

AVIS DES SOCIETES

ETATS FINANCIERS CONSOLIDES

Wifak International Bank

Siège social : Avenue Habib Bourguiba Médenine 4100

Wifak International Bank publie ci -dessous, ses états financiers consolidés arrêtés au 31 décembre 2023 tels qu'ils seront soumis à l'approbation de l'assemblée générale ordinaire qui se tiendra en date du 26 avril 2024. Ces états sont accompagnés du rapport des commissaires aux comptes, Mr Rachid NACHI et Mr Fethi NEJI.

BILAN CONSOLIDÉ

Arrêté au 31 Décembre 2023

(Montants exprimés en Dinars)

Désignation	Notes	31-déc.-23	31-déc.-22
AC01 Caisse et avoirs auprès de la BCT, CCP et TGT	1-1	124 318 619	111 969 975
AC02 Créances sur les établissements bancaires et financiers	1-2	156 646 888	168 439 656
AC03 Créances sur la clientèle (*)	1-3	995 896 901	803 392 578
AC04 Portefeuille titres commercial	1-4	940 405	599 871
AC05 Portefeuille d'investissement	1-5	12 732 226	10 292 444
AC06 Valeurs immobilisées (*)	1-6	65 142 773	58 338 999
AC07 Autres actifs	1-7	80 109 069	78 624 020
TOTAL ACTIFS		1 435 786 880	1 231 657 543
PA01 Banque Centrale, CCP	2-1	115 129 535	130 477 750
PA02 Dépôts et avoirs des établissements bancaires et financiers	2-2	60 953 724	15 185 399
PA03 Dépôts de la clientèle	2-3	890 185 363	728 532 330
PA04 Dettes de financements et Ressources spéciales	2-4	90 974 958	57 337 804
PA05 Autres passifs	2-5	107 094 008	135 218 777
TOTAL PASSIFS		1 264 337 588	1 066 752 060
CP01 Capital	3-1	150 000 000	150 000 000
CP02 Réserves		18 688 245	20 125 398
CP03 Actions propres		(694 663)	(694 663)
CP04 Autres capitaux propres		16 115 011	16 114 111
CP05 Résultats reportés		(23 025 415)	(28 272 862)
CP06 Résultat de l'exercice		8 998 657	6 340 059
TOTAL CAPITAUX PROPRES		170 081 835	163 612 043
Intérêt des minoritaires		1 367 458	1 293 440
TOTAL CAPITAUX PROPRES ET PASSIFS		1 435 786 880	1 231 657 543

ETAT DES ENGAGEMENTS HORS BILAN CONSOLIDÉ

Arrêté au 31 Décembre 2023

(Montants exprimés en Dinars)

Désignation	Notes	31 déc 2023	31 déc 2022
PASSIFS EVENTUELS			
HB 01- Cautions, Avals et autres garanties données	4-1	48 060 825	27 888 541
HB 02- Crédits documentaires	4-2	20 725 972	15 897 965
HB 03- Actifs donnés en garantie		-	-
TOTAL PASSIFS EVENTUELS		68 786 797	43 786 506
ENGAGEMENTS DONNES			
HB 04- Engagements de financement donnés	4-3	180 769 794	130 656 770
HB 05- Engagements sur titres		-	-
TOTAL ENGAGEMENTS DONNES		180 769 794	130 656 770
ENGAGEMENTS RECUS			
HB 06- Engagements de financement reçus		-	-
HB 07- Garanties reçues	4-4	121 165 220	129 918 953
TOTAL ENGAGEMENTS RECUS		121 165 220	129 918 953

ETAT DE RESULTAT CONSOLIDÉ

Période du 01/01/2023 au 31/12/2023

(Montants exprimés en Dinars)

Désignation	Notes	31-déc.-23	31 déc 2022
<u>PRODUITS D'EXPLOITATION BANCAIRE</u>	-	145 351 742	110 924 724
PR01 Marges et revenus assimilés	5-1	109 103 991	81 363 612
PR02 Commissions en produits	5-2	33 871 538	25 828 527
PR03 Gains sur portefeuille-titres commercial et opérations financières	5-3	2 202 531	3 312 815
PR04 Revenus du portefeuille d'investissement	5-4	173 682	419 770
<u>CHARGES D'EXPLOITATION BANCAIRE</u>	-	(60 633 104)	(42 134 394)
CH01 Marges encourus et charges assimilées	5-5	(58 941 806)	(40 874 721)
CH02 Commissions encourues	5-6	(1 691 298)	(1 259 673)
CH03 Perte sur portefeuille titres commercial et opérations financières		-	-
PRODUIT NET BANCAIRE		84 718 638	68 790 330
PR05/CH04 Dotation aux provisions et résultat des corrections de valeurs sur créances, hors bilan et passif	5-7	(13 550 193)	(13 553 927)
PR06/CH05 Dotation aux provisions et résultat des corrections de valeurs sur portefeuille d'investissement	5-8	(1 827 976)	(355 359)
PR07 Autres produits d'exploitation	5-9	120	8 669
CH06 Frais de personnel	5-10	(38 265 948)	(29 096 244)
CH07 Charges générales d'exploitation	5-11	(18 487 011)	(15 328 668)
CH08 Dotations aux amortissements et aux provisions sur immobilisations	5-12	(5 180 283)	(4 671 652)
RESULTAT D'EXPLOITATION		7 407 346	5 793 149
PR08/CH09 Solde en gain \ pertes provenant des autres éléments ordinaires	5-13	2 124 013	673 537
CH011 Impôt sur les bénéfices	5-14	(384 688)	(389 465)
RESULTAT DES ACTIVITES ORDINAIRES		9 146 672	6 077 221
PR09/CH010 Solde en gain \ perte provenant des éléments extraordinaires	5-15	(74 108)	307 682
RESULTAT NET DE L'EXERCICE		9 072 564	6 384 903
Part des intérêts minoritaires		(73 907)	(44 844)
RESULTAT NET DE L'EXERCICE		8 998 657	6 340 059
Modification comptable		-	-
RESULTAT NET APRES MODIFICATION		8 998 657	6 340 059

ETAT DE FLUX DE TRESORERIE CONSOLIDÉ

Période du 01/01/2023 au 31/12/2023

(Montants exprimés en Dinars)

Désignation	31 déc 2023	31 déc 2022
ACTIVITÉS D'EXPLOITATION	6-1	
Produits d'exploitation bancaire encaissés (Hors revenus portefeuille d'investissement)	143 621 430	110 823 174
Charges d'exploitation bancaire décaissées	(55 680 258)	(39 359 800)
Prêts et avances / Remboursement prêts et avances accordés à la clientèle	(207 424 934)	(221 592 402)
Dépôts / Retraits de dépôts de la clientèle	161 174 309	102 930 764
Sommes versées au personnel et créditeurs divers	(42 596 767)	(32 653 151)
Autres flux de trésorerie provenant des activités d'exploitation	(42 898 776)	30 941 956
Impôt sur le bénéfice	(458 796)	(81 783)
FLUX DE TRESORERIE NET PROVENANT DES ACTIVITES D'EXPLOITATION	-	(44 263 793)
ACTIVITÉS D'INVESTISSEMENT	6-2	
Acquisition / cessions sur portefeuille d'investissement	(2 439 782)	(415 666)
Acquisition / cessions sur immobilisations	(11 984 057)	(9 442 240)
FLUX DE TRÉSORERIE NET AFFECTÉS AUX ACTIVITÉS D'INVESTISSEMENT	-	(14 423 839)
ACTIVITÉS DE FINANCEMENT	6-3	
Encaissement d'emprunt obligataire	50 000 000	20 000 000
Remboursement d'emprunt obligataire	(16 883 122)	(16 097 829)
Remboursement d'emprunts	(3 953 846)	(3 953 847)
Mouvements sur fond social et de retraite	900	1 529
FLUX DE TRÉSORERIE NET PROVENANT DES ACTIVITÉS DE FINANCEMENT	-	(50 147)
Variation nette des liquidités et équivalents de liquidités au cours de la période	-29 523 701	-58 899 295
Liquidités et équivalents de liquidités en début de période	135 346 352	194 245 647
LIQUIDITÉS ET ÉQUIVALENTS DE LIQUIDITÉS EN FIN DE PÉRIODE	-	105 822 651
		135 346 352

Notes aux Etats Financiers Consolidés au 31/12/2023

NOTES RELATIVES A LA CONSOLIDATION DES ETATS FINANCIERS AU 31 DECEMBRE 2023

1- NOTES RELATIVES A LA CONSOLIDATION DES ETATS FINANCIERS AU 31 DECEMBRE 2023 :

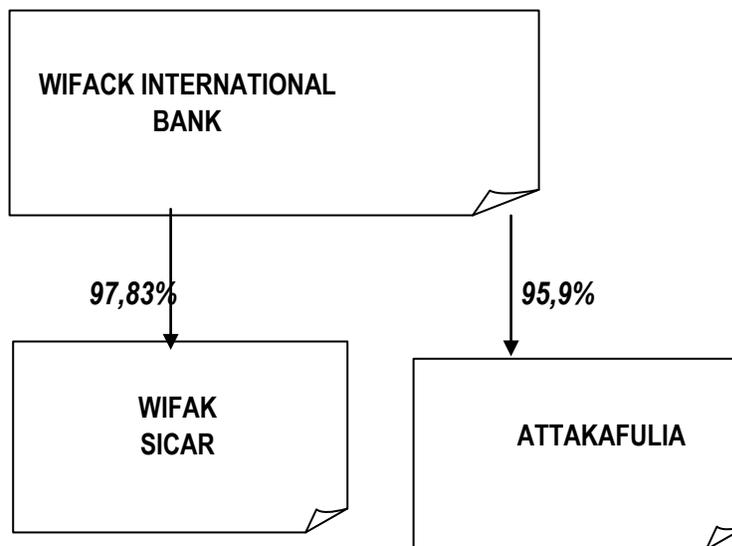
NOTE 1 : PRESENTATION DU GROUPE WIFAK INTERNATIONAL BANK :

« **WIFACK INTERNATIONAL BANK** » est la nouvelle dénomination sociale de la société anciennement dénommée « **EL WIFACK 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 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

La même assemblée générale extraordinaire a pris la décision d'augmenter le capital de la société pour le porter de **20 millions** de dinars à **150 millions** de dinars.

Le groupe **WIFACK INTERNATIONAL BANK** a été constitué après la création de la société suivante dans le capital duquel la banque **WIFACK INTERNATIONAL BANK** détient une participation :

<i>Emetteur</i>	<i>Nombre d'actions</i>	<i>Valeur Nominale</i>	<i>TOTAL</i>	<i>Date de souscription</i>	<i>% détenu du capital</i>
WIFAK SICAR S.A	90.000	10	900.000	2009-2010	97,83%
ATTAKAFULIA	3 836 000	8.5	32.606.000	2022	95,9%
TOTAL			33.506.000		



1.1- Principales règles d'évaluation et de présentation des comptes consolidés :

Les comptes consolidés du groupe **WIFACK INTERNATIONAL BANK** relatifs à l'exercice 2023 ont été établis conformément aux dispositions de la loi 2001-117 du 06/12/2001 modifiant le code des sociétés commerciales.

La présentation des états financiers est conforme aux dispositions de la loi 96-112 relative au système comptable des entreprises et aux documents de synthèse consolidés des entreprises relevant du secteur financier. Les charges et produits présentés dans le compte de résultat sont classés par nature et non par destination.

Les comptes consolidés regroupent les comptes de **WIFACK INTERNATIONAL BANK** et de la société composant le groupe **WIFACK INTERNATIONAL BANK** à savoir **WIFAK SICAR S.A** et la société des assurances **ATTAKAFULIA**. Les

retraitements et reclassements nécessaires ont été effectués afin de se conformer aux principes du groupe **WIFACK INTERNATIONAL BANK**.

1.2- Principes optique et méthodes de consolidation :

Les comptes consolidés sont établis à partir des comptes annuels individuels de la société mère **WIFACK INTERNATIONAL BANK** et de ses filiales **WIFAK SICAR** et **ATTAKAFULIA** qu'elle contrôle.

Les méthodes de consolidation appliquées sont les suivantes :

Société	Nature du contrôle	Méthode de consolidation retenue
WIFAK SICAR	Contrôle exclusif	<i>Intégration Globale</i>
ATTAKAFULIA	Contrôle exclusif	<i>Intégration Globale</i>

La méthode de l'intégration globale s'applique aux entreprises contrôlées de manière exclusive ayant une activité à caractère financier auxquelles s'ajoutent les entreprises dont l'activité se situe dans le prolongement des activités bancaires ou financières ou relève d'activités connexes (assurance promotion touristique acquisition construction et réaménagement d'immeubles location de terrains et d'immeubles).

Sachant que le contrôle exclusif sur une filiale s'apprécie par le pouvoir de diriger ses politiques financières et opérationnelles afin de tirer avantage de ses activités. Il résulte :

- Soit de la détention directe ou indirecte de la majorité des droits de vote dans la filiale ;
- Soit de la désignation pendant deux exercices successifs de la majorité des membres des organes d'administration de direction ou de surveillance de la filiale ; le Groupe est présumé avoir effectué cette désignation lorsqu'il a disposé au cours de cette période directement ou indirectement d'une fraction supérieure à 40 % des droits de vote et qu'aucun autre associé ou actionnaire n'a détenu directement ou indirectement une fraction supérieure à la sienne ;
- Soit du pouvoir d'exercer une influence dominante sur une filiale en vertu d'un contrat ou de clauses statutaires lorsque le droit applicable le permet et que le Groupe est actionnaire ou associé de cette filiale ; l'influence dominante existe dès lors que le Groupe a la possibilité d'utiliser ou d'orienter l'utilisation des actifs passifs ou éléments de hors - bilan de la même façon qu'il contrôle ce même type d'éléments dans les filiales sous contrôle exclusif. Ne sont toutefois retenues dans ces conditions que les entreprises qui présentent un caractère significatif par rapport aux comptes du Groupe.

1.3- Principaux retraitements effectués dans les comptes consolidés

Les principaux retraitements effectués pour l'élaboration des comptes consolidés concernent les postes suivants :

1.3.1- Traitement des acquisitions et écarts d'acquisition :

La différence entre le prix d'acquisition et la quote-part de situation nette acquise est affectée en premier lieu à des éléments identifiables du bilan et du hors - bilan. Les modifications ainsi apportées aux valeurs d'entrée des éléments identifiés sont en contrepartie imputées sur la valeur brute de l'écart d'acquisition dont les amortissements cumulés sont alors ajustés.

Pour chaque acquisition le solde des écarts non affectés est inscrit à l'actif ou au passif du bilan suivant son sens dans le poste "Écarts d'acquisition". Les écarts d'acquisition actifs sont amortis et les écarts d'acquisition passifs sont rapportés au résultat. La durée ne peut en aucun cas excéder vingt ans. Les écarts d'acquisition font l'objet d'une revue régulière à partir d'analyses multicritères semblables à celles utilisées lors de l'évaluation initiale des sociétés acquises.

En cas de cession totale ou partielle des entreprises ainsi acquises l'écart d'acquisition correspondant originellement imputé sur les capitaux propres vient corriger la plus ou moins-value de cession dans le résultat consolidé sous déduction des amortissements qui auraient été pratiqués sans tenir compte du prorata temporise si cet écart avait été maintenu à l'actif du bilan consolidé.

1.3.2- Elimination des soldes et transactions intra-groupe :

Les produits et les charges résultant d'opérations internes au Groupe sont éliminés lorsqu'ils concernent des entreprises faisant l'objet d'une intégration globale ou proportionnelle.

Les créances les dettes et les engagements réciproques ainsi que les produits et charges réciproques sont éliminés lorsqu'ils concernent des entreprises faisant l'objet d'une intégration globale ou proportionnelle.

1.3.3- Comptabilisation de l'Impôt sur les sociétés :

La charge d'impôt est égale au montant total de l'impôt exigible et de l'impôt différé inclus dans la détermination du résultat net de l'exercice.

L'impôt exigible est le montant des impôts sur le bénéfice payable ou recouvrables au titre de l'exercice.

L'impôt exigible est le montant des impôts sur le bénéfice payables (ou récupérables) au titre du bénéfice imposable (ou de la perte fiscale) d'un exercice.

Les passifs d'impôt différé sont les montants d'impôts sur le résultat payable au cours d'exercices futurs au titre de différences temporelles imposables.

NOTE 2 : PRINCIPES ET METHODES COMPTABLES APPLIQUES

Les états financiers consolidés du groupe **WIFACK INTERATIONAL BANK** sont préparés et présentés en respectant :

- Les principes comptables généralement admis prévus par le système comptable tunisien des entreprises ; et
- 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 locations (NCT 41)
- La circulaire de la Banque Centrale de Tunisie n° 91-24 du 17 décembre 1991 relative à la division couverture des risques et suivi des engagements telle que modifiée par la circulaire n°99-04 du 19 mars 1999 ;

Les principes comptables les plus significatifs retenus pour la préparation des états financiers se résument comme suit :

2-1 : Continuité de l'exploitation

Les états financiers ont été établis dans la perspective de la continuité de l'exploitation.

2-2 : Immobilisations utilisées par la banque

Les immobilisations corporelles et incorporelles utilisées par la banque 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	5%
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%

2-3 : Encours sur crédits IJARA accordés

La Banque adopte la norme comptable tunisienne **NC 41** relative aux contrats de location pour la comptabilisation des opérations rattachées aux contrats de Ijara et ce à partir de 1er janvier 2008.

Les biens faisant l'objet de contrats de location-financement sont les biens acquis par la banque et donnés en location pour une durée moyenne qui varie entre trois et dix ans. Lors de l'acquisition, elles sont enregistrées au bilan parmi les « autres actifs » pour leur coût d'acquisition hors taxes récupérables ; Par la suite, et suite à la concrétisation du contrat IJARA, elles sont transférées au niveau des « Créances sur la Clientèle » et durant toute la durée du bail. A la fin de cette durée le locataire aura la possibilité d'acheter le bien et en devenir propriétaire et ce pour une valeur résiduelle préalablement convenue.

Les opérations d'IJARA portent sur des biens immobiliers (terrains et constructions) et mobiliers (équipements matériel roulant...).

Il est à signaler que pendant toute la durée du bail le bien donné en location demeure la propriété de la banque **WIFACK INTERNATIONAL BANK** ce qui exclut toute possibilité pour le locataire de le céder ou de le nantir.

Les biens faisant l'objet de contrats de « Mourabaha » sont les biens acquis par la banque à la demande d'un client en vue de les lui revendre à un prix majoré d'une marge bénéficiaire connue et convenue.

Lors de l'acquisition des biens objet de contrats « Mourabaha », Ils sont enregistrés à l'actif du bilan, parmi les « Autres actifs » pour leur prix d'acquisition toutes taxes comprises. Suite à la mise en place du contrat « Mourabaha » et à la livraison, le financement est comptabilisé pour la même valeur parmi les encours.

2-4 : Portefeuille investissement

Sont classés dans la catégorie des placements à long terme (portefeuille d'investissement) les placements détenus dans l'intention de les conserver durablement notamment pour exercer sur la société émettrice un contrôle exclusif ou une influence notable ou un contrôle conjoint ou pour obtenir des revenus et des gains en capital sur une longue échéance ou pour protéger ou promouvoir des relations commerciales. Les placements à long terme sont également des placements qui n'ont pas pu être classés parmi les placements à court terme.

Initialement les placements à long terme sont comptabilisés à leur coût. Les frais d'acquisition tels que les commissions d'intermédiaires les honoraires les droits et les frais de banque sont exclus.

Postérieurement à leur comptabilisation initiale les placements à long terme sont évalués à la valeur de marché pour les titres cotés et à la juste valeur pour les titres non-cotés. Les moins-values par rapport au coût font l'objet de provisions. Les plus-values par rapport au coût ne sont pas constatées sauf en ce qui concerne les titres SICAV.

Pour les titres cotés, la valeur d'usage est déterminée par référence au cours moyen pondéré à la date d'arrêté ou à la date antérieure la plus récente, et ce tel que publié dans le bulletin officiel de la BVMT.

Pour les titres non cotés la valeur d'usage est déterminée compte tenu de plusieurs facteurs tels que la valeur de rendement l'actif net les résultats et les perspectives de rentabilité de l'entreprise émettrice ainsi que la conjoncture économique et l'utilité procurée à l'entreprise.

2-5 : Emprunts

Le principal des emprunts obtenus est comptabilisé pour la partie débloquée au passif du bilan sous la rubrique des « **Emprunts et dettes rattachés** ».

2 -6 : Evaluation des engagements et des provisions y afférentes

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 défaut 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 2024-01 du 19 janvier 2024, 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 2024-01 du 19 janvier 2024. 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'arrêté 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.

1- Portefeuille titres

2.1 Présentation du portefeuille titres :

Les titres sont présentés au bilan soit dans la rubrique portefeuille titres commercial soit dans 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 rattachées.

- 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 rattachées.

- 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.

2.3 Comptabilisation des revenus du portefeuille titres :

Les dividendes sur titres à revenu variable détenus par la société sont pris en compte en résultat sur la base de la décision de l'assemblée générale statuant sur la répartition des résultats de la société émettrice de titres.

2- Prise en compte des produits

Les profits et produits assimilés ainsi que les commissions sont prises en compte en résultat de l'exercice clos au 31 Décembre 2023 pour leurs montants rattachés à l'exercice.

Les revenus provenant des contrats IJARA sont comptabilisées 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'arrêté 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 percepts 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 ».

3- 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%

4- 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 débloques des fonds.

5- Impôt sur les bénéfices

Wifak Bank est soumise à l'impôt sur les bénéfices au taux de **35%**.

6- Taxe sur la valeur ajoutée

La banque est partiellement assujettie à la TVA. Les revenus provenant de l'activité IJARA sont soumises 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.

7- 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'année de travail dans la société.

8- 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 31 décembre 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 2023.

9- Faits saillants de la période

L'exercice 2023 s'est caractérisé par :

- L'émission et la clôture d'un cinquième emprunt obligataire conformément aux percepts de la Finance Islamique pour un montant de 50 000 000 DT ;
- L'obtention du prix « Elu Service Client de l'année 2024 de la catégorie banque islamique » ;
- L'expansion du réseau de la banque de 2 nouvelles agences ;
- Lors de la cérémonie de la 13^{ème} édition du Global Islamic Finance Awards, qui s'est tenue à DAKAR le 14 Septembre 2023, Wifak International Bank a obtenu, pour la 2^{ème} fois, le prix « GIFA EXCELLENCE AWARDS (SME Financing) 2023 ».

I. 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 31 décembre 2023 à 124 318 619 DT contre 111 969 975 DT au 31 décembre 2022 enregistrant ainsi une augmentation de 11%.

Description	31 déc 2023	31 déc 2022	Variation	%
Caisse en dinars et monnaies étrangères	13 782 020	12 445 453	1 336 567	11%
BCT, CCP et TGT	110 593 267	99 581 190	11 012 077	11%
Provision sur incident de caisse	(56 668)	(56 668)	-	0%
Total	124 318 619	111 969 975	12 348 644	11%

Note 1.2: Créances sur les établissements bancaires et financiers

Les créances sur les établissements Bancaires et financiers totalisent 156 646 888 DT au 31 décembre 2023 contre 168 439 656 DT au 31 décembre 2022 enregistrant ainsi une baisse de 7%.

Description	31 déc 2023	31 déc 2022	Variation	%
Créances sur les établissements Bancaires	130 586 681	147 934 187	(17 347 506)	-12%
Créances sur les établissements Financiers	26 060 207	20 505 469	5 554 738	27%
Total	156 646 888	168 439 656	(11 792 768)	-7%

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 Refinancement BCT	Non Eligible au Refinancement BCT	Total
Créances sur les établissements Bancaires	-	130 586 681	130 586 681
Créances sur les établissements Financiers	-	26 060 207	26 060 207
Total	-	156 646 888	156 646 888

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 des titres du marché interbancaire	Non matérialisé par des titres du marché interbancaire	Total
Créances sur les établissements Bancaires	-	130 586 681	130 586 681
Créances sur les établissements Financiers	-	26 060 207	26 060 207
Total créances sur les établissements financiers	-	156 646 888	156 646 888

Note 1.2.1 Créances sur les établissements Bancaires

Le solde de cette rubrique s'élève à 130 586 681 DT au 31 décembre 2022 et se détaille comme suit :

Description	31 déc 2023	31 déc 2022	Variation	%
Avoirs en comptes sur les établissements bancaires	12 392 174	4 351 753	8 040 421	185%
Provisions sur avoirs en comptes sur les établissements bancaires	-	(144 900)	144 900	-100%
Placements MOUDHARABA interbancaire	117 982 850	143 554 100	(25 571 250)	-18%
Créances rattachées aux placements MOUDHARABA	211 657	173 234	38 423	22%
Total créances sur les établissements bancaires	130 586 681	147 934 187	(17 347 506)	-12%

Note 1.2.2 Créances sur les établissements Financiers

Le solde de cette rubrique s'élève à 26 060 207 DT au 31 décembre 2022 et se détaille comme suit :

Description	31 déc 2023	31 déc 2022	Variation	%
Avoirs en comptes sur les établissements financiers	-	-	-	-
Prêts aux établissements financiers	25 982 461	20 416 667	5 565 794	27%
Créances rattachées aux comptes des établissements financiers	77 746	88 802	(11 056)	-12%
Total créances sur les établissements financiers	26 060 207	20 505 469	5 554 738	27%

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	118 194 507	-	-	-	12 392 174	130 586 681
Avoirs en comptes sur les établissements bancaires	-	-	-	-	12 392 174	12 392 174
Provisions sur avoirs en comptes sur les établissements bancaires	-	-	-	-	-	-
Placements MOUDHARABA interbancaire	117 982 850	-	-	-	-	117 982 850
Créances rattachées aux placements MOUDHARABA	211 657	-	-	-	-	211 657
Etablissements financiers	3 758 817	12 429 543	9 871 847	-	-	26 060 207
Avoirs en comptes sur les établissements financiers	-	-	-	-	-	-
Prêts aux établissements financiers	3 681 071	12 429 543	9 871 847	-	-	25 982 461
Créances rattachées aux comptes des établissements financiers	77 746	-	-	-	-	77 746
Total	121 953 324	12 429 543	9 871 847	-	12 392 174	156 646 888

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

RUBRIQUES	Entreprises liées	Entreprises associées	Co-entreprises	Autres	Total
Etablissements bancaires	-	-	-	130 586 681	130 586 681
Avoirs en Comptes sur les établissements bancaires	-	-	-	12 392 174	12 392 174
Provisions sur avoirs en comptes sur les établissements bancaires	-	-	-	-	-
Prêts aux établissements bancaires	-	-	-	117 982 850	117 982 850
Créances rattachées sur les prêts aux établissements bancaires	-	-	-	211 657	211 657
Etablissements financiers	-	-	-	26 060 207	26 060 207
Avoirs en Comptes sur les établissements financiers	-	-	-	-	-
Prêts aux établissements financiers	-	-	-	25 982 461	25 982 461
Créances rattachées sur les avoirs et les prêts aux établissements financiers	-	-	-	77 746	77 746
Total	-	-	-	156 646 888	156 646 888

Note 1.3: Créances sur la clientèle

Les financements à la clientèle ont passé de 803 392 578 DT au 31 décembre 2022 à 995 896 901 DT au 31 décembre 2023 enregistrant ainsi une augmentation de 24%.

Le détail de cette rubrique se présente comme suit :

Description	31 déc 2023	31 déc 2022	Variation	%
Kardh Hassan	6 093 165	4 422 787	1 670 378	38%
Autres concours à la clientèle sur ressources ordinaires (1)	989 803 736	798 969 791	190 833 497	24%
Portefeuille sur ressources ordinaires en dinars	971 551 875	784 409 254	187 142 173	24%
Financement Mourabaha	656 469 287	511 605 321	144 863 966	28%
Financement Ijara	376 139 578	324 423 164	51 716 414	16%
Wakala Bel Istithmar	3 448 609	-	3 448 609	-
Provisions sur créances douteuses et litigieuses	(56 940 550)	(45 178 861)	(11 762 137)	26%
Profits réservés sur créances	(7 565 049)	(6 440 370)	(1 124 679)	17%
Portefeuille sur ressources ordinaires en devises	18 251 861	14 560 537	3 691 324	25%
Total	995 896 901	803 392 578	192 504 323	24%

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	-	-	6 093 165	6 093 165
Autres concours à la clientèle	-	-	989 803 736	989 803 736
Total	-	-	995 896 901	995 896 901

La ventilation des créances sur la clientèle 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
Kardh Hassan	-	-	-	-	6 093 165	6 093 165
Autres concours à la clientèle sur ressources ordinaires	297 488 644	271 132 874	456 150 140	29 537 677	(64 505 599)	989 803 736
Portefeuille sur ressources ordinaires en dinars	288 841 745	268 678 197	448 999 855	29 537 677	(64 505 599)	971 551 876
Financement Mourabaha (encours et impayés)	215 476 655	187 242 105	230 689 228	23 061 299		656 469 287
Financement Ijara (encours et impayés)	73 365 091	77 987 483	218 310 627	6 476 378		376 139 579
Wakala Bel Istithmar (encours et impayés)	-	3 448 609	-	-		3 448 609
Provisions sur créances douteuses et litigieuses	-	-	-	-	(56 940 550)	(56 940 550)
Profits réservés sur créances	-	-	-	-	(7 565 049)	(7 565 049)
Portefeuille sur ressources ordinaires en devises	8 646 898	2 454 677	7 150 285	-	-	18 251 860
Total	297 488 644	271 132 874	456 150 140	29 537 677	-58 412 434	995 896 901

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	31 déc 2023
Kardh Hassan	-	6 093 165	6 093 165
Autres concours à la clientèle sur ressources ordinaires	536 521 930	453 281 358	989 803 288
Portefeuille sur ressources ordinaires en dinars	536 521 930	435 029 498	971 551 428
Financement Mourabaha (encours et impayés)	331 207 751	325 261 536	656 469 287
Financement Ijara (encours et impayés)	205 314 179	170 825 400	376 139 579
Wakala Bel Istithmar (encours et impayés)	-	3 448 609	3 448 609
Provisions sur créances douteuses et litigieuses	-	(56 940 998)	(56 940 998)
Profits réservés sur créances	-	(7 565 049)	(7 565 049)
Portefeuille sur ressources ordinaires en devises	-	18 251 860	18 251 860
Total	536 521 930	459 374 523	995 896 453

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

Description	31 déc 2023	31 déc 2022	Variation	%
Autres concours à la clientèle en dinars	971 551 875	784 409 254	187 142 621	24%
Portefeuille Ijara*	376 139 578	324 423 164	51 716 414	16%
Encours financiers	334 677 436	286 608 242	48 069 194	17%
Impayés et autres facturations	43 027 922	39 374 470	3 653 452	9%
Produits rattachés aux Financements Ijara	(1 565 780)	(1 559 548)	(6 232)	0%
Portefeuille Mourabaha*	656 469 287	511 605 321	144 863 966	28%
Mourabaha Court terme	333 755 153	264 897 068	68 858 085	26%
Encours financiers	303 404 754	243 254 983	60 149 771	25%
Produits à recevoir sur Financement Mourabaha	2 581 502	1 899 225	682 277	36%
Impayés sur Financement Mourabaha	27 768 897	19 742 860	8 026 037	41%
Mourabaha Moyen terme	270 145 832	198 843 127	71 302 705	36%
Encours financiers	260 708 035	190 941 202	69 766 833	37%
Produits à recevoir sur Financement Mourabaha Moyen Terme	3 573 715	2 085 513	1 488 202	71%
Impayés sur Financement Mourabaha Moyen Terme	5 864 082	5 816 412	47 670	1%
Mourabaha Long terme	52 568 302	47 865 126	4 703 176	10%
Encours financiers	50 322 794	46 140 647	4 182 147	9%
Produits à recevoir sur Financement Mourabaha Long Terme	1 125 218	879 513	245 705	28%
Impayés sur Financement Mourabaha Long Terme	1 120 290	844 966	275 324	33%
Wakala Bel Istithmar	3 448 609	-	3 448 609	-
Encours financiers	3 423 586	-	3 423 586	-
Produits à recevoir sur Wakala Bel Istithmar	25 023	-	25 023	-
Impayés sur Wakala Bel Istithmar	-	-	-	-
Provisions sur créances douteuses et litigieuses	(56 940 550)	(45 178 861)	(11 761 689)	26%
Profits réservés sur créances	(7 565 049)	(6 440 370)	(1 124 679)	17%
Autres concours à la clientèle en devises	18 251 861	14 560 537	3 691 324	25%
Encours financiers	17 820 952	14 549 644	3 271 308	22%
Produits à recevoir	430 909	10 893	420 016	3856%
Total	989 803 736	798 969 791	190 833 945	24%

Les encours financiers des financements IJARA relatifs au 31 décembre 2023, présentent un solde de 334 677 436 DT contre 286 608 242 DT au 31 décembre 2022 enregistrant ainsi une évolution de 17% qui se détaillent comme suit :

Description	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	-	94 392 893	(94 392 893)
Ajouts de la période	184 866 643	33 867 178	150 999 465
Investissement	180 009 883	33 665 169	146 344 714
Relocation	4 856 760	202 009	4 654 751
Retraits de la période	54 620 875	46 083 498	8 537 377
Cession de la valeur Résiduelle	11 745 311	11 744 392	919
Cession anticipée	19 692 417	15 036 550	4 655 867
Transferts (Cession)	13 172 575	12 329 653	842 922
Relocation	6 103 594	3 525 505	2 578 089
Carence	3 906 978	3 447 398	459 580
Solde 31-12-2023	1 638 953 808	1 304 276 372	334 677 436

Description	31 déc 2023	31 déc 2022	Variation	%
Paiements minimaux sur contrats actifs (1)	408 415 544	345 319 098	63 096 446	18%
A recevoir dans moins d'un an	140 149 227	127 848 036	12 301 191	10%
A recevoir dans plus d'un an et moins de 5 ans	254 705 644	208 656 438	46 049 206	22%
A recevoir dans plus de 5 ans	13 560 673	8 814 624	4 746 049	54%
Produits financiers non acquis (2)	81 753 516	65 144 240	16 609 276	25%
A recevoir dans moins d'un an	35 874 627	29 078 135	6 796 492	23%
A recevoir dans plus d'un an et moins de 5 ans	44 718 194	35 186 814	9 531 380	27%
A recevoir dans plus de 5 ans	1 160 695	879 291	281 404	32%
Encours contrats actifs (3)= (1) - (2)	326 662 028	280 174 858	46 487 170	17%
Contrats suspendus (ordinaire) (4)	8 015 408	6 433 384	1 582 024	25%
Total	334 677 436	286 608 242	48 069 194	17%

Le stock des provisions et profits réservés au 31 Décembre 2023, se présente comme suit :

Description	31 déc 2023	31 déc 2022	Variation	%
Provisions sur créances (AC 03)	(56 940 550)	(45 178 861)	(11 761 689)	26%
Provision individuelles	(33 349 198)	(29 754 145)	(3 595 053)	12%
Provisions collectives	(20 282 367)	(12 762 448)	(7 519 919)	59%
Provisions additionnelles	(3 308 985)	(2 662 268)	(646 717)	24%
Total provisions sur créances	(56 940 550)	(45 178 861)	(11 761 689)	26%
Profits réservés	(7 565 049)	(6 440 370)	(1 124 679)	17%
Total profits réservés	(7 565 049)	(6 440 370)	(1 124 679)	17%
Total général des provisions et profits réservés	(64 505 599)	(51 619 231)	(12 886 368)	25%

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

Description	31 déc 2023	31 déc 2022	Variation	%
Provisions au 31/12/N-1	(45 178 861)	(35 078 931)	(10 099 930)	29%
Dotation de l'exercice	(17 443 191)	(22 103 342)	4 660 151	-21%
Reprise de l'exercice	5 681 502	12 003 412	(6 321 910)	-53%
Total provisions	(56 940 550)	(45 178 861)	(11 761 689)	26%

Le détail des profits réservés se présente comme suit :

Description	31 déc 2023	31 déc 2022	Variation	%
Total classe 2,3, 4 et 5	101 680 837	85 567 205	16 113 632	19%
Profits réservés au 31/12/N-1	(6 440 370)	(4 409 183)	(2 031 187)	46%
Dotation aux profits réservés	(2 982 645)	(2 683 458)	(299 187)	11%
Reprise profits réservés de l'exercice	1 857 966	652 271	1 205 695	185%
Profits réservés sur financements radiés	-	-	-	-
Total des profits réservés au 31/12/N	(7 565 049)	(6 440 370)	(1 124 679)	17%

ANALYSE PAR CLASSE

	A	B1	B2	B3	B4	B5	TOTAL	TOTAL
	Actifs courants	Actifs nécessitant un suivi particulier	Actifs incertains	Actifs préoccupants	Actifs compromis	Contentieux	au 31-12-23	au 31-12-22
Encours en principal Impayés	702 682 677	254 291 019	2 308 922	13 004 884	7 187 220	11 490 947	990 965 669	782 147 700
Autres débits	266 236	16 334 601	1 681 676	5 524 507	12 188 939	35 847 706	71 843 665	62 359 551
Règlements non affectés	972 465	1 938 015	172 054	270 636	1 404 607	5 020 373	9 778 150	7 729 743
Produits à recevoir MOURABAHA	(1 869 439)	(77 897)	(3 972)	(31 177)	(1 264 951)	(69 015)	(3 316 451)	(3 520 405)
Produits perçus d'avance IJARA	4 174 953	591 226	13 841	6 153	7 980	9 879	4 804 032	2 321 487
Débits de compte	(520 452)	(494 311)	(5 958)	(22 830)	(19 625)	(37 910)	(1 101 086)	(1 362 098)
	1 104 945	281 124	190 701	542 291	3 383 638	581 307	6 084 006	4 406 549
ENGAGEMENTS BILANTIELS	706 811 385	272 863 777	4 357 264	19 294 464	22 887 808	52 843 287	1 079 057 985	854 082 527
ENGAGEMENTS HORS BILAN	215 164 821	31 995 834	349 380	281 432	370 603	1 296 596	249 458 666	174 443 275
TOTAL ENGAGEMENTS CLIENTELE	921 976 206	304 859 611	4 706 644	19 575 896	23 258 411	54 139 883	1 328 516 651	1 028 525 802
TOTAL ENGAGEMENTS Bqs & Ets Fin	25 982 461	0	0	0	0	0	25 982 461	15 416 667
TOTAL ENGAGEMENTS CUMULES	947 958 667	304 859 611	4 706 644	19 575 896	23 258 411	54 139 883	1 354 499 112	1 043 942 469
<i>Dont Créances Classées</i>			4 706 646	19 575 895	23 258 412	54 139 884	101 680 837	85 567 205
Agios réservés	(207 804)	(29 827)	(113 893)	(644 074)	(1 675 172)	(4 894 279)	(7 565 049)	(6 440 370)
Provisions sur engagements bilantiels douteux	-	-	(247 831)	(1 318 770)	(10 538 780)	(21 243 818)	(33 349 199)	(29 754 145)
Provisions sur engagements extra-bilantiels douteux	-	-	0	0	0	0	0	0
Provision additionnelle	-	-	0	0	(762 476)	(2 546 509)	(3 308 985)	(2 662 268)
Provisions collectives	(20 282 367)	-	-	-	0	0	(20 282 367)	(12 762 448)
TOTAL DE LA COUVERTURE ENGAGEMENTS NETS	901 486 035	304 829 784	4 344 920	17 613 052	10 281 983	25 455 277	1 264 011 051	976 906 571
Ratio des actifs non performants (B2, B3 et B4) - Tous engagements confondus			0,35%	1,45%	1,72%	4,00%		8,20%
Ratio de couverture des actifs classés par les provisions et agios réservés			7,69%	10,03%	55,79%	52,98%		45,41%

Note 1.4 : Portefeuille titres commercial

Le solde de portefeuille titre commercial s'élève au 31 décembre 2023 à 940 405 DT contre 599 871 DT au 31 décembre 2022 :

Description	31 déc 2023	31 déc 2022	Variation	%
Titres de transaction	41 691	43 010	(1 319)	-3%
Titres cotés	41 691	43 010	(1 319)	-3%
Titres Ami	15 424	16 077	(653)	-4%
Titres Unimed	13 763	13 101	662	5%
Titres SAH	12 504	13 832	(1 328)	-10%
Titres non cotés	-	-	-	
Titres de placement	898 714	556 861	341 853	61%
Total	940 405	599 871	340 534	57%

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

Description	Organismes publics	Entreprises liées	Entreprises associées	Co-entreprises	Autres	Total
Titres de transaction	-	-	-	-	41 691	41 691
Titres cotés	-	-	-	-	41 691	41 691
Titres Ami	-	-	-	-	15 424	15 424
Titres Unimed	-	-	-	-	13 763	13 763
Titres SAH	-	-	-	-	12 504	12 504
Titres non cotés	-	-	-	-	-	-
Titres de placement	-	898 714	-	-	-	898 714
Total	-	940 405	-	-	41 691	940 405

Note 1.5 : Portefeuille titres d'investissement

Le portefeuille titres d'investissement accuse au 31 décembre 2023 un solde de 12 732 226 DT contre 10 292 444 DT au 31 décembre 2022 enregistrant ainsi une augmentation de 24%.

Le détail relatif à cette rubrique se présente comme suit :

Description	31 déc 2023	31 déc 2022	Variation	%
Titres d'investissement 1.5.1	52 577	52 577	-	0%
Titres de participation 1.5.2	11 059 649	8 619 867	2 439 782	28%
Parts dans les entreprises liées	-	-	-	-
Titres participatifs 1.5.3	1 620 000	1 620 000	-	0%
Total	12 732 226	10 292 444	2 439 782	24%

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 1.5.1	-	52 577	52 577
Titres de participation 1.5.2	-	11 059 649	11 059 649
Parts dans les entreprises liées	-	-	-
Titres participatifs 1.5.3	-	1 620 000	1 620 000
Total	0	12 732 226	12 732 226

1.5.1 Titres d'investissement

Le détail comparatif relatif aux titres d'investissement entre 31 décembre 2023 et 31 décembre 2022 se présente comme suit :

Description	31 déc 2023	31 déc 2022	Variation	%
Fonds Gérés	52 577	52 577	-	0%
Fonds Gérés Sodis Sicar	490 000	490 000	-	0%
Fonds Gérés Sodis Sicar 2003	154 000	154 000	-	0%
Fonds Gérés Sodis Sicar 2004	102 000	102 000	-	0%
Fonds Gérés Sodis Sicar 2005	234 000	234 000	-	0%
Provisions sur fonds gérés Sodis Sicar	(437 423)	(437 423)	-	0%
Total	52 577	52 577	0	0%

Note sur le détail des fonds gérés :

Le détail des fonds gérés au 31 décembre 2023 se présente comme suit :

Description	31 déc 2023	Méthode d'évaluation
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	490 000	-

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

1.5.2 Titres de participation

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

Description	31 déc 2023	31 déc 2022	Variation	%
Titres de participation	11 354 160	10 920 857	(300 000)	4%
SIBTEL	533 781	69 353	-	670%
MED FOOD SA	368 875	100 000	-	269%
ASSOCIATION PROFESSIONNELLE TUNISIENNE DES BANQUES ET DES ETS FINANCIERS	100	100	-	0%
SERPSUD	40 000	40 000	-	0%
OFFICE PLAST	711 404	711 404	-	0%
SNACKS SA	-	-	-	-
SEFRIM	250 000	250 000	-	0%
CCT	1 850 000	2 000 000	(150 000)	-8%
TAIMET	1 850 000	2 000 000	(150 000)	-8%
EL BANNA	3 500 000	3 500 000	-	0%
ROYAL OLIVE OIL	400 000	400 000	-	0%
ELECTRICA	1 200 000	1 200 000	-	0%
LES CERAMIQUES DU SUD	650 000	650 000	-	0%
Provisions sur titres de participation	(294 511)	(2 300 990)	2 006 479	-87%
Total	10 326 346	8 619 867	1 706 479	11 059 649

1.5.3 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 120 000 DT.

Note 1.6 : Valeurs immobilisées

Les valeurs immobilisées accusent au 31 décembre 2023 un solde de 65 142 773 DT contre un solde de 58 338 999 DT au 31 décembre 2022 enregistrant ainsi une hausse de 12%.

Description	31 déc 2023	31 déc 2022	Variation	%
Immobilisations incorporelles	7 633 517	8 797 626	-943 700	-11%
Immobilisations incorporelles	14 152 117	13 723 764	428 353	3%
Amortissement des immobilisations incorporelles	(6 518 600)	(4 926 138)	(1 372 053)	28%
Immobilisations corporelles	52 794 358	49 402 572	3 171 376	6%
Immobilisations corporelles	77 312 859	69 223 834	8 089 025	12%
Amortissement des immobilisations corporelles	(24 518 501)	(19 821 262)	(4 917 649)	25%
Immobilisations encours	4 714 898	138 801	4 576 097	3297%
Immobilisations encours	4 714 898	138 801	4 576 097	3297%
Total	65 142 773	58 338 999	6 803 774	12%

TABLEAU D'AMORTISSEMENT DES IMMOBILISATIONS
Au 31 Décembre 2023
(Exprimé en dinars)

Description	Valeur brute N-1	Acquisitions	Cessions et transferts	Valeur brute N	Amortissements cumulés N-1	Dotations / reprises sur cessions	Amortissements cumulés N	VCN
1) Immobilisations Incorporelles	13 723 764	428 353	-	14 152 117	(4 926 138)	(1 592 462)	(6 518 600)	7 633 517
* Licence	2 974 077	1 210 555	-	4 184 632	(1 504 037)	(800 870)	(2 304 907)	1 879 725
* Logiciels	6 494 114	160 028	-	6 654 142	(3 344 098)	(641 985)	(3 986 083)	2 668 059
* Site web	7 201	-	-	7 201	(7 197)	(4)	(7 201)	-
* GOOD WILL	4 248 372	(942 230)	-	3 306 142	(70 806)	(149 603)	(220 409)	3 085 733
2) Immobilisations Corporelles	69 223 834	8 089 025	-	77 312 859	(19 821 262)	(4 697 239)	(24 518 501)	52 794 358
Immobilisations d'exploitation	57 089 165	5 616 402	-	62 705 567	(11 054 037)	(2 617 951)	(13 671 988)	49 033 579
* Terrains d'exploitation	10 423 704	5 024 362	-	15 448 066	0	-	-	15 448 066
* Bâtiments	30 916 798	(1)	-	30 916 797	(4 380 127)	(690 178)	(5 070 305)	25 846 492
* Aménagements de bâtiments	15 748 663	592 041	-	16 340 704	(6 673 910)	(1 927 773)	(8 601 683)	7 739 021
Mobiliers et Matériel de Bureau	1 799 116	340 994	-	2 140 110	(965 660)	(389 952)	(1 355 612)	784 498
Matériels de Transport	1 632 488	691 287	-	2 323 775	(909 134)	(447 729)	(1 356 863)	966 912
Matériels Informatique	7 443 499	1 326 314	-	8 769 813	(5 982 005)	(1 178 093)	(7 160 098)	1 609 715
Machines DAB et GAB	1 114 033	31 556	-	1 145 589	(909 444)	(58 121)	(967 565)	178 024
Coffres Forts	144 551	35 413	-	179 964	0	-	-	179 964
Autres Immobilisations	982	47 059	-	48 041	(982)	(5 393)	(6 375)	41 666
3) Immobilisation en cours	138 801	4 576 097	-	4 714 898	-	-	-	4 714 898

Immobilisations corporelles en cours	17 725	4 697 173		4 714 898	0	-	-	4 714 898
Immobilisations incorporelles en cours	121 076	(121 076)		0	0	-	-	-
TOTAUX	83 086 399	13 093 475	-	96 179 874	(24 747 400)	(6 289 701)	(31 037 101)	65 142 773

Les immobilisations corporelles en cours accusent au 31/12/2023 un solde de 4 714 898 Dinars qui se détaille comme suit :

Description	Valeur Brute 31/12/2022	Acquisition / Reclassement 2023	Valeur Brute 31/12/2023
AGENCEMENTS ET AMENAGEMENTS EN COURS	17 725	4 318 492	4 336 217
MATÉRIELS INFORMATIQUES EN COURS	-	378 681	378 681
Total	17 725	697 173	4 714 898

Le site Web est évalué selon le coût d'acquisition.

Note 1.7: Autres actifs

Les autres actifs totalisent au 31 décembre 2023 un montant de 81 749 771 DT contre un montant de 78 624 020 DT au 31 décembre 2022 se détaillant comme suit :

Description	31 déc 2023	31 déc 2022	Variation	%
Comptes d'attente et de régularisation	16 363 901	8 600 659	7 763 242	90%
Comptes d'attente	15 388 534	8 239 580	7 148 954	87%
Comptes d'attente de la salle de marché	(113 757)	158 300	(272 057)	-172%
Comptes d'attente de la compensation	15 502 291	8 081 280	7 421 011	92%
Comptes de régularisation	975 367	361 079	614 288	170%
Autres	65 385 870	71 775 431	(6 389 561)	-9%
Stock de matière, fourniture et timbres	212 594	231 780	(19 186)	-8%
Tickets restaurant et bons d'essence en stock	-	-	-	-
Cartes et imprimés en stock	212 594	231 780	(19 186)	-8%
Matériels en stock (Murabaha et Ijara)	19 121 136	36 912 057	(17 790 921)	-48%
Etat, impôts et taxes	10 121 742	5 654 627	4 467 115	79%
Dépôts et cautionnements	929 845	846 004	83 841	10%
Opérations avec le personnel	17 741 933	13 477 231	4 264 702	32%
Autres créances sur l'Etat	21 643 289	2 624 560	19 018 729	725%
Débiteurs divers	4 412 221	8 207 495	(3 795 274)	-46%
Charges à répartir	-	-	-	-
Actifs d'impôts différés	-	1 595 573	(1 595 573)	-100%
Autres	(8 796 889)	2 226 104	(11 022 993)	-495%
Total brut	81 749 771	80 376 090	1 373 681	2%
Provisions pour dépréciation des autres actifs	(1 640 702)	(1 752 070)	111 368	-6%
Total net	80 109 069	78 624 020	1 485 049	2%

Les provisions sur les autres actifs se détaillent comme suit :

Description	31 déc 2023	31 déc 2022	Variation	%
Provisions sur Dépôts et Cautionnements	(821 229)	(821 229)	-	0%
Provisions sur Fonds Sociaux Accordé aux Personnels	(20 231)	(20 231)	-	0%
Provisions sur créance D'exploitation Non Bancaires	(478 039)	(496 407)	18 368	-4%
Autres provisions	(321 203)	(414 203)	93 000	-22%
Total	(1 640 702)	(1 752 070)	111 368	-6%

(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 115 129 535 DT au 31 décembre 2022 contre un solde de 130 477 750 DT au 31 décembre 2022 se détaillant comme suit :

Description	31 déc 2023	31 déc 2022	Variation	%
Compte Ordinaire chez BCT	-	-	-	-
Wakala Bel Istithmar auprès de la BCT	115 000 000	130 000 000	(15 000 000)	-12%
Dette rattaché sur wakala bel Istithmar auprès de la BCT	129 535	477 750	(348 215)	-73%
Total	115 129 535	130 477 750	(15 348 215)	-12%

Note 2.2: Dépôts et avoirs des établissements bancaires et financiers

Les dépôts et avoirs des établissements bancaires et financiers accusent au 31 décembre 2022 un montant de 60 953 724 DT contre un montant de 15 185 399 DT au 31 décembre 2022 enregistrant ainsi une hausse de 301%

Description	31 déc 2023	31 déc 2022	Variation	%
Dépôts et avoirs des Etablissements Bancaires	43 022 621	15 185 399	27 837 222	183%
Dépôts et avoirs des Etablissements Financiers	17 931 103	-	17 931 103	-
Total	60 953 724	15 185 399	45 768 325	301%

La ventilation des dépôts et avoirs des établissements bancaires et financiers selon qu'ils soient matérialisés ou non par des titres du marché interbancaire.

Description	Matérialisé par des titres du marché interbancaire	Non matérialisé par des titres du marché interbancaire	Total
Dépôts et avoirs des Etablissements Bancaires	-	43 022 621	43 022 621
Dépôts et avoirs des Etablissements Financiers	-	17 931 103	17 931 103
Total	-	-	60 953 724

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

Description	31 déc 2023	31 déc 2022	Variation	%
Avoirs des Etablissements Bancaires	1 776 348	581 643	1 194 705	205%
Emprunts auprès des Etablissements Bancaires	41 246 273	14 603 756	26 642 517	182%
Dépôts et avoirs des établissements bancaires	43 022 621	15 185 399	27 837 222	183%

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

Description	31 déc 2023	31 déc 2022	Variation	%
Avoirs des Etablissements Financiers	17 931 103	-	17 931 103	-
Dépôts et avoirs des établissements financiers	17 931 103	-	17 931 103	-

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

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	43 022 621	0	0	0	43 022 621
Avoirs en Comptes sur les établissements bancaires	1 776 348	-	-	-	1 776 348
Moudharaba sur les établissements bancaires en dinars	41 000 000	-	-	-	41 000 000
Moudharaba sur les établissements bancaires en devises	-	-	-	-	-
Dettes rattachées sur les prêts aux établissements bancaires	246 273	-	-	-	246 273
Etablissements financiers	15 531 103	2 400 000	-	-	17 931 103
Avoirs en Comptes sur les établissements financiers	15 531 103	2 400 000	-	-	17 931 103
Total	58 553 724	2 400 000	-	-	60 953 724

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

Description	Entreprises liées	Entreprises associées	Co-entreprises	Autres	Total
Dépôts et avoirs des Etablissements Bancaires	-	-	-	43 022 621	43 022 621
Dépôts et avoirs des Etablissements Financiers	-	-	-	17 931 103	17 931 103
Dépôts et avoirs des établissements bancaires	-	-	-	60 953 724	60 953 724

Note 2.3: Dépôts de la clientèle

Les dépôts et avoirs de la clientèle accusent au 31 décembre 2023 un solde de 890 185 363 DT contre un montant de 728 532 330 DT au 31 décembre 2022 et se décomposent comme suit :

Description	31 déc 2023	31 déc 2022	Variation	%
Dépôts à vue	288 551 388	256 700 907	31 850 481	12%
Dépôts à vue	286 909 211	254 806 579	32 102 632	13%
Dettes rattachées sur dépôts à vue	1 642 177	1 894 328	(252 151)	-13%
Autres dépôts et avoirs de la clientèle	601 633 975	471 831 423	129 802 552	28%
Tawfir	279 878 506	227 784 097	52 094 409	23%
Tawfir	279 573 650	227 553 047	52 020 603	23%
Dettes rattachées sur tawfir	304 856	231 050	73 806	32%
Istithmar	246 120 357	158 756 257	87 364 100	55%
Istithmar en dinars	228 725 298	143 895 705	84 829 593	59%
Dettes rattachées sur istithmar en dinars	5 983 127	5 421 407	561 720	10%
Istithmar en devises	11 249 401	9 371 963	1 877 438	20%
Dettes rattachées sur istithmar en devises	162 531	67 182	95 349	142%
Autres sommes dues à la clientèle	75 635 112	85 291 069	(9 655 957)	-11%
Total	890 185 363	728 532 330	161 653 033	22%

Le détail des autres sommes dues à clientèle se présente comme suit :

Description	31 déc 2023	31 déc 2022	Variation	%
Autres provisions constituées par la clientèle	57 588 290	68 924 763	(11 336 473)	-16%
Comptes indisponibles	5 094 824	3 397 837	1 696 987	50%
Réserve de Stabilisation de Profit (PER)	771 985	503 726	268 259	53%
Réserve pour Risque d'Investissement (IRR)	185 452	82 267	103 185	125%
Autres comptes	11 994 561	12 382 476	(387 915)	-3%
Total	75 635 112	85 291 069	(9 655 957)	-11%

La ventilation des dépôts et avoirs de la clientèle 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
Dépôts à vue	286 909 211	-	-	-	-	286 909 211
Tawfir	279 573 650	-	-	-	-	279 573 650
Istiithmar	3 330 000	156 443 811	80 200 888	-	-	239 974 699
Autres sommes dues à la clientèle	-	-	-	-	75 635 112	75 635 112
Dettes rattachées	8 092 691	-	-	-	-	8 092 691
Total	577 905 552	156 443 811	80 200 888	-	75 635 112	890 185 363

Note 2.4: Dettes de financement et ressources spéciales

Au 31 décembre 2023, le solde de cette rubrique s'élève à 90 974 958 DT contre un montant de 57 337 804 DT au 31 décembre 2022 et se détaille comme suit :

Description		31 déc 2023	31 déc 2022	Variation	%
Emprunts Matérialisés	(1)	2 003 461	6 010 384	(4 006 923)	-67%
Ressources Spéciales		-	-	-	-
Emprunts obligataires	(2)	88 971 497	51 327 420	37 644 077	73%
Total		90 974 958	57 337 804	33 637 154	59%

- Le solde des emprunts matérialisés se subdivise comme suit au 31 Décembre 2023 et au 31 Décembre 2022 :

Description	31 déc 2023	31 déc 2022	Variation	%
Emprunts Matérialisés	1 976 923	5 930 769	(3 953 846)	-67%
Dettes rattachées sur emprunts matérialisés	26 538	79 615	(53 077)	-67%
Total	2 003 461	6 010 384	(4 006 923)	-67%

- Le Solde des emprunts obligataires se subdivise comme suit au 31 Décembre 2023 :

Description	31 déc 2023	31 déc 2022	Variation	%
Emprunts obligataires	82 944 246	49 827 368	33 116 878	66%
Dettes rattachées sur emprunt obligataires	6 027 251	1 500 052	4 527 199	302%
Total	88 971 497	51 327 420	37 644 077	73%

La ventilation des dettes de financement et ressources spéciales 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	Total
Emprunts Matérialisés	1 015 000	988 462	-	-	2 003 461
Ressources Spéciales	-	-	-	-	-
Emprunts obligataires	9 831 139	10 525 105	53 346 653	15 268 600	88 971 497
Total	10 846 139	11 513 567	53 346 653	15 268 600	90 974 958

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

Description	Entreprises liées	Entreprises associées	Co-entreprises	Autres	Total
Emprunts Matérialisés	-	-	-	2 003 461	2 003 461
Ressources Spéciales	-	-	-	-	-
Emprunts obligataires	-	-	-	88 971 497	88 971 497
Total	-	-	-	90 974 958	90 974 958

Note 2.5: Autres passifs

Les autres passifs se subdivisent comme suit au 31 décembre 2023 et au 31 décembre 2022 :

Description	31 déc 2023	31 déc 2022	Variation	%
Provisions pour passifs et charges	3 945 520	7 161 136	(3 215 616)	-45%
Provisions pour passifs et charges	3 945 520	7 161 136	(3 215 616)	-45%
Comptes d'attente et de régularisation	103 148 488	128 057 641	(24 909 153)	-19%
<i>Comptes d'attente</i>	26 865 381	13 543 762	13 321 619	98%
<i>Comptes de régularisation</i>	14 345 236	30 475 049	(16 129 813)	-53%
Créditeurs divers	60 919 291	75 372 749	(14 453 458)	-19%
Fournisseurs	57 279 268	72 194 986	(14 915 718)	-21%
Dépôts du personnel	1 263 580	1 329 698	(66 118)	-5%
Prestataire de services	2 376 443	1 848 065	528 378	29%
Etat, impôts et taxes	6 634 733	5 809 787	824 946	14%
Autres	(5 616 153)	2 856 294	(8 472 447)	-297%
Total Autres passifs	107 094 008	135 218 777	(28 124 769)	-21%

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

Description	31 déc 2023	31 déc 2022
Provision pour congés payés	2 741 465	2 223 120
Provision pour départ à la retraite	-	3 364 742
Provision pour risque fiscal	150 000	91 208
Provision pour litige	301 055	474 066
Provision pour risques divers	753 000	1 008 000
Total	3 945 520	7 161 136

(3.1) Notes explicatives sur le bilan- 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 31 décembre 2023, les capitaux propres de « **WIFAK INTERNATIONAL BANK** » ont atteint 170 081 835 DT contre 163 612 043 DT au 31 décembre 2022, enregistrant ainsi une augmentation de 4%.

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

		Ouverture	Affectation résultat 2022	Dividendes	Variation réserves	Variation pourcentage d'intérêt	Retrait de consolidation	Résultat	Clôture
WIB	Capital social	150 000 000							150 000 000
	Réserves	21 219 530			900				21 220 430
	Actions Propres	(694 663)							(694 663)
	Titres assimilés à des capitaux propres	15 437 000							15 437 000
	Résultats reportés	(31 032 972)	5 269 776						(25 763 196)
	Résultat de l'exercice	5 269 776	(5 269 776)					7 472 846	7 472 846
SICAR	Capital social	920 000					(920 000)		-
	Réserves	1 783 149			(1 583 040)		(4 350)		195 759
	Actions Propres	-							-
	Titres assimilés à des capitaux propres	-							-
	Résultats reportés	559 940	199 521					(16 510)	742 950
	Résultat de l'exercice	191 584	(191 584)					(8 665)	57 048
Attakafulia	Capital social	20 000 005					(20 000 005)		-

	Réserves	(2 200 170)			10 672 561		(10 522 325)		(2 049 933)
	Actions Propres	-	-	-	-	-	-	-	-
	Titres assimilés à des capitaux propres	-	-	-	-	-	-	-	-
	Résultats reportés	2 200 170	(120 053)				(85 287)		1 994 830
	Résultat de l'exercice	878 699	(878 699)				(294 876)	1 772 303	1 477 428
Capitaux propres consolidés	Capital social	170 920 005	-	-	-	-	(20 920 005)	-	150 000 000
	Réserves	20 802 509	-	-	9 090 421	-	(10 526 675)	-	19 366 256
	Actions Propres	(694 663)	-	-	-	-	-	-	(694 663)
	Titres assimilés à des capitaux propres	15 437 000	-	-	-	-	-	-	15 437 000
	Résultats reportés	(28 272 862)	5 349 244	-	-	-	(101 797)	-	(23 025 415)
	Résultat de l'exercice	6 340 059	(6 340 059)	-	-	-	(303 541)	9 302 198	8 998 657

Les intérêts minoritaires présentent le détail suivant :

Description	31 déc 2023	31 déc 2022
Parts des minoritaires dans le capital	840 025	840 005
Parts des minoritaires dans les réserves	453 526	408 591
Parts des minoritaires dans le résultat de la période	73 907	44 844
Total	1 367 458	1 293 440

La ventilation du fonds social selon qu'il soit remboursable ou non remboursable est la suivante :

Rubriques	31 déc 2023	31 déc 2022
Fonds social remboursable	678 011	677 111
Fonds social non remboursable	-	-
Total	678 011	677 111

(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 31 décembre 2023 à 48 060 825 DT contre 27 888 541 DT au 31 décembre 2022 et se détaille comme suit :

Description	31 déc 2023	31 déc 2022	Variation	%
Cautions (1)	47 400 172	27 888 541	19 511 631	70%
Avals (2)	660 653	-	660 653	-
Total	48 060 825	27 888 541	20 172 284	72%

(1) L'encours des cautions se détaille, au 31 décembre 2023, comme suit :

Description	31 déc 2023	31 déc 2022	Variation	%
Cautions en faveur des banques	-	-	-	-
Cautions en faveur des établissements financiers	-	-	-	-
Cautions en faveur de la clientèle	47 400 172	27 888 541	19 511 631	70%
Total	47 400 172	27 888 541	19 511 631	70%

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

Rubriques	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	66 720	-	-	47 333 452	47 400 172
Total	66 720	-	-	47 333 452	47 400 172

(2) L'encours des avals se détaille, au 31 déc 2023, comme suit :

Description	31 déc 2023	31 déc 2022	Variation	%
Avals en faveur de la clientèle	660 653	-	660 653	-
Total	660 653	-	660 653	-

La ventilation des avals par nature de la relation :

Rubriques	Entreprises liées	Entreprises associées	Co-entreprises	Autres	Total
Avals en faveur de la clientèle	-	-	-	660 653	660 653
Total	-	-	-	660 653	660 653

Note 4.2: Crédits documentaires

Les crédits documentaires présentent un solde de 20 725 972 DT au 31 déc 2023 se détaillant comme suit :

Description	31 déc 2023	31 déc 2022	Variation	%
Crédits documentaires Import	20 725 972	15 897 965	4 828 007	32%
Total	20 725 972	15 897 965	4 828 007	32%

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

Rubriques	Entreprises liées	Entreprises associées	Co-entreprises	Autres	Total
Crédits documentaires Import	-	-	-	20 725 972	20 725 972
Total	-	-	-	20 725 972	20 725 972

Note 4.3: Engagements donnés

Les engagements donnés s'élèvent, au 31 déc 2023 à 180 769 794 DT contre 130 656 770 DT au 31 déc 2022 enregistrant ainsi une augmentation de 38% et se détaillent comme suit :

Description	31 déc 2023	31 déc 2022	Variation	%
Engagements de financement donnés	180 769 794	130 656 770	50 113 024	79%
Crédits à la clientèle confirmés et non encore débloqués	180 769 794	130 656 770	50 113 024	79%
Crédits à la clientèle confirmés et non encore débloqués en faveur de la clientèle	180 769 794	130 656 770	50 113 024	79%
Crédits à la clientèle confirmés et non encore débloqués MOURABHA	165 810 028	121 525 194	44 284 834	87%
Crédits à la clientèle confirmés et non encore débloqués IJARA	14 959 766	9 131 576	5 828 190	22%
Crédits à la clientèle confirmés et non encore débloqués en faveur des établissements bancaires et financiers	-	-	-	-
Total	180 769 794	130 656 770	50 113 024	38%

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

Rubriques	Entreprises liées	Entreprises associées	Co-entreprises	Autres	Total
Engagements de financement donnés	-	-	-	180 769 794	180 769 794
Crédits à la clientèle confirmés et non encore débloqués	-	-	-	180 769 794	180 769 794
Crédits à la clientèle confirmés et non encore débloqués en faveur de la clientèle	-	-	-	180 769 794	180 769 794
Crédits à la clientèle confirmés et non encore débloqués MOURABHA	-	-	-	165 810 028	165 810 028
Crédits à la clientèle confirmés et non encore débloqués IJARA	-	-	-	14 959 766	14 959 766
Crédits à la clientèle confirmés et non encore débloqués en faveur des établissements bancaires et financiers	-	-	-	-	-
Total	-	-	-	180 769 794	180 769 794

Note 4.4: Garanties Reçues

L'encours des garanties reçues s'élève au 31 déc 2023 à 121 165 220 DT contre 129 918 953 DT au 31 déc 2022.

Le solde de cette rubrique se détaille au 31 déc 2023, comme suit :

Description	31 déc 2023	31 déc 2022	Variation	%
Garanties reçues des autres établissements bancaires, financiers et de l'assurance	595 020	414 404	180 616	44%
Garanties reçues de la clientèle	120 570 200	129 504 549	(8 934 349)	-7%
Total	121 165 220	129 918 953	(8 753 733)	-7%

Selon la nature :

Description	HYP. Ijara	HYP. Mourabaha	SOTUGAR	Total
Garanties reçues des autres établissements bancaires, financiers et de l'assurance	-	-	595 020	595 020
Garanties reçues de la clientèle	20 733 264	99 836 936	-	120 570 200
Total	20 733 264	99 836 936	595 020	121 165 220

Selon qu'il soit douteux ou non :

Description	Garanties sur actifs douteux	Garanties sur actifs non douteux	Total
Garanties reçues des autres établissements bancaires, financiers et de l'assurance	386 185	208 835	595 020
Garanties reçues de la clientèle	72 212 178	48 358 022	120 570 200
Total	72 598 363	48 566 857	121 165 220

(5) Notes explicatives sur l'état de résultat

Note 5.1: Marges et revenus assimilés

Les marges et revenus assimilés s'élève à 109 103 991 DT au 31 décembre 2023 Leur détail se présente comme suit :

Description	31 déc 2023	31 déc 2022	Variation	%
Opérations avec les établissements bancaires et financiers	15 635 608	11 006 254	4 629 354	42%
Opérations avec la clientèle	93 468 383	70 357 358	23 111 025	33%
Portefeuille Murabaha	55 851 583	37 622 346	18 229 237	48%
Portefeuille Ijara	37 434 742	34 510 281	2 924 461	8%
Wakala Bel Istithmar	25 023	-	-	-
Profits /Portefeuille sur ressources ordinaires en Devises	1 281 714	255 918	1 025 796	401%
Profits réservés	(1 124 679)	(2 031 187)	906 508	-45%
Autres Marges et revenus assimilés	-	-	-	-
Total	109 103 991	81 363 612	27 740 379	34%

Note 5.2: Commissions en produits

Les commissions en produits, totalisant au 31 décembre 2023 un solde de 33 871 538 DT enregistrant ainsi une augmentation de 8 043 011 DT par rapport au 31 décembre 2022 et se présentent comme suit :

Description	31 déc 2023	31 déc 2022	Variation	%
Chèques, effets, virements, prélèvements et frais de tenue de compte	7 061 658	5 518 024	1 543 634	28%
Commissions sur engagements par signature en TND	1 192 142	750 575	441 567	59%
Commissions sur opérations de commerce extérieur	2 022 359	1 094 104	928 255	85%
Monétiques	1 785 792	1 446 098	339 694	23%
Commissions de Gestion, études et Engagement	11 302 102	8 617 887	2 684 215	31%
Commissions de Banque Directe	400 343	341 458	58 885	17%
Bancassurance	683 332	757 922	(74 590)	-10%
Autres commissions	9 423 810	7 302 459	2 121 351	29%
Total	33 871 538	25 828 527	8 043 011	31%

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

Au 31 décembre 2023, les gains sur portefeuille titres commercial et opérations financières se détaillent comme suit :

Description	31 déc 2023	31 déc 2022	Variation	%
Plus-value de cession sur titres de transaction	-	-	-	-
Moins-value de cession sur titres de transaction	-	-	-	-
Plus-value de réévaluation sur titres de transaction	38 611	163 730	(125 119)	-76%
Moins-value de réévaluation sur titres de transaction	(4 640)	(4 325)	(315)	7%
Dividendes Reçus sur titres de transaction	1 368	996	372	37%
Gain/Perte net sur opérations de change	2 167 192	3 152 414	(985 222)	-31%
Total	2 202 531	3 312 815	(1 110 284)	-34%

Note 5.4: Revenus du portefeuille d'investissement

Les revenus du portefeuille investissement ont totalisé, au 31 décembre 2023 un montant de 173 682 contre 419 770 DT au 31 décembre 2022. Le détail se présente comme suit :

Description	31 déc 2023	31 déc 2022	Variation	%
Marges et revenus assimilés sur titres d'investissement	53 682	299 770	(246 088)	-82%
Fonds Gérés	53 682	299 770	(246 088)	-82%
Créances sur l'état	-	-	-	-
Dividendes et revenus assimilés sur titres de participations	120 000	120 000	-	0%
Dividendes et revenus assimilés sur parts dans les entreprises liées	-	-	-	-
Total	173 682	419 770	(246 088)	-59%

Note 5.5: Marges encourues et charges assimilées

Les marges encourues et charges assimilées ont totalisé, au 31 décembre 2023 un montant de 58 941 806 DT. Le détail se présente comme suit :

Description	31 déc 2023	31 déc 2022	Variation	%
Opérations avec les établissements bancaires et financiers	(11 064 811)	(9 042 438)	(2 022 373)	22%
Opérations avec la clientèle	(37 425 168)	(25 675 977)	(11 749 191)	46%
Marges sur dépôts à vue	(6 879 489)	(5 695 090)	(1 184 399)	21%
Marges sur comptes Tawfir	(12 188 505)	(9 948 288)	(2 240 217)	23%
Marges sur dépôts Istithmar	(18 357 174)	(10 032 599)	(8 324 575)	83%
Marges sur certificats de dépôts	-	-	-	-
Emprunt et ressources spéciales	(10 429 042)	(6 059 501)	(4 369 541)	72%
Autres marges et charges	(22 785)	(96 805)	74 020	-76%
Total	(58 941 806)	(40 874 721)	(18 067 085)	44%

Note 5.6 : Commissions Encourues

Les commissions encourues par la Banque ont augmenté de 431 625 DT par rapport au 31 décembre 2022 pour se situer à un montant de 1 691 298 DT au 31 décembre 2023 :

Description	31 déc 2023	31 déc 2022	Variation	%
Commissions Encourues sur VISA et MASTERCARD	(1 532 117)	(1 129 214)	(402 903)	36%
Commissions Encourues sur FONDS GERES	(192 398)	(24 661)	(167 737)	680%
Commissions Encourues sur SIBTEL	(134 894)	(94 328)	(40 566)	43%
Autres commissions Encourues	168 111	(11 470)	179 581	-1566%
Total	(1 691 298)	(1 259 673)	(431 625)	34%

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 31 décembre 2023 un montant de 13 550 193 DT enregistrant une diminution de 3 734 DT au 31 décembre 2022. Le détail se présentent comme suit :

Description	31 déc 2023	31 déc 2022	Variation	%
Dotations aux provisions sur créances douteuses	(7 384 857)	(15 639 557)	8 254 700	-53%
Dotations aux provisions collectives Cir BCT 2012-02	(7 519 919)	(4 923 336)	(2 596 583)	53%
Dotations aux provisions pour impôts	-	-	-	-
Dotations aux provisions sur créances additionnelles Cir BCT 2013-21	(2 538 415)	(1 540 448)	(997 967)	65%
Dotation aux provisions sur autres éléments d'actifs et autres risques et charges	(245 000)	(1 445 532)	1 200 532	-83%
Total dotations	(17 688 191)	(23 548 873)	5 860 682	-25%
Pertes sur créances	(1 836 988)	(2 239 020)	402 032	-18%
Pertes sur autres éléments d'actifs et autres risques et charges	(500 000)	-	(500 000)	-
Total des dotations et des pertes sur créances	(20 025 179)	(25 787 893)	5 762 714	-22%
Reprise sur provisions sur créances douteuses	3 789 804	12 003 412	(8 213 608)	-68%
Reprise sur provisions collectives	-	-	-	-
Reprise sur provisions sur créances additionnelles Cir BCT 2013-21	1 891 698	-	1 891 698	-
Reprise sur provisions sur créances cédées et radiées	-	-	-	-
Reprise sur provisions sur autres éléments d'actifs et autres risques et charges	792 268	230 554	561 714	244%
Total reprises	6 473 770	12 233 966	(5 760 196)	-47%
Recouvrement des créances radiées	1 216	-	1 216	-
Total des reprises et des récupérations sur créances	6 474 986	12 233 966	(5 758 980)	-47%
Total	(13 550 193)	(13 553 927)	3 734	0%

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	31 déc 2023	31 déc 2022	Variation	%
Dotation aux provisions pour dépréciation des titres d'investissement	(1 860 000)	(368 184)	(1 491 816)	405%
Reprise sur provision pour dépréciation des titres d'investissement	32 024	12 825	19 199	150%
Total	(1 827 976)	(355 359)	(1 472 617)	414%

Note 5.9 : Autres Produits d'exploitation :

Les autres produits d'exploitation s'élèvent au 31 décembre 2023 à 120 DT contre 8 669 DT au 31 décembre 2022.

Description	31 déc 2023	31 déc 2022	Variation	%
Autres produits reçus	120	8 669	(8 549)	-99%
Total	120	8 669	(8 549)	-99%

Note 5.10: Les frais de personnel :

Les frais de personnel ont totalisé au 31 décembre 2023 un montant de 38 265 948 DT enregistrant une hausse de 9 169 704 par rapport au 31 décembre 2022. Le détail se présente comme suit :

Description	31 déc 2023	31 déc 2022	Variation	%
Rémunération du personnel titulaire	(26 084 163)	(21 038 074)	(5 046 089)	24%
Primes allouées	(2 434 954)	(559 882)	(1 875 072)	335%
Rémunération du personnel stagiaire	-	(7 600)	7 600	-100%
Impôts et taxes sur salaires	(792 770)	(512 580)	(280 190)	55%
Charges sociales	(5 958 517)	(4 662 232)	(1 296 285)	28%
Frais de formation	(445 145)	(345 061)	(100 084)	29%
Autres charges liées au personnel	(2 550 398)	(1 970 815)	(579 583)	29%
Total	(38 265 948)	(29 096 244)	(9 169 704)	32%

Note 5.11 : Les charges générales d'exploitation :

Quant aux charges générales d'exploitation, ils ont enregistré une augmentation de 21% pour se situer à un montant de 18 847 011 DT au 31 décembre 2023 contre 15 328 668 DT au 31 décembre 2022. Le détail relatif à cette rubrique se présente comme suit :

Description	31 déc 2023	31 déc 2022	Variation	%
Frais d'exploitation non bancaires	(11 482 297)	(9 168 920)	(2 313 377)	25%
Loyer	(2 410 147)	(2 140 725)	(269 422)	13%
Entretiens et réparations confiés à des tiers	(4 645 842)	(2 999 303)	(1 646 539)	55%
Travaux et façons exécuter par des tiers	(179 164)	(165 443)	(13 721)	8%
Primes d'assurance	(510 563)	(370 544)	(140 019)	38%
Frais d'abonnement	(2 799 281)	(2 375 205)	(424 076)	18%
Frais postaux de télécommunications et de transmission	(937 300)	(1 117 700)	180 400	-16%
Autres charges d'exploitation	(7 004 714)	(6 159 748)	(844 966)	14%
Impôts et taxes	(94 580)	(396 651)	302 071	-76%
Fournitures et produits énergétiques consommables	(1 250 599)	(1 342 548)	91 949	-7%
Rémunération d'intermédiaire et honoraire	(3 039 788)	(2 425 027)	(614 761)	25%
Transport et déplacement	(291 379)	(245 058)	(46 321)	19%
Frais divers de gestion	(2 328 369)	(1 750 464)	(577 905)	33%
Total	(18 487 011)	(15 328 668)	(3 158 343)	21%

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

Au 31 décembre 2023 les dotations aux amortissements et aux provisions sur immobilisations ont enregistré une hausse de 11% par rapport au 31 décembre 2022 pour se situer à un montant de 5 180 283 DT qui se détaille comme suit :

Description	31 déc 2023	31 déc 2022	Variation	%
Dotations aux amortissements des Logiciels	(743 974)	(738 546)	(5 428)	1%
Dotations aux amortissements des Constructions	(701 469)	(476 262)	(225 207)	47%
Dotations aux amortissements Matériels et Equipements de Bureaux	(167 985)	(163 991)	(3 994)	2%
Dotations aux amortissements Matériels Informatiques	(786 255)	(1 036 172)	249 917	-24%
Dotations aux amortissements du Matériels de Transports	(210 400)	(154 747)	(55 653)	36%
Dotations aux amortissements DES DAB, GAB et Automates	(58 121)	(140 753)	82 632	-59%
Dotations aux amortissements des Serveurs	-	-	-	-
Dotations aux amortissements des Immobilisations de faible valeurs	-	-	-	-
Dotations aux amortissements Droit d'usage	(800 872)	(412 023)	(388 849)	94%
Dotations aux amortissements des Agencements et aménagements	(1 545 896)	(1 476 912)	(68 984)	5%
Dotations au Résorption des frais préliminaires	-	-	-	-
Dotations aux amortissements Site Web	(4)	(1 440)	1 436	-100%
Dotations aux amortissements Good Will	(165 307)	(70 806)	(94 501)	133%
Total	(5 180 283)	(4 671 652)	(508 631)	11%

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

Au 31 décembre 2023, le solde en gains et pertes provenant des autres éléments ordinaires enregistre une hausse de 1 450 476 DT pour se situer à un niveau 2 124 013 DT et qui se détaille comme suit :

Description	31 déc 2023	31 déc 2022	Variation	%
Perte ordinaire	(126 472)	(1 132 835)	1 006 363	-89%
Autres	1 198 043	1 600 000	(401 957)	-25%
Plus-value sur cession d'immobilisation	877 509	89 262	788 247	883%
Plus-value sur cession d'actifs récupérable	174 933	117 110	57 823	49%
Total	2 124 013	673 537	1 450 476	215%

Note 5.14 : Impôts sur les bénéfices

L'impôt sur les bénéfices présente un solde de -384 688 DT au 31 décembre 2023.

Le détail des déficits reportés et amortissements différés se détaille comme suit :

	Exercice 2020	Exercice 2021	Exercice 2022	Exercice 2023
<u>Déficits reportés</u>				
Déficit reportés 2017	1 729 032	1 729 032		
Déficit reportés 2018	2 577 624	2 577 624		
Déficit reportés 2019	11 524 058	11 524 058	3 206 568	
Déficit reportés 2020		520 297	520 297	
Total déficits reportés	15 830 714	16 351 011	3 726 865	-
<u>Amortissements différés</u>				
Amortissement différé 2017	2 052 067	2 052 067		
Amortissement différé 2018	2 723 450	2 723 450		
Amortissement différé 2019	3 181 737	3 181 737		
Amortissement différé 2020	4 039 436	4 039 436	3 402 269	
Amortissement différé 2021		4 282 007	4 282 007	
Total amortissements différés	11 996 690	16 278 697	7 684 276	-

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 74 108 DT au 31 décembre 2023.

Note 5.16 : Résultat par action

Description	31 déc 2023	31 déc 2022
Résultat net	8 998 657	6 340 059
Nombre moyen d'actions	30 000 000	30 000 000
Résultat de base par action (en DT)	0,300	0,211
Résultat dilué par action (en DT)	0,300	0,211

Note 5.17 : Réinvestissement exonéré :

La Banque a opté pour le réinvestissement de son bénéfice réalisé à hauteur de 2 680 000 Dinars sous forme de fonds gérés confiés à la WIFAK SICAR et ce, sans minimum d'impôts.

Ces fonds seront employés au minimum à hauteur de 75% dans les investissements réalisés dans les zones de développement régional y compris dans la reprise des entreprises en difficultés économiques ; et/ou dans le secteur agricole ou de la pêche.

(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 135 346 353 DT à 105 822 653 DT enregistrant une diminution de 29 523 700 DT. Cette diminution est expliquée par des flux de trésorerie négatifs provenant des activités d'exploitation à hauteur de 44 263 793 DT, et des activités d'investissement à hauteur de 14 423 839 DT ainsi que des flux de trésorerie positifs provenant des activités de financement pour 29 163 932 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 aux activités d'exploitation est établi à -44 263 793 DT au 31 décembre 2023. Il s'explique notamment par :

Flux nets positifs :

Les flux nets des produits encaissés par rapport aux charges décaissées d'exploitation pour 143 621 430 DT,
La variation des dépôts de la clientèle nette de retraits pour 161 174 309 DT,

Flux nets négatifs :

Des charges d'exploitation bancaires décaissées de -55 680 258 DT
La variation des prêts à la clientèle nette de remboursement pour -207 424 934 DT ;
Les décaissements nets effectués pour le compte du personnel et des créiteurs divers pour -42 596 767 DT.
Les flux de trésorerie affectés aux autres activités d'exploitation -42 898 776 DT.

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

Les flux trésorerie affectés aux activités d'investissement sont établis à -14 423 839 DT et sont inhérents notamment à l'acquisition de titres d'investissement et des immobilisations et partiellement compensée par la perception des profits et dividendes encaissés.

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

Ces flux de trésorerie positifs net de 29 163 932 DT proviennent principalement de l'encaissement d'emprunt obligataire pour 50 000 000 DT et des remboursements des emprunts pour 20 836 968 DT.

7) : Note sur les parties liées :

Les parties liées de la société se détaillent comme suit :

Parties Liées

WIFAK SICAR

NAJIBA HAMROUNI

MOHAMED SAIDANE BEN ABDELWAHEB

Islamic corporaion for the developement of the private sector

Les administrateurs, le président du conseil d'administration et le directeur général

Sociétés appartenant au Groupe Ben Ayed

INNOV-ALLIANCE-TECH S.A

Société C.C.P.S

Société d'étude et de construction métallique

Société ELECTRIA

Société INTER FER FORGE

Société INTERCHAUX

Société INTERMETAL SA

Société METALSHIP

Société Nouvelle de Construction SNC

Société Nouvelle de Coupe Industrielle

Société PROSID

Société PROSID SUD

Société ROYAL OLIVE OIL

Société SAMFI « SARL »

Société Sens Inverse

Société SITEL

Société Technique Industrielle et Commerciale

Société TOUTALU

Société TRANSIDER

STE CONSULTING & MANAGEMENT PARTNERS CMP

STE PIMA

STE PLASTIC SIPA SUD

STE PRO PARTS

STE ROYAL TRADING

STE SIAME

STE GLOBAL METAL COMPANY

STE MEDIKA TECH

STE SUD METAL

STE DES PRODUITS SIDERURGIQUES DU CENTRE

STE COLLECTE ET RECYCLAGE METAUX

STE SOTIC

STE LE MEUBLE

STE TUNISIE DISTRIBUTION MEUBLES

STE INDEPENDANT TRADING COMPANY

STE TSI CLIENTELE

STE IMMOBILIERE CONTOMPORAINE

STE COTUNAL

Nature de la relation

Filiale

Descendant Actionnaire PP> 5% K

Actionnaire Direct et Membre CA

Sociétés siégeant au conseil et a des dirigeants communs avec WIB

STE MAYAR D'EAU CONDITIONNEE

STE IPS ENERGY

STE LE PANNEAU

STE HISTORY FITNESS

STE BEN AYED CONSEIL ET MANAGEMENT

STE LE FRIGO

STE PROREPAR

STE DE VALORISATION ET VENTE DES METAUX

STE PIMA RENTAL

STE COPIA

STE NOUVELLE DE L'INDUSTRIE DES METAUX

STE GLOBAL ACIER

Sociétés appartenant au Groupe HAMROUNI

STE SOTUNAL

STE TUN DE FABRICATION METAL ET MOUSSE

STE COMPTOIR DE COMMERCE GLE ET PDTS CHIMIQUES

STE IND DE RESINE ET DE COLRCES

STE POLYFLEX

STE CHIMICOULEURS EMBALLAGES METTALIQUES

STE SOTUNAL TRADING

STE CTTM

STE COMPAGNIE DE RESINE DIVERSES CRD

STE COMPTOIRS SFAXIENS

STE JERBA TOURISME ET LOISIRS

Conventions de financement conclues avec les sociétés du groupe HEDI BEN AYED :

Les opérations réalisées avec les sociétés appartenant au groupe l'administrateur Mr. **HEDI BEN AYED** concernent **112** contrats IJARA et **147** contrats de financement (MURABAHA et autres financements bancaires) et se détaillent comme suit :

Nom / Raison sociale	CIF	Nombre de contrats en cours	En cours au 31/12/2023	Impayés au 31/12/2023	Produits au 31/12/2023
Financements IJARA	-	112	3,246,384.298	-73,008.912	292,447.391
Société PROSID	6073	16	364,550.603	-1.390	43,763.784
Société ELECTRIA	7973	3	3.000	-36.748	97.089
Société INTERMETAL SA	2946	10	502,656.608	-1.190	52,956.523
Société Nouvelle de Construction SNC	6140	21	46,965.211	-51,789.792	1,142.246
Société Technique Industrielle et Commerciale	3855	6	19,700.747	0.000	3,233.038
Société TRANSIDER	6059	1	1.000	-18.780	0.000

Société Nouvelle de Coupe Industrielle	8968	1	-0.001	-2.380	0.000
Société Sens Inverse	9001	4	78,514.942	-67.722	4,646.899
Société SAMFI « SARL »	10310	4	66,303.254	-106.334	2,578.829
Société METALSHIP	7952	1	1.001	425.573	0.000
Société INTER FER FORGE	11537	1	1.000	-22.880	0.000
Société C.C.P.S	2922	1	1.001	-14.819	14.736
Société PROSID SUD	11403	2	309,246.313	-56.623	34,414.150
Société d'étude et de construction métallique	13605	2	2.000	0.000	0.000
Société INTERCHAUX	13986	5	2,338.024	-5.322	1,266.807
Société ROYAL OLIVE OIL	15540	1	212,455.225	0.000	22,247.136
Société TOUTALU	50774	6	108,755.272	-1.901	14,626.638
STE PIMA	53682	1	35,427.643	0.000	8,060.668
STE PRO PARTS	75421	1	1.000	0.000	0.000
STE PLASTIC SIPA SUD	69004	2	53,150.596	0.000	1,127.978
INNOV-ALLIANCE-TECH S.A	56849	3	78,894.323	0.000	12,160.697
STE ROYAL TRADING	78862	3	115,868.475	-547.169	8,963.748
STE CONSULTING & MANAGEMENT PARTNERS CMP	82436	2	71,463.406	-1,442.284	7,593.252
STE COLLECTE ET RECYCLAGE METAUX	94806	4	139,593.029	0.018	22,542.143
INDEPENDANT TRADING COMPANY	51340	1	145,561.865	-1.348	6,674.001
STE COPIA	75505	1	70,793.012	-12,351.039	2,664.742
STE PROREPAR	94146	3	4,679.819	0.000	2,331.175
STE PIMA RENTAL	77345	2	525,987.737	-6,935.723	16,121.644
STE NOUVELLE DE L'INDUSTRIE DES METAUX	83393	1	50,303.260	0.000	7,685.095
STE MAYAR D'EAU CONDITIONNEE	53137	1	168,253.279	0.000	8,238.373
STE DES PRODUITS SIDERURGIQUES DU CENTRE	93206	2	74,911.654	-31.059	7,296.000
<u>MOURABAHA et autres financements bancaires</u>	-	147	34,081,332.411	0.000	2,737,903.011
Société Technique Industrielle et Commerciale	3855	3	1,662,063.847	0.000	269,330.729
Société INTERMETAL SA	2946	5	2,097,067.222	0.000	127,687.640
Société PROSID	6073	5	4,428,227.755	0.000	316,057.083
Société PROSID SUD	11403	21	2,719,880.485	0.000	305,710.825
INNOV-ALLIANCE-TECH S.A	56849	13	254,998.583	0.000	42,298.891
Société Nouvelle de Construction SNC	6140	5	1,658,035.380	0.000	148,369.381
Société SAMFI « SARL »	10310	1	831,031.924	0.000	74,948.219
Société TOUTALU	50774	17	651,861.007	0.000	51,386.745
STE MEDIKA TECH	62378	1	0.000	0.000	294.461
STE COLLECTE ET RECYCLAGE METAUX	94806	7	110,085.015	0.000	15,658.131
STE PLASTIC SIPA SUD	69004	13	902,711.705	0.000	30,643.490
STE PRO PARTS	75421	4	77,517.540	0.000	9,598.574
STE ROYAL TRADING	78862	33	10,993,402.500	0.000	619,041.558
STE NOUVELLE DE L'INDUSTRIE DES METAUX	83393	2	452,024.054	0.000	27,173.713
STE SITEL	8016	6	169,202.542	0.000	7,019.035
STE DES PRODUITS SIDERURGIQUES DU CENTRE	93206	5	883,565.810	0.000	45,107.482

STE DE VALORISATION ET VENTE DES METAUX	104710	1	166,292.292	0.000	13,730.608
STE MAYAR D'EAU CONDITIONNEE	53137	2	461,106.913	0.000	4,484.251
COTUNAL	50759	2	2,590,730.483	0.000	318,922.186
INDEPENDANT TRADING COMPANY	51340	1	2,971,527.354	0.000	310,440.009
TOTAL		259	37,327,716.709	-73,008.912	3,030,350.402

Les opérations réalisées avec les sociétés appartenant au groupe l'administrateur Mr. **HEDI BEN AYED** au 31 Décembre 2023 concernent **15** contrats IJARA et **82** contrats de financement (MURABAHA et autres financements bancaires) et se détaillent comme suit :

Nom / Raison sociale	CIF	Nom bre de contr ats au cour s de l'exer cice 2023	Financement HT	En cours au 31/12/2023	Impayés au 31/12/2023	Produits au 31/12/2023	COMMISS IONS HTVA	TVA	COMM TTC
Financements IJARA	-	15	<u>2,068,632.75</u> 2	<u>1,791,318.37</u> 5	0.000	<u>102,305.287</u>	<u>4,450.000</u>	<u>845.500</u>	<u>5,295.500</u>
Société INTERMETAL SA	2946	1	187,680.622	160,071.615	0.000	16,188.943	250.000	47.500	297.500
STE DES PRODUITS SIDERURGIQUES DU CENTRE	93206	1	53,818.227	41,769.816	0.000	3,358.860	250.000	47.500	297.500
Société Sens Inverse	9001	1	84,985.034	78,511.941	0.000	4,646.899	300.000	57.000	357.000
STE DES PRODUITS SIDERURGIQUES "PROSID"	6073	3	452,056.424	332,241.138	0.000	34,486.564	800.000	152.000	952.000
Société SAMFI « SARL »	10310	1	69,811.084	66,300.254	0.000	2,578.829	300.000	57.000	357.000
Société TOUTALU	50774	1	101,870.000	87,765.706	0.000	11,118.738	500.000	95.000	595.000
STE PLASTIC SIPA SUD	69004	1	53,019.067	52,143.013	0.000	492.735	300.000	57.000	357.000
INNOV-ALLIANCE-TECH S.A	56849	1	42,085.580	38,857.080	0.000	4,405.709	250.000	47.500	297.500
STE ROYAL TRADING	78862	1	108,514.445	72,632.985	0.000	3,276.240	300.000	57.000	357.000
INDEPENDANT TRADING COMPANY	51340	1	155,574.109	145,561.866	0.000	6,674.001	300.000	57.000	357.000
STE COPIA	75505	1	91,619.109	70,793.012	0.000	2,664.742	300.000	57.000	357.000
STE PIMA RENTAL	77345	1	488,001.000	476,416.670	0.000	4,174.654	300.000	57.000	357.000
STE MAYAR D'EAU CONDITIONNEE	53137	1	179,598.051	168,253.279	0.000	8,238.373	300.000	57.000	357.000
Financements		82	44,594,653.9	23,476,386.0	0.000	1,457,146.668	117,183.31	22,264.82	139,448.13

MOURABAHA			04	23			0	9	9
Société Technique Industrielle et Commerciale	3855	2	3,109,125.76 0	0.000	0.000	119,434.330	7,772.814	1,476.835	9,249.649
Société INTERMETAL SA	2946	5	2,295,797.52 3	1,289,743.36 3	0.000	127,687.640	4,774.166	907.092	5,681.258
Société PROSID SUD	11403	9	2,032,174.82 0	1,037,479.47 8	0.000	119,434.330	10,160.874	1,930.566	12,091.440
ROYAL TRADING	78862	18	18,124,672.5 00	10,993,402.5 00	0.000	327,807.927	45,311.681	8,609.219	53,920.901
INNOV ALLIANCE TECH SA	56849	3	164,062.670	118,760.600	0.000	3,501.022	820.313	155.860	976.173
Société TOUTALU	50774	8	295,875.440	171,454.047	0.000	10,844.478	1,479.377	281.082	1,760.459
STE DES PRODUITS SIDERURGIQUES DU CENTRE	93206	3	883,565.810	883,565.810	0.000	13,691.338	4,417.829	839.388	5,257.217
STE COLLECTE ET RECYCLAGE METAUX	94806	1	49,465.100	0.000	0.000	1,596.557	494.651	93.984	588.635
STE COTUNAL	50759	3	4,771,356.87 5	2,590,730.48 3	0.000	318,922.186	12,238.509	2,325.317	14,563.826
INDEPENDANT TRADING COMPANY	51340	1	6,854,556.07 7	2,971,527.35 4	0.000	310,440.009	10,767.935	2,045.908	12,813.843
STE DES PRODUITS SIDERURGIQUES "PROSID"	6073	1	1,190,869.00 0	1,190,869.38 0	0.000	11,137.180	2,977.173	565.663	3,542.835
STE PLASTIC SIPA SUD	69004	13	1,333,231.20 0	902,711.705	0.000	30,643.490	3,333.078	633.285	3,966.363
STE PRO PARTS	75421	4	263,016.600	77,517.540	0.000	9,598.574	1,315.083	249.866	1,564.949
STE NOUVELLE DE L'INDUSTRIE DES METAUX	83393	2	2,355,880.30 9	452,022.016	0.000	27,173.713	5,964.805	1,133.313	7,098.119
STE SITEL	8016	6	207,120.570	169,202.542	0.000	7,019.035	1,035.603	196.765	1,232.367
STE DE VALORISATION ET VENTE DES METAUX	104710	1	200,000.000	166,292.292	0.000	13,730.608	2,000.000	380.000	2,380.000
STE MAYAR D'EAU CONDITIONNEE	53137	2	463,883.650	461,106.913	0.000	4,484.251	2,319.418	440.689	2,760.108
TOTAL		97	46,663,286.6 56	25,267,704.3 98	0.000	1,559,451.955	121,633.31 0	23,110.32 9	144,743.63 9

Conventions de financement conclues avec l'administrateur Mr. HEDI BEN AYED :

« WIFAK INTERNATIONAL BANK » a financé par un contrat MOURABAHA sur une durée de 10 ans, l'acquisition par son administrateur Mr. HEDI BEN AYED d'un terrain pour un prix d'achat égal à **6 540 912 DT** moyennant une marge égale à **2 620 825 DT** et sans commission d'étude. Les produits enregistrés au titre de ce contrat au 31 Décembre 2023 se sont élevés à **245 246 DT**.

Conventions de financement conclues avec Mr. MOHAMED SAIDANE BEN ABDELWAHEB :

« WIFAK INTERNATIONAL BANK » a financé par un contrat MOURABAHA MASKEN sur une durée de 7 ans, pour un prix d'achat égal à **6 540 912 DT** moyennant une marge égale à **1 548 959 DT** et avec commission d'étude **13 388DT en TTC**. Les produits enregistrés au titre de ce contrat au 31 Décembre 2023 se sont élevés à **321 000 DT**.

Conventions de financement conclues avec Mme. NAJIBA HAMROUNI :

« WIFAK INTERNATIONAL BANK » a financé par un contrat MOURABAHA MASKEN sur une durée de 304 jours, pour un prix d'achat égal à **1 280 000 DT** moyennant une marge égale à **97 600DT**. Les produits enregistrés au titre de ce contrat au 31 Décembre 2023 se sont élevés à **97 600 DT**.

Evènements postérieurs

Les présents états financiers ont été autorisés pour publication par le Conseil d'Administration du 29 Mars 2024. Par conséquent, ils ne reflètent pas les évènements survenus après cette date. A ce titre, aucun évènement postérieur au 31 Décembre 2023 nécessitant une note ou une modification des comptes, n'est parvenu.

RAPPORT GENERAL DES COMMISSAIRES AUX COMPTES

Etats financiers Consolidés arrêtés au 31 Décembre 2023

Mesdames, Messieurs les actionnaires

I. Rapport sur l'audit des Etats Financiers consolidés

1. Opinion

En exécution de la mission qui nous a été confiée par votre Assemblée Générale Ordinaire, nous avons effectué l'audit les états financiers consolidés du groupe « WIFAK INTERNATIONAL BANK » qui comprennent le bilan consolidé et l'état des engagements hors bilan consolidés arrêtés au 31 Décembre 2023, l'état de résultat consolidé et l'état de flux de trésorerie consolidé pour l'exercice clos à cette date, ainsi qu'un résumé des principales méthodes comptables et d'autres notes explicatives.

Ces états financiers, annexés au présent rapport, font apparaître un total du bilan consolidé de 1 435 786 880 Dinars et un résultat consolidé bénéficiaire de 8 998 656 Dinars.

A notre avis, les états financiers consolidés ci-joints présentent sincèrement, dans tous leurs aspects significatifs, la situation financière du groupe au 31 Décembre 2023, ainsi que les résultats de ses opérations et de ses flux de trésorerie pour l'exercice clos à cette date, conformément au système comptable des entreprises en vigueur en Tunisie.

Nous avons effectué notre audit selon les normes professionnelles d'audit applicables en Tunisie. Les responsabilités qui nous incombent en vertu de ces normes sont plus amplement décrites dans la section

« Responsabilités de l'auditeur pour l'audit des états financiers consolidés » du présent rapport. Nous sommes indépendants du groupe conformément aux règles de déontologie qui s'appliquent à l'audit des états financiers en Tunisie, et nous nous sommes acquittés des autres responsabilités déontologiques qui nous incombent selon ces règles. Nous estimons que les éléments probants que nous avons obtenus sont suffisants et appropriés pour fonder notre opinion d'audit.

2. Questions clés de l'audit

Les questions clés de l'audit sont les questions qui, selon notre jugement professionnel, ont été les plus importantes dans l'audit des états financiers consolidés de la période considérée. Ces questions ont été traitées dans le contexte de notre audit des états financiers consolidés pris dans leur ensemble et aux fins de la formation de notre opinion sur ceux-ci, et nous n'exprimons pas une opinion distincte sur ces questions.

Nous avons déterminé que les questions décrites ci-après constituent les questions clés de l'audit qui doivent être communiqués dans notre rapport :

2.1. Evaluation des engagements de la clientèle

Risque identifié

Le groupe est exposé au risque de contrepartie aussi bien sur son portefeuille d'engagements directs que sur les engagements de signature donnés à la clientèle. Ce risque, inhérent à l'activité bancaire, constitue une zone d'attention majeure en raison de l'importance du jugement nécessaire à son estimation et de l'importance significative du poste des créances sur la clientèle, présentant au 31/12/2023 un solde de 995

896 901 Dinars, dans le bilan consolidé du groupe (69%), et de celle du coût net du risque associé (Dotation nette de 13 597 461 Dinars) dans le résultat consolidé de l'exercice.

Les règles et méthodes comptables se rapportant à l'évaluation et la comptabilisation des créances douteuses et de leurs dépréciations, de même que des compléments d'information sur ces postes des états financiers consolidés annuels sont donnés dans les notes annexes aux états financiers consolidés annuels au paragraphe « 2-6 : Evaluation des engagements et des provisions y afférentes ».

Du fait que l'évaluation des engagements et l'estimation des provisions impliquant un niveau du jugement important et compte tenu de l'importance des engagements de la clientèle, nous considérons que cette rubrique constitue un élément clé d'audit.

Procédures d'audit mises en œuvre en réponse à ce risque

Nous avons obtenu une compréhension des procédures mises en place par le groupe, et avons évalué la correcte mise en œuvre des contrôles clés, de même que leur capacité à prévenir et/ou détecter les anomalies significatives, en mettant l'accent sur :

- La politique de la banque en matière de couverture des risques de contrepartie ;
- Le mécanisme de contrôle mis en place en ce qui concerne le processus de dépréciation des engagements sur la clientèle ;

La fiabilité des informations fournies par la banque au sujet des clients dont les encours présentent des indicateurs de perte de valeur ;

- Les procédures et contrôles définis par la banque en vue d'assurer la gestion du risque de contrepartie, d'identifier les clients à classer et à provisionner et de déterminer le niveau minimum de provision requis par la réglementation bancaire ;
- Les valeurs de garanties retenues lors de la détermination des provisions ;
- Le caractère approprié des informations fournies dans les notes aux états financiers ;
- Dans nos procédures d'examen des engagements de la clientèle, nous avons adopté une approche par les risques en matière d'échantillonnage. Nous avons évalué la capacité de remboursement des débiteurs et évalué la classification, en tenant compte des retards de paiements, de l'information financière des débiteurs, des perspectives futures d'activité, des rapports d'évaluation des garanties et d'autres informations disponibles.

2.2. Prise en compte des revenus des financements accordés

Risque identifié

Les revenus des opérations de financement accordés par le groupe, telle que mentionné au niveau de la note aux états financiers consolidés « 5-1 : Marges et revenus assimilés », s'élèvent, au 31 Décembre 2023, à 109 103 991 Dinars, dont 55 348 703 Dinars proviennent de l'activité MOUREBHA, et représentent la rubrique la plus importante des produits d'exploitation du groupe.

En raison de leur composition, leurs montants, le volume des opérations et transactions s'y rattachant et les spécificités des règles de leur comptabilisation, telles que décrites dans la note « 2-8 : Comptabilisation des revenus », nous avons considéré que la prise en compte de ces revenus est une question clé d'audit.

Procédures d'audit mises en œuvre en réponse à ce risque

Dans le cadre de notre audit des comptes consolidés, nos travaux ont notamment consisté à :

- Examiner les politiques et les dispositifs du contrôle interne mis en place par la banque, relatifs aux procédures de comptabilisation, d'identification et de contrôle des revenus des opérations de financement ;

- Revoir l'environnement de contrôle du système d'information ;
- Réaliser des procédures analytiques sur l'évolution des encours et des intérêts ;
- Vérifier le respect de la norme comptable NCT 24 « Les engagements et revenus y afférents dans les établissements bancaires » en matière de prise en compte des revenus et de séparation des exercices comptables ;
- Apprécier la pertinence de la méthodologie retenue par la banque par rapport aux règles édictées par la Banque Centrale de Tunisie en matière de prise en compte des revenus des opérations de crédits et de réservation des produits ;
- Vérifier le caractère approprié des informations fournies dans les notes aux états financiers.

3. Paragraphe d'observation

Nous estimons utile d'attirer votre attention sur les faits suivants :

- 1- 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 1^{er} 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.

4. Rapport de gestion

La responsabilité du rapport de gestion incombe au Conseil d'Administration.

Notre opinion sur les Etats Financiers consolidés ne s'étend pas au rapport de gestion et nous n'exprimons aucune forme d'assurance que ce soit sur ce rapport.

En application des dispositions de l'article 266 du Code des Sociétés Commerciales, notre responsabilité consiste à vérifier l'exactitude des informations données sur les comptes consolidés du groupe dans le rapport du Conseil d'Administration par référence aux données figurant dans les Etats Financiers consolidés. Nos travaux consistent à lire le rapport du Conseil d'Administration et, ce faisant, à apprécier s'il existe une incohérence significative entre celui-ci et les Etats Financiers consolidés ou la connaissance que nous avons acquise au cours de l'audit, ou encore si le rapport du Conseil d'Administration semble autrement comporter une anomalie significative. Si, à la lumière des travaux que nous avons effectués, nous concluons à la présence d'une anomalie significative dans le rapport du Conseil d'Administration, nous sommes tenus de signaler ce fait.

Nous n'avons rien à signaler à cet égard.

5. Responsabilités de la Direction et des responsables de la gouvernance pour les Etats Financiers consolidés

La direction est responsable de la préparation et de la présentation fidèle des états Financiers consolidés conformément au Système Comptable des Entreprises, de la mise en place du contrôle interne qu'elle considère comme nécessaire pour permettre la préparation d'Etats Financiers consolidés exempts d'anomalies significatives, que celles-ci résultent de fraudes ou d'erreurs, ainsi que de la détermination des estimations comptables raisonnables au regard des circonstances.

Lors de la préparation des états financiers consolidés, c'est à la direction qu'il incombe d'évaluer la capacité du groupe à poursuivre son exploitation, de communiquer, le cas échéant, les questions relatives à la continuité de l'exploitation et d'appliquer le principe comptable de continuité d'exploitation, sauf si la

direction a l'intention de liquider le groupe ou de cesser son activité ou si aucune autre solution réaliste ne s'offre à elle.

Il incombe aux responsables de la gouvernance de surveiller le processus d'information financière du groupe.

6. Responsabilités de l'auditeur pour l'audit des Etats Financiers consolidés

Nos objectifs sont d'obtenir l'assurance raisonnable que les Etats Financiers consolidés pris dans leur ensemble sont exempts d'anomalies significatives, que celles-ci résultent de fraudes ou d'erreurs, et de délivrer un rapport contenant notre opinion.

L'assurance raisonnable correspond à un niveau élevé d'assurance, qui ne garantit toutefois pas qu'un audit, réalisé conformément aux normes internationales d'audit applicables en Tunisie, permettra toujours de détecter toute anomalie significative qui pourrait exister.

Les anomalies peuvent résulter de fraudes ou d'erreurs et elles sont considérées comme significatives lorsqu'il est raisonnable de s'attendre à ce que, individuellement ou collectivement, elles puissent influencer sur les décisions économiques que les utilisateurs des Etats Financiers consolidés prennent en se fondant sur ceux-ci.

Dans le cadre d'un audit réalisé conformément aux normes internationales d'audit applicables en Tunisie, nous exerçons notre jugement professionnel et faisons preuve d'esprit critique tout au long de cet audit.

En outre :

- Nous identifions et évaluons les risques que les Etats Financiers consolidés comportent des anomalies significatives, que celles-ci résultent de fraudes ou d'erreurs, concevons et mettons en œuvre des procédures d'audit en réponse à ces risques, et réunissons des éléments probants suffisants et appropriés pour fonder notre opinion. Le risque de non-détection d'une anomalie significative résultant d'une fraude est plus élevé que celui d'une anomalie significative résultant d'une erreur, car la fraude peut impliquer la collusion, la falsification, les omissions volontaires, les fausses déclarations ou le contournement du contrôle interne ;
- Nous acquérons une compréhension des éléments du contrôle interne pertinents pour l'audit afin de concevoir des procédures d'audit appropriées dans les circonstances ;
- Nous apprécions le caractère approprié des méthodes comptables retenues et le caractère raisonnable des estimations comptables faites par la Direction, de même que des informations y afférentes fournies par cette dernière ;
- Nous tirons une conclusion quant au caractère approprié de l'utilisation par la Direction du principe comptable de continuité d'exploitation et, selon les éléments probants obtenus, quant à l'existence ou non d'une incertitude significative liée à des événements ou situations susceptibles de jeter un doute important sur la capacité de la société à poursuivre son exploitation. Si nous concluons à l'existence d'une incertitude significative, nous sommes tenus d'attirer l'attention des lecteurs de notre rapport sur les informations fournies dans les Etats Financiers consolidés au sujet de cette incertitude ou, si ces informations ne sont pas adéquates, d'exprimer une opinion modifiée. Nos conclusions s'appuient sur les éléments probants obtenus jusqu'à la date de notre rapport. Des événements ou situations futurs pourraient par ailleurs amener le groupe à cesser son exploitation ;
- Nous évaluons la présentation d'ensemble, la forme et le contenu des Etats Financiers consolidés, y compris les informations fournies dans les notes, et apprécions si les Etats Financiers consolidés représentent les opérations et événements sous-jacents d'une manière propre à donner une image fidèle ;
- Nous communiquons aux responsables de la gouvernance notamment l'étendue et le calendrier prévus des travaux d'audit et nos constatations importantes, y compris toute déficience importante du contrôle interne que nous aurions relevée au cours de notre audit.

Nous fournissons également aux responsables de la gouvernance une déclaration précisant que nous nous sommes conformés aux règles de déontologie pertinentes concernant l'indépendance, et leur communiquons toutes les relations et tous les autres facteurs qui peuvent raisonnablement être considérés comme susceptibles d'avoir des incidences sur notre indépendance ainsi que les sauvegardes connexes s'il y a lieu.

Parmi les questions communiquées aux responsables de la gouvernance, nous déterminons quelles ont été les plus importantes dans l'audit des Etats Financiers consolidés de la période considérée : ce sont les questions clés de l'audit. Nous décrivons ces questions dans notre rapport, sauf si des textes légaux ou réglementaires en empêchent la publication ou si, dans des circonstances extrêmement rares, nous déterminons que nous ne devrions pas communiquer une question dans notre rapport parce que l'on peut raisonnablement s'attendre à ce que les conséquences néfastes de la communication de cette question dépassent les avantages pour l'intérêt public.

II. Rapport relatif aux obligations légales et réglementaires

Dans le cadre de notre mission de commissariat aux comptes, nous avons également procédé aux vérifications spécifiques prévues par les normes publiées par l'Ordre des Experts Comptables de Tunisie et par les textes réglementaires en vigueur en la matière.

Efficacité du système de contrôle interne

En application des dispositions de l'article 3 de la loi n°94-117 du 14 novembre 1994, telle que modifiée par la loi n° 2005-96 du 18 octobre 2005 portant réorganisation du marché financier, nous avons procédé à une évaluation générale portant sur l'efficacité des systèmes de contrôle interne du Groupe « WIFAK INTERNATIONAL BANK ». Il est à rappeler que la responsabilité de la conception et de la mise en place d'un système de contrôle interne ainsi que la surveillance périodique de son efficacité et de son efficience incombe à la Direction et au Conseil d'Administration.

Sur la base de notre examen, nous avons identifié des défaillances du dispositif de contrôle interne, liées essentiellement à l'incomplétude des fonctionnalités du système d'information et à la carence procédurale de l'inventaire du matériel récupéré. Ces insuffisances ne sont pas susceptibles d'impacter notre opinion. Le rapport d'évaluation correspondant a été remis aux responsables de la gouvernance de la banque.

LES COMMISSAIRES AUX COMPTES

CABINET NEJI FETHI - CNF

Fethi NEJI

UNIVERS AUDIT

Rachid NACHI