

Résolutions adoptées par l'AGO du 30.04.2021

Première Résolution :

L'Assemblée Générale Ordinaire, après avoir entendu la lecture du rapport du Conseil d'Administration sur la gestion de l'exercice 2020 et du rapport général des Commissaires aux Comptes, approuve le rapport du conseil d'administration.

Cette résolution, mise au vote, est adoptée à l'unanimité.

Deuxième Résolution :

L'Assemblée Générale Ordinaire, après avoir entendu la lecture du rapport du comité de contrôle de conformité des normes bancaires islamiques relatif à l'exercice 2020, prend acte dudit rapport.

Cette résolution, mise au vote, est adoptée à l'unanimité.

Troisième résolution :

L'Assemblée Générale Ordinaire, après avoir examiné les états financiers arrêtés au 31.12.2020 et après lecture du rapport des commissaires aux comptes, approuve lesdits états financiers tels qu'ils lui ont été présentés, faisant apparaître un total bilan de **827.192.489,723** DT et un résultat comptable net après modifications comptables de **(-)5.875.531,597**DT.

Cette résolution, mise au vote, est adoptée à l'unanimité.

Quatrième résolution :

L'Assemblée Générale Ordinaire, après avoir entendu la lecture du rapport spécial des commissaires aux comptes de l'exercice 2020 relatif aux conventions réglementés régies par les dispositions de l'article 200 et suivants et l'article 475 du code des sociétés commerciales et des articles 43 et 62 de la loi n°2016-48 du 11 juillet 2016 relative aux banques et aux établissements financiers, prend acte dudit rapport et approuve toutes les opérations réglementées mentionnées dans le rapport spécial des Commissaires aux Comptes.

Cette résolution, mise au vote, est adoptée à l'unanimité.

Cinquième résolution :

L'Assemblée Générale Ordinaire délivre aux membres du Conseil d'Administration décharge et quitus entier et sans réserve de leur gestion relative à l'exercice 2020.

Cette résolution, mise au vote, est adoptée à l'unanimité.

Sixième résolution :

L'Assemblée Générale Ordinaire note que le résultat net après modification comptable de l'exercice 2020 s'est élevé à (-) 5.875.531,597 DT et en tenant compte des résultats reportés de l'exercice 2019 s'élèvent (-) 26.959.779,504 DT et décide l'affectation du résultat de l'exercice 2020 comme suit :

Résultat net de l'exercice 2020	(-)5.875.531,597
Résultats reportés	(-)26.959.779,504
Résultats déficitaires reportés	(-)32.835.311,101

Cette résolution, mise au vote, est adoptée à l'unanimité.

Septième résolution :

L'Assemblée Générale Ordinaire, Conformément aux exigences de l'article 472 du Code des Sociétés Commerciales, et après avoir pris connaissance du rapport du Conseil sur les états financiers consolidés et après avoir entendu le rapport des Commissaires aux comptes, approuve les comptes consolidés de Wifak International bank arrêtés au 31.12.2020.

Cette résolution, mise au vote, est adoptée à l'unanimité.

Huitième résolution :

L'Assemblée Générale Ordinaire, sur proposition du Conseil d'Administration, décide le renouvellement du mandat du commissaire aux comptes Univers Audit représenté par Monsieur Rachid Nechi pour un deuxième mandat de trois ans (exercices 2021, 2022 et 2023) venant à expiration à l'issue de l'Assemblée Générale Ordinaire statuant sur les comptes de l'exercice 2023.

Cette résolution, mise au vote, est adoptée à l'unanimité.

Neuvième résolution :

L'Assemblée Générale Ordinaire autorise l'émission d'un ou plusieurs emprunts obligataires ordinaires et/ou subordonnés conformément aux principes de la finance islamique et/ou Sukuk d'un montant global de 150 millions de dinars sur 3 ans et délègue au Conseil d'Administration tous les pouvoirs pour fixer les montants successifs, les modalités et les conditions de leur émission.

Cette résolution, mise au vote, est adoptée à l'unanimité.

Dixième résolution :

L'Assemblée Générale Ordinaire décide de fixer les jetons de présence des membres du Conseil d'Administration de 4 milles DT net par membre et par réunion et jetons de présence des membres des comités rattachés aux Conseil d'Administration de 1.5 milles DT net par membre et par réunion.

De même l'Assemblée Générale Ordinaire décide de fixer les honoraires des membres du comité de contrôle de conformité des normes bancaires islamiques comme suit :

- Une indemnité annuelle nette de 12 milles DT par membre de comité
- Des jetons de présence de mille DT net par membre et par réunion.

Cette résolution, mise au vote, est adoptée à l'unanimité.

Onzième résolution :

L'Assemblée Générale Ordinaire confère tous pouvoirs au porteur des copies ou d'un extrait du procès-verbal de la présente Assemblée pour effectuer tous dépôts et remplir les formalités de publication légale.

Cette résolution, mise au vote, est adoptée à l'unanimité.

Bilan après affectation
Au 31 décembre 2020 et au 31 décembre 2019

Désignation	Notes	31-déc 2020	31-déc 2019
AC01 Caisse et avoirs auprès de la BCT, CCP et TGT	(1-1)	71 377 256	53,455,713
AC02 Créances sur les établissements bancaires et financiers	(1-2)	167 527 382	63,046,017
AC03 Créances sur la clientèle	(1-3)	482 629 803	401,559,497
AC04 Portefeuille titres commercial	(1-4)	40 176	37,815
AC05 Portefeuille d'investissement	(1-5)	21 830 080	21,082,124
AC06 Valeurs immobilisées	(1-6)	55 353 390	58,648,445
AC07 Autres actifs	(1-7)	28 434 103	33,105,931
TOTAL ACTIFS		827 192 190	630,935,542
PA01 Banque Centrale, CCP	(2-1)	84 238 187	2,008,889
PA02 Dépôts et avoirs des établissements bancaires et Financiers	(2-2)	699 579	45,058,334
PA03 Dépôts de la clientèle	(2-3)	487 130 302	352,748,386
PA04 Dettes de financements et Ressources spéciales	(2-4)	41 846 709	36,942,131
PA05 Autres passifs	(2-5)	60 154 512	35,184,295
TOTAL PASSIFS		674 069 289	471,942,035
CP01 Capital		150 000 000	150,000,000
CP02 Réserves		20 542 419	20,542,419
CP03 Actions propres		-694 663	-694,663
CP04 Autres capitaux propres		16 110 456	16,105,530
CP05 Résultats reportés		-32 835 311	-26,959,779
		-	-
TOTAL CAPITAUX PROPRES		153 122 901	158,993,507
TOTAL CAPITAUX PROPRES ET PASSIFS		827 192 190	630,935,542

Evolution des capitaux propres

Exercices 2020

	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
Capitaux Propres au 31.12.2019	150 000 000	1 867 419	30 000	1 615 000	17 030 000	-694 663	668 532	15 436 999	-3 934 422	-1 017 779	-22 007 578
Modifications comptables	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-500 000	-
Affectation résultat AGO du 30.06.2020	-	-	-	-	-	-	-	-	-22 007 578	-	22 007 578
Variation 2020	-	-	-	-	-	-	4 925	-	-	-	-
Résultat de l'exercice	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-5 375 532
Affectation du Résultat de l'exercice 2020 selon l'AGO du 30 Avril 2021	-	-	-	-	-	-	-	-	-5 375 532	-	5 375 532
Capitaux Propres au 31.12.2020	150 000 000	1 867 419	30 000	1 615 000	17 030 000	-694 663	673 457	15 436 999	-31 317 532	-1 517 779	-

Wifak International Bank

Composition du Conseil d'Administration

Nom et Prénom/Raison social	Qualité / Représenté par	Mandats
Mr Basem Ali Tantush	Président	2019-2021
ICD	Mme Rakya Eddarhem	2019-2021
Mr Mohamed Hedi Ben Ayed	Lui-même	2019-2021
STB	Mr. Nabil Frini	2019-2021
CDC	Mme Bouthayna Ben Yaghlane	2019-2021
Mr Habib Karaouli	Administrateur indépendant	2019-2021
Mr Mahfoudh Barouni	Administrateur indépendant	2019-2021
Mr Mohamed Saidane	Représentant les petits porteurs	2019-2021