

AVIS DES SOCIETES

ETATS FINANCIERS INTERMEDIAIRES

Wifak International Bank

Siège social : Avenue Habib Bourguiba – Médenine 4100

Wifak International Bank publie ci-dessous, ses états financiers intermédiaires arrêtés au 30 juin 2022 accompagnés du rapport des commissaires aux comptes, Mr FethiNeji et Mr Rachid Nechi

ETATS FINANCIERS AU 30 JUIN 2022

BILAN

Arrêtée au 30 Juin 2022

En DT

Désignation	Notes	30-juin-22	30-juin-21	31-déc.-21
AC01 Caisse et avoirs auprès de la BCT, CCP et TGT	1-1	172 084 804	124 001 593	107 604 774
AC02 Créances sur les établissements bancaires et financiers	1-2	101 805 858	118 697 568	176 679 603
AC03 Créances sur la clientèle	1-3	712 785 700	565 646 440	603 571 413
AC04 Portefeuille titres commercial	1-4	40 171	40 176	44 204
AC05 Portefeuille d'investissement	1-5	16 772 515	21 716 747	17 250 929
AC06 Valeurs immobilisées	1-6	54 066 940	54 047 184	53 567 389
AC07 Autres actifs	1-7	56 460 768	42 054 226	36 500 477
TOTAL ACTIFS		1 114 016 756	926 203 934	995 218 789
PA01 Banque Centrale, CCP	2-1	130 202 833	105 022 359	90 270 725
PA02 Dépôts et avoirs des établissements bancaires et Financiers	2-2	22 175 534	1 400 931	618 339
PA03 Dépôts de la clientèle	2-3	643 673 444	547 948 287	629 479 446
PA04 Dettes de financements et Ressources spéciales	2-4	53 349 271	37 613 518	56 879 309
PA05 Autres passifs	2-5	106 421 469	81 328 691	63 043 604
TOTAL PASSIFS		955 822 551	773 313 786	840 291 423
CP01 Capital		150 000 000	150 000 000	150 000 000
CP02 Réserves		20 542 419	20 542 419	20 542 419
CP03 Actions propres		(694 663)	(694 663)	(694 663)
CP04 Autres capitaux propres		16 113 392	16 111 706	16 112 582
CP05 Résultats reportés		(31 032 972)	(35 775 337)	(36 375 337)
CP06 Résultat de l'exercice		3 266 029	2 706 023	5 342 365
TOTAL CAPITAUX PROPRES		158 194 205	152 890 148	154 927 366
TOTAL CAPITAUX PROPRES ET PASSIFS		1 114 016 756	926 203 934	995 218 789

ETAT DES ENGAGEMENTS HORS BILAN

Arrêté au 30 Juin 2022

			En DT		
Désignation	Notes	30 juin 2022	30 juin 2021	31 déc 2021	
PASSIFS EVENTUELS					
HB 01-	Cautions, Avals et autres garanties données	4-1	22 139 088	8 603 235	16 277 252
HB 02-	Crédits documentaires	4-2	10 288 114	10 415 351	15 732 472
HB 03-	Actifs donnés en garantie		0	0	0
TOTAL PASSIFS EVENTUELS			32 427 202	19 018 586	32 009 724
ENGAGEMENTS DONNES					
HB 04-	Engagements de financement donnés	4-3	125 508 789	106 025 162	101 014 550
HB 05-	Engagements sur titres		0	0	0
TOTAL ENGAGEMENTS DONNES			125 508 789	106 025 162	101 014 550
ENGAGEMENTS RECUS					
HB 06-	Engagements de financement reçus		0	0	0
HB 07-	Garanties reçues	4-4	344 066 841	336 371 922	334 209 888
TOTAL ENGAGEMENTS RECUS			344 066 841	336 371 922	334 209 888

ETAT DE RESULTAT
Arrêtée au 30 Juin 2022

En DT

Désignation	Notes	30 juin 2022	30 juin 2021	31 déc 2021
<u>PRODUITS D'EXPLOITATION BANCAIRE</u>		48 263 989	39 691 666	84 001 712
PR01	Marges et revenus assimilés	5-1 38 279 737	30 530 971	66 123 404
PR02	Commissions en produits	5-2 8 443 077	7 865 641	15 494 127
PR03	Gains sur portefeuille-titres commercial et opérations financières	5-3 1 393 339	1 004 922	1 917 783
PR04	Revenus du portefeuille d'investissement	5-4 147 836	290 132	466 398
<u>CHARGES D'EXPLOITATION BANCAIRE</u>		(19 734 285)	(16 036 119)	(34 321 220)
CH01	Marges encourus et charges assimilées	5-5 (18 915 152)	(15 553 106)	(32 958 431)
CH02	Commissions encourues	5-6 (819 133)	(483 013)	(1 362 789)
CH03	Perte sur portefeuille titres commercial et opérations financiers	0	0	0
PRODUIT NET BANCAIRE		28 529 704	23 655 547	49 680 492
PR05/CH04	Dotation aux provisions et résultat des corrections de valeurs sur créances, hors bilan et passif	5-7 (4 493 772)	(2 526 809)	(6 506 196)
PR06/CH05	Dotation aux provisions et résultat des corrections de valeurs sur portefeuille d'investissement	5-8 (600 000)	(335 251)	(767 251)
PR07	Autres produits d'exploitation	5-9 4 854	10 315	50 230
CH06	Frais de personnel	5-10 (12 765 607)	(11 592 424)	(23 371 764)
CH07	Charges générales d'exploitation	5-11 (5 691 448)	(4 302 097)	(9 650 992)
CH08	Dotations aux amortissements et aux provisions sur immobilisations	5-12 (2 444 214)	(2 148 598)	(4 372 943)
RESULTAT D'EXPLOITATION		2 539 517	2 760 683	5 061 576
PR08/CH09	Solde en gain \ pertes provenant des autres éléments ordinaires	840 170	22 548	475 467
CH011	Impôt sur les bénéfices	(111 008)	(75 000)	(189 378)
RESULTAT DES ACTIVITES ORDINAIRES		3 268 679	2 708 231	5 347 665
PR09/CH010	Solde en gain \ perte provenant des éléments extraordinaires	(2 650)	(2 208)	(5 300)
RESULTAT NET DE L'EXERCICE		3 266 029	2 706 023	5 342 365
	Modification comptable	-	(2 940 026)	(3 540 026)
RESULTAT NET APRES MODIFICATION		3 266 029	(234 003)	1 802 339

ETAT DE FLUX DE TRESORERIE
Arrêtée au 30 Juin 2022

En DT

Désignation	30 juin 2022	30 juin 2021	31 déc 2021
ACTIVITÉS D'EXPLOITATION	6-1		
Produits d'exploitation bancaire encaissés (Hors revenus portefeuille d'investissement)	48 301 329	42 543 031	86 957 396
Charges d'exploitation bancaire décaissées	(19 791 187)	(16 351 637)	(33 150 008)
Prêts et avances / Remboursement prêts et avances accordés à la clientèle	(116 414 226)	(85 868 002)	(134 155 327)
Dépôts / Retraits de dépôts de la clientèle	15 352 353	61 431 801	141 454 867
Titres de placements	0	0	
Sommes versées au personnel et créditeurs divers	(13 094 379)	(11 779 300)	(24 109 913)
Autres flux de trésorerie provenant des activités d'exploitation	20 968 748	(2 384 405)	(14 220 432)
Impôt sur le bénéfice	(113 658)	(77 208)	(194 678)
	0	0	0
<u>FLUX DE TRESORERIE NET AFFECTES AUX ACTIVITES D'EXPLOITATION</u>	(64 791 020)	(12 485 720)	22 581 905
ACTIVITÉS D'INVESTISSEMENT	6-2		
	0	0	0
	0	0	0
Profits et dividendes encaissés sur portefeuille d'investissement	(87 836)	(228 169)	3 771 899
Acquisition / cessions sur portefeuille d'investissement	566 250	341 502	807 252
Acquisition / cessions sur immobilisations	(2 943 765)	(788 375)	(2 486 378)
	0	0	0
<u>FLUX DE TRÉSORERIE NET AFFECTES AUX ACTIVITÉS D'INVESTISSEMENT</u>	(2 465 351)	(675 042)	2 092 773
ACTIVITÉS DE FINANCEMENT	6-3		
Rachat d'actions	0	0	0
Encaissement d'emprunt obligataire	25 000 000		25 000 000
Remboursement d'emprunt obligataire	(27 654 567)	(2 054 567)	(5 790 490)
Remboursement d'emprunts	(1 976 923)	(2 476 923)	(4 453 846)
Dividendes versés et autres distributions	0	0	0
Mouvements sur fond social et de retraite	810	1 250	2 126
<u>FLUX DE TRÉSORERIE NET AFFECTES AUX ACTIVITÉS DE FINANCEMENT</u>	(4 630 680)	(4 530 240)	14 757 790
Variation nette des liquidités et équivalents de liquidités au cours de la période	-71 887 051	-17 691 002	39 432 468
Liquidités et équivalents de liquidités en début de période	193 439 515	154 007 047	154 007 047
<u>LIQUIDITÉS ET ÉQUIVALENTS DE LIQUIDITÉS EN FIN DE PÉRIODE</u>	121 552 464	136 316 045	193 439 515

NOTES AUX ETATS FINANCIERS AU 30 JUIN 2022

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 2016-48.

Ainsi, le capital social s'élève au 30 Juin 2022 à la somme de 150.000.000 DT divisé en 30.00.00 actions de 5 DT chacune.

	En DT	
	Montant	En %
Actionnaires Tunisiens	104 995 560	70.00%
Actionnaires Etrangers	45 004 440	30.00%
	150 000 000	

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 déduites des profits décomptés d'avance et non encore échus.

Les financements à moyen et long terme sont présentés 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 2022-02 du 04 mars 2022, 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.

Cette méthodologie prévoit :

i. Le regroupement du portefeuille par segment de clientèle et par secteur d'activité :

Engagements sur les professionnels du secteur privé :

- Agriculture
- Industries mécaniques et électriques
- Oléifacteurs
- Industries agroalimentaires
- Industries pharmaceutiques
- Autres industries
- BTP
- Tourisme
- Agences de voyages
- Agences de location de voitures
- Promotion immobilière
- Exportateurs d'huile d'olive
- Commerce
- Santé
- Télécom et TIC
- Autres services

Contreparties publiques :

- Entreprises opérant dans des secteurs concurrentiels

- Autres organismes publics

Particuliers :

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

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

B- Les provisions additionnelles :

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

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

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

A : ancienneté dans la classe 4 ;

N : année d'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 rattachées.

2.2 Evaluation du portefeuille titres

a. Date d'acquisition :

Les titres sont comptabilisés à la date d'acquisition pour leur coût d'acquisition, tous frais et charges exclus, à l'exception des honoraires d'étude et de conseil engagés à l'occasion de l'acquisition de titres d'investissement, de participation ou de parts dans les entreprises associées et les co-entreprises et parts dans les entreprises liées.

Les participations souscrites et non libérées sont enregistrées en engagements hors bilan pour leur valeur d'émission.

b. Date d'arrêté :

- Titres de transaction

A chaque arrêté comptable, les titres de transaction sont évalués à la valeur de marché. La valeur de marché correspond au cours en bourse moyen pondéré à la date d'arrêté ou à la date antérieure la plus récente. Les variations de cours consécutives à leur évaluation à la valeur de marché sont portées en résultat.

- Titres d'investissement

A chaque arrêté comptable, il est procédé à la comparaison du coût d'acquisition des titres d'investissement à la valeur de marché pour les titres cotés et à la juste valeur pour les titres non cotés. Les plus-values latentes sur titres d'investissement ne sont pas comptabilisées. Les moins-values latentes ressortant de la différence entre la valeur comptable (éventuellement

corrigée des amortissements ou reprises des primes ou décotes) et la valeur de marché ou la juste valeur des titres, ne sont provisionnées que dans les cas ci-après :

- Il existe, en raison de circonstances nouvelles, une forte probabilité que l'établissement ne conserve pas ces titres jusqu'à l'échéance ;
- Il existe des risques de défaillance de l'émetteur des titres

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 2022 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'arrêt 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 perceptions 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
Logiciels et Licences	33%
Construction	
<i>Agences</i>	5%
<i>Centre d'affaire et siège</i>	2%
Global Bancaire	10%
Agencement et aménagement des constructions	10%
Installations générales, Agencement et aménagement Divers	10%
Matériel de transport	20%
Matériel informatique	16,66%
DAB &GAB	20%
Equipements de bureau	10%
Autres Immobilisations corporelles	10%

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 bénéfices

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

En vertu des dispositions de la loi des finances n°2000-98 du 25 Décembre 2000 les amortissements financiers relatifs aux biens objets de contrats d'IJARA, sont admis en déduction pour la détermination du bénéfice imposable.

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 créditeur 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). Aucune créance ou dette n'est libellée en monnaies étrangères.

10- Contrôle fiscal

La WFAK INERNATIONAL BANK a été notifiée respectivement le 30 décembre 2020 et le 19 avril 2021 des résultats du contrôle fiscal approfondi pour la période allant du 1^{er} janvier 2015 au 31 décembre 2019. Ces notifications ont évoqué ce qui suit :

- Un redressement global de 3 984 449 DT en principal et pénalités.
- Une baisse du report de TVA et celui de l'impôt sur les sociétés pour des montants respectifs de 1 979 189 DT (6 030 634 DT au lieu de 8 009 823 DT) et de 156 359 DT (575 511 DT au lieu de 731 870 DT), constatés au 31 décembre 2019.
- La fixation du montant des amortissements différés à 4 142 512 DT au 31 décembre 2019 ;
- La fixation du montant des reports déficitaires à 15 040 123 DT au 31 décembre 2019 ;

En date du 7 Avril 2022, un PV de conciliation global, et couvrant les deux notifications, a été signé entre les deux parties. Les résultats de cet accord sont les suivants :

- Le paiement par la « WIFAK INTERNATIONAL BANK » de 1 854 625 DT répartis entre 1 516 242 DT au titre du principal et 338 383 DT au titre des pénalités fiscales administrative représentant 50% de leur montant (conformément à l'article 67 de la loi de finance pour la gestion 2022) ;
- La fixation du report d'IS à 955 176 DT au 31 décembre 2019 ;
- La fixation du report de la TVA, au 31 décembre 2019, à 7 119 815 DT ;
- La fixation du montant des amortissements différés à 7 957 254 DT au 31 décembre 2019 ;
- La fixation du montant des reports déficitaires à 15 830 714 DT au 31 décembre 2019 ;

Cet accord de conciliation a été traduit au niveau des états financiers intermédiaires arrêtés au 30 Juin 2022.

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 2022 à 172 084 804 DT contre 124 001 593 DT au 30 Juin 2021, enregistrant ainsi une augmentation de 39%.

En DT

Description	30 juin 2022	30 juin 2021	31 déc 2021	Variation	%
Caisse en dinars et monnaies étrangères	10 719 108	4 738 342	5 456 488	5 980 766	126%
BCT, CCP et TGT	161 422 364	119 319 919	102 204 954	42 102 445	35%
Provision sur incident de caisse	(56 668)	(56 668)	(56 668)	-	0%
Total	172 084 804	124 001 593	107 604 774	48 083 211	39%

Note 1.2: Créances sur les établissements bancaires et financiers

Les créances sur les établissements bancaires et financiers totalisent 101 805 858 DT au 30 Juin 2022 contre 118 697 568 DT au 30 Juin 2021, enregistrant ainsi une diminution de 14%.

En DT

Description	30 juin 2022	30 juin 2021	31 déc 2021	Variation	%
Créances sur les établissements Bancaires	73 818 752	62 772 074	138 653 288	11 046 678	18%
Créances sur les établissements Financiers	27 987 106	55 925 494	38 026 315	(27 938 388)	-50%
Total	101 805 858	118 697 568	176 679 603	(16 891 710)	-14%

Note 1.2.1 Créances sur les établissements Bancaires

Le solde de cette rubrique s'élève à 73 818 752 DT au 30 Juin 2022 et se détaille comme suit :

En DT

Description	30 juin 2022	30 juin 2021	31 déc 2021	Variation	%
Avoirs en comptes sur les établissements bancaires	1 844 461	1 117 078	390 800	727 383	65%
Provisions sur avoirs en comptes sur les établissements bancaires	(147 295)	(68 498)	(147 295)	(78 797)	115%
Placements MOUDHARABA interbancaire	72 055 690	61 708 725	138 346 050	10 346 965	17%
Créances rattachées aux placements MOUDHARABA	65 896	14 769	63 733	51 127	346%
Total créances sur les établissements bancaires	73 818 752	62 772 074	138 653 288	11 046 678	18%

Note 1.2.2 Créances sur les établissements Financiers

Le solde de cette rubrique s'élève à 27 987 106 DT au 30 Juin 2022 et se détaille comme suit :

En DT

Description	30 juin 2022	30 juin 2021	31 déc 2021	Variation	%
Avoirs en comptes sur les établissements financiers	0	0	0	0	0
Prêts aux les établissements financiers	27 916 667	55 833 333	37 916 667	(27 916 666)	-50%
Créances rattachées aux comptes des établissements financiers	70 439	92 161	109 648	(21 722)	-24%
Total créances sur les établissements financiers	27 987 106	55 925 494	38 026 315	(27 938 388)	-50%

La ventilation des créances sur les établissements bancaires et financiers selon la durée résiduelle se présente comme suit :

En DT

Description	<= 3 mois	Plus de 3 mois et moins d'un an	Plus d'un an et moins de 5 ans	Plus de 5 ans	Sans Maturité	Total
Etablissements bancaires	72 121 586	0	0	0	1 697 166	73 818 752
Avoirs en comptes sur les établissements bancaires	0	0	0	0	1 844 461	1 844 461
Provisions sur avoires en comptes sur les établissements bancaires	0	0	0	0	(147 295)	(147 295)
Placements MOUDHARABA interbancaire	72 055 690	0	0	0	0	72 055 690
Créances rattachées aux placements MOUDHARABA	65 896	0	0	0	0	65 896
Etablissements financiers	1 320 439	16 250 000	10 416 667	0	0	27 987 106
Avoirs en comptes sur les établissements financiers	0	0	0	0	0	0
Prêts aux établissements financiers	1 250 000	16 250 000	10 416 667	0	0	27 916 667
Créances rattachées aux comptes des établissements financiers	70 439	0	0	0	0	70 439
Total	73 442 025	16 250 000	10 416 667	-	1 697 166	101 806 858

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

En DT

Etablissements bancaires	0	0	73 818 752	73 818 752
Avoirs en Comptes sur les établissements bancaires	0	0	1 844 461	1 844 461
Provisions sur avoires en comptes sur les établissements bancaires	0	0	(147 295)	(147 295)
Prêts aux établissements bancaires	0	0	72 055 690	72 055 690
Créances rattachées sur les prêts aux établissements bancaires	0	0	65 896	65 896
Etablissements financiers	0	0	27 987 106	27 987 106
Avoirs en Comptes sur les établissements financiers	0	0	0	0
Prêts aux établissements financiers	0	0	27 916 667	27 916 667
Créances rattachées sur les avoires et les prêts aux établissements financiers	0	0	70 439	70 439

Note 1.3: Créances sur la clientèle

Les financements à la clientèle ont passé de 565 646 440 DT au 30 Juin 2021 à 712 785 700 DT au 30 Juin 2022.

Le détail de cette rubrique se présente comme suit :

En DT

Description	30 juin 2022	30 juin 2021	31 déc 2021	Variation	%
Kardh Hassan	4 673 837	3 637 696	4 296 400	1 036 141	28%
Autres concours à la clientèle sur ressources ordinaires (1)	708 111 863	562 008 744	599 275 013	146 103 119	26%
Portefeuille sur ressources ordinaires en dinars	694 548 272	562 008 744	599 073 780	132 539 528	24%
Financement Mourabaha	429 036 535	299 778 410	336 171 376	129 258 125	43%
Financement Ijara	310 856 463	302 582 200	302 390 518	8 274 263	3%
Provisions sur créances douteuses et litigieuses	(39 572 703)	(35 811 866)	(35 078 931)	(3 760 837)	11%
Profits réservés sur créances	(5 772 023)	(4 540 000)	(4 409 183)	(1 232 023)	27%
Portefeuille sur ressources ordinaires en devises	13 563 591	0	201 233	13 563 591	100%
Total	712 785 700	565 646 440	603 571 413	147 146 244	26%

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

En DT

Description	Entreprises liées	Entreprises associées	Autres	Total
Kardh Hassan	0	0	4 673 837	4 673 837
Autres concours à la clientèle	0	0	708 111 863	708 111 863
Total	0	0	712 785 700	712 785 700

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

En DT

Description	30 juin 2022	30 juin 2021	31 déc 2021	Variation	%
Autres concours à la clientèle en dinars	694 548 273	562 008 744	599 073 780	132 539 529	24%
Portefeuille Ijara	310 856 463	302 582 200	302 390 518	8 274 263	3%
Encours financiers	275 039 337	267 745 168	271 219 475	7 294 169	3%
Impayés et autres facturations	37 447 289	36 351 828	32 942 267	1 095 461	3%
Produits rattachés aux Financements Ijara	(1 630 163)	(1 514 796)	(1 771 224)	(115 367)	8%
Portefeuille Mourabaha*	429 036 536	299 778 410	336 171 376	129 258 126	43%
Mourabaha Court terme	196 932 242	121 042 604	130 089 299	75 889 638	63%
Encours financiers	177 793 639	105 250 941	114 511 270	72 542 698	69%
Produits à recevoir sur Financement Mourabaha	1 341 011	1 030 501	892 934	310 510	30%
Impayés sur Financement Mourabaha	17 797 592	14 761 162	14 685 095	3 036 430	21%
Mourabaha Moyen terme	187 555 216	144 937 407	166 914 697	42 617 809	29%
Encours financiers	182 390 406	142 668 260	164 244 863	39 722 146	28%
Produits à recevoir sur Financement Mourabaha Moyen Terme	2 067 325	1 404 507	1 463 241	662 818	47%
Impayés sur Financement Mourabaha Moyen Terme	3 097 485	864 640	1 206 593	2 232 845	258%
Mourabaha Long terme	44 549 078	33 798 399	39 167 380	10 750 679	32%
Encours financiers	43 161 021	33 250 780	38 240 633	9 910 241	30%
Produits à recevoir sur Financement Mourabaha Long Terme	732 501	497 783	588 722	234 718	47%
Impayés sur Financement Mourabaha Long Terme	655 556	49 836	338 025	605 720	1215%
Provisions sur créances douteuses et litigieuses	(39 572 703)	(35 811 866)	(35 078 931)	(3 760 837)	11%
Profits réservés sur créances	(5 772 023)	(4 540 000)	(4 409 183)	(1 232 023)	27%
Autres concours à la clientèle en devises	13 563 590	0	201 233	13 563 590	100%
Encours financiers	13 565 907	0	192 048	13 565 907	100%
Produits à recevoir	(2 317)	0	9 185	(2 317)	100%
Total	708 111 863	562 008 744	599 275 013	146 110 103	26%

(*) Les encours financiers des financements IJARA au 30 juin 2022, présentent un solde de 275 039 337 DT contre 267 745 168 DT au 30 juin 2021, enregistrant ainsi une évolution de 2.7 % se détaillant comme suit :

Description	En DT		
	Financement	Capital amorti	Encours financier
Solde 31-12-2021	1 418 709 197	1 147 489 722	271 219 475
Capital Amorti des anciens contrats	0	47 697 634	-47 697 634
Ajouts de la période	66 146 141	10 555 599	55 590 542
Investissement	64 690 917	10 325 663	54 365 254
Relocation	1 455 224	229 936	1 225 288
Retraits de la période	31 696 500	27 623 454	4 073 046
Cession de la valeur Résiduelle	18 730 044	18 729 757	287
Cession anticipé	9 932 134	7 167 741	2 764 393
Transferts (Cession)	532 598	361 074	171 524
Relocation	2 501 724	1 364 882	1 136 842
Solde 30-06-2022	1 453 158 838	1 178 119 501	275 039 337

Le stock des provisions et profits réservés au 30 Juin 2022, se présente comme suit :

Description	En DT				
	30 juin 2022	30 juin 2021	31 déc 2021	Variation	%
Provisions sur créances (AC 03)	(39 572 703)	(35 811 866)	(35 078 931)	(3 760 837)	11%
Provision individuelles	(28 921 717)	(28 782 000)	(26 117 999)	(139 717)	0%
Provisions collectives	(8 639 112)	(6 035 357)	(7 839 112)	(2 603 755)	43%
Provisions additionnelles	(2 011 874)	(994 509)	(1 121 820)	(1 017 365)	102%
Total provisions sur créances	(39 572 703)	(35 811 866)	(35 078 931)	(3 760 837)	11%
Profits réservés	(5 772 023)	(4 540 000)	(4 409 183)	(1 232 023)	27%
Total profits réservés	(5 772 023)	(4 540 000)	(4 409 183)	(1 232 023)	27%
Total général des provisions et profits réservés	(45 344 726)	(40 351 866)	(39 488 114)	(4 992 860)	12%

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

Description	En DT				
	30 juin 2022	30 juin 2021	31 déc 2021	Variation	%
Provisions au 31/12/N-1	(35 078 931)	(33 285 058)	(33 285 058)	(1 793 873)	5%
Dotation de l'exercice	(7 162 598)	(6 752 044)	(10 259 870)	(410 554)	6%
Reprise de l'exercice	2 668 826	4 225 236	8 465 997	(1 556 410)	-37%
Total provisions	(39 572 703)	(35 811 866)	(35 078 931)	(3 760 837)	11%

Le détail des profits réservés se présente comme suit :

Description	En DT				
	30 juin 2022	30 juin 2021	31 déc 2021	Variation	%
Profits réservés au 31/12/N-1	(4 409 183)	(3 651 202)	(3 651 202)	(757 981)	21%
Dotation aux profits réservés	(1 362 840)	(888 798)	(757 981)	(474 042)	53%
Reprise profits réservés de l'exercice	0	0	0	0	0
Total des Profits réservés au 30/06/N	(5 772 023)	(4 540 000)	(4 409 183)	(1 232 023)	27%

Analyse par classe de risque :

En DT

	ANALYSE PAR CLASSE							TOTAL	TOTAL	VARIATION
	A Actifs courants	B1 Actifs nécessitant un suivi	B2 Actifs incertains	B3 Actifs préoccupants	B4 Actifs compromis	B5 Contentieux	au 30-06-22	au 31-12-21		
Encours en principal	464 443 736	191 439 657	13 400 022	5 900 549	6 640 682	11 156 466	692 981 113	591 653 446	101 327 667	
Impayés	13 809	16 709 473	2 778 614	4 081 789	7 187 754	25 702 373	56 473 812	44 537 355	11 936 457	
Autres débits	277 796	1 036 030	239 735	202 646	1 239 318	3 284 664	6 280 190	5 950 871	329 319	
Règlements non affectés	-2 310 813	-43 708	0	0	-612 503	-193 670	-3 160 693	-2 801 306	-359 387	
Produits à recevoir MOURABAHA	1 366 217	378 651	52 636	3 739	14 678	28 620	1 844 541	1 645 835	198 706	
Produits perçus d'avance IJARA	-828 623	-652 837	-24 031	-35 176	-9 065	-26 903	-1 576 636	-1 771 224	194 588	
Débits de compte	1 020 727	231 917	156 070	254 795	2 691 135	309 486	4 664 129	4 298 156	365 973	
ENGAGEMENTS BILANTIELS	463 982 849	209 099 183	16 603 046	10 408 342	17 151 999	40 261 037	757 506 455	643 513 132	113 993 323	
ENGAGEMENTS HORS BILAN	134 415 113	21 642 604	0	787 614	100	1 090 561	157 935 991	133 024 274	24 911 717	
TOTAL ENGAGEMENTS CLIENTELE	598 397 961	230 741 787	16 603 046	11 195 956	17 152 099	41 351 597	915 442 446	776 537 407	138 905 039	
TOTAL ENGAGEMENTS Bqs & Ets Fin	32 916 667	0	0	0	0	0	32 916 667	37 916 667	-5 000 000	
TOTAL ENGAGEMENTS CUMULES	631 314 628	230 741 787	16 603 046	11 195 956	17 152 099	41 351 597	948 359 113	814 454 073	133 905 040	
<i>Dont Créances Classées</i>			16 603 046	11 195 956	17 152 099	41 351 597	86 302 698	69 397 872	16 904 826	
Agios réservés	0	0	-551 302	-770 973	-1 151 899	-3 297 850	-5 772 023	-4 409 183	-1 362 840	
Provisions sur engagements bilantiels douteux	0	0	-550 846	-2 801 314	-7 196 153	-18 373 403	-28 921 717	-26 118 381	-2 803 336	
Provisions sur engagements extra-bilantiels douteux	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
Provision additionnelle 2013-21	0	0	0	0	-121 128	-1 890 746	-2 011 874	-1 121 819	-890 055	
Provisions collectives	-8 639 112		0	0	0	0	-8 639 112	-7 839 112	-800 000	
TOTAL DE LA COUVERTURE	-8 639 112		-1 102 148	-3 572 287	-8 469 180	-23 561 999	-45 344 726	-39 488 495	-5 856 231	
ENGAGEMENTS NETS	589 758 849	230 741 787	15 500 898	7 623 668	8 682 920	17 789 598	870 097 720	737 048 912	133 048 808	
Ratio des actifs non performants (B2, B3 et B4) - Tous engagements confondus			1.75%	1.18%	1.81%	4.36%		8.52%	0.58%	
Ratio de couverture des actifs classés par les provisions et agios réservés			6.64%	31.91%	49.38%	56.98%		45.61%	-3.07%	

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 40 171 DT au 30 Juin 2022. Le détail des titres de transactions détenus par la Banque au 30 Juin 2022, se présente comme suit :

Description	En DT				
	30 juin 2022	30 juin 2021	31 déc 2021	Variation	%
Titres de transaction	40 171	40 176	44 204	(5)	0%
Titres cotés	40 171	40 176	44 204	(5)	0%
Titres Ami	16 240	7 280	16 975	8 961	123%
Titres Unimed	13 230	17 940	13 634	(4 710)	-26%
Titres SAH	10 701	14 956	13 595	(4 255)	-28%
Titres non cotés	0	0	0	0	0
Titres de placement	0	0	0	0	0
Total	40 171	40 176	44 204	(5)	-

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

Description	En DT				
	Organismes publics	Entreprises liés	Entreprises associés	Autres	Total
Titres de transaction	0	0	0	40 171	40 171
Titres cotés	0	0	0	40 171	40 171
Titres AMI	0	0	0	16 240	16 240
Titres UNIMED	0	0	0	13 230	13 230
Titres SAH	0	0	0	10 701	10 701
Total	0	0-	0	40 171	40 171

Note 1.5 : Portefeuille-titres d'investissement

Le portefeuille titres d'investissement accuse au 30 juin 2022, un solde de 16 772 515 DT contre 21 716 747 DT au 30 Juin 2021, enregistrant ainsi une diminution de 23 %.

Le détail relatif à cette rubrique se présente comme suit :

Description	En DT				
	30 juin 2022	30 juin 2021	31 déc 2021	Variation	%
Titres d'investissement (1)	14 243 062	19 187 294	14 755 226	(4 944 232)	-26%
Titres de participation (2)	69 453	69 453	69 453	0	0%
Parts dans les entreprises liées (3)	900 000	900 000	900 000	0	0%
Titres participatifs	1 560 000	1 560 000	1 526 250	0	0%
Total	16 772 515	21 716 747	17 250 929	-4 944 232	-23%

1.5.1 Titres d'investissement

Le détail comparatif relatif aux titres d'investissement entre le 30 Juin 2022 et le 30 Juin 2021 se présente comme suit :

En DT

Description	30 juin 2022	30 juin 2021	31 déc 2021	Variation	%
Fonds Gérés	14 243 062	19 187 294	14 755 226	(4 944 232)	-26%
Fonds Gérés Sodis Sicar	490 000	490 000	490 000	0	0%
Provisions sur fonds gérés Sodis Sicar	(475 566)	(210 000)	(450 000)	(265 566)	126%
Fonds Gérés Wifak Sicar	15 300 000	15 300 000	15 300 000	0	0%
Provisions sur fonds gérés Wifak Sicar	(1 504 968)	(738 534)	(930 534)	(766 434)	104%
Revenus des fonds gérés	433 596	4 345 828	345 760	(3 912 232)	-90%
Total	14 243 062	19 187 294	14 755 226	-4 944 232	-26%

1.5.2 Titres de participation

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

En DT

Description	30 juin 2022	30 juin 2021	31 déc 2021	Variation	%
Titres de participation	169 453	169 453	169 453	0	0
Provisions sur titres de participation	(100 000)	(100 000)	(100 000)	0	0
Total	69 453	69 453	69 453	0	0

Les titres de participations se détaillent comme suit :

En DT

Titre	% de détention	Valeur comptable	Provisions
SIBTEL	0,62%	69 353	0
Med Food SA	3,33%	100 000	-100 000
Association Professionnelle Tunisienne des Banques et des Établissements Financiers	0,00%	100	0
Total		169 453	-100 000

1.5.3 Parts dans les entreprises liées

Cette sous rubrique se détaille comme suit :

En DT

Description	30 juin 2022	30 juin 2021	31 déc 2021	Variation	%
Parts dans les entreprises liées (*)	900 000	900 000	900 000	0	0%
Montant restant à libérer sur les parts dans les entreprises associées	0	0	0	0	0
Créances rattachées	0	0	0	0	0
Provisions sur parts dans les entreprises liées	0	0	0	0	0
Total	900 000	900 000	900 000	0	0%

(*) Ce compte se détaille comme suit :

En DT

Titre	% de détention	30.06.2022	Provision 30.06.2022	30.06.2021	Provision 30.06.2021
Wifak Sicar	97,83%	900 000	0	900 000	0
		900 000	0	900 000	0

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 60 000 DT.

Note 1.6 : Valeurs immobilisées

Les valeurs immobilisées accusent au 30 Juin 2022, un solde de 54 066 940 DT contre un solde de 54 047 184 DT au 30 Juin 2021 et se détaillent comme suit :

Description	En DT				
	30 juin 2022	30 juin 2021	31 déc 2021	Variation	%
Immobilisations incorporelles	4 266 508	4 134 334	4 684 230	132 174	3%
Immobilisations incorporelles	8 581 365	7 525 400	8 506 104	1 055 965	14%
Amortissement des immobilisations incorporelles	(4 314 857)	(3 391 066)	(3 821 874)	(923 791)	27%
Immobilisations corporelles	49 672 647	48 690 370	48 743 364	982 277	2%
Immobilisations corporelles	67 665 907	63 018 502	64 818 487	4 647 405	7%
Amortissement des immobilisations corporelles	(17 993 260)	(14 328 132)	(16 075 123)	(3 665 128)	26%
Immobilisations encours	127 785	1 222 480	139 795	-1 094 695	-90%
Immobilisations encours	127 785	1 222 480	139 795	-1 094 695	-90%
Total	54 066 940	54 047 184	53 567 389	19 756	0%

Au 30 Juin 2022, le tableau de variation des immobilisations se présente comme suit :

Description	En DT							
	Valeur Brute N-1	Acquisitions	Cessions & Transferts	Valeur Brute	Amort. cumulé N-1	Dotations / Reprise sur cession	Amort. cumulés	V.C.N
1) Immobilisations Incorporelles	8 506 104	75 261	0	8 581 365	(3 821 874)	(492 983)	(4 314 857)	4 266 508
* Licence	2 010 460	75 261	0	2 085 721	(1 086 797)	(190 218)	(1 277 015)	808 706
* Logiciels	6 488 443	0	0	6 488 443	(2 729 320)	(302 051)	(3 031 371)	3 457 072
* Site web	7 201	0	0	7 201	(5 757)	(714)	(6 471)	730
* Droit au bail	0	0	0	0	0	0	0	0
2) Immobilisations Corporelles	64 818 487	2 847 420	0	67 665 907	(16 075 122)	(1 918 138)	(17 993 260)	49 672 647
Immobilisations d'exploitation	53 641 805	2 620 560	0	56 262 365	(8 781 682)	(1 187 342)	(9 969 024)	46 293 341
* Terrains d'exploitation	9 966 293	174 694	0	10 140 987				10 140 987
* Bâtiments	29 919 047	997 750	0	30 916 797	(3 584 684)	(459 936)	(4 044 620)	26 872 177
* Aménagements de bâtiments	13 756 465	1 448 116	0	15 204 581	(5 196 998)	(727 406)	(5 924 404)	9 280 177
Mobiliers et Matériel de Bureau	1 731 613	52 515	0	1 784 128	(795 138)	(80 905)	(876 043)	908 085
Matériels de Transport	1 169 403	(33 095)	0	1 136 308	(787 481)	(47 556)	(835 037)	301 271
Matériels Informatique	7 263 543	33 798	0	7 297 341	(4 941 148)	(511 770)	(5 452 918)	1 844 423
Machine DAB et GAB	900 068	146 999	0	1 047 067	(768 691)	(90 532)	(859 223)	187 844
Coûtes Forts	111 073	26 643	0	137 716	0	0	0	137 716
Autres Immobilisations	982	0	0	982	(982)	(33)	(1 015)	33
3) Immobilisation en cours	139 794	(12 009)	0	127 785	0	0	0	127 785
Immobilisations corporelles en cours	53 956	(47 249)	0	6 707	0	0	0	6 708
Immobilisations incorporelles en cours	85 838	35 239	0	121 077	0	0	0	121 077

Note 1.7: Autres actifs

Les autres actifs totalisent au 30 Juin 2022 un montant de 56 460 768 DT contre un montant de 42 054 226 DT au 30 Juin 2021 et se détaillent comme suit :

Description	En DT				
	30 juin 2022	30 juin 2021	31 déc 2021	Variation	%
Comptes d'attente et de régularisation	10 939 335	(956 090)	3 246 964	11 895 425	-1244%
<i>Comptes d'attente</i>	11 189 673	(1 295 874)	3 450 213	12 485 547	-963%
Comptes d'attente de la salle de marché	75 005	85 406	133 364	(10 401)	-12%
Comptes d'attente de la compensation	11 114 668	(1 381 280)	3 316 849	12 495 948	-905%
<i>Comptes de régularisation</i>	70 865	339 784	117 954	(268 919)	-79%
<i>Provisions sur Comptes d'attente et de régularisation</i>	(321 203)	0	(321 203)	(321 203)	0%
Autres	45 521 433	43 010 316	33 253 513	2 511 117	6%
Stock de matière, fourniture et timbres	116 583	233 073	180 791	(116 490)	-50%
Tickets restaurant et bons d'essence en stock	0	0	0	0	0
Cartes et imprimés en stock	116 583	233 073	180 791	(116 490)	-50%
<i>Matériels en stock (Murabaha et Ijara)</i>	25 094 017	24 588 593	15 942 801	505 424	2%
<i>Etat, impôts et taxes</i>	4 679 202	4 383 277	1 914 111	295 925	7%
<i>Dépôts et cautionnements</i>	22 775	22 775	22 775	0	0%
<i>Opérations avec le personnel</i>	10 517 364	8 683 706	9 324 781	1 833 658	21%
<i>Autres créances sur l'Etat</i>	2 581 360	3 298 700	3 256 050	(717 340)	-22%
<i>Débiteurs divers</i>	437 539	294 229	744 248	143 310	49%
<i>Charges à répartir</i>	0	46 547	0	(46 547)	-100%
<i>Autres</i>	2 072 593	1 459 416	1 867 956	613 177	42%
Total Autres Actifs	56 460 768	42 054 226	36 500 477	14 406 542	34%

(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 130 202 833 DT au 30 Juin 2022 contre un solde de 105 022 359 DT au 30 Juin 2021, se détaillant comme suit :

Description	En DT				
	30 juin 2022	30 juin 2021	31 déc 2021	Variation	%
Compte Ordinaire chez BCT	0	0	0	0	0
Wakala Bel Istithmar auprès de la BCT	130 000 000	105 000 000	90 000 000	25 000 000	24%
Dette rattaché sur wakala bel Istithmar auprès de la BCT	202 833	22 359	270 725	180 474	807%
Total	130 202 833	105 022 359	90 270 725	25 180 474	24%

Note 2.2: Dépôts et avoirs des établissements bancaires et financiers

Les dépôts et avoirs des établissements bancaires et financiers accusent au 30 Juin 2022 un solde de 22 175 534 DT contre 1 400 931 DT au 30 Juin 2021 enregistrant ainsi une augmentation de 1483%. Le détail de cette rubrique se présente comme suit :

En DT

Description	30 juin 2022	30 juin 2021	31 déc 2021	Variation	%
Dépôts et avoirs des Etablissements Bancaires	22 175 534	1 400 931	618 339	20 774 603	1483%
Total	22 175 534	1 400 931	618 339	20 774 603	1483%

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

En DT

Description	30 juin 2022	30 juin 2021	31 déc 2021	Variation	%
Avoirs des Etablissements Bancaires	175 534	1 400 931	618 339	(1 225 397)	-87%
Emprunts auprès des Etablissements Bancaires	22 000 000	0	0	22 000 000	0
Dépôts et avoirs des établissements bancaires	22 175 534	1 400 931	618 339	20 774 603	1483%

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

En DT

Description	<= 3 mois	Plus de 3 mois et moins d'un an	Plus d'un an et moins de 5 ans	Plus de 5 ans	Total
Etablissements bancaires	22 175 534	0	0	0	22 175 534
Avoirs en Comptes sur les établissements bancaires	175 534	0	0	0	175 534
Moudharaba sur les établissements bancaires en dinars	22 000 000	0	0	0	22 000 000
Moudharaba sur les établissements bancaires en devises	0	0	0	0	0
Dettes rattachées sur les prêts aux établissements bancaires	0	0	0	0	0
Etablissements financiers	0	0	0	0	0
Avoirs en Comptes sur les établissements financiers	0	0	0	0	0
Total	22 175 534	0	0	0	22 175 534

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

En DT

Description	Entreprises liées	Entreprises associées	Autres	Total
Dépôts et avoirs des Etablissements Bancaires	0	0	22 175 534	22 175 534
Dépôts et avoirs des établissements bancaires	0	0	22 175 534	22 175 534

Note 2.3: Dépôts de la clientèle

Les dépôts et avoirs de la clientèle accusent au 30 Juin 2022 un solde de 643 673 444 DT contre 547 948 287 DT au 30 Juin 2021 et se décomposent comme suit :

Description	En DT				
	30 juin 2022	30 juin 2021	31 déc 2021	Variation	%
Dépôts à vue	248 736 308	212 391 485	250 817 468	36 344 823	17%
Dépôts à vue	247 658 877	211 082 505	249 051 416	36 576 372	17%
Dettes rattachées sur dépôts à vue	1 077 431	1 308 980	1 766 052	(231 549)	-18%
Autres dépôts et avoirs de la clientèle	394 937 136	335 556 802	378 661 978	59 380 334	18%
Tawfir	193 763 132	162 634 363	183 480 371	31 128 769	19%
Tawfir	193 622 450	162 534 530	183 306 455	31 087 920	19%
Dettes rattachées sur tawfir	140 682	99 833	173 916	40 849	41%
Istithmar	120 873 052	106 053 967	130 463 649	14 819 085	14%
Istithmar en dinars	109 045 105	97 922 758	112 929 200	11 122 347	11%
Dettes rattachées sur istithmar en dinars	2 925 690	2 367 024	3 372 643	558 666	24%
Istithmar en devises	8 854 871	5 698 571	14 124 873	3 156 300	55%
Dettes rattachées sur istithmar en devises	47 386	65 614	36 933	(18 228)	-28%
Autres sommes dues à la clientèle	80 300 952	66 868 472	64 717 958	13 432 480	20%
Total	643 673 444	547 948 287	629 479 446	95 725 157	17%

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

Description	En DT					
	<= 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	247 658 877	0	0	0	0	247 658 877
Tawfir	193 622 450	0	0	0	0	193 622 450
Istithmar	17 245 100	84 245 866	16 409 010	0	0	117 899 976
Autres sommes dues à la clientèle	0	0	0	0	80 300 952	80 300 952
Dettes rattachées	4 191 189	0	0	0	0	4 191 189
Total	462 717 616	84 245 866	16 409 010	0	80 300 952	643 673 444

Note 2.4: Dettes de financement et ressources spéciales

Au 30 Juin 2022, le solde de cette rubrique s'élève à 53 349 271 DT contre 37 613 518 DT au 30 Juin 2021 et se détaille comme suit :

Description	En DT				
	30 juin 2022	30 juin 2021	31 déc 2021	Variation	%
Emprunts Matérialisés (1)	8 013 599	12 020 398	10 017 306	(4 006 799)	-33%
Ressources Spéciales	0	0	0	0	0
Emprunts obligataires (2)	45 335 672	25 593 120	46 862 003	19 742 552	77%
Total	53 349 271	37 613 518	56 879 309	15 735 753	42%

❶ Le solde des emprunts matérialisés se subdivise comme suit :

En DT

Description	30 juin 2022	30 juin 2021	31 déc 2021	Variation	%
Emprunts Matérialisés	7 907 693	11 861 539	9 884 616	(3 953 846)	-33%
Dettes rattachées sur emprunts matérialisés	105 906	158 859	132 690	(52 953)	-33%
Total	8 013 599	12 020 398	10 017 306	(4 006 799)	-33%

Le Solde des emprunts obligataires se subdivise comme suit :

En DT

Description	30 juin 2022	30 juin 2021	31 déc 2021	Variation	%
Emprunts obligataires	43 270 630	24 661 120	45 925 197	18 609 510	75%
Dettes rattachées sur emprunt obligataires	2 065 042	932 000	936 806	1 133 042	122%
Total	45 335 672	25 593 120	46 862 003	19 742 552	77%

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

En DT

Description	Entreprises Liées	Entreprises associées	Autres	Total
Emprunts Matérialisés	0	0	8 013 599	8 013 599
Ressources Spéciales	0	0	0	0
Emprunts obligataires	0	0	45 335 672	45 335 672
Total	0	0	53 349 271	53 349 271

Note 2.5: Autres passifs

Les autres passifs se subdivisent comme suit au 30 Juin 2022 et au 30 Juin 2021 :

En DT

Description	30 juin 2022	30 juin 2021	31 déc 2021	Variation	%
Provisions pour passifs et charges	5 473 067	4 327 196	6 295 037	1 145 871	26%
Provisions pour passifs et charges	5 473 067	4 327 196	6 295 037	1 145 871	26%
Comptes d'attente et de régularisation	100 948 402	77 001 495	56 748 567	23 946 907	31%
<i>Comptes d'attente</i>	20 488 842	3 837 405	7 908 338	16 651 437	434%
<i>Comptes de régularisation</i>	10 991 729	10 831 162	3 523 685	160 567	1%
Créditeurs divers	61 424 135	53 202 115	39 871 001	8 222 020	15%
Fournisseurs	58 075 583	50 785 387	37 461 985	7 290 196	14%
Dépôts du personnel	1 618 197	664 584	754 386	953 613	143%
Prestataire de services	1 730 355	1 752 144	1 654 630	(21 789)	-1%
<i>Etat, impôts et taxes</i>	4 454 297	3 711 588	3 181 090	742 709	20%
<i>Autres</i>	3 589 399	5 419 225	2 264 453	(1 829 826)	-34%
Total Autres passifs	106 421 469	81 328 691	63 043 604	25 092 778	31%

(3) Notes 3- Capitaux propres

Au 30 Juin 2022, les capitaux propres de « WIFAK INTERNATIONAL BANK » ont atteint 158 194 205 DT contre 152 890 148 DT au 30 Juin 2021, enregistrant ainsi une augmentation de 3%.

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

	En DT											
	Capital social	Réserve légale	Réserve statutaire	Réserves facultatives	Autres Réserves	Actions Propres	Réserve pour fonds spécial	Titres assimilés à des capitaux propres	Résultats reportés	Modification comptable	Résultat de l'exercice	Totaux
Capitaux Propres au 31 décembre 2021	150 000 000	1 867 419	30 000	1 615 000	17 030 000	(694 663)	675 582	15 437 000	(32 835 311)	(3 540 026)	5 342 365	154 927 356
Affectation résultat 2021	0	0	0	0	0	0	0	0	1 802 339	3 540 026	(5 342 365)	0
Variation de la période	0	0	0	0	0	0	810	0	0	0	0	0
Résultat de la période.	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	3 266 029	3 266 029
Capitaux Propres au 30 juin 2022	150 000 000	1 867 419	30 000	1 615 000	17 030 000	(694 663)	676 392	15 437 000	(31 032 972)	0	3 266 029	158 194 205

(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 2022 à 22 139 088 DT contre 8 603 235 DT au 30 Juin 2021 et se détaille comme suit :

Description	En DT				
	30 juin 2022	30 juin 2021	31 déc 2021	Variation	%
Cautions (1)	22 139 088	8 193 235	16 277 252	13 945 853	170%
Avals (2)	0	410 000	0	(410 000)	-100%
Total	22 139 088	8 603 235	16 277 252	13 535 853	157%

(1) L'encours des cautions se détaille, au 30 Juin 2022, comme suit :

Description	En DT				
	30 juin 2022	30 juin 2021	31 déc 2021	Variation	%
Cautions en faveur des banques	0	0	0	0	0%
Cautions en faveur des établissements financiers	0	0	0	0	0%
Cautions en faveur de la clientèle	22 139 088	8 193 235	16 277 252	13 945 853	170%
Total	22 139 088	8 193 235	16 277 252	13 945 853	170%

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

Rubriques	En DT				Total
	Entreprises Liées	Entreprises Associées	Autres		
Cautions en faveur des banques	0	0	0	0	0
Cautions en faveur des établissements financiers	0	0	0	0	0
Cautions en faveur de la clientèle	17 810	0	22 121 278		22 139 088
Total	17 810	0	22 121 278		22 139 088

(2) L'encours des avals se détaille, au 30 juin 2022, comme suit :

Description	En DT				
	30 juin 2022	30 juin 2021	31 déc 2021	Variation	%
Avals en faveur de la clientèle	0	410 000	0	(410 000)	-100%
Total	0	410 000	0	(410 000)	-100%

Note 4.2: Crédits documentaires

Les crédits documentaires présentent un solde de 10 288 114 DT, au 30 Juin 2022, et se détaillent comme suit :

Description	En DT				
	30 juin 2022	30 juin 2021	31 déc 2021	Variation	%
Crédits documentaires Import	10 288 114	10 415 351	15 732 472	(127 237)	-1%
Total	10 288 114	10 415 351	15 732 472	(127 237)	-1%

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

Rubriques	En DT			
	Entreprises Liées	Entreprises Associées	Autres	Total
Crédits documentaires Import	0	0	10 288 114	10 288 114
Total	0	0	10 288 114	10 288 114

Note 4.3: Engagements donnés

Les engagements donnés s'élèvent, au 30 Juin 2022, à 125 588 789 DT contre 106 025 162 DT au 30 Juin 2021, enregistrant ainsi une augmentation de 18 % et se détaillent comme suit :

Description	En DT				%
	30 juin 2022	30 juin 2021	31 déc 2021	Variation	
Engagements de financement donnés	125 508 789	106 025 162	101 014 550	19 483 627	18%
Crédits à la clientèle confirmés et non encore débloqués	125 508 789	106 025 162	101 014 550	19 483 627	18%
Crédits à la clientèle confirmés et non encore débloqués en faveur de la clientèle	125 508 789	102 025 162	101 014 550	23 483 627	23%
Crédits à la clientèle confirmés et non encore débloqués MOURABHA	102 209 588	74 374 725	88 741 187	27 834 863	27%
Crédits à la clientèle confirmés et non encore débloqués IJARA	23 299 201	27 650 437	12 273 363	(4 351 236)	-16%
Crédits à la clientèle confirmés et non encore débloqués en faveur des établissements bancaires et financiers	0	4 000 000	0	0	0%
Total	125 508 789	106 025 162	101 014 550	19 483 627	18%

Note 4.4: Garanties Reçues

L'encours des garanties reçues s'élève au 30 Juin 2022, à 344 066 841 DT contre 336 371 922 DT au 30 Juin 2021.

Le solde de cette rubrique se détaille au 30 juin 2022, comme suit :

Description	En DT				%
	30 juin 2022	30 juin 2021	31 déc 2021	Variation	
Garanties reçues des autres établissements bancaires, financiers et de l'assurance	20 006 856	563 789	11 411 853	19 443 067	344%
Garanties reçues de la clientèle	324 059 985	335 808 133	322 798 035	(11 748 148)	-3%
Total	344 066 841	336 371 922	334 219 888	7 046 913	2%

(5) Notes explicatives sur l'état de résultat

Note 5.1: Marges et revenus assimilés

Les marges et revenus assimilés s'élève à 38 279 737 DT au 30 Juin 2022. Leur détail se présente comme suit :

Description	En DT				
	30 juin 2022	30 juin 2021	31 déc 2021	Variation	%
Opérations avec les établissements bancaires et financiers	4 975 938	4 946 845	10 821 296	29 093	1%
Opérations avec la clientèle	33 303 799	25 584 126	55 302 108	7 719 673	30%
Portefeuille Murabaha	17 006 776	11 694 104	25 157 236	5 312 672	45%
Portefeuille Ijara	17 436 108	15 658 235	31 682 393	1 777 873	11%
Profits /Portefeuille sur ressources ordinaires en Devises	92 938	120 144	220 019	(27 206)	-23%
Profits réservés	(1 232 023)	(1 888 357)	(1 757 540)	656 334	-35%
Total	38 279 737	30 530 971	66 123 404	7 748 766	25%

Note 5.2: Commissions en produits

Les commissions en produits, totalisant au 30 Juin 2022 un solde de 8 443 077 DT enregistrant ainsi une augmentation de 577 436 DT par rapport au 30 Juin 2021 et seprésentent comme suit :

Description	En DT				
	30 juin 2022	30 juin 2021	31 déc 2021	Variation	%
Chèques, effets, virements, prélèvements et frais de tenue de compte	2 623 735	2 410 920	5 174 029	212 815	9%
Commissions sur engagements par signature en TND	311 178	189 144	415 431	122 034	65%
Commissions sur opérations de commerce extérieur	503 334	408 166	750 461	95 168	23%
Monétiques	678 091	486 754	1 188 796	191 337	39%
Commissions de Gestion, études et Engagement	3 523 204	3 526 699	6 270 288	(3 495)	0%
Commissions de Banque Directe	165 115	119 781	281 279	45 334	38%
Bancassurance	423 017	589 750	1 041 957	(166 733)	-28%
Autres commissions	215 403	134 427	371 886	80 976	60%
Total	8 443 077	7 865 641	15 494 127	577 436	7%

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

Au 30 Juin 2022, les gains sur portefeuille titres commercial et opérations financières se détaillent comme suit :

Description	En DT				
	30 juin 2022	30 juin 2021	31 déc 2021	Variation	%
Moins-value de réévaluation sur titres de transaction	(4 033)	0	(5 668)	(4 033)	0
Dividendes Reçus sur titres de transaction	0	280	2 214	(280)	-100%
Gain/Perte net sur opérations de change	1 397 372	1 004 642	1 921 237	392 730	39%
Total	1 393 339	1 004 922	1 917 783	388 417	39%

Note 5.4: Revenus du portefeuille d'investissement

Les revenus du portefeuille investissement ont totalisé, au 30 Juin 2022 un montant de 147 836 DT contre 290 132 DT au 30 Juin 2021. Leur détail se présente comme suit :

Description	En DT				
	30 juin 2022	30 juin 2021	31 déc 2021	Variation	%
Marges et revenus assimilés sur titres d'investissement	87 836	230 132	346 398	(142 296)	-62%
Fonds Gérés	87 836	229 494	345 760	(141 658)	-62%
Créances sur l'état	0	638	638	(638)	-100%
Dividendes et revenus assimilés sur titres de participations	60 000	60 000	120 000	0	0%
Total	147 836	290 132	466 398	(142 296)	-49%

Note 5.5: Marges encourues et charges assimilées

Les marges encourues et charges assimilées ont totalisé, au 30 Juin 2022, un montant de 18 915 152 DT. Leur détail se présente comme suit :

Description	En DT				
	30 juin 2022	30 juin 2021	31 déc 2021	Variation	%
Opérations avec les établissements bancaires et financiers	(3 970 799)	(3 113 797)	(6 122 972)	(857 002)	28%
Opérations avec la clientèle	(11 815 228)	(10 017 930)	(21 701 659)	(1 797 298)	18%
Marges sur dépôts a vue	(2 306 836)	(2 808 166)	(5 920 637)	501 330	-18%
Marges sur comptes Tawfir	(4 744 820)	(4 064 456)	(8 109 604)	(680 364)	17%
Marges sur dépôts Isthithmar	(4 763 572)	(3 145 308)	(7 671 418)	(1 618 264)	51%
Marges sur certificats de dépôts	0	0	0	0	0
Emprunt et ressources spéciales	(3 083 813)	(2 395 432)	(5 059 980)	(688 381)	29%
Autres Marges et charges	(45 312)	(25 947)	(73 820)	(19 365)	75%
Total	(18 915 152)	(15 553 106)	(32 958 431)	(3 362 046)	22%

Note 5.6 : Commissions Encourues

Les commissions encourues par la Banque ont augmenté de 336 120 DT par rapport au 30 Juin 2021 pour se situer à un montant de 819 133 DT au 30 Juin 2022 :

Description	En DT				
	30 juin 2022	30 juin 2021	31 déc 2021	Variation	%
Commissions Encourues sur VISA et MASTERCARD	(617 704)	(303 342)	(1 040 028)	(314 362)	104%
Commissions Encourues sur FONDS GERES	(118 250)	(116 897)	(235 147)	(1 353)	1%
Commissions Encourues sur SIBTEL	(76 219)	(57 079)	(73 305)	(19 140)	34%
Autres commissions Encourues	(6 960)	(5 695)	(14 309)	(1 265)	22%
Total	(819 133)	(483 013)	(1 362 789)	(336 120)	70%

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 2022 un montant de 4 493 772 DT, enregistrant une augmentation de 1 966 963 DT par rapport au 30 Juin 2021. Son détail se présente comme suit :

Description	En DT				
	30 juin 2022	30 juin 2021	31 déc 2021	Variation	%
Dotation aux provisions sur créances douteuses	(5 472 544)	(5 633 686)	(6 991 307)	161 142	-3%
Dotation aux provisions collectives Cir BCT 2012-02	(800 000)	(500 000)	(2 303 755)	(300 000)	60%
Dotation aux provisions pour impôts	0	0	0	0	0%
Dotation aux provisions sur créances additionnels Cir BCT 2013-21	(890 054)	(618 358)	(964 809)	(271 696)	44%
Dotation aux provisions sur autres éléments d'actifs et autre risque et charge	0	0	(400 000)	0	0%
Total dotations	(7 162 598)	(6 752 044)	(10 659 871)	(410 554)	6%
Perte sur créances	0	0	(4 314 160)	0	0%
Total des dotations et des pertes sur créances	(7 162 598)	(6 752 044)	(14 974 031)	(410 554)	6%
Reprise sur provisions sur créances douteuses	2 668 826	4 225 235	4 197 999	(1 556 409)	-37%
Reprise sur provisions collectives	0	0	0	0	0%
Reprise sur provisions sur créances additionnels Cir BCT 2013-21	0	0	219 140	0	0%
Reprise sur provisions sur créances cédées et radiées	0	0	4 048 858	0	0%
Reprise sur provisions sur autres éléments d'actifs et autre risque et charge	0	0	1 838	0	0%
Total reprises	2 668 826	4 225 235	8 467 835	(1 556 409)	-37%
Recouvrement des créances radiées	0	0	0	0	0%
Total des reprises et des récupérations sur créances	2 668 826	4 225 235	8 467 835	(1 556 409)	-37%
Total	(4 493 772)	(2 526 809)	(6 506 196)	(1 966 963)	78%

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	En DT				
	30 juin 2022	30 juin 2021	31 déc 2021	Variation	%
Dotation aux provisions pour dépréciation des titres d'investissement	(600 000)	(335 251)	(767 251)	(264 749)	79%
Total	(600 000)	(335 251)	(767 251)	(264 749)	79%

Note 5.9 : Autres Produits d'exploitation :

Les autres produits d'exploitation s'élèvent au 30 Juin 2022, à 4 854 DT contre 10 315 DT au 30 Juin 2021.

Description	En DT				
	30 juin 2022	30 juin 2021	31 déc 2021	Variation	%
Autres produits reçus	4 854	10 315	50 230	(5 461)	-53%
Total	4 854	10 315	50 230	(5 461)	-53%

Note 5.10: Les frais de personnel :

Les frais de personnel ont totalisé au 30 Juin 2022, un montant de 12 765 607 DT, enregistrant ainsi une hausse de 1 173 183 DT par rapport au 30 Juin 2021. Leur détail se présente comme suit :

Description	En DT				
	30 juin 2022	30 juin 2021	31 déc 2021	Variation	%
Rémunération du personnel titulaire	(9 066 778)	(8 946 540)	(16 606 666)	(120 238)	1%
Primes allouées	(170 584)	(55 238)	(431 360)	(115 346)	209%
Rémunération du personnel stagiaire	0	0	0	0	0
Impôts et taxes sur salaires	(160 869)	(229 859)	(397 185)	68 990	-30%
Charges sociales	(2 003 610)	(1 672 682)	(3 744 652)	(330 928)	20%
Frais de formation	(135 232)	(122 367)	(282 221)	(12 865)	11%
Autres charges liées au personnel	(1 228 534)	(565 738)	(1 909 680)	(662 796)	117%
Total	(12 765 607)	(11 592 424)	(23 371 764)	(1 173 183)	10%

Note 5.11 : Les charges générales d'exploitation :

Quant aux charges générales d'exploitation, ils ont enregistré une augmentation de 32% pour se situer à un montant de 5 691 448 DT au 30 Juin 2022 contre 4 302 097 DT au 30 Juin 2021. Le détail relatif à cette rubrique se présente comme suit :

Description	En DT				
	30 juin 2022	30 juin 2021	31 déc 2021	Variation	%
Frais d 'exploitation non bancaires	(4 035 864)	(3 278 742)	(6 715 940)	(757 122)	23%
Loyer	(827 163)	(868 283)	(1 401 163)	41 120	-5%
Entretiens et réparations confiés a des tiers	(1 570 739)	(1 268 002)	(2 974 764)	(302 737)	24%
Travaux et façons exécuter par des tiers	(74 388)	(53 018)	(107 118)	(21 370)	40%
Primes d'assurance	(44 581)	(56 580)	(209 636)	11 999	-21%
Frais d'abonnement	(1 119 128)	(873 703)	(1 722 380)	(245 425)	28%
Frais postaux de télécommunications et de transmission	(399 865)	(159 156)	(300 879)	(240 709)	151%
Autres charges d'exploitation	(1 655 584)	(1 023 355)	(2 935 052)	(632 229)	62%
Impôts et taxes	(76 585)	(24 702)	(116 531)	(51 883)	210%
Fournitures et produits énergétiques consommables	(444 268)	(290 383)	(890 707)	(153 885)	53%
Rémunération d'intermédiaire et honoraire	(594 085)	(299 212)	(1 057 212)	(294 873)	99%
Transport et déplacement	(74 071)	(48 949)	(145 969)	(25 122)	51%
Frais divers de gestion	(466 575)	(360 109)	(724 633)	(106 466)	30%
Total	(5 691 448)	(4 302 097)	(9 650 992)	(1 389 351)	32%

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

Au 30 Juin 2022, les dotations aux amortissements et aux provisions sur immobilisations ont enregistré une hausse de 295 616 DT pour se situer à un niveau 2 444 214 DT et qui se détaillent comme suit :

En DT

Description	30 juin 2022	30 juin 2021	31 déc 2021	Variation	%
Dotation aux amortissements des Logiciels	(302 050)	(302 116)	(593 236)	66	0%
Dotation aux amortissements des Constructions	(459 936)	(340 446)	(632 207)	(119 490)	35%
Dotation aux amortissements Matériels et Equipements de Bureaux	(80 905)	(78 920)	(159 381)	(1 985)	3%
Dotation aux amortissements Matériels Informatiques	(511 770)	(485 611)	(1 014 482)	(26 159)	5%
Dotation aux amortissements du Matériels de Transports	(80 650)	(103 853)	(198 846)	23 203	-22%
Dotation aux amortissements DES DAB, GAB et Automates	(90 532)	(89 288)	(180 064)	(1 244)	1%
Dotation aux amortissements des Immobilisations de faible valeurs	(32)	(220)	(71)	188	-85%
Dotation aux amortissements Droit d'usage	(190 219)	(59 860)	(198 826)	(130 359)	218%
Dotation aux amortissements des Agencements et aménagements	(727 406)	(633 551)	(1 293 829)	(93 855)	15%
Dotation au Résorption des frais préliminaires	0	(54 019)	(100 564)	54 019	-100%
Dotation aux amortissements Site Web	(714)	(714)	(1 437)	0	0%
Total	(2 444 214)	(2 148 598)	(4 372 943)	(295 616)	14%

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

Au 30 Juin 2022, le solde en gains/pertes provenant des autres éléments ordinaires enregistre une hausse de 817 622 DT pour se situer à un niveau de 840 170 DT, et qui se détaillent comme suit :

Description	30 juin 2022	30 juin 2021	31 déc 2021	Variation	%
Perte ordinaire	(783 013)	(2 752)	(42 274)	(780 261)	28353%
Autres	1 600 000	0	0	1 600 000	100%
Plus-Value sur cession d'immobilisation	23 183	15 300	11 459	7 883	52%
Plus-value sur cession d'actifs récupérable	0	10 000	506 282	(10 000)	-100%
Total	840 170	22 548	475 467	817 622	3626%

Note 5.14 : Impôts sur les bénéfices

L'impôt sur les bénéfices présente un solde de 111 008 DT au 30 Juin 2022.

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 2 650 DT au 30 Juin 2022.

(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 193 439 515 DT à 121 552 464 DT enregistrant une baisse de -71 887 051 DT. Cette baisse est expliquée par des flux de trésorerie négatifs provenant des activités d'exploitation à hauteur de -64 491 020 DT et de financement à hauteur de -4 630 680 DT et aussi par des flux de trésorerie négatifs liés à des activités d'investissement pour -2 465 351 DT.

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

Note 6.1 : Flux de trésorerie affectés aux activités d'exploitation

Le flux de trésorerie net affectés aux activités d'exploitation est établi à -64 791 020 DT au 30 juin 2022. Il s'explique notamment par :

Flux nets positifs :

Le flux net des produits encaissés par rapport aux charges décaissées d'exploitation pour 48 301 329 DT,

La variation des dépôts de la clientèle nette de retraits pour 15 352 353 DT.

Les flux de trésorerie affectés aux autres activités d'exploitation 20 968 748 DT.

Flux nets négatifs :

Les décaissements nets effectués pour le compte du personnel et des créiteurs divers pour -13 094 379 DT.

Les charges d'exploitation bancaires décaissées de -19 791 187 DT

La variation des prêts à la clientèle nette de remboursement pour -116 414 226 DT ;

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

Les flux trésorerie affectés aux activités d'investissement sont établis à -2 465 351 DT et sont inhérents notamment à l'acquisition de titres d'investissement et des immobilisations et partiellement compensée par la perception des profits et dividendes encaissés.

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

Ces flux de trésorerie négatifs net de 4 630 680 DT proviennent principalement de l'encaissement d'emprunt obligataire pour 25 000 000 DT et des remboursements des emprunts pour 29 631 490 DT.

RAPPORT D'EXAMEN LIMITE SUR LES ETATS FINANCIERS INTERMEDIAIRES ARRETES AU 30 JUIN 2022

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 2022, 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 1 114 016 756 dinars et un résultat bénéficiaire net de la période s'élevant à 3 266 029 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 2022, 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.

Paragraphes d'observation :

1. La « WIFAK INTERNATIONAL BANK » a fait l'objet, courant l'exercice 2019, d'un contrôle social approfondi mené par les services compétents de la Caisse Nationale de Sécurité Sociale et couvrant la période allant du 1er janvier 2016 au 31 décembre 2018. Les résultats de ce contrôle social ne sont pas encore notifiés à la banque. Aucune provision pour risque n'a été constituée à ce titre.

2. Conformément à la note aux états financiers n°10, La WFAK INERNATIONAL BANK a été notifiée respectivement le 30 décembre 2020 et le 19 avril 2021 des résultats du contrôle fiscal approfondi pour la période allant du 1^{er} janvier 2015 au 31 décembre 2019. Ces notifications ont évoqué ce qui suit :

- Un redressement global de 3 984 449 DT en principal et pénalités.
- Une baisse du report de TVA et celui de l'impôt sur les sociétés pour des montants respectifs de 1 979 189 DT (6 030 634 DT au lieu de 8 009 823 DT) et de 156 359 DT (575 511 DT au lieu de 731 870 DT), constatés au 31 décembre 2019.
- La fixation du montant des amortissements différés à 4 142 512 DT au 31 décembre 2019 ;
- La fixation du montant des reports déficitaires à 15 040 123 DT au 31 décembre 2019 ;

En date du 7 Avril 2022, un PV de conciliation global, et couvrant les deux notifications, a été signé entre les deux parties. Les résultats de cet accord sont les suivants :

- Le paiement par la « WIFAK INTERNATIONAL BANK » de 1 854 625 DT répartis entre 1 516 242 DT au titre du principal et 338 383 DT au titre des pénalités fiscales administrative représentant 50% de leur montant (conformément à l'article 67 de la loi de finance pour la gestion 2022) ;
- La fixation du report d'IS à 955 176 DT au 31 décembre 2019 ;
- La fixation du report de la TVA à 7 119 815 DT au 31 décembre 2019;
- La fixation du montant des amortissements différés à 7 957 254 DT au 31 décembre 2019 ;
- La fixation du montant des reports déficitaires à 15 830 714 DT au 31 décembre 2019 ;

Cet accord de conciliation a été traduit au niveau des états financiers intermédiaires arrêtés au 30 Juin 2022.

Notre opinion n'est pas modifiée à l'égard de ces points.

Tunis, le 31 août 2022

Les Co-commissaires aux comptes

CABINET NEJI FETHI
FETHI NEJI

UNIVERS AUDIT
RACHID RACHI