

BILAN Arrêté au 30 juin 2019

Désignation	Notes	30-juin		31-déc.
		2019	2018*	2018
AC01 Caisse et avoirs auprès de la BCT, CCP et TGT	(1-1)	37 419 504	39 801 175	36 562 080
AC02 Créances sur les établissements bancaires et financiers	(1-2)	62 199 264	20 640 355	73 300 558
AC03 Créances sur la clientèle	(1-3)	407 047 477	325 638 316	402 424 166
AC04 Portefeuille titres commercial	(1-4)	171 226	186 199	218 650
AC05 Portefeuille d'investissement	(1-5)	20 632 126	18 077 592	20 403 674
AC06 Valeurs immobilisées	(1-6)	59 857 135	57 715 993	59 349 196
AC07 Autres actifs	(1-7)	48 998 028	86 354 878	43 484 753
TOTAL ACTIFS		636 324 760	548 414 509	635 743 077
PA01 Banque Centrale, CCP	(2-1)	2 018 261	-	-
PA02 Dépôts et avoirs des établissements bancaires et Financiers	(2-2)	42 719 350	53 408 338	57 127 278
PA03 Dépôts de la clientèle	(2-3)	325 856 409	183 415 284	284 875 640
PA04 Dettes de financements et Ressources spéciales	(2-4)	41 338 410	61 249 900	48 401 104
PA05 Autres passifs	(2-5)	57 296 604	84 129 684	63 128 832
TOTAL PASSIFS		469 229 034	382 203 206	453 532 854
CP01 Capital		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)	(496 398)	(498 526)
CP04 Autres capitaux propres		16 103 355	660 645	16 100 752
CP05 Résultats reportés		(3 934 422)	(1 105 379)	(1 105 379)
CP06 Résultat de l'exercice		(14 920 963)	(3 389 984)	(2 829 043)
TOTAL CAPITAUX PROPRES	(3)	167 095 726	166 211 303	182 210 223
TOTAL CAPITAUX PROPRES ET PASSIFS		636 324 760	548 414 509	635 743 077

ETAT DE RESULTAT Arrêté au 30 Juin 2019

Désignation	Notes	30-juin		31-déc.-18
		2019	2018*	
PRODUITS D'EXPLOITATION BANCAIRE		22 886 783	16 246 376	42 225 258
PR01 Marges et revenus assimilés	(5-1)	18 471 990	12 715 579	29 281 558
PR02 Commissions (en produits)	(5-2)	2 866 622	1 968 777	6 112 866
PR03 Gains sur portefeuille-titres commercial et opérations financières	(5-3)	1 224 483	1 198 127	5 785 824
PR04 Revenus du portefeuille d'investissement	(5-4)	323 688	363 893	1 045 010
CHARGES D'EXPLOITATION BANCAIRE		(13 236 812)	(5 594 652)	(17 076 740)
CH01 Marges encourus et charges assimilées	(5-5)	(12 521 806)	(5 340 328)	(15 906 672)
CH02 Commissions encourues	(5-6)	(715 006)	(254 324)	(1 170 068)
PRODUIT NET BANCAIRE		9 649 971	10 651 724	25 148 518
PR05/CH04 Dotation aux provisions et résultat des corrections de valeurs sur créances, hors bilan et passif	(5-7)	(7 737 600)	(1 425 765)	(1 620 982)
PR06/CH05 Dotation aux provisions et résultat des corrections de valeurs sur portefeuille d'investissement	(5-8)	(49 332)	-	-
PR07 Autres produits d'exploitation	(5-9)	1 435	20	200
CH06 Frais de personnel	(5-10)	(9 780 745)	(6 692 422)	(14 582 247)
CH07 Charges générales d'exploitation	(5-11)	(3 653 585)	(2 795 213)	(5 674 020)
CH08 Dotations aux amortissements et aux provisions sur immobilisations	(5-12)	(3 400 466)	(3 389 371)	(6 506 488)
RESULTAT D'EXPLOITATION		(14 970 322)	(3 651 027)	(3 235 019)
PR08/CH09 Solde en gain \ pertes provenant des autres éléments ordinaires	(5-13)	100 530	297 508	508 318
CH011 Impôt sur les bénéfices	(5-14)	(48 521)	(36 465)	(97 042)
RESULTAT DES ACTIVITES ORDINAIRES		(14 918 313)	(3 389 984)	(2 823 743)
PR09/CH010 Solde en gain \ perte provenant des éléments extraordinaires	(5-15)	(2 650)	-	(5 300)
RESULTAT NET DE L'EXERCICE		(14 920 963)	(3 389 984)	(2 829 043)
RESULTAT DE BASE PAR ACTION		(0,499)	(0,094)	(0,112)

Extrait des Notes aux Etats Financiers au 30/06/2019

Présentation de la Banque

« WIFAK INTERNATIONAL BANK » est la nouvelle dénomination sociale de la société anciennement dénommée « EL WIFAK Leasing ». L'activité de la banque est régie par la loi 2016-048. Ainsi, le capital social s'élève au 30 Juin 2019 à la somme de **150.000.000 DT** divisé en **30.000.000 actions** de **5 DT** chacune.

1-Faits saillants de la période

Le premier semestre de l'exercice 2019 s'est caractérisé par :

- L'émission avec succès du premier emprunt obligataire en conformité avec les principes de la finance islamique. Le montant encaissé au 30 juin 2019 est de 10,2 MDT.
- L'acquisition du dispositif Lutte Contre Blanchiment et du Financement de Terrorisme (LCB/FT) et le lancement des travaux de l'implémentation.
- La mise en place d'un nouveau service nommé « SMS Secure » qui repose sur la sécurisation des différentes transactions en ligne via un SMS.
- Le lancement du projet CONTACTLESS : la technologie de paiement sans contact permettant aux porteurs des cartes Wifak Bank de payer par un simple mouvement de leur carte avec un niveau de sécurité renforcé.
- L'élargissement de sa gamme de ses produits offerts avec le lancement de deux nouvelles cartes qui sont respectivement baptisées « Carte Plus » et « Carte Asfar ».

(1)Notes explicatives sur le bilan- Actifs

Note 1.3: Créances sur la clientèle

Les financements à la clientèle ont enregistré une évolution de **25%** pour passer de **325 638 316 DT** au 30 Juin 2018 à **407 047 477 DT** au 30 Juin 2019. Le détail de cette rubrique se présente comme suit :

Description	30.06.2019	30.06.2018*	31.12.2018	Variation	%
Kardh Hassan	1 976 178	206 694	1 263 912	1 769 484	856%
Autres concours à la clientèle sur ressources ordinaires (1)	405 071 299	325 431 621	401 160 254	79 639 677	24%
Portefeuille sur ressources ordinaires en dinars	405 071 299	325 431 621	396 327 037	79 639 677	24%
Financement Mourabaha	129 830 563	91 823 141	129 656 918	38 007 421	41 %
Financement Ijara	300 269 515	250 209 982	283 951 604	50 059 533	20 %
Provisions sur créances douteuses et litigieuses	(22 874 636)	(15 300 615)	(15 563 827)	(7 574 021)	50 %
Profits réservés sur créances	(2 154 143)	(1 300 887)	(1 717 658)	(853 256)	66 %
Portefeuille sur ressources ordinaires en devises	-	-	4 833 217	-	-
Total	407 047 477	325 638 316	402 424 166	81 409 161	25 %

Une partie des créances sur la clientèle sont refinançables auprès de la Banque Centrale de Tunisie. En effet, la banque a bénéficié de refinancement en 2019.

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

Description	Entreprises liées	Entreprises associées	Autres	Total
Kardh Hassan			1 976 178	1 976 179
Autres concours à la clientèle			405 071 299	405 071 299
Total	0	0	407 047 477	407 047 477

La ventilation des créances brutes sur la clientèle au 30 Juin 2019 selon la durée résiduelle se présente comme suit :

Description	<= 3 mois	Plus de 3 mois et moins d'un an	Plus d'un an	Total
Kardh Hassan	1 976 178			1 976 178
Encours Ijara	59 182 602	84 808 813	156 278 101	300 269 516
Encours Mourabaha	29 074 848	48 246 658	52 509 056	129 830 563
Provisions sur créances douteuses et litigieuses	(22 874 636)			(22 874 636)
Profits réservés sur créances	(2 154 143)			(2 154 143)
Total	65 204 849	133 055 471	208 787 157	407 047 477

Note 2.3: Dépôts de la clientèle

Les dépôts et avoirs de la clientèle accusent au 30 Juin 2019 un solde de **325 856 409 DT** contre **183 415 284 DT** au 30 Juin 2018 et se décomposent comme suit :

Description	30.06.2019	30.06.2018*	31.12.2018	Variation	%
Dépôts à vue	101 954 861	91 254 952	99 274 096	10 699 909	12%
Autres dépôts et avoirs de la clientèle	223 901 548	92 160 331	185 601 544	38 300 004	42%
Tawfir	62 888 999	40 653 231	53 876 121	22 235 768	55%
Istithmar	147 304 377	40 431 695	116 432 048	106 872 682	264%
Istithmar en dinars	140 269 409	39 294 150	100 839 299	100 975 259	257%
Dettes rattachées sur istithmar en dinars	6 813 618	1 137 545	2 929 716	5 676 074	499%
Istithmar en devises	215 689	-	12 535 231	215 689	-
Dettes rattachées sur istithmar en devises	5 661	-	127 802	5 661	-
Autres sommes dues à la clientèle	13 708 172	11 075 406	15 293 375	2 632 766	24%
Total	325 856 409	183 415 284	284 875 640	142 441 125	78%

Siège Social : Avenue H.Bourguiba 4100 Médenine - Centre D'affaires : Zone d'activités Kheireddine, les berges du Lac 3, Tunis

ETAT DES ENGAGEMENTS HORS BILAN Arrêté au 30 juin 2019

Désignation	Notes	30-juin		31-déc.
		2019	2018*	2018
PASSIFS EVENTUELS				
HB 01- Cautions, Avals et autres garanties données	4-1	2 872 837	15 167 694	1 137 428
HB 02- Crédits documentaires	4-2	3 941 261	0	4 118 836
TOTAL PASSIFS EVENTUELS		6 814 098	15 167 694	5 256 264
ENGAGEMENTS DONNES				
HB 04- Engagements de financement donnés	4-3	67 832 455	86 390 228	56 575 393
TOTAL ENGAGEMENTS DONNES		67 832 455	86 390 228	56 575 393
ENGAGEMENTS RECUS				
HB 07- Garanties reçues	4-4	88 510 304	73 659 672	94 546 012

ETAT DE FLUX DE TRESORERIE Arrêté au 30 Juin 2019

Désignation	Notes	30/06/2019	30/06/2018	31/12/2018
ACTIVITES D'EXPLOITATION (6-1)				
Produits d'exploitation bancaire encaissés (Hors revenus portefeuille d'investissement)		21 782 540	(38 843 815)	41 180 248
Charges d'exploitation bancaire décaissées	(7 069 742)	(4 373 567)	(14 885 657)	
Prêts et avances / Remboursement prêts et avances accordés à la clientèle	(11 349 996)	(18 970 194)	(150 654 609)	
Dépôts / Retraits de dépôts de la clientèle		34 664 850	75 605 953	174 553 009
Titres de placements	(5 318)	-	-	-
Sommes versées au personnel et créditeurs divers	(12 191 761)	(6 543 611)	(17 060 920)	
Autres flux de trésorerie provenant des activités d'exploitation	(9 459 543)	(18 804 527)	(300 191)	
Impôt sur le bénéfice	(49 245)	(36 465)	(49 245)	
FLUX DE TRESORERIE NET PROVENANT DES ACTIVITES D'EXPLOITATION		16 321 785	(11 966 226)	32 782 635

ACTIVITES D'INVESTISSEMENT (6-2)				
Profits et dividendes encaissés sur portefeuille d'investissement	(2 704 802)	356 021	161 802	
Acquisition / cessions sur portefeuille d'investissement	(277 784)	40 000	163 000	
Acquisition / cessions sur immobilisations	(3 908 405)	(4 212 193)	(6 079 436)	
FLUX DE TRESORERIE NET AFFECTES AUX ACTIVITES D'INVESTISSEMENT		(6 890 991)	(3 816 172)	(5 754 634)

ACTIVITES DE FINANCEMENT (6-3)				
Rachat d'actions	(196 137)	(447 543)	(449 671)	
Émission d'emprunts	10 265 100		15 437 000	
Remboursement d'emprunts	(17 231 186)	(14 000 978)	(26 740 233)	
Dividendes versés et autres distributions	-	-	-	
Mouvements sur fond social et de retraite	2 604		6 534	
FLUX DE TRESORERIE NET PROVENANT DES ACTIVITES DE FINANCEMENT		(7 159 619)	(14 448 521)	(11 746 370)

Variation nette des liquidités et équivalents de liquidités au cours de la période	2 271 175	(30 230 919)	15 281 631
Liquidités et équivalents de liquidités en début de période (6-4)	52 954 011	37 672 380	37 672 380
LIQUIDITES ET EQUIVALENTS DE LIQUIDITES EN FIN DE PERIODE	55 225 186	7 441 461	52 954 011

Note 2.4: Dettes de financement et ressources spéciales
Le solde de cette rubrique s'élève au 30 Juin 2019 à **41 338 410 DT** contre **61 249 900 DT** au 30 Juin 2018 et se détaille comme suit :

Description	30.06.2019	30.06.2018*	31.12.2018	Variation	%
Emprunts Matérialisés	31 021 069	61 249 900	48 401 104	(30 228 831)	(49%)
Ressources Spéciales	-	-	-	-	-
Emprunts obligataires	10 317 341	-	-	10 317 341	100%
Total	41 338 410	61 249 900	48 401 104	(19 911 490)	(33%)

Notes explicatives sur l'état de résultat

Note 5.1: Marges et revenus assimilés

Les marges et revenus assimilés s'élève à **18 471 990 DT** au 30 Juin 2019. Leur détail se présente comme suit :

Description	30.06.2019	30.06.2018*	31.12.2018	Variation	%
Opérations avec les établissements bancaires et financiers	781 751	376 384	989 788		