

**AVIS DES SOCIETES**

ETATS FINANCIERS INTERMEDIAIRES

**Wifak International Bank  
-WIFAK BANK-**

Siège social : Avenue Habib Bourguiba – Médenine 4100

Wifak International Bank publie ci-dessous, ses états financiers intermédiaires arrêtés au 30 Juin 2024 accompagnés du rapport des commissaires aux comptes, Mr Fethi Neji et Mr Bechir Nedri

# BILAN

Arrêté au 30Juin 2024

Désignation	Notes	30-juin-24	30-juin-23	31-déc.-23
<b>AC01</b> Caisse et avoirs auprès de la BCT, CCP et TGT	<b>1-1</b>	129 092 896	103 571 182	124 318 558
<b>AC02</b> Créances sur les établissements bancaires et financiers	<b>1-2</b>	151 444 404	144 199 307	156 644 120
<b>AC03</b> Créances sur la clientèle (*)	<b>1-3</b>	1 050 313 731	918 386 697	995 896 901
<b>AC04</b> Portefeuille titres commercial	<b>1-4</b>	39 279	41 583	41 691
<b>AC05</b> Portefeuille d'investissement	<b>1-5</b>	45 342 435	44 635 597	43 193 289
<b>AC06</b> Valeurs immobilisées (*)	<b>1-6</b>	60 941 655	52 249 339	56 270 835
<b>AC07</b> Autres actifs	<b>1-7</b>	114 992 636	62 468 438	85 161 362
<b>TOTAL ACTIFS</b>		<b>1 552 167 036</b>	<b>1 325 552 143</b>	<b>1 461 526 756</b>
<b>PA01</b> Banque Centrale, CCP	<b>2-1</b>	115 129 375	115 802 125	115 129 535
<b>PA02</b> Dépôts et avoirs des établissements bancaires et financiers	<b>2-2</b>	44 646 752	35 275 454	60 953 723
<b>PA03</b> Dépôts de la clientèle	<b>2-3</b>	986 812 973	782 723 776	903 800 835
<b>PA04</b> Dettes de financements et Ressources spéciales	<b>2-4</b>	92 651 431	112 395 221	101 546 358
<b>PA05</b> Autres passifs	<b>2-5</b>	142 424 290	116 125 935	112 423 888
<b>TOTAL PASSIFS</b>		<b>1 381 664 821</b>	<b>1 162 322 511</b>	<b>1 293 854 339</b>
<b>CP01</b> Capital	<b>3-1</b>	150 000 000	150 000 000	150 000 000
<b>CP02</b> Réserves		23 222 419	20 542 419	20 542 419
<b>CP03</b> Actions propres		(473 520)	(694 663)	(694 663)
<b>CP04</b> Autres capitaux propres		16 115 415	16 114 576	16 115 011
<b>CP05</b> Résultats reportés		(20 970 350)	(25 763 196)	(25 763 196)
<b>CP06</b> Résultat de l'exercice		2 608 251	3 030 496	7 472 846
<b>TOTAL CAPITAUX PROPRES</b>		<b>170 502 215</b>	<b>163 229 632</b>	<b>167 672 417</b>
<b>TOTAL CAPITAUX PROPRES ET PASSIFS</b>		<b>1 552 167 036</b>	<b>1 325 552 143</b>	<b>1 461 526 756</b>

## ETAT DES ENGAGEMENTS HORS BILAN

Arrêté au 30 Juin 2024

Désignation	30 juin 2024	30 juin 2023	31 déc. 2023	Variation	%
<b>PASSIFS EVENTUELS</b>					
<b>HB 01-</b> Cautions, Avals et autres garanties données	58 921 789	36 335 226	48 060 825	22 586 563	62%
<b>HB 02-</b> Crédits documentaires	34 544 472	36 230 074	20 725 972	-1 685 602	-5%
<b>HB 03-</b> Actifs donnés en garantie	-	-	-	-	-
<b>TOTAL PASSIFS EVENTUELS</b>	<b>93 466 261</b>	<b>72 565 300</b>	<b>68 786 797</b>	<b>20 900 961</b>	<b>29%</b>
<b>ENGAGEMENTS DONNES</b>					
<b>HB 04-</b> Engagements de financement donnés	245 855 183	260 419 371	180 769 794	-14 564 188	-6%
<b>HB 05-</b> Engagements sur titres	-	-	-	-	-
<b>TOTAL ENGAGEMENTS DONNES</b>	<b>245 855 183</b>	<b>260 419 371</b>	<b>180 769 794</b>	<b>-14 564 188</b>	<b>-6%</b>
<b>ENGAGEMENTS RECUS</b>					
<b>HB 06-</b> Engagements de financement reçus	-	-	-	-	-
<b>HB 07-</b> Garanties reçues	130 600 704	125 479 671	121 165 220	5 121 033	4%
<b>TOTAL ENGAGEMENTS RECUS</b>	<b>130 600 704</b>	<b>125 479 671</b>	<b>121 165 220</b>	<b>5 121 033</b>	<b>4%</b>

**ETAT DE RESULTAT**  
**Arrêté au 30Juin 2024**

Désignation	Notes	30-juin-24	30-juin-23	31-déc.-23
<b><u>PRODUITS D'EXPLOITATION BANCAIRE</u></b>	-	<b>77 177 653</b>	<b>66 224 111</b>	<b>137 461 683</b>
PR01 Marges et revenus assimilés	5-1	62 296 867	52 088 374	109 103 991
PR02 Commissions en produits	5-2	13 713 258	12 790 638	26 016 768
PR03 Gains sur portefeuille-titres commercial et opérations financières	5-3	994 731	1 259 109	2 167 242
PR04 Revenus du portefeuille d'investissement	5-4	172 797	85 990	173 682
<b><u>CHARGES D'EXPLOITATION BANCAIRE</u></b>	-	<b>(34 414 829)</b>	<b>(30 223 942)</b>	<b>(62 853 889)</b>
CH01 Marges encourus et charges assimilées	5-5	(33 564 862)	(29 391 370)	(60 992 601)
CH02 Commissions encourues	5-6	(849 967)	(832 572)	(1 861 288)
CH03 Perte sur portefeuille titres commercial et opérations financières		-	-	-
<b>PRODUIT NET BANCAIRE</b>		<b>42 762 824</b>	<b>36 000 169</b>	<b>74 607 794</b>
PR05/CH04 Dotation aux provisions et résultat des corrections de valeurs sur créances, hors bilan et passif	5-7	(7 221 873)	(6 325 884)	(13 550 193)
PR06/CH05 Dotation aux provisions et résultat des corrections de valeurs sur portefeuille d'investissement	5-8	(558 516)	(330 000)	(1 860 000)
PR07 Autres produits d'exploitation	5-9	120	40	120
CH06 Frais de personnel	5-10	(19 162 740)	(16 440 976)	(32 979 667)
CH07 Charges générales d'exploitation	5-11	(8 863 754)	(7 004 821)	(15 600 781)
CH08 Dotations aux amortissements et aux provisions sur immobilisations	5-12	(2 395 582)	(2 468 518)	(4 901 256)
<b>RESULTAT D'EXPLOITATION</b>		<b>4 560 479</b>	<b>3 430 010</b>	<b>5 716 017</b>
PR08/CH09 Solde en gain \ pertes provenant des autres éléments ordinaires	5-13	15 397	278 374	2 135 052
CH011 Impôt sur les bénéfices	5-14	(1 601 555)	(677 638)	(307 856)
<b>RESULTAT DES ACTIVITES ORDINAIRES</b>		<b>2 974 321</b>	<b>3 030 746</b>	<b>7 543 213</b>
PR09/CH010 Solde en gain \ perte provenant des éléments extraordinaires	5-15	(366 070)	(250)	(70 367)
<b>RESULTAT NET DE L'EXERCICE</b>		<b>2 608 251</b>	<b>3 030 496</b>	<b>7 472 846</b>
Modification comptable		-	-	-
<b>RESULTAT NET APRES MODIFICATION</b>		<b>2 608 251</b>	<b>3 030 496</b>	<b>7 472 846</b>

**ETAT DE FLUX DE TRESORERIE**  
**Arrêté au 30 Juin 2024**

Désignation	30 juin 2024	30 juin 2023	31 déc. 2023
<b>ACTIVITÉS D'EXPLOITATION</b>	<b>6-1</b>		
Produits d'exploitation bancaire encaissés (Hors revenus portefeuille d'investissement)	77 050 090	65 653 687	135 731 369
Charges d'exploitation bancaire décaissées	(34 259 665)	(25 382 408)	(57 901 043)
Prêts et avances / Remboursement prêts et avances accordés à la clientèle	(64 504 076)	(122 248 438)	(207 424 934)
Dépôts / Retraits de dépôts de la clientèle	81 737 537	33 985 478	155 329 493
Sommes versées au personnel et créditeurs divers	(20 393 568)	(19 028 904)	(37 304 475)
Autres flux de trésorerie provenant des activités d'exploitation	(5 013 860)	(11 206 265)	(42 148 448)
Impôt sur le bénéfice	(1 967 625)	(677 888)	(378 222)
	-	-	-
<b>FLUX DE TRESORERIE NET PROVENANT DES ACTIVITÉS D'EXPLOITATION</b>	<b>-</b>	<b>32 648 833</b>	<b>(78 904 738)</b>
<b>ACTIVITÉS D'INVESTISSEMENT</b>	<b>6-2</b>		
	-	-	-
Profits et dividendes encaissés sur portefeuille d'investissement	(61 411)	273 780	246 088
Acquisition / cessions sur portefeuille d'investissement	(2 087 735)	390 000	1 860 000
Acquisition / cessions sur immobilisations	(7 066 402)	(1 415 735)	(8 253 208)
	-	-	-
<b>FLUX DE TRÉSORERIE NET AFFECTÉS AUX ACTIVITÉS D'INVESTISSEMENT</b>	<b>-</b>	<b>(9 215 548)</b>	<b>(751 955)</b>
<b>ACTIVITÉS DE FINANCEMENT</b>	<b>6-3</b>		
Rachat d'actions	221 143	-	-
Encaissement d'emprunt obligataire	-	50 000 000	50 000 000
Remboursement d'emprunt obligataire	(5 798 567)	(2 654 567)	(11 904 775)
Remboursement d'emprunts	(1 976 923)	(1 976 923)	(3 953 846)
Mouvements sur fond social et de retraite	404	465	900
	-	-	-
<b>FLUX DE TRÉSORERIE NET PROVENANT DES ACTIVITÉS DE FINANCEMENT</b>	<b>-</b>	<b>(7 553 943)</b>	<b>45 368 975</b>
<b>Variation nette des liquidités et équivalents de liquidités au cours de la période</b>	<b>15 879 342</b>	<b>-34 287 718</b>	<b>(26 101 101)</b>
<b>Liquidités et équivalents de liquidités en début de période</b>	<b>104 921 109</b>	<b>131 022 209</b>	<b>131 022 210</b>
<b>LIQUIDITÉS ET ÉQUIVALENTS DE LIQUIDITÉS EN FIN DE PÉRIODE</b>	<b>-</b>	<b>120 800 451</b>	<b>96 734 491</b>
	-	-	-

---

**NOTES AUX ETATS FINANCIERS AU 30 JUIN 2024**

---

## PRESENTATION DE LA BANQUE

---

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

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

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

Ainsi, le capital social s'élève au 30 juin 2024 à la somme de 150.000.000 DT divisé en 30.000.000 actions de 5 DT chacune.

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

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

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

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

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

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

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

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

#### 1- Créances sur la clientèle

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

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

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

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

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

## **1-2 Classification et évaluation des créances :**

Les provisions sur engagement sont déterminées conformément aux normes prudentielles de couverture des risques et de suivi des engagements objet de la circulaire de la Banque Centrale de Tunisie 91-24 du 17 décembre 1991 telle que modifiée par les textes subséquents, qui définit 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
- Oléfacteurs
- Industries agroalimentaires
- Industries pharmaceutiques
- Autres industries
- BTP
- Tourisme
- Agences de voyages
- Agences de location de voitures
- Promotion immobilière
- Exportateurs d'huile d'olive
- Commerce
- Santé
- Télécom et TIC
- Autres services

Contreparties publiques :

- Entreprises opérant dans des secteurs concurrentiels
- Autres organismes publics

Particuliers :

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

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

#### **B- Les provisions additionnelles :**

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

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

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

A : ancienneté dans la classe 4 ;

N : année d'arrêt des comptes ;

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

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

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

## **2- Portefeuille titres**

### **2.1 Présentation du portefeuille titres**

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

#### **A- *Portefeuille-titres commercial* :**

##### **A1 : Titres de transaction**

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

##### **A2 : Portefeuille d'investissement :**

###### **- Titres d'investissements**

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

###### **- Titres de participation**

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

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

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

### **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. La juste valeur est la valeur probable de négociation, elle est déterminée en retenant un ou plusieurs critères objectifs comme le prix stipulé lors de transactions récentes, la valeur mathématique, le rendement, l'importance des bénéfices, l'activité, l'ampleur ou la notoriété de la société. 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 titre :**

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.

**3- Prise en compte des produits**

Les commissions et les profits et produits assimilés sont pris en compte en résultat de l'exercice clos au 30 juin 2024 pour leurs montants rattachés à l'exercice.

Les revenus provenant des contrats IJARA sont comptabilisés conformément à la norme comptable 41 relative aux contrats de location que la banque a adoptée depuis le 01 janvier 2008. Les loyers sont facturés aux clients et comptabilisés mensuellement d'avance. A la date d'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 ».

#### 4- Valeurs immobilisées

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

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

#### 5- Comptabilisation des engagements hors bilan

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

#### 6- Impôt sur les bénéfiques

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

#### 7- Taxe sur la valeur ajoutée

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

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

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

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

#### 8- Provision pour indemnités de départ à la retraite

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

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

## **9- Unité monétaire et risque de change**

Les états financiers de la société sont arrêtés et présentés en dinar tunisien (DT). Les éléments d'actifs, de passifs et de hors bilan libellé en devises sont convertis en dinars sur la base de cours de change en compte et au comptant en vigueur au 30 juin 2024. 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 du 30 juin 2024.

## 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 30 Juin 2024 à 129 092 896DT contre 103 571 182DT au 30 Juin 2023 enregistrant ainsi une augmentation de 25%.

Description	30 juin 2024	30 juin 2023	31 déc. 2023	Variation	%
Caisse en dinars et monnaies étrangères	14 137 544	17 472 687	13 781 959	(3 335 143)	-19%
BCT, CCP et TGT	115 012 020	86 155 163	110 593 267	28 856 857	33%
Provision sur incident de caisse	(56 668)	(56 668)	(56 668)	-	0%
<b>Total</b>	<b>129 092 896</b>	<b>103 571 182</b>	<b>124 318 558</b>	<b>25 521 714</b>	<b>25%</b>

#### Note 1.2: Créances sur les établissements bancaires et financiers

Les créances sur les établissements bancaires et financiers totalisent 151 444 404 DT au 30 Juin 2024 contre 144 199 307 DT au 30 Juin 2023, enregistrant ainsi une augmentation de 5%.

Description	30 juin 2024	30 juin 2023	31 déc. 2023	Variation	%
Créances sur les établissements Bancaires	129 869 382	124 180 122	130 583 913	5 689 260	5%
Créances sur les établissements Financiers	21 575 022	20 019 185	26 060 207	1 555 837	8%
<b>Total</b>	<b>151 444 404</b>	<b>144 199 307</b>	<b>156 644 120</b>	<b>7 245 097</b>	<b>5%</b>

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	-	129 869 382	129 869 382
Créances sur les établissements Financiers	-	21 575 022	21 575 022
<b>Total</b>	<b>-</b>	<b>151 444 404</b>	<b>151 444 404</b>

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	-	129 869 382	129 869 382
Créances sur les établissements Financiers	-	21 575 022	21 575 022
<b>Total créances sur les établissements financiers</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>151 444 404</b>

## Note 1.2.1 Créances sur les établissements Bancaires

Le solde de cette rubrique s'élève à 129 869 382 DT au 30 Juin 2024 et se détaille comme suit :

Description	30 juin 2024	30 juin 2023	31 déc. 2023	Variation	%
Avoirs en comptes sur les établissements bancaires	2 743 491	2 897 586	12 389 406	(154 095)	-5%
Provisions sur avoirs en comptes sur les établissements bancaires	-	-	-	-	-
Placements MOUDHARABA interbancaire	126 965 605	121 093 900	117 982 850	5 871 705	5%
Créances rattachées aux placements MOUDHARABA	160 286	188 636	211 657	(28 350)	-15%
<b>Total créances sur les établissements bancaires</b>	<b>129 869 382</b>	<b>124 180 122</b>	<b>130 583 913</b>	<b>5 689 260</b>	<b>5%</b>

## Note 1.2.2 Créances sur les établissements Financiers

Le solde de cette rubrique s'élève à 21 575 022 DT au 30 Juin 2024 et se détaille comme suit :

Description	30 juin 2024	30 juin 2023	31 déc. 2023	Variation	%
Avoirs en comptes sur les établissements financiers	-	-	-	-	-
Prêts aux établissements financiers	21 514 700	19 946 921	25 982 461	1 567 779	8%
Créances rattachées aux comptes des établissements financiers	60 322	72 264	77 746	(11 942)	-17%
<b>Total créances sur les établissements financiers</b>	<b>21 575 022</b>	<b>20 019 185</b>	<b>26 060 207</b>	<b>1 555 837</b>	<b>8%</b>

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
<b>Etablissements bancaires</b>	<b>127 125 891</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>2 743 491</b>	<b>129 869 382</b>
Avoirs en comptes sur les établissements bancaires	-	-	-	-	2 743 491	2 743 491
Provisions sur avoirs en comptes sur les établissements bancaires	-	-	-	-	-	-
Placements MOUDHARABA interbancaire	126 965 605	-	-	-	-	126 965 605
Créances rattachées aux placements MOUDHARABA	160 286	-	-	-	-	160 286
<b>Etablissements financiers</b>	<b>869 947</b>	<b>15 073 268</b>	<b>5 631 807</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>21 575 022</b>
Avoirs en comptes sur les établissements financiers	-	-	-	-	-	-
Prêts aux établissements financiers	809 625	15 073 268	5 631 807	-	-	21 514 700
Créances rattachées aux comptes des établissements financiers	60 322	-	-	-	-	60 322
<b>Total</b>	<b>127 995 838</b>	<b>15 073 268</b>	<b>5 631 807</b>	<b>-</b>	<b>2 743 491</b>	<b>151 444 404</b>

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
<b>Etablissements bancaires</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>129 869 382</b>	<b>129 869 382</b>
Avoirs en Comptes sur les établissements bancaires	-	-	-	2 743 491	2 743 491
Provisions sur avoirs en comptes sur les établissements bancaires	-	-	-	-	-



Prêts aux établissements bancaires	-	-	-	126 965 605	126 965 605
Créances rattachées sur les prêts aux établissements bancaires	-	-	-	160 286	160 286
<b>Etablissements financiers</b>	-	-	-	<b>21 575 022</b>	<b>21 575 022</b>
Avoirs en Comptes sur les établissements financiers	-	-	-	-	-
Prêts aux établissements financiers	-	-	-	21 514 700	21 514 700
Créances rattachées sur les avoirs et les prêts aux établissements financiers	-	-	-	60 322	60 322
<b>Total</b>	-	-	-	<b>151 444 404</b>	<b>151 444 404</b>

### Note 1.3: Créances sur la clientèle

Les financements à la clientèle ont passé de 918 386697 DT au 30 Juin 2023 à 1 050 313 731 DT au 30 Juin 2024 enregistrant ainsi une augmentation de 14%.

Le détail de cette rubrique se présente comme suit :

Description	30 juin 2024	30 juin 2023	31 déc. 2023	Variation	%
<b>Kardh Hassan</b>	<b>6 796 587</b>	<b>5 936 543</b>	<b>6 093 165</b>	<b>860 044</b>	<b>14%</b>
<b>Autres concours à la clientèle sur ressources ordinaires (1)</b>	<b>1 043 517 144</b>	<b>912 450 154</b>	<b>989 803 736</b>	<b>131 066 990</b>	<b>14%</b>
<b>Portefeuille sur ressources ordinaires en dinars</b>	<b>1 029 537 221</b>	<b>892 450 829</b>	<b>971 551 875</b>	<b>137 086 392</b>	<b>15%</b>
Financement Mourabaha	686 005 596	610 934 210	656 469 287	75 071 386	12%
Financement Ijara	402 882 580	340 478 684	376 139 578	62 403 896	18%
Wakala Bel Istithmar	12 928 999	-	3 448 609	12 928 999	-
Provisions sur créances douteuses et litigieuses	(64 036 423)	(51 557 820)	(56 940 550)	(12 478 603)	24%
Profits réservés sur créances	(8 243 531)	(7 404 245)	(7 565 049)	(839 286)	11%
<b>Portefeuille sur ressources ordinaires en devises</b>	<b>13 979 923</b>	<b>19 999 325</b>	<b>18 251 861</b>	<b>(6 019 402)</b>	<b>-30%</b>
<b>Produits à recevoir sur financements rééchelonnés</b>	-	-	-	-	-
<b>Total</b>	<b>1 050 313 731</b>	<b>918 386 697</b>	<b>995 896 901</b>	<b>131 927 034</b>	<b>14%</b>

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	-	-	6 796 587	6 796 587
Autres concours à la clientèle	-	-	1 043 517 144	1 043 517 144
<b>Total</b>	-	-	<b>1 050 313 731</b>	<b>1 050 313 731</b>

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
<b>Kardh Hassan</b>	-	-	-	-	<b>6 796 587</b>	<b>6 796 587</b>
<b>Autres concours à la clientèle sur ressources ordinaires</b>	<b>324 539 065</b>	<b>291 489 307</b>	<b>470 178 523</b>	<b>29 590 203</b>	<b>(72 279 954)</b>	<b>1 043 517 144</b>
<b>Portefeuille sur ressources ordinaires en dinars</b>	<b>318 601 144</b>	<b>283 447 305</b>	<b>470 178 523</b>	<b>29 590 203</b>	<b>(72 279 954)</b>	<b>1 029 537 221</b>
Financement Mourabaha (encours et impayés)	238 069 819	187 803 303	233 174 254	26 958 220	-	686 005 596
Financement Ijara (encours et impayés)	76 811 617	86 717 217	236 721 763	2 631 983	-	402 882 580

Wakala Bel Istithmar (encours et impayés)	3 719 708	8 926 785	282 506	-	-	12 928 999
Provisions sur créances douteuses et litigieuses	-	-	-	-	(64 036 423)	(64 036 423)
Profits réservés sur créances	-	-	-	-	(8 243 531)	(8 243 531)
<b>Portefeuille sur ressources ordinaires en devises</b>	<b>5 937 921</b>	<b>8 042 002</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>13 979 923</b>
<b>Total</b>	<b>324 539 065</b>	<b>291 489 307</b>	<b>470 178 523</b>	<b>29 590 203</b>	<b>-65 483 367</b>	<b>1 050 313 731</b>

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

Description	Eligible au refinancement BCT	Non éligible au refinancement BCT	30 juin 2024
<b>Kardh Hassan</b>	-	<b>6 796 587</b>	<b>6 796 587</b>
<b>Autres concours à la clientèle sur ressources ordinaires</b>	<b>350 629 654</b>	<b>692 887 490</b>	<b>1 043 517 144</b>
<b>Portefeuille sur ressources ordinaires en dinars</b>	<b>350 629 654</b>	<b>678 907 567</b>	<b>1 029 537 221</b>
Financement Mourabaha (encours et impayés)	264 846 423	421 169 377	686 015 800
Financement Ijara (encours et impayés)	85 783 231	317 089 145	402 872 376
Wakala Bel Istithmar (encours et impayés)	-	12 928 999	12 928 999
Provisions sur créances douteuses et litigieuses	-	(64 036 423)	-64 036 423
Profits réservés sur créances	-	(8 243 531)	-8 243 531
<b>Portefeuille sur ressources ordinaires en devises</b>	<b>-</b>	<b>13 979 923</b>	<b>13 979 923</b>
<b>Total</b>	<b>350 629 654</b>	<b>699 684 077</b>	<b>1 050 313 731</b>

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

Description	30 juin 2024	30 juin 2023	31 déc. 2023	Variation	%
<b>Autres concours à la clientèle en dinars</b>	<b>1 029 537 221</b>	<b>892 450 829</b>	<b>971 551 875</b>	<b>137 086 392</b>	<b>15%</b>
<b>Portefeuille Ijara*</b>	<b>402 882 580</b>	<b>340 478 684</b>	<b>376 139 578</b>	<b>62 403 896</b>	<b>18%</b>
Encours financiers	359 351 376	294 442 026	334 677 436	64 909 350	22%
Impayés et autres facturations	45 300 219	47 527 190	43 027 922	(2 226 971)	-5%
Produits rattachés aux Financements Ijara	(1 769 015)	(1 490 532)	(1 565 780)	(278 483)	19%
<b>Portefeuille Mourabaha*</b>	<b>686 005 596</b>	<b>610 934 210</b>	<b>656 469 287</b>	<b>75 071 386</b>	<b>12%</b>
<b>Mourabaha Court terme</b>	<b>345 601 486</b>	<b>331 402 491</b>	<b>333 755 153</b>	<b>14 198 995</b>	<b>4%</b>
Encours financiers	299 133 903	295 955 324	303 404 754	3 178 579	1%
Produits à recevoir sur Financement Mourabaha	2 872 313	2 583 251	2 581 502	289 062	11%
Impayés sur Financement Mourabaha	43 595 270	32 863 916	27 768 897	10 731 354	33%
<b>Mourabaha Moyen terme</b>	<b>284 748 868</b>	<b>229 235 283</b>	<b>270 145 832</b>	<b>55 513 585</b>	<b>24%</b>
Encours financiers	271 752 245	219 567 482	260 708 035	52 184 763	24%
Produits à recevoir sur Financement Mourabaha Moyen Terme	4 792 279	2 743 639	3 573 715	2 048 640	75%
Impayés sur Financement Mourabaha Moyen Terme	8 204 344	6 924 162	5 864 082	1 280 182	18%
<b>Mourabaha Long terme</b>	<b>55 655 242</b>	<b>50 296 436</b>	<b>52 568 302</b>	<b>5 358 806</b>	<b>11%</b>
Encours financiers	54 380 323	48 328 500	50 322 794	6 051 823	13%
Produits à recevoir sur Financement Mourabaha Long Terme	864 338	997 993	1 125 218	(133 655)	-13%
Impayés sur Financement Mourabaha Long Terme	410 581	969 943	1 120 290	(559 362)	-58%
<b>Wakala Bel Istithmar</b>	<b>12 928 999</b>	<b>-</b>	<b>3 448 609</b>	<b>12 928 999</b>	<b>-</b>
Encours financiers	12 686 545	-	3 423 586	12 686 545	-

Produits à recevoir sur Wakala Bel Istithmar	72 148	-	25 023	72 148	-
Impayés sur Wakala Bel Istithmar	170 306	-	-	170 306	-
<b>Provisions sur créances douteuses et litigieuses</b>	<b>(64 036 423)</b>	<b>(51 557 820)</b>	<b>(56 940 550)</b>	<b>(12 478 603)</b>	<b>24%</b>
<b>Profits réservés sur créances</b>	<b>(8 243 531)</b>	<b>(7 404 245)</b>	<b>(7 565 049)</b>	<b>(839 286)</b>	<b>11%</b>
<b>Autres concours à la clientèle en devises</b>	<b>13 979 923</b>	<b>19 999 325</b>	<b>18 251 861</b>	<b>(6 019 402)</b>	<b>-30%</b>
Encours financiers	13 835 352	19 983 781	17 820 952	(6 148 429)	-31%
Produits à recevoir	144 571	15 544	430 909	129 027	830%
<b>Total</b>	<b>1 043 517 144</b>	<b>912 450 154</b>	<b>989 803 736</b>	<b>131 066 990</b>	<b>14%</b>

Les encours financiers des financements IJARA relatifs au 30 Juin 2024 présentent un solde de 359 351 376 DT contre 294 442 026 DT au 30 Juin 2023 pour enregistrer une évolution de 22% et se détaillent comme suit :

Description	Financement	Capital amorti	Encours financier
<b>Solde 31-12-2023</b>	<b>1 638 953 808</b>	<b>1 304 276 372</b>	<b>334 677 436</b>
<b>Capital Amorti des anciens contrats</b>		<b>52 519 606</b>	<b>(52 519 606)</b>
<b>Ajouts de la période</b>	<b>101 654 784</b>	<b>14 905 468</b>	<b>86 749 316</b>
Investissement	100 655 320	14 700 870	85 954 450
Relocation	999 464	204 598	794 866
<b>Retraits de la période</b>	<b>63 419 520</b>	<b>53 863 750</b>	<b>9 555 770</b>
Cession de la valeur Résiduelle	40 446 066	40 445 531	535
Cession anticipée	8 911 002	6 222 409	2 688 593
Transferts (Cession)	11 617 997	5 919 988	5 698 009
Relocation	2 444 455	1 275 822	1 168 633
Carence	-	-	-
<b>Solde 30-06-2024</b>	<b>1 677 189 072</b>	<b>1 317 837 696</b>	<b>359 351 376</b>

Description	30 juin 2024	30 juin 2023	31 déc. 2023	Variation	%
<b>Paiements minimaux sur contrats actifs (1)</b>	<b>439 670 790</b>	<b>353 153 206</b>	<b>408 415 544</b>	<b>86 517 584</b>	<b>24%</b>
A recevoir dans moins d'un an	153 050 737	131 216 405	140 149 227	21 834 332	17%
A recevoir dans plus d'un an et moins de 5 ans	276 338 427	215 749 557	254 705 644	60 588 870	28%
A recevoir dans plus de 5 ans	10 281 625	6 187 244	13 560 673	4 094 381	66%
<b>Produits financiers non acquis (2)</b>	<b>85 309 165</b>	<b>65 270 138</b>	<b>81 753 516</b>	<b>20 039 027</b>	<b>31%</b>
A recevoir dans moins d'un an	38 648 971	30 513 322	35 874 627	8 135 649	27%
A recevoir dans plus d'un an et moins de 5 ans	45 940 434	34 233 332	44 718 194	11 707 102	34%
A recevoir dans plus de 5 ans	719 760	523 484	1 160 695	196 276	37%
<b>Encours contrats actifs (3)= (1) - (2)</b>	<b>354 361 624</b>	<b>287 883 068</b>	<b>326 662 028</b>	<b>66 478 556</b>	<b>23%</b>
<b>Contrats suspendus (ordinaire) (4)</b>	<b>4 989 752</b>	<b>6 558 958</b>	<b>8 015 408</b>	<b>-1 569 206</b>	<b>-24%</b>
<b>Total</b>	<b>359 351 376</b>	<b>294 442 026</b>	<b>334 677 436</b>	<b>64 909 350</b>	<b>22%</b>

Le stock des provisions et profits réservés au 30 Juin 2024, se présente comme suit :

Description	30 juin 2024	30 juin 2023	31 déc. 2023	Variation	%
<b>Provisions sur créances (AC 03)</b>	<b>(64 036 423)</b>	<b>(51 557 820)</b>	<b>(56 940 550)</b>	<b>(12 478 603)</b>	<b>24%</b>
Provision individuelles	(36 190 354)	(32 360 936)	(33 349 198)	(3 829 418)	12%
Provisions collectives	(22 782 367)	(14 762 448)	(20 282 367)	(8 019 919)	54%
Provisions additionnelles	(5 063 702)	(4 434 436)	(3 308 985)	(629 266)	14%

<b>Total provisions sur créances</b>	<b>(64 036 423)</b>	<b>(51 557 820)</b>	<b>(56 940 550)</b>	<b>(12 478 603)</b>	<b>24%</b>
Profits réservés	(8 243 531)	(7 404 245)	(7 565 049)	(839 286)	11%
<b>Total profits réservés</b>	<b>(8 243 531)</b>	<b>(7 404 245)</b>	<b>(7 565 049)</b>	<b>(839 286)</b>	<b>11%</b>
<b>Total général des provisions et profits réservés</b>	<b>(72 279 954)</b>	<b>(58 962 065)</b>	<b>(64 505 599)</b>	<b>(13 317 889)</b>	<b>23%</b>

Les mouvements des provisions se détaillent comme suit :

Description	30 juin 2024	30 juin 2023	31 déc. 2023	Variation	%
<b>Provisions au 31/12/N-1</b>	<b>(56 940 550)</b>	<b>(45 178 861)</b>	<b>(45 178 861)</b>	<b>(11 761 689)</b>	<b>26%</b>
Dotation de l'exercice	(10 214 811)	(8 978 796)	(17 443 191)	(1 236 015)	14%
Reprise de l'exercice	3 118 938	2 599 837	5 681 502	519 101	20%
<b>Total provisions</b>	<b>(64 036 423)</b>	<b>(51 557 820)</b>	<b>(56 940 550)</b>	<b>(12 478 603)</b>	<b>24%</b>

Le détail des profits réservés se présente comme suit :

Description	30 juin 2024	30 juin 2023	31 déc. 2023	Variation	%
<b>Total classe 2,3, 4 et 5</b>	<b>105 204 997</b>	<b>118 708 117</b>	<b>101 680 837</b>	<b>(13 503 120)</b>	<b>-11%</b>
<b>Profits réservés au 31/12/N-1</b>	<b>(7 565 049)</b>	<b>(6 440 370)</b>	<b>(6 440 370)</b>	<b>(1 124 679)</b>	<b>17%</b>
Dotation aux profits réservés	(1 841 660)	(1 703 178)	(2 982 645)	(138 482)	8%
Reprise profits réservés de l'exercice	1 163 178	739 303	1 857 966	423 875	57%
Profits réservés sur financements radiés	-	-	-	-	-
<b>Total des profits réservés au 30/06/2024</b>	<b>(8 243 531)</b>	<b>(7 404 245)</b>	<b>(7 565 049)</b>	<b>(839 286)</b>	<b>11%</b>

## Analyse par classe de risque :

	A	B1	B2	B3	B4	B5	TOTAL	TOTAL
	Actifs courants	Actifs nécessitant un suivi particulier	Actifs incertains	Actifs préoccupants	Actifs compromis	Contentieux	au 30-06-24	au 31-12-23
Encours en principal	688 289 505	310 561 858	9 496 313	7 530 340	6 727 328	6 531 829	1 029 137 173	990 965 669
Impayés	8 015	32 887 285	5 824 661	5 593 147	12 228 171	37 342 853	93 884 132	71 843 665
Autres débits	900 416	1 783 746	388 177	364 674	1 366 816	6 163 549	10 967 378	9 778 150
Règlements non affectés	(2 412 844)	(270 334)	4 501	(27 066)	(1 353 151)	(93 373)	(4 152 267)	(3 316 451)
Produits à recevoir MOURABAHA	3 497 490	474 566	0	0	0	0	3 972 056	4 804 032
Produits perçus d'avance IJARA	(519 406)	(377 473)	(49 672)	(6 644)	(13 305)	(38 081)	(1 004 581)	(1 101 086)
Débits de compte	1 213 586	242 022	366 387	555 433	3 668 621	716 908	6 762 957	6 084 006
<b>ENGAGEMENTS BILANTIELS</b>	<b>690 976 762</b>	<b>345 301 670</b>	<b>16 030 367</b>	<b>14 009 884</b>	<b>22 624 480</b>	<b>50 623 685</b>	<b>1 139 566 848</b>	<b>1 079 057 985</b>
<b>ENGAGEMENTS HORS BILAN</b>	<b>283 959 178</b>	<b>53 445 685</b>	<b>181 130</b>	<b>338 735</b>	<b>100 119</b>	<b>1 296 596</b>	<b>339 321 443</b>	<b>249 458 666</b>
<b>TOTAL ENGAGEMENTS CLIENTELE</b>	<b>974 935 940</b>	<b>398 747 355</b>	<b>16 211 497</b>	<b>14 348 619</b>	<b>22 724 599</b>	<b>51 920 281</b>	<b>1 478 888 291</b>	<b>1 328 516 651</b>
<b>TOTAL ENGAGEMENTS Bqs &amp; Ets</b>								
Fin	21 764 700	0	0	0	0	0	21 764 700	25 982 461
<b>TOTAL ENGAGEMENTS CUMULES</b>	<b>996 700 640</b>	<b>398 747 355</b>	<b>16 211 497</b>	<b>14 348 619</b>	<b>22 724 599</b>	<b>51 920 281</b>	<b>1 500 652 991</b>	<b>1 354 499 112</b>
<i>Dont Créances Classées</i>			<b>16 211 497</b>	<b>14 348 619</b>	<b>22 724 600</b>	<b>51 920 281</b>	<b>105 204 996</b>	<b>101 680 837</b>
Agios réservés	-	-	(640 645)	(652 265)	(1 735 093)	(5 215 528)	(8 243 531)	(7 565 049)
Provisions sur engagements bilantiels douteux	-	-	(1 343 976)	(1 653 029)	(9 832 295)	(23 361 054)	(36 190 354)	(33 349 199)
Provisions sur engagements extra-bilantiels douteux	-	-	0	0	0	0	0	0
Provision additionnelle 2013-21	-	-	0	0	(936 474)	(4 127 228)	(5 063 702)	(3 308 985)
Provisions collectives	(22 782 367)	-	-	-	0	0	(22 782 367)	(20 282 367)
<b>TOTAL DE LA COUVERTURE</b>	<b>(22 782 367)</b>		<b>(1 984 621)</b>	<b>(2 305 294)</b>	<b>(12 503 862)</b>	<b>(32 703 810)</b>	<b>(72 279 954)</b>	<b>(64 505 600)</b>
<b>ENGAGEMENTS NETS</b>	<b>952 153 573</b>	<b>398 747 355</b>	<b>14 226 876</b>	<b>12 043 325</b>	<b>10 220 737</b>	<b>19 216 471</b>	<b>1 406 608 337</b>	<b>1 264 011 051</b>
<b>Ratio des actifs non performants (B2, B3 et B4) - Tous engagements confondus</b>			1,08%	0,96%	1,51%	3,46%		
				7,01%				7,51%
<b>Ratio de couverture des actifs classés par les provisions et agios réservés</b>			12,24%	16,07%	55,02%	62,99%		
				47,05%				43,26%

#### Note 1.4 : Portefeuille-titres commercial

Le portefeuille titre commercial se compose principalement des actions cotées détenues à des fins de transaction et dont le montant s'élève à 39 279 DT au 30 Juin 2024. Le détail des titres de transactions détenus par la Banque au 30 Juin 2024, se présente comme suit :

Description	30 juin 2024	30 juin 2023	31 déc. 2023	Variation	%
<b>Titres de transaction</b>	<b>39 279</b>	<b>41 583</b>	<b>41 691</b>	<b>(2 304)</b>	<b>-6%</b>
<b>Titres cotés</b>	<b>39 279</b>	<b>41 583</b>	<b>41 691</b>	<b>(2 304)</b>	<b>-6%</b>
Titres Ami	13 058	17 301	15 424	(4 244)	-25%
Titres Unimed	12 420	11 666	13 763	754	6%
Titres SAH	13 801	12 616	12 504	1 185	9%
<b>Titres non cotés</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Titres de placement</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Total</b>	<b>39 279</b>	<b>41 583</b>	<b>41 691</b>	<b>(2 304)</b>	<b>-6%</b>

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
<b>Titres de transaction</b>	-	-	-	-	<b>39 279</b>	<b>39 279</b>
<b>Titres cotés</b>	-	-	-	-	39 279	39 279
Titres Ami	-	-	-	-	13 058	13 058
Titres Unimed	-	-	-	-	12 420	12 420
Titres SAH	-	-	-	-	13 801	13 801
<b>Titres non cotés</b>	-	-	-	-	-	-
<b>Titres de placement</b>	-	-	-	-	-	-
<b>Total</b>	-	-	-	-	<b>39 279</b>	<b>39 279</b>

#### Note 1.5 : Portefeuille-titres d'investissement

Le portefeuille titres d'investissement accuse au 30 Juin 2024, un solde de 45 342 435 DT contre 44 635 597 DT au 30 Juin 2023, enregistrant ainsi une augmentation de 2%.

Le détail relatif à cette rubrique se présente comme suit :

Description	30 juin 2024	30 juin 2023	31 déc. 2023	Variation	%
Titres d'investissement (1)	10 194 710	9 500 178	8 011 814	694 532	7%
Titres de participation (2)	55 509	69 453	55 509	(13 944)	-20%
Parts dans les entreprises liées (3)	33 505 966	33 505 966	33 505 966	-	0%
Titres participatifs	1 586 250	1 560 000	1 620 000	26 250	2%
<b>Total</b>	<b>45 342 435</b>	<b>44 635 597</b>	<b>43 193 289</b>	<b>706 838</b>	<b>2%</b>

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)	708 984	9 485 726	10 194 710
Titres de participation (2)	-	55 509	55 509
Parts dans les entreprises liées (3)	-	33 505 966	33 505 966
Titres participatifs	-	1 586 250	1 586 250
<b>Total</b>	<b>708 984</b>	<b>44 633 451</b>	<b>45 342 435</b>

### 1.5.1 Titres d'investissement

Le détail comparatif relatif aux titres d'investissement entre le 30 Juin 2024 et le 30 Juin 2023 se présente comme suit :

Description	30 juin 2024	30 juin 2023	31 déc. 2023	Variation	%
<b>Fonds Gérés</b>	<b>10 194 710</b>	<b>9 500 178</b>	<b>8 011 814</b>	<b>694 532</b>	<b>7%</b>
<b>Fonds Gérés Sodis Sicar</b>	<b>490 000</b>	<b>490 000</b>	<b>490 000</b>	-	<b>0%</b>
Fonds Gérés Sodis Sicar 2003	154 000	154 000	154 000	-	0%
Fonds Gérés Sodis Sicar 2004	102 000	102 000	102 000	-	0%
Fonds Gérés Sodis Sicar 2005	234 000	234 000	234 000	-	0%
<b>Provisions sur fonds gérés Sodis Sicar</b>	<b>(437 423)</b>	<b>(437 423)</b>	<b>(437 423)</b>	-	<b>0%</b>
<b>Fonds Gérés Wifak Sicar</b>	<b>13 692 659</b>	<b>11 012 659</b>	<b>11 012 659</b>	<b>2 680 000</b>	<b>24%</b>
Fonds Gérés Wifak Sicar 2009	-	-	-	-	-
Fonds Gérés Wifak Sicar 2012	701 003	701 003	701 003	-	0%
Fonds Gérés Wifak Sicar 2013	250 253	250 253	250 253	-	0%
Fonds Gérés Wifak Sicar 2014	839 725	839 725	839 725	-	0%
Fonds Gérés Wifak Sicar 2015	960 001	960 001	960 001	-	0%
Fonds Gérés Wifak Sicar 2016	3 761 677	3 761 677	3 761 677	-	0%
Fonds Gérés Wifak Sicar 2017	4 500 000	4 500 000	4 500 000	-	0%
Fonds Gérés Wifak Sicar 2023	2 680 000	-	-	2 680 000	-
<b>Provisions sur fonds gérés Wifak Sicar</b>	<b>(3 665 620)</b>	<b>(1 591 049)</b>	<b>(3 107 105)</b>	<b>(2 074 571)</b>	<b>130%</b>
<b>Revenus des fonds gérés</b>	<b>115 094</b>	<b>25 991</b>	<b>53 683</b>	<b>89 103</b>	<b>343%</b>
Revenus sur les Fonds Gérés	115 094	25 991	53 683	89 103	343%
<b>Total</b>	<b>10 194 710</b>	<b>9 500 178</b>	<b>8 011 814</b>	<b>694 532</b>	<b>7%</b>

## Note sur le détail des fonds gérés :

Le détail des fonds gérés au 30 Juin 2024 se présente comme suit :

Description	30 juin 2024	30 juin 2023	31 déc. 2023
SOTEMAIL	465 678	465 678	465 678
SOMOCER	480 000	480 000	480 000
OFFICE PLAST	711 404	711 404	711 404
CERAMIQUES DU SUD	470 000	470 000	470 000
SEFRIM	250 000	250 000	250 000
EL BANNA	3 500 000	3 500 000	3 500 000
ROYAL OLIVE OIL	400 000	400 000	400 000
CCT	2 000 000	2 000 000	2 000 000
TAIMET	2 000 000	2 000 000	2 000 000
Comptes WIB	735 577	735 577	735 577
Compte FG 2023	2 680 000		
SERPSUD	60 000	60 000	60 000
MEDFOOD	150 000	150 000	150 000
ERRYADA IMMOBILIERE	40 000	40 000	40 000
CERAMIQUES DU SUD	240 000	240 000	240 000
<b>Total</b>	<b>14 182 659</b>	<b>11 502 659</b>	<b>11 502 659</b>

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

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

### 1.5.2 Titres de participation

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

Description	30 juin 2024	30 juin 2023	31 déc. 2023	Variation	%
Titres de participation	169 453	169 453	169 453	-	0%
Provisions sur titres de participation	(113 944)	(100 000)	(113 944)	(13 944)	14%
<b>Total</b>	<b>55 509</b>	<b>69 453</b>	<b>55 509</b>	<b>-13 944</b>	<b>-20%</b>

Les titres de participations se détaillent comme suit :

Titre	% de détention	Valeurs comptables	Provisions
SIBTEL	0,62%	69 353	(13 944)
Med Food SA	3,33%	100 000	(100 000)
Association Professionnelle Tunisienne des Banques et des Etablissements Financiers	0,00%	100	-
<b>Total</b>		<b>169 453</b>	<b>(113 944)</b>



### 1.5.3 Parts dans les entreprises liées

Cette sous rubrique se détaille comme suit :

Description	30 juin 2024	30 juin 2023	31 déc. 2023	Variation	%
Parts dans les entreprises liées (*)	33 505 966	33 505 966	33 505 966	-	0%
<b>Total</b>	<b>33 505 966</b>	<b>33 505 966</b>	<b>33 505 966</b>	<b>0</b>	<b>0%</b>

(\*) Ce compte se détaille comme suit :

Titre	Siège social	% de détention	Capitaux propres au 31 décembre 2023	Résultat au 31 décembre 2023
WIFAK SICAR	Centre d'affaires WIFAK INTERNATIONAL BANK, 3 ème étage.	97,83%	1 936 618	57 048
ATTAKAFULIA	15, rue de Jérusalem 1002 Tunis Belvédère	95,90%	31 094 517	1 772 303

### 1.5.4 Titres Participatifs

Cette rubrique correspond à l'encours relatif à la souscription à l'emprunt obligataire « Chahadet Zitouna 2017 » pour un principal de 1 500 000 DT remboursable in fine pour une durée totale de 7 ans, en plus des créances rattachées sur titres participatifs qui totalisent un montant de 86 250 DT.

#### Note 1.6 : Valeurs immobilisées

Les valeurs immobilisées accusent au 30 Juin 2024 un solde de 60 941 655 DT contre un solde de 52 249 339 DT au 30 Juin 2023 enregistrant ainsi une augmentation de 17%.

Description	30 juin 2024	30 juin 2023	31 déc. 2023	Variation	%
<b>Immobilisations incorporelles</b>	<b>3 754 658</b>	<b>4 401 972</b>	<b>4 153 307</b>	<b>-647 314</b>	<b>-15%</b>
Immobilisations incorporelles	10 893 531	9 846 465	10 445 826	1 047 066	11%
Amortissement des immobilisations incorporelles	(7 138 873)	(5 444 493)	(6 292 519)	(1 694 380)	31%
<b>Immobilisations corporelles</b>	<b>56 596 623</b>	<b>47 692 868</b>	<b>51 402 630</b>	<b>8 903 755</b>	<b>19%</b>
Immobilisations corporelles	81 412 611	69 374 915	74 669 390	12 037 696	17%
Amortissement des immobilisations corporelles	(24 815 988)	(21 682 047)	(23 266 760)	(3 133 941)	14%
<b>Immobilisations encours</b>	<b>590 374</b>	<b>154 499</b>	<b>714 898</b>	<b>435 875</b>	<b>282%</b>
Immobilisations encours	590 374	154 499	714 898	435 875	282%
<b>Total</b>	<b>60 941 655</b>	<b>52 249 339</b>	<b>56 270 835</b>	<b>8 692 316</b>	<b>17%</b>

**TABLEAU D'AMORTISSEMENT DES IMMOBILISATIONS**  
**Au 30 Juin 2024**  
**(Exprimé en dinars)**

Description	Valeur brute au 31-12-2023	Acquisitions	Cessions et transferts	Valeur brute au 30-06-2024	Amortissements cumulés au 31-12-2023	Dotations / reprises sur cessions	Amortissements cumulés au 30-06-2024	VCN
<b>1) Immobilisations Incorporelles</b>	<b>10 445 825</b>	<b>447 706</b>	<b>-</b>	<b>10 893 531</b>	<b>(6 292 521)</b>	<b>(846 352)</b>	<b>(7 138 873)</b>	<b>3 754 658</b>
* Licence	3 790 154	447 706	-	4 237 860	(2 304 909)	(516 335)	(2 821 244)	1 416 616
* Logiciels	6 648 470	-	-	6 648 470	(3 980 411)	(330 017)	(4 310 428)	2 338 042
* Site web	7 201	-	-	7 201	(7 201)	-	(7 201)	-
* Droit au bail	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>2) Immobilisations Corporelles</b>	<b>74 669 391</b>	<b>6 743 220</b>	<b>-</b>	<b>81 412 611</b>	<b>(23 266 758)</b>	<b>(1 549 230)</b>	<b>(24 815 988)</b>	<b>56 596 623</b>
<b>Immobilisations d'exploitation</b>	<b>61 477 326</b>	<b>380 135</b>	<b>-</b>	<b>61 857 461</b>	<b>(13 290 111)</b>	<b>(1 128 907)</b>	<b>(14 419 018)</b>	<b>47 438 443</b>
* Terrains d'exploitation	14 728 087	14 080	-	14 742 167	-	-	-	14 742 167
* Bâtiments	30 916 797	0	-	30 916 797	(5 070 304)	(348 542)	(5 418 846)	25 497 951
* Aménagements de bâtiments	15 832 442	366 055	-	16 198 497	(8 219 807)	(780 365)	(9 000 172)	7 198 325
<b>Mobiliers et Matériel de Bureau</b>	<b>1 875 612</b>	<b>129 573</b>	<b>-</b>	<b>2 005 185</b>	<b>(1 126 451)</b>	<b>(87 752)</b>	<b>(1 214 203)</b>	<b>790 982</b>
<b>Matériels de Transport</b>	<b>1 703 488</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>1 703 488</b>	<b>(1 119 534)</b>	<b>(98 179)</b>	<b>(1 217 713)</b>	<b>485 775</b>
<b>Matériels Informatique</b>	<b>8 286 430</b>	<b>1 049 486</b>	<b>-</b>	<b>9 335 916</b>	<b>(6 762 115)</b>	<b>(199 805)</b>	<b>(6 961 920)</b>	<b>2 373 996</b>
<b>Machines DAB et GAB</b>	<b>1 145 589</b>	<b>99 567</b>	<b>-</b>	<b>1 245 156</b>	<b>(967 565)</b>	<b>(34 587)</b>	<b>(1 002 152)</b>	<b>243 004</b>
<b>Coffres Forts</b>	<b>179 964</b>	<b>14 151</b>	<b>-</b>	<b>194 115</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>194 115</b>
<b>Autres Immobilisations</b>	<b>982</b>	<b>5 070 308</b>	<b>-</b>	<b>5 071 290</b>	<b>(982)</b>	<b>-</b>	<b>(982)</b>	<b>5 070 308</b>
<b>3) Immobilisation en cours</b>	<b>714 898</b>	<b>(124 524)</b>	<b>-</b>	<b>590 374</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>590 374</b>
Immobilisations corporelles en cours	714 898	(124 524)	-	590 374	-	-	-	590 374
Immobilisations incorporelles en cours	-	-	-	0	-	-	-	-
<b>TOTAUX</b>	<b>85 830 114</b>	<b>7 066 402</b>	<b>-</b>	<b>92 896 516</b>	<b>(29 559 279)</b>	<b>(2 395 582)</b>	<b>(31 954 861)</b>	<b>60 941 655</b>

Les immobilisations corporelles en cours accusent au 30/06/2024 un solde de 590374 Dinars qui se détaille comme suit:

Description	Valeur Brute 31/12/2023	Acquisition / Reclassement 2024	Valeur Brute 30/06/2024
Constructions en cours	-	-	-
Agencements et aménagements en cours	336 218	(124 524)	211 694
Matériel informatique en cours	378 680	-	378 680
<b>Total</b>	<b>714 898</b>	<b>(124 524)</b>	<b>590 374</b>

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

## Note 1.7: Autres actifs

Les autres actifs totalisent au 30 Juin 2024 un montant de 114 992 636DT contre un montant de 62 468 438DT au 30 Juin 2023 et se détaillent comme suit :

Description	30 juin 2024	30 juin 2023	31 déc. 2023	Variation	%
<b>Comptes d'attente et de régularisation</b>	<b>18 690 278</b>	<b>14 903 676</b>	<b>15 462 141</b>	<b>3 786 602</b>	<b>25%</b>
<i>Comptes d'attente</i>	<b>18 595 587</b>	<b>14 836 947</b>	<b>15 388 534</b>	<b>3 758 640</b>	<b>25%</b>
Comptes d'attente de la salle de marché	13 441	1 138 325	(113 757)	(1 124 884)	-99%
Comptes d'attente de la compensation	18 582 146	13 698 622	15 502 291	4 883 524	36%
<i>Comptes de régularisation</i>	<b>94 691</b>	<b>66 729</b>	<b>73 607</b>	<b>27 962</b>	<b>42%</b>
<b>Autres</b>	<b>97 943 059</b>	<b>48 460 441</b>	<b>71 339 923</b>	<b>52 539 934</b>	<b>108%</b>
<b>Stock de matière, fourniture et timbres</b>	<b>245 002</b>	<b>265 757</b>	<b>212 594</b>	<b>(20 755)</b>	<b>-8%</b>
Tickets restaurant et bons d'essence en stock	-	-	-	-	-
Cartes et imprimés en stock	245 002	265 757	212 594	(20 755)	-8%
<i>Matériels en stock ( Murabaha et Ijara)</i>	<b>43 853 325</b>	<b>19 762 155</b>	<b>19 121 136</b>	<b>24 091 170</b>	<b>122%</b>
<i>Etat, impôts et taxes</i>	<b>942 526</b>	<b>6 050 009</b>	<b>5 157 050</b>	<b>(2 050 167)</b>	<b>-34%</b>
<i>Dépôts et cautionnements</i>	<b>1 094 992</b>	<b>104 789</b>	<b>927 845</b>	<b>990 203</b>	<b>945%</b>
<i>Opérations avec le personnel</i>	<b>19 367 126</b>	<b>15 967 528</b>	<b>17 735 922</b>	<b>3 399 598</b>	<b>21%</b>
<i>Autres créances sur l'Etat</i>	<b>21 063 361</b>	<b>2 027 190</b>	<b>21 643 289</b>	<b>19 036 171</b>	<b>939%</b>
<i>Débiteurs divers</i>	<b>9 908 096</b>	<b>3 202 437</b>	<b>4 412 221</b>	<b>6 705 659</b>	<b>209%</b>
<i>Charges à répartir</i>	-	-	-	-	-
<i>Autres</i>	<b>1 468 632</b>	<b>1 080 576</b>	<b>2 129 866</b>	<b>388 055</b>	<b>36%</b>
<b>Total brut</b>	<b>116 633 338</b>	<b>63 364 117</b>	<b>86 802 064</b>	<b>56 326 536</b>	<b>89%</b>
<i>Provisions pour dépréciation des autres actifs</i>	<b>(1 640 702)</b>	<b>(895 679)</b>	<b>(1 640 702)</b>	<b>(745 023)</b>	<b>83%</b>
<b>Total net</b>	<b>114 992 636</b>	<b>62 468 438</b>	<b>85 161 362</b>	<b>55 581 513</b>	<b>89%</b>

Les provisions sur les autres actifs se détaillent comme suit :

Description	30 juin 2024	30 juin 2023	31 déc. 2023	Variation	%
Provisions sur Dépôts et Cautionnements	(821 229)	(83 567)	(821 229)	(737 662)	883%
Provisions sur Fonds Sociaux Accordé aux Personnels	(20 231)	(20 231)	(20 231)	-	0%
Provisions sur créance D'exploitation Non Bancaires	(478 039)	(470 678)	(478 039)	(7 361)	2%
Autres provisions	(321 203)	(321 203)	(321 203)	-	0%
<b>Total</b>	<b>(1 640 702)</b>	<b>(895 679)</b>	<b>(1 640 702)</b>	<b>(745 023)</b>	<b>83%</b>

## (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 115 129 375 DT au 30 Juin 2024 contre un solde de 115 802 125 DT au 30 Juin 2023, se détaillant comme suit :

Description	30 juin 2024	30 juin 2023	31 déc. 2023	Variation	%
Compte Ordinaire chez BCT	-	-	-	-	-
Wakala Bel Istithmar auprès de la BCT	115 000 000	115 000 000	115 000 000	-	0%
Dette rattachée sur wakala bel Istithmar auprès de la BCT	129 375	802 125	129 535	(672 750)	-84%
<b>Total</b>	<b>115 129 375</b>	<b>115 802 125</b>	<b>115 129 535</b>	<b>(672 750)</b>	<b>-1%</b>

### Note 2.2: Dépôts et avoirs des établissements bancaires et financiers

Les dépôts et avoirs des établissements bancaires et financiers accusent au 30 Juin 2024 un solde de 44 646 752 DT contre 35 275 454 DT au 30 Juin 2023 enregistrant ainsi une augmentation de 27%.

Description	30 juin 2024	30 juin 2023	31 déc. 2023	Variation	%
Dépôts et avoirs des Etablissements Bancaires	35 620 767	35 275 454	43 022 621	345 313	1%
Dépôts et avoirs des Etablissements Financiers	9 025 985	-	17 931 103	9 025 985	-
<b>Total</b>	<b>44 646 752</b>	<b>35 275 454</b>	<b>60 953 724</b>	<b>9 371 298</b>	<b>27%</b>

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

Description	Matérialisé par des titres du marché interbancaire	Non matérialisé par des titres du marché interbancaire	Total
Dépôts et avoirs des Etablissements Bancaires	-	35 620 767	35 620 767
Dépôts et avoirs des Etablissements Financiers	-	9 025 985	9 025 985
<b>Total</b>	<b>-</b>	<b>44 646 752</b>	<b>44 646 752</b>

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

Description	30 juin 2024	30 juin 2023	31 déc. 2023	Variation	%
Avoirs des Etablissements Bancaires	2 462 541	85 662	1 776 348	2 376 879	2775%
Emprunts auprès des Etablissements Bancaires	33 158 226	35 189 792	41 246 273	(2 031 566)	-6%
<b>Dépôts et avoirs des établissements bancaires</b>	<b>35 620 767</b>	<b>35 275 454</b>	<b>43 022 621</b>	<b>345 313</b>	<b>1%</b>

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

Description	30 juin 2024	30 juin 2023	31 déc. 2023	Variation	%
Avoirs des Etablissements Financiers	9 025 985	-	17 931 103	9 025 985	-
<b>Dépôts et avoirs des établissements financiers</b>	<b>9 025 985</b>	<b>-</b>	<b>17 931 103</b>	<b>9 025 985</b>	<b>-</b>

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
<b>Etablissements bancaires</b>	<b>35 620 767</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>35 620 767</b>
Avoirs en Comptes sur les établissements bancaires	2 462 541	-	-	-	2 462 541
Moudharaba sur les établissements bancaires en dinars	33 000 000	-	-	-	33 000 000
Moudharaba sur les établissements bancaires en devises	-	-	-	-	-
Dettes rattachées sur les prêts aux établissements bancaires	158 226	-	-	-	158 226
<b>Etablissements financiers</b>	<b>9 025 985</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>9 025 985</b>
Avoirs en Comptes sur les établissements financiers	9 025 985	-	-	-	9 025 985
<b>Total</b>	<b>44 646 752</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>44 646 752</b>

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	-	-	-	35 620 767,00	35 620 767
Dépôts et avoirs des Etablissements Financiers	-	-	-	9 025 985,00	9 025 985
<b>Dépôts et avoirs des établissements bancaires</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>44 646 752</b>	<b>44 646 752</b>

### Note 2.3: Dépôts de la clientèle

Les dépôts et avoirs de la clientèle accusent au 30 Juin 2024 un solde de 986 812 973 DT contre 782 723 776 DT au 30 Juin 2023 et se décomposent comme suit :

Description	30 juin 2024	30 juin 2023	31 déc. 2023	Variation	%
<b>Dépôts à vue</b>	<b>271 879 624</b>	<b>245 482 065</b>	<b>292 266 859</b>	<b>26 397 559</b>	<b>11%</b>
Dépôts à vue	270 998 866	243 642 710	290 624 682	27 356 156	11%
Dettes rattachées sur dépôts à vue	880 758	1 839 355	1 642 177	(958 597)	-52%
<b>Autres dépôts et avoirs de la clientèle</b>	<b>714 933 349</b>	<b>537 241 711</b>	<b>611 533 975</b>	<b>177 691 638</b>	<b>33%</b>
<b>Tawfir</b>	<b>310 021 612</b>	<b>236 450 350</b>	<b>279 878 506</b>	<b>73 571 262</b>	<b>31%</b>
Tawfir	309 691 998	236 137 676	279 573 650	73 554 322	31%
Dettes rattachées sur tawfir	329 614	312 674	304 856	16 940	5%
<b>Istithmar</b>	<b>322 217 276</b>	<b>221 699 605</b>	<b>256 020 357</b>	<b>100 517 671</b>	<b>45%</b>
Istithmar en dinars	299 024 852	206 639 588	238 625 298	92 385 264	45%
Dettes rattachées sur istithmar en dinars	7 918 241	6 115 003	5 983 127	1 803 238	29%
Istithmar en devises	15 035 504	8 852 399	11 249 401	6 183 105	70%
Dettes rattachées sur istithmar en devises	238 679	92 615	162 531	146 064	158%
<b>Autres sommes dues à la clientèle</b>	<b>82 694 461</b>	<b>79 091 756</b>	<b>75 635 112</b>	<b>3 602 705</b>	<b>5%</b>
<b>Total</b>	<b>986 812 973</b>	<b>782 723 776</b>	<b>903 800 834</b>	<b>204 089 197</b>	<b>26%</b>

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

Description	30 juin 2024	30 juin 2023	31 déc. 2023	Variation	%
Autres provisions constituées par la clientèle	61 270 872	60 476 223	57 588 290	794 649	1%
Comptes indisponibles	7 173 670	4 922 446	5 094 824	2 251 224	46%
Réserve de Stabilisation de Profit (PER)	970 457	617 345	771 985	353 112	57%
Réserve pour Risque d'Investissement (IRR)	253 551	130 252	185 452	123 299	95%
Autres comptes	13 025 911	12 945 490	11 994 561	80 421	1%
<b>Total</b>	<b>82 694 461</b>	<b>79 091 756</b>	<b>75 635 112</b>	<b>3 602 705</b>	<b>5%</b>

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	270 998 866	-	-	-	-	270 998 866
Tawfir	309 691 998	-	-	-	-	309 691 998
Istithmar	42 850 000	190 537 273	77 263 683	3 409 400	-	314 060 356
Autres sommes dues à la clientèle	-	-	-	-	82 694 461	82 694 461
Dettes rattachées	9 367 292	-	-	-	-	9 367 292
<b>Total</b>	<b>632 908 156</b>	<b>578 997 025</b>	<b>581 621 024</b>	<b>3 409 400</b>	<b>82 694 461</b>	<b>986 812 973</b>

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

RUBRIQUES	Entreprises Liées	Entreprises Associées	Co-entreprises	Autres	Total
Dépôts à vue	2 340 870	-	-	268 657 996	270 998 866

Tawfir	-	-	-	309 691 998	309 691 998
Istithmar	47 441 000	-	-	266 619 356	314 060 356
Autres sommes dues à la clientèle	52 216	-	-	82 642 245	82 694 461
Dettes rattachées	-	-	-	9 367 292	9 367 292
	<b>49 834 086</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>627 286 889</b>	<b>986 812 973</b>

## Note 2.4: Dettes de financement et ressources spéciales

Au 30 Juin 2024, le solde de cette rubrique s'élève à 92 651 431 DT contre 112 395 221 DT au 30 Juin 2023 et se détaille comme suit :

Description	30 juin 2024	30 juin 2023	31 déc. 2023	Variation	%
Emprunts Matérialisés (1)	-	4 006 800	2 003 461	(4 006 800)	-100%
Ressources Spéciales	-	-	-	-	-
Emprunts obligataires (2)	92 651 431	108 388 421	99 542 897	(15 736 990)	-15%
<b>Total</b>	<b>92 651 431</b>	<b>112 395 221</b>	<b>101 546 358</b>	<b>(19 743 790)</b>	<b>-18%</b>

❶ Le solde des emprunts matérialisés se subdivise comme suit :

Description	30 juin 2024	30 juin 2023	31 déc. 2023	Variation	%
Emprunts Matérialisés	-	3 953 846	1 976 923	(3 953 846)	-100%
Dettes rattachées sur emprunts matérialisés	-	52 954	26 538	(52 954)	-100%
<b>Total</b>	<b>-</b>	<b>4 006 800</b>	<b>2 003 461</b>	<b>(4 006 800)</b>	<b>-100%</b>

❷ Le Solde des emprunts obligataires se subdivise comme suit :

Description	30 juin 2024	30 juin 2023	31 déc. 2023	Variation	%
Emprunts obligataires	87 717 079	102 765 854	93 515 646	(15 048 775)	-15%
Dettes rattachées sur emprunt obligataires	4 934 352	5 622 567	6 027 251	(688 215)	-12%
<b>Total</b>	<b>92 651 431</b>	<b>108 388 421</b>	<b>99 542 897</b>	<b>(15 736 990)</b>	<b>-15%</b>

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	-	-	-	-	-
Ressources Spéciales	-	-	-	-	-
Emprunts obligataires	30 680 000	-	-	61 971 431	92 651 431
<b>Total</b>	<b>30 680 000</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>61 971 431</b>	<b>92 651 431</b>

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	-	-	-	-	-
Ressources Spéciales	-	-	-	-	-
Emprunts obligataires	8 148 549	11 288 870	54 554 012	18 660 000	92 651 431
<b>Total</b>	<b>8 148 549</b>	<b>11 288 870</b>	<b>54 554 012</b>	<b>18 660 000</b>	<b>92 651 431</b>

## Note 2.5: Autres passifs

Les autres passifs se subdivisent comme suit au 30 Juin 2024 et au 30 Juin 2023 :

Description	30 juin 2024	30 juin 2023	31 déc. 2023	Variation	%
Provisions pour passifs et charges	4 724 563	8 063 386	3 718 614	(3 338 823)	-41%
<b>Provisions pour passifs et charges</b>	<b>4 724 563</b>	<b>8 063 386</b>	<b>3 718 614</b>	<b>(3 338 823)</b>	<b>-41%</b>
<b>Comptes d'attente et de régularisation</b>	<b>137 699 727</b>	<b>108 062 549</b>	<b>108 705 274</b>	<b>32 694 493</b>	<b>30%</b>
<i>Comptes d'attente</i>	28 659 909	26 217 014	26 865 384	2 442 895	9%
<i>Comptes de régularisation</i>	11 339 754	14 937 848	12 867 100	(3 598 094)	-24%
<b>Créditeurs divers</b>	<b>90 575 880</b>	<b>52 592 312</b>	<b>60 917 633</b>	<b>37 983 568</b>	<b>72%</b>
Fournisseurs	85 987 373	49 149 486	57 277 610	36 837 887	75%
Dépôts du personnel	1 663 956	1 232 067	1 263 580	431 889	35%
Prestataire de services	2 924 551	2 210 759	2 376 443	713 792	32%
<b>Etat, impôts et taxes</b>	<b>3 185 471</b>	<b>10 576 748</b>	<b>6 534 060</b>	<b>(4 333 962)</b>	<b>-41%</b>
<b>Autres</b>	<b>3 938 713</b>	<b>3 738 627</b>	<b>1 521 097</b>	<b>200 086</b>	<b>5%</b>
<b>Total Autres passifs</b>	<b>142 424 290</b>	<b>116 125 935</b>	<b>112 423 888</b>	<b>29 355 670</b>	<b>25%</b>

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

Description	30 juin 2024	30 juin 2023	31 déc. 2023	Variation	%
Provision pour congés payés	3 621 414	3 099 236	2 741 465	522 178	17%
Provision pour départ à la retraite	-	3 987 001	-	(3 987 001)	-100%
Provision pour litige	224 149	224 149	224 149	-	0%
Provision pour risques divers	879 000	753 000	753 000	126 000	17%
<b>Total</b>	<b>4 724 563</b>	<b>8 063 386</b>	<b>3 718 614</b>	<b>(3 338 823)</b>	<b>-41%</b>



### (3) Notes 3- Capitaux propres

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

WIFAK INTERNATIONAL BANK dispose de 94 704 actions propres de 5 DT chacune pour un coût total de 473 520 DT.

Au 30 Juin 2024, les capitaux propres de « **WIFAK INTERNATIONAL BANK** » ont atteint 170 502 215 DT contre 163 229 632 DT au 30 Juin 2023, enregistrant ainsi une augmentation de 4%.

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

	Capital social	Réserve légale	Réserve statutaire	Réserves facultatives	Autres Réserves	Actions Propres	Réserve pour fonds spécial	Titres assimilés à des capitaux propres	Résultats reportés	Résultat de l'exercice	Totaux
Capitaux Propres au 31 décembre 2023	150 000 000	1 867 419	30 000	1 615 000	17 030 000	(694 663)	678 011	15 437 000	(25 763 196)	7 472 846	167 672 417
Affectation résultat 2023					2 680 000				4 792 846	(7 472 846)	-
Variation de la période						221 143	404				221 547
Résultat de la période.										2 608 251	2 608 251
<b>Capitaux Propres au 30 juin 2024</b>	<b>150 000 000</b>	<b>1 867 419</b>	<b>30 000</b>	<b>1 615 000</b>	<b>19 710 000</b>	<b>(473 520)</b>	<b>678 415</b>	<b>15 437 000</b>	<b>(20 970 350)</b>	<b>2 608 251</b>	<b>170 502 215</b>

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

##### Note 4.1: Cautions, avals et autres garanties données

Le solde de cette rubrique s'élève au 30 Juin 2024 à 58 921 789 DT contre 36 335 226 DT au 30 Juin 2023 et se détaille comme suit :

Description	30 juin 2024	30 juin 2023	31 déc. 2023	Variation	%
Cautions (1)	55 751 177	33 336 833	47 400 172	22 414 344	67%
Avals (2)	3 170 612	2 998 393	660 653	172 219	6%
<b>Total</b>	<b>58 921 789</b>	<b>36 335 226</b>	<b>48 060 825</b>	<b>22 586 563</b>	<b>62%</b>

(1) L'encours des cautions se détaille, au 30 Juin 2024, comme suit :

Description	30 juin 2024	30 juin 2023	31 déc. 2023	Variation	%
Cautions en faveur des banques	-	-	-	-	-
Cautions en faveur des établissements financiers	-	-	-	-	-
Cautions en faveur de la clientèle	55 751 177	33 336 833	47 400 172	22 414 344	67%
<b>Total</b>	<b>55 751 177</b>	<b>33 336 833</b>	<b>47 400 172</b>	<b>22 414 344</b>	<b>67%</b>

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	19 685	-	-	55 731 492	55 751 177
<b>Total</b>	<b>19 685</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>55 731 492</b>	<b>55 751 177</b>

(2) L'encours des avals se détaille, au 30 juin 2024, comme suit :

Description	30 juin 2024	30 juin 2023	31 déc. 2023	Variation	%
Avals en faveur de la clientèle	3 170 612	2 998 393	660 653	172 219	6%
<b>Total</b>	<b>3 170 612</b>	<b>2 998 393</b>	<b>660 653</b>	<b>172 219</b>	<b>6%</b>

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

Rubriques	Entreprises liées	Entreprises associées	Co-entreprises	Autres	Total
Avals en faveur de la clientèle	-	-	-	3 170 612	3 170 612
<b>Total</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>3 170 612</b>	<b>3 170 612</b>

## **Note 4.2: Crédits documentaires**

Les crédits documentaires présentent un solde de 34 544 472 DT au 30 Juin 2024, et se détaillent comme suit :

Description	30 juin 2024	30 juin 2023	31 déc. 2023	Variation	%
Crédits documentaires Import	34 544 472	36 230 074	20 725 972	(1 685 602)	5%
<b>Total</b>	<b>34 544 472</b>	<b>36 230 074</b>	<b>20 725 972</b>	<b>(1 685 602)</b>	<b>5%</b>

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	-	-	-	34 544 472	34 544 472
<b>Total</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>34 544 472</b>	<b>34 544 472</b>

## **Note 4.3: Engagements donnés**

Les engagements donnés s'élèvent, au 30 Juin 2024, à 245 855 183 DT contre 260 419 371 DT au 30 juin 2023, enregistrant ainsi une diminution de 6% et se détaillent comme suit :

Description	30 juin 2024	30 juin 2023	31 déc. 2023	Variation	%
<b>Engagements de financement donnés</b>	<b>245 855 183</b>	<b>260 419 371</b>	<b>180 769 794</b>	<b>(14 564 188)</b>	<b>-6%</b>
<b>Crédits à la clientèle confirmés et non encore débloqués</b>	<b>245 855 183</b>	<b>260 419 371</b>	<b>180 769 794</b>	<b>(14 564 188)</b>	<b>-6%</b>
Crédits à la clientèle confirmés et non encore débloqués en faveur de la clientèle	245 855 183	260 419 371	180 769 794	(14 564 188)	-6%
Crédits à la clientèle confirmés et non encore débloqués MOURABHA	187 140 456	226 804 879	165 810 028	(39 664 423)	-17%
Crédits à la clientèle confirmés et non encore débloqués IJARA	58 714 727	33 614 492	14 959 766	25 100 235	75%
Crédits à la clientèle confirmés et non encore débloqués en faveur des établissements bancaires et financiers	-	-	-	-	-
<b>Total</b>	<b>245 855 183</b>	<b>260 419 371</b>	<b>180 769 794</b>	<b>(14 564 188)</b>	<b>-6%</b>

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

Rubriques	Entreprises liées	Entreprises associées	Co-entreprises	Autres	Total
<b>Engagements de financement donnés</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>245 855 183</b>	<b>245 855 183</b>
<b>Crédits à la clientèle confirmés et non encore débloqués</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>245 855 183</b>	<b>245 855 183</b>
Crédits à la clientèle confirmés et non encore débloqués en faveur de la clientèle	-	-	-	245 855 183	245 855 183
Crédits à la clientèle confirmés et non encore débloqués MOURABHA	-	-	-	187 140 456	187 140 456
Crédits à la clientèle confirmés et non encore débloqués IJARA	-	-	-	58 714 727	58 714 727
Crédits à la clientèle confirmés et non encore débloqués en faveur des établissements bancaires et financiers	-	-	-	-	-
<b>Total</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>245 855 183</b>	<b>245 855 183</b>

#### **Note 4.4: Garanties Reçues**

L'encours des garanties reçues s'élève au 30 juin 2024 à 130 600 704 DT contre 125 479 671 DT au 30 juin 2023.

Le solde de cette rubrique se détaille au 30 juin 2024 comme suit :

Description	30 juin 2024	30 juin 2023	31 déc. 2023	Variation	%
Garanties reçues des autres établissements bancaires, financiers et de l'assurance	457 430	-	595 020	457 430	-
Garanties reçues de la clientèle	130 143 274	125 479 671	120 570 200	4 663 603	4%
<b>Total</b>	<b>130 600 704</b>	<b>125 479 671</b>	<b>121 165 220</b>	<b>5 121 033</b>	<b>4%</b>

Selon la nature :

Description	HYP. Ijara	HYP. Mourabaha	SOTUGAR	Total
Garanties reçues des autres établissements bancaires, financiers et de l'assurance	-	-	457 430	457 430
Garanties reçues de la clientèle	11 277 959	118 865 315	-	130 143 274
<b>Total</b>	<b>11 277 959</b>	<b>118 865 315</b>	<b>457 430</b>	<b>130 600 704</b>

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	-	457 430	457 430
Garanties reçues de la clientèle	61 984 745	68 158 529	130 143 274
<b>Total</b>	<b>61 984 745</b>	<b>68 615 959</b>	<b>130 600 704</b>

## (5) Notes explicatives sur l'état de résultat

### Note 5.1: Marges et revenus assimilés

Les marges et revenus assimilés s'élève à 62 296 867 DT au 30Juin 2024. Leur détail se présente comme suit :

Description	30 juin 2024	30 juin 2023	31 déc. 2023	Variation	%
<b>Opérations avec les établissements bancaires et financiers</b>	<b>7 279 749</b>	<b>8 304 766</b>	<b>15 635 608</b>	<b>(1 025 017)</b>	<b>-12%</b>
<b>Opérations avec la clientèle</b>	<b>55 017 118</b>	<b>43 783 608</b>	<b>93 468 383</b>	<b>11 233 510</b>	<b>26%</b>
Portefeuille Murabaha	32 643 077	25 896 070	55 851 583	6 747 007	26%
Portefeuille Ijara	22 018 018	18 435 651	37 434 742	3 582 367	19%
Wakala Bel Istithmar	322 579	-	25 023	322 579	-
Profits /Portefeuille sur ressources ordinaires en Devises	711 926	415 762	1 281 714	296 164	71%
Profits réservés	(678 482)	(963 875)	(1 124 679)	285 393	-30%
Autres Marges et revenus assimilés	-	-	-	-	-
<b>Total</b>	<b>62 296 867</b>	<b>52 088 374</b>	<b>109 103 991</b>	<b>10 208 493</b>	<b>20%</b>

### Note 5.2: Commissions en produits

Les commissions en produits totalisant au 30Juin 2024 un solde de 13 713 258 DT enregistrant ainsi une augmentation de 922 620DT par rapport au 30Juin 2023 et se présentent comme suit :

Description	30 juin 2024	30 juin 2023	31 déc. 2023	Variation	%
Chèques, effets, virements, prélèvements et frais de tenue de compte	3 735 525	3 196 620	7 061 658	538 905	17%
Commissions sur engagements par signature en TND	668 241	675 588	1 192 142	(7 347)	-1%
Commissions sur opérations de commerce extérieur	894 136	1 083 306	2 022 359	(189 170)	-17%
Monétiques	901 189	828 290	1 785 792	72 899	9%
Commissions de Gestion, études et Engagement	6 022 594	5 692 658	11 296 102	329 936	6%
Commissions de Banque Directe	218 737	193 056	400 343	25 681	13%
Bancassurance	356 430	335 126	683 332	21 304	6%
Autres commissions	916 406	785 994	1 575 040	130 412	17%
<b>Total</b>	<b>13 713 258</b>	<b>12 790 638</b>	<b>26 016 768</b>	<b>922 620</b>	<b>7%</b>

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

Au 30 Juin 2024, les gains sur portefeuille titres commercial et opérations financières se détaillent comme suit :

Description	30 juin 2024	30 juin 2023	31 déc. 2023	Variation	%
Plus-value de cession sur titres de placement	46 665	-	-	46 665	-
Moins-value de cession sur titres de placement	-	-	-	-	-
Plus-value de réévaluation sur titres de transaction	1 297	1 224	3 322	73	6%
Moins-value de réévaluation sur titres de transaction	(3 710)	(2 651)	(4 640)	(1 059)	40%
Dividendes Reçus sur titres de transaction	-	-	1 368	-	-
Gain/Perte net sur opérations de change	950 479	1 260 536	2 167 192	(310 057)	-25%
<b>Total</b>	<b>994 731</b>	<b>1 259 109</b>	<b>2 167 242</b>	<b>(264 378)</b>	<b>-21%</b>

#### **Note 5.4: Revenus du portefeuille d'investissement**

Les revenus du portefeuille investissement ont totalisé, au 30 Juin 2024 un montant de 172 797 DT contre 85 990 DT au 30 Juin 2023. Leur détail se présente comme suit :

Description	30 juin 2024	30 juin 2023	31 déc. 2023	Variation	%
<b>Marges et revenus assimilés sur titres d'investissement</b>	<b>112 797</b>	<b>25 990</b>	<b>53 682</b>	<b>86 807</b>	<b>334%</b>
Fonds Gérés	112 797	25 990	53 682	86 807	334%
<b>Dividendes et revenus assimilés sur titres de participations</b>	<b>60 000</b>	<b>60 000</b>	<b>120 000</b>	<b>-</b>	<b>0%</b>
Dividendes et revenus assimilés sur parts dans les entreprises liées	-	-	-	-	-
<b>Total</b>	<b>172 797</b>	<b>85 990</b>	<b>173 682</b>	<b>86 807</b>	<b>101%</b>

#### **Note 5.5: Marges encourues et charges assimilées**

Les marges encourues et charges assimilées ont totalisé au 30 Juin 2024 un montant de 33 564 862 DT. Leur détail se présente comme suit :

Description	30 juin 2024	30 juin 2023	31 déc. 2023	Variation	%
<b>Opérations avec les établissements bancaires et financiers</b>	<b>(5 609 256)</b>	<b>(5 214 522)</b>	<b>(11 064 811)</b>	<b>(394 734)</b>	<b>8%</b>
<b>Opérations avec la clientèle</b>	<b>(22 778 481)</b>	<b>(18 161 676)</b>	<b>(38 254 962)</b>	<b>(4 616 805)</b>	<b>25%</b>
Marges sur dépôts à vue	(2 099 563)	(3 711 537)	(6 879 489)	1 611 974	-43%
Marges sur comptes Tawfir	(7 249 274)	(5 949 749)	(12 188 505)	(1 299 525)	22%
Marges sur dépôts Istithmar	(13 429 644)	(8 500 390)	(19 186 968)	(4 929 254)	58%
Marges sur certificats de dépôts	-	-	-	-	-
<b>Emprunt et ressources spéciales</b>	<b>(5 130 207)</b>	<b>(5 975 059)</b>	<b>(11 563 291)</b>	<b>844 852</b>	<b>-14%</b>
<b>Autres marges et charges</b>	<b>(46 918)</b>	<b>(40 113)</b>	<b>(109 537)</b>	<b>(6 805)</b>	<b>17%</b>
<b>Total</b>	<b>(33 564 862)</b>	<b>(29 391 370)</b>	<b>(60 992 601)</b>	<b>(4 173 492)</b>	<b>14%</b>

#### **Note 5.6 : Commissions Encourues**

Les commissions encourues par la Banque ont augmenté de 17 395 DT par rapport au 30 Juin 2023 pour se situer à un montant de 849 967 DT au 30 Juin 2024 :

Description	30 juin 2024	30 juin 2023	31 déc. 2023	Variation	%
Commissions Encourues sur VISA et MASTERCARD	(725 199)	(650 962)	(1 532 117)	(74 237)	11%
Commissions Encourues sur FONDS GERES	(52 547)	(84 995)	(192 398)	32 448	-38%
Commissions Encourues sur SIBTEL	(71 648)	(95 770)	(134 894)	24 122	-25%
Autres commissions Encourues	(573)	(845)	(1 879)	272	-32%
<b>Total</b>	<b>(849 967)</b>	<b>(832 572)</b>	<b>(1 861 288)</b>	<b>(17 395)</b>	<b>2%</b>

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

Le coût du risque relatif aux créances, autres éléments d'actifs et passifs a totalisé au 30 Juin 2024 un montant de 7 221 873 DT, enregistrant une augmentation de 895 989 DT par rapport au 30 Juin 2023. Son détail se présente comme suit :

Description	30 juin 2024	30 juin 2023	31 déc. 2023	Variation	%
Dotations aux provisions sur créances douteuses	(5 922 090)	(5 104 071)	(7 384 857)	(818 019)	16%
Dotations aux provisions collectives	(2 500 000)	(2 000 000)	(7 519 919)	(500 000)	25%
Dotations aux provisions pour impôts	-	-	-	-	-
Dotations aux provisions sur créances additionnelles	(1 792 721)	(1 874 725)	(2 538 415)	82 004	-4%
Dotation aux provisions sur autres éléments d'actifs et autres risques et charges	(126 000)	(245 000)	(245 000)	119 000	-49%
<b>Total dotations</b>	<b>(10 340 811)</b>	<b>(9 223 796)</b>	<b>(17 688 191)</b>	<b>(1 117 015)</b>	<b>12%</b>
Pertes sur créances	-	-	(1 836 988)	-	-
Pertes sur autres éléments d'actifs et autres risques et charges	-	(1 239 215)	(500 000)	1 239 215	-100%
<b>Total des dotations et des pertes sur créances</b>	<b>(10 340 811)</b>	<b>(10 463 011)</b>	<b>(20 025 179)</b>	<b>122 200</b>	<b>-1%</b>
Reprise sur provisions sur créances douteuses	3 080 935	2 497 281	3 789 804	583 654	23%
Reprise sur provisions collectives	-	-	-	-	-
Reprise sur provisions sur créances additionnelles	38 003	102 555	1 891 698	(64 552)	-63%
Reprise sur provisions sur créances cédées et radiées	-	-	-	-	-
Reprise sur provisions sur autres éléments d'actifs et autres risques et charges	-	1 537 291	792 268	(1 537 291)	-100%
<b>Total reprises</b>	<b>3 118 938</b>	<b>4 137 127</b>	<b>6 473 770</b>	<b>(1 018 189)</b>	<b>-25%</b>
Recouvrement des créances radiées	-	-	1 216	-	-
<b>Total des reprises et des récupérations sur créances</b>	<b>3 118 938</b>	<b>4 137 127</b>	<b>6 474 986</b>	<b>(1 018 189)</b>	<b>-25%</b>
<b>Total</b>	<b>(7 221 873)</b>	<b>(6 325 884)</b>	<b>(13 550 193)</b>	<b>(895 989)</b>	<b>14%</b>

### **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	30 juin 2024	30 juin 2023	31 déc. 2023	Variation	%
Dotation aux provisions pour dépréciation des titres d'investissement	(558 516)	(330 000)	(1 860 000)	(228 516)	69%
Reprise sur provision pour dépréciation des titres d'investissement	-	-	-	-	-
<b>Total</b>	<b>(558 516)</b>	<b>(330 000)</b>	<b>(1 860 000)</b>	<b>(228 516)</b>	<b>69%</b>

### **Note 5.9 : Autres produits d'exploitation :**

Les autres produits d'exploitation s'élèvent au 30 juin 2024 à 120 DT contre 40 DT au 30 juin 2023.

Description	30 juin 2024	30 juin 2023	31 déc. 2023	Variation	%
Autres produits reçus	120	40	120	80	200%
<b>Total</b>	<b>120</b>	<b>40</b>	<b>120</b>	<b>80</b>	<b>200%</b>

### **Note 5.10: Les frais de personnel :**

Les frais de personnel ont totalisé au 30 juin 2024 un montant de 19 162 740 DT, enregistrant ainsi une hausse de 2 721 764 DT par rapport au 30 juin 2023. Leur détail se présente comme suit :

Description	30 juin 2024	30 juin 2023	31 déc. 2023	Variation	%
Rémunération du personnel titulaire	(12 794 460)	(11 528 563)	(22 545 960)	(1 265 897)	11%
Primes allouées	(1 632 064)	(224 813)	(1 788 440)	(1 407 251)	626%
Rémunération du personnel stagiaire	-	-	-	-	-
Impôts et taxes sur salaires	(233 520)	(332 885)	(690 725)	99 365	-30%
Charges sociales	(2 891 180)	(2 511 221)	(5 234 799)	(379 959)	15%
Frais de formation	(285 292)	(145 878)	(362 245)	(139 414)	96%
Autres charges liées au personnel	(1 326 224)	(1 697 616)	(2 357 498)	371 392	-22%
<b>Total</b>	<b>(19 162 740)</b>	<b>(16 440 976)</b>	<b>(32 979 667)</b>	<b>(2 721 764)</b>	<b>17%</b>

### **Note 5.11 : Les charges générales d'exploitation :**

Quant aux charges générales d'exploitation, ils ont enregistré une augmentation de 27% pour se situer à un montant de 8 863 754 DT au 30 juin 2024 contre 7 004 821 DT au 30 juin 2023. Le détail relatif à cette rubrique se présente comme suit :

Description	30 juin 2024	30 juin 2023	31 déc. 2023	Variation	%
<b>Frais d'exploitation non bancaires</b>	<b>(5 930 649)</b>	<b>(4 839 753)</b>	<b>(10 324 792)</b>	<b>(1 090 896)</b>	<b>23%</b>
Loyer	(1 055 999)	(931 007)	(1 990 546)	(124 992)	13%
Entretiens et réparations confiés à des tiers	(2 521 078)	(1 979 463)	(4 502 602)	(541 615)	27%
Travaux et façons exécutés par des tiers	(131 145)	(88 999)	(179 164)	(42 146)	47%
Primes d'assurance	(121 206)	(96 615)	(229 060)	(24 591)	25%
Frais d'abonnement	(1 576 650)	(1 329 841)	(2 571 523)	(246 809)	19%
Frais postaux de télécommunications et de transmission	(524 571)	(413 828)	(851 897)	(110 743)	27%
<b>Autres charges d'exploitation</b>	<b>(2 933 105)</b>	<b>(2 165 068)</b>	<b>(5 275 989)</b>	<b>(768 037)</b>	<b>35%</b>
Impôts et taxes	(223 830)	(122 986)	(111 992)	(100 844)	82%
Fournitures et produits énergétiques consommables	(611 450)	(630 467)	(1 133 830)	19 017	-3%
Rémunération d'intermédiaire et honoraire	(1 231 886)	(837 939)	(2 288 380)	(393 947)	47%
Transport et déplacement	(275 757)	(78 841)	(193 987)	(196 916)	250%
Frais divers de gestion	(590 182)	(494 835)	(1 547 800)	(95 347)	19%
<b>Total</b>	<b>(8 863 754)</b>	<b>(7 004 821)</b>	<b>(15 600 781)</b>	<b>(1 858 933)</b>	<b>27%</b>



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

Au 30 Juin 2024, les dotations aux amortissements et aux provisions sur immobilisations ont enregistré une baisse de 72 936 DT pour se situer à un niveau 2 395 582 DT et qui se détaillent comme suit :

Description	30 juin 2024	30 juin 2023	31 déc. 2023	Variation	%
Dotation aux amortissements des Logiciels	(330 019)	(312 111)	(641 983)	(17 908)	6%
Dotation aux amortissements des Constructions	(348 540)	(347 574)	(690 179)	(966)	0%
Dotation aux amortissements Matériels et Equipements de Bureaux	(87 753)	(82 376)	(167 546)	(5 377)	7%
Dotation aux amortissements Matériels Informatiques	(199 805)	(523 855)	(786 255)	324 050	-62%
Dotation aux amortissements du Matériels de Transports	(98 179)	(113 799)	(210 400)	15 620	-14%
Dotation aux amortissements DES DAB, GAB et Automates	(34 586)	(32 564)	(58 121)	(2 022)	6%
Dotation aux amortissements Droit d'usage	(516 335)	(282 719)	(800 872)	(233 616)	83%
Dotation aux amortissements des Agencements et aménagements	(780 365)	(773 516)	(1 545 896)	(6 849)	1%
Dotation au Résorption des frais préliminaires	-	-	-	-	-
Dotation aux amortissements Site Web	-	(4)	(4)	4	-100%
<b>Total</b>	<b>(2 395 582)</b>	<b>(2 468 518)</b>	<b>(4 901 256)</b>	<b>72 936</b>	<b>-3%</b>

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

Au 30 Juin 2024, le solde en gains/pertes provenant des autres éléments ordinaires enregistre une baisse de 262 977 DT pour se situer à un niveau de 15 397 DT, et qui se détaillent comme suit :

Description	30 juin 2024	30 juin 2023	31 déc. 2023	Variation	%
Perte ordinaire	(10 555)	49 859	(119 696)	(60 414)	-121%
Autres	169	-	1 202 306	169	-
Plus-value sur cession d'immobilisation	(6 989)	96 355	877 509	(103 344)	-107%
Plus-value sur cession d'actifs récupérable	32 772	132 160	174 933	(99 388)	-75%
<b>Total</b>	<b>15 397</b>	<b>278</b> <b>374</b>	<b>2 135 052</b>	<b>(262 977)</b>	<b>-94%</b>

### **Note 5.14 : Impôts sur les bénéfices**

L'impôt sur les bénéfices présente un solde de 1 601 555 DT au 30 Juin 2024.

### **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 366 070 DT au 30 Juin 2024.

### **Note 5.16 : Résultat par action**

Description	30 juin 2024	30 juin 2023	31 déc. 2023
Résultat net	2 608 251	3 030 496	7 472 846
Nombre moyen d'actions	30 000 000	30 000 000	30 000 000
Résultat de base par action (en DT)	0,087	0,101	0,249
Résultat dilué par action (en DT)	0,087	0,101	0,249

### **(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 104 921 109 DT à 120 800 452 DT enregistrant une augmentation de 15 879 342 DT. Cette augmentation est expliquée par des flux de trésorerie positifs provenant des activités d'exploitation à hauteur de 32 648 833 DT et des flux de trésorerie négatifs provenant des activités d'investissement à hauteur de 9 215 548 DT et des activités de financement pour 7 553 943 DT.

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

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

Le flux de trésorerie net provenant des activités d'exploitation est établi à 32 648 833 DT au 30 juin 2024. Il s'explique notamment par :

##### **Flux nets positifs :**

Le flux net des produits encaissés par rapport aux charges décaissées d'exploitation pour 77 050 090 DT,

La variation des dépôts de la clientèle nette de retraits pour 81 737 537 DT.

##### **Flux nets négatifs :**

Les charges d'exploitation bancaires décaissées de -34 259 665 DT,

La variation des prêts à la clientèle nette de remboursement pour -64 504 076DT,

Les décaissements nets effectués pour le compte du personnel et des créiteurs divers pour - 20 393 568 DT,

Les flux de trésorerie affectés aux autres activités d'exploitation -5 013 860 DT.

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

Les flux de trésorerie affectés aux activités d'investissement sont établis à -9 215 548 DT et sont inhérents notamment à l'acquisition/cession des titres d'investissement et des immobilisations et partiellement compensés par la perception des profits et dividendes encaissés.

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

Ces flux de trésorerie négatifs nets de -7 553 943 DT proviennent principalement des remboursements des emprunts pour -7 775 490 DT.

### **(7) Note sur les événements postérieurs :**

Les présents états financiers ont été autorisés pour publication par le Conseil d'administration du 30 Aout 2024. Par conséquent, il ne reflétant pas les événements survenus après cette date. A ce titre, aucun événement postérieur au 30 Juin 2024 nécessitant une note ou une modification des comptes, n'est parvenu.

## **RAPPORT D'EXAMEN LIMITE SUR LES ETATS FINANCIERS INTERMEDIAIRES ARRETES AU 30 JUIN 2024**

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

### **Introduction :**

En exécution du mandat de commissariat aux comptes qui nous a été confié par votre Assemblée Générale et en application des dispositions de l'article 21 bis de la loi n° 94-117 du 14 novembre 1994, portant réorganisation du marché financier, telle que modifiée par la loi n°2005-96 du 18 octobre 2005 relative au renforcement de la sécurité des relations financières, nous avons effectué l'examen limité des états financiers ci-joints de la « WIFAK INTERNATIONAL BANK», comprenant le bilan et l'état des engagements hors bilan arrêtés au 30 juin 2024, ainsi que l'état de résultat et l'état des flux de trésorerie pour la période de six mois se terminant à cette date, des notes contenant un résumé des principales méthodes comptables et d'autres notes explicatives.

Ces états financiers intermédiaires font apparaître un total bilan de 1 552 167 036 dinars et un résultat bénéficiaire net de la période s'élevant à 2 608 251 dinars.

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

### **Etendue de l'examen limité :**

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

Un examen limité d'informations financières intermédiaires consiste à assembler des informations et des renseignements, principalement auprès des personnes responsables des questions financières et comptables ainsi que dans la mise en œuvre de procédures analytiques et d'autres procédures d'examen limité. L'étendue d'un examen limité est substantiellement inférieure à celle d'un audit effectué selon les

Normes internationales d'audit (ISA) et, en conséquence, ne nous permet pas d'obtenir l'assurance que nous avons relevé tous les faits significatifs qu'un audit permettrait d'identifier. En conséquence, nous n'exprimons pas d'opinion d'audit.

**Conclusion :**

Sur la base de notre examen limité, nous n'avons pas relevé de faits qui nous laissent à penser que les états financiers intermédiaires ci-joints de « WIFAK INTERNATIONAL BANK » arrêtés au **30 juin 2024**, ne présentent pas sincèrement dans tous leurs aspects significatifs, la situation financière de la banque, ainsi que de sa performance financière et de ses flux de trésorerie pour la période close à cette date, conformément aux principes comptables généralement admis en Tunisie.

Tunis, le 31 août 2024

**LES CO-COMMISSAIRES AUX COMPTES**

**CABINET NEJI FETHI**

**FETHI NEJI**

**TCA**

**BECHIR NEDRI**