وتحديد مدة الشراء وبصفة عامة إتمام كل الترتيبات والإجراءات اللازمة لذلك طبقا لمقتضيات القانون.
تمت المصادقة على هذا القرار بالإجماع.

القرار الثاني عشر:

قررت الجلسة العامة العادية تحديد منحة بدل الحضور لأعضاء مجلس الإدارة بـ 4 الاف 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.
كما قررت الجلسة العامة العادية تحديد أتعاب هيئة مراقبة مطابقة معايير الصيرفة الإسلامية على النحو التالي:

- منحة سنوية صافية بـ 12 ألف دينار لبقية أعضاء اللجنة.
 - منحة بدل الحضور بألف دينار صافية لكل عضو عن كل اجتماع.
- تمت المصادقة على هذا القرار بالإجماع.

القرار 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 du résultat (Montants exprimés en Dinars)

Désignation	31-déc.-22	31-déc.-21
AC01 Caisse et avoirs auprès de la BCT, CCP et TGT	111 969 507	107 604 774
AC02 Créances sur les établissements bancaires et financiers	164 672 843	176 679 603
AC03 Créances sur la clientèle	803 392 578	603 571 413
AC04 Portefeuille titres commercial	43 010	44 204
AC05 Portefeuille d'investissement	45 299 377	17 250 929
AC06 Valeurs immobilisées	52 918 884	53 567 389
AC07 Autres actifs	71 742 671	36 500 477
TOTAL ACTIFS	1 250 038 870	995 218 789
PA01 Banque Centrale, CCP	130 477 750	90 270 725
PA02 Dépôts et avoirs des établissements bancaires et Financiers	15 185 399	618 339
PA03 Dépôts de la clientèle	747 992 618	629 479 446
PA04 Dettes de financements et Ressources spéciales	62 930 857	56 879 309
PA05 Autres passifs	133 253 575	63 043 604
TOTAL PASSIFS	1 089 840 199	840 291 423
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	16 114 111	16 112 582
CP05 Résultats reportés	(25 763 196)	(31 032 972)
CP06 Résultat de l'exercice	-	-
TOTAL CAPITAUX PROPRES	160 198 671	154 927 366
TOTAL CAPITAUX PROPRES ET PASSIFS	1 250 038 870	995 218 789

Tableau de variations des capitaux propres après affectation du résultat de l'exercice 2022
(Montants exprimés en Dinars)

	Capital social	Réserve légale	Réserve statutaire	Réserves facultatives	Autres Réserves	Actions Propres	Réserve pour fonds spécial	Titres assimilés à des capitaux propres	Résultats reportés	Modification comptable	Résultat de l'exercice	Totaux
Capitaux Propres N-1	150 000 000	1 867 419	30 000	1 615 000	17 030 000	(694 663)	675 583	15 437 000	(32 835 311)	(3 540 027)	5 342 365	154 927 366
Affectation résultat 2021									1 802 338	3 540 027	(5 342 365)	-
Variation de la période							1 528					1 528
Résultat de la période.											5 269 776	5 269 776
Capitaux Propres au 31.12.2022 avant affectation du Résultat	150 000 000	1 867 419	30 000	1 615 000	17 030 000	(694 663)	677 111	15 437 000	(31 032 972)	-	5 269 776	160 198 671
Affectation du Résultat de l'exercice 2021 selon l'AGO du 29 Avril 2022									5 269 776		(5 269 776)	
Capitaux Propres au 31.12.2022 après affectation du Résultat	150 000 000	1 867 419	30 000	1 615 000	17 030 000	(694 663)	677 111	15 437 000	(25 763 196)	-	-	160 198 671

Wifak International Bank

Assemblée Générale Ordinaire 28 Avril 2023

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 Général à Yakeen Bank
M. Mohamed Hedi BEN AYED	Membre	Lui-même	2022-2024	Président Directeur Général du Groupe Ben Ayed Président Directeur Général de Intermetal
Sté PROSID	Membre	M. Mohamed Saidane	2022-2024	Gérant- Fondateur de Sté PROSID Président du Conseil d'administration à INTERMETAL
ICD	Membre	M. Taoufik LACHHEB	2022-2024	Directeur Général à BIM
CDC	Membre	Mr. Mohamed Ben Neji	2022-2024	Directeur Central des partenariats et de la communication à CDC
Sté CIF Sicaf	Membre	Mr. M. Abdellatif Hamrouni	2022-2024	Président Directeur Général du CIF Sicaf
M. Monsieur Karim HAJ ROMDHANE	Membre	Représentant petits porteurs	2022-2024	Ex-Directeur du Pôle Contrôle Général dans une banque de la place Consultant pour les PME depuis Janvier 2022
M. Hichem ZBIDI	Membre	Administrateur indépendant	2022-2024	Gérant- Fondateur de Leptis Capital
M. Mongi HIDRI	Membre	Administrateur indépendant	2022-2024	Ex-Directeur central des résolutions dans une banque de la place