

بنك الوفاق الدولي قرارات الجلسة العامة العادية 25 أفريل 2025

القرار الأول:

إن الجلسة العامة العادية تصادق على طريقة وآجال الدعوة لانعقاد هذه الجلسة وتعلن عن قانونية وصلاحياتها للتداول في النقاط المدرجة في جدول الأعمال.
تم عرض هذا القرار على التصويت ووقعت المصادقة عليه بالإجماع

القرار الثاني:

إن الجلسة العامة العادية وبعد استماعها إلى تقرير مجلس الإدارة حول تصرف سنة 2024 وإلى التقرير العام لمراقبي الحسابات المتعلق بنفس السنة المحاسبية، تصادق على تقرير مجلس الإدارة.
تم عرض هذا القرار على التصويت ووقعت المصادقة عليه بالإجماع

القرار الثالث:

إن الجلسة العامة العادية وبعد استماعها إلى تقرير هيئة مراقبة مطابقة معايير الصيرفة الإسلامية لسنة 2024، تأخذ علماً بهذا التقرير.
تم عرض هذا القرار على التصويت ووقعت المصادقة عليه بالإجماع

القرار الرابع:

إن الجلسة العامة العادية وبعد اطلاعها على القوائم المالية للسنة المحاسبية 2024 واستماعها إلى التقرير العام لمراقبي الحسابات، تصادق على القوائم المالية المقفلة في 31 ديسمبر 2024 والتي تحتوي على مجموع الموازنة بـ 1.725.007.442,532 دينار وعلى نتيجة صافية بـ 9 243 185,713 (+) دينار.
تم عرض هذا القرار على التصويت ووقعت المصادقة عليه بالإجماع

القرار الخامس:

إن الجلسة العامة العادية وبعد استماعها للتقرير الخاص لمراقبي الحسابات المتعلق بالعمليات المسجلة سنة 2024 والمنصوص عليها بالفصل 200 وما بعده والفصل عدد 475 من مجلة الشركات التجارية والفصلين 43 و62 من القانون عدد 48-2016 المؤرخ في 11 جويلية 2016 المتعلق بالبنوك والمؤسسات المالية، تأخذ علماً بمحتوى هذا التقرير وتصادق على ما ورد فيه.
تم عرض هذا القرار على التصويت ووقعت المصادقة عليه بالإجماع

القرار السادس:

تبرئ الجلسة العامة العادية تماماً وبدون أي تحفظ ذمة أعضاء مجلس الإدارة لتصرفهم بعنوان سنة 2024.
تم عرض هذا القرار على التصويت ووقعت المصادقة عليه بالإجماع

القرار السابع:

تسجل الجلسة العامة العادية أن النتيجة الصافية لسنة 2024 بلغت 9 243 185,713 (+) دينار وباعتبار أن النتائج المؤجلة للسنة المحاسبية 2023 بلغت 20 970 350,068 (-) دينار، تقرّر تبويب النتيجة على النحو التالي:

العنوان	المبلغ بالدينار
النتيجة الصافية لسنة 2024:	9 243 185,713
احتياطي استثمارات معفاة من الضريبة	-9 100 000,000
احتياطي إعادة الاستثمار متاح (قابل للتصرف)	4 200 000,000
نتائج مؤجلة 2023:	-20 970 350,068
مجموع النتائج المؤجلة 2024:	-16 627 164,355

تم عرض هذا القرار على التصويت ووقعت المصادقة عليه بالإجماع

القرار الثامن:

طبقا لمقتضيات المطة الأولى من الفصل 412 من القانون عدد 41 لسنة 2024 المتعلق بتنقيح بعض أحكام المجلة التجارية واثماتها، تصادق الجلسة العامة العادية على احداث خط تمويل بقيمة 8% من أرباح البنك لسنة 2024 أي ما يعادل 739.454,857 دينار، يخصّص لتمويل المشاريع الصغرى والمتوسطة ويقع تفعيل هذا الإجراء فور صدور الأمر الحكومي المحدد لشروط ومعايير إسناد التمويلات.

تم عرض هذا القرار على التصويت ووقعت المصادقة عليه بالإجماع

القرار التاسع:

طبقا لأحكام الفصل 472 من مجلة الشركات التجارية وبعد استماعها لتقرير مجلس الإدارة حول القوائم المالية المجمعة وتقرير مراقبي الحسابات، تصادق الجلسة العامة العادية على القوائم المالية المجمعة لبنك الوفاق الدولي المقفلة في 2024/12/31.

تم عرض هذا القرار على التصويت ووقعت المصادقة عليه بالإجماع

القرار العاشر:

قررت الجلسة العامة العادية تجديد تعيين أعضاء مجلس الإدارة لمدة ثلاث سنوات (2025 و 2026 و 2027) تنتهي عند انعقاد الجلسة العامة العادية التي ستعقد في القوائم المالية لسنة 2027 كما يلي:

- المؤسسة الإسلامية لتنمية القطاع الخاص: مقعدين
- السيد محمد الهادي بن عياد: مقعد
- شركة بروسيد «PROSID»: مقعد
- شركة «CIF-CICAF»: مقعد
- صندوق الودائع والامانات: مقعد.
- السيد باسم تنتوش : مقعد.
- السيد المنجي الحيدري، عضو مستقل: مقعد
- السيد هشام الزبيدي، عضو مستقل: مقعد
- السيد احمد كريم الحاج رمضان، عضو ممثلا لصغار المساهمين: مقعد

تدعو الجلسة العامة أعضاء المجلس للاجتماع حال انتهاء أشغالها لتعيين رئيس مجلس الإدارة وتكوين مختلف اللجان المنبثقة عنه طبقا للقوانين الجاري بها العمل.

تم عرض هذا القرار على التصويت ووقعت المصادقة عليه بالإجماع

القرار الحادي عشر:

قررت الجلسة العامة العادية تعيين أعضاء هيئة مراقبة مطابقة معايير الصيرفة الإسلامية لمدة ثلاث سنوات (2025 و 2026 و 2027) تنتهي عند انعقاد الجلسة العامة العادية التي ستنظر في القوائم المالية لسنة 2027 كما يلي:

- الدكتور محسن بوشمال: رئيس
- الدكتور محمد الغروبي: عضو
- الدكتور برهان النفاتي: عضو

تم عرض هذا القرار على التصويت ووقعت المصادقة عليه بالإجماع

القرار الثاني عشر:

ترخص الجلسة العامة العادية اصدار قرض رقاعي أو عدة قروض رقاعية طبقا لمعايير الصيرفة الإسلامية عادية أو مشروطة وأو صكوك إسلامية أو قروض أجنبية بمبلغ جملي قدره 150 مليون دينار على مدى ثلاث سنوات وتفوض لمجلس الإدارة كل الصلاحيات اللازمة لتحديد ترتيبات اجراء العملية.
تم عرض هذا القرار على التصويت ووقعت المصادقة عليه بالإجماع

القرار الثالث عشر:

تفوض الجلسة العامة العادية لكل حامل لنسخة او مستخرج من هذا المحضر القيام بكافة إجراءات التسجيل والإيداع والإشهار القانوني.
تم عرض هذا القرار على التصويت ووقعت المصادقة عليه بالإجماع



Bilan après affectation du résultat

(Montants exprimés en Dinars)

Désignation	31-déc.-24	31-déc.-23
AC01 Caisse et avoirs auprès de la BCT, CCP et TGT	130 942 179	124 318 558
AC02 Créances sur les établissements bancaires et financiers	163 555 745	156 644 119
AC03 Créances sur la clientèle (*)	1 220 356 409	995 896 903
AC04 Portefeuille titres commercial	49 088	41 691
AC05 Portefeuille d'investissement	43 506 895	43 193 289
AC06 Valeurs immobilisées (*)	60 510 597	56 270 835
AC07 Autres actifs	106 086 529	85 161 361
TOTAL ACTIFS	1 725 007 442	1 461 526 756
PA01 Banque Centrale, CCP	115 181 796	115 129 535
PA02 Dépôts et avoirs des établissements bancaires et financiers	38 801 674	60 953 723
PA03 Dépôts de la clientèle	1 160 702 207	903 800 835
PA04 Dettes de financements et Ressources spéciales	84 673 615	101 546 358
PA05 Autres passifs	148 294 846	112 423 888
TOTAL PASSIFS	1 547 654 138	1 293 854 339
CP01 Capital	150 000 000	150 000 000
CP02 Réserves	28 199 541	23 222 419
CP03 Actions propres	(335 155)	(694 663)
CP04 Autres capitaux propres	16 116 082	16 115 011
CP05 Résultats reportés	(16 627 164)	(20 970 350)
CP06 Résultat de l'exercice	-	-
TOTAL CAPITAUX PROPRES	177 353 304	167 672 417
TOTAL CAPITAUX PROPRES ET PASSIFS	1 725 007 442	1 461 526 756

Tableau de variations des capitaux propres après affectation du résultat de l'exercice 2024
(Montants exprimés en Dinars)

	Capital social	Complément d'apport	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 N-1	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										7 472 846	-	(7 472 846)	-
Variation de la période		77 122				2 680 000	359 508	1 071		(2 680 000)			437 701
Résultat de la période.												9 243 186	9 243 186
Capitaux Propres au 31 déc 2024 avant affectation du résultat	150 000 000	77 122	1 867 419	30 000	1 615 000	19 710 000	(335 155)	679 082	15 437 000	(20 970 350)	-	9 243 186	177 353 304
Affectation du Résultat de l'exercice 2024 selon l'AGO du 25 Avril 2025						9 100 000				143 186		(9 243 186)	-
Affectation de la Réserve de réinvestissement devenue disponible						(4 200 000)				4 200 000			-
Capitaux Propres au 31 déc 2024 après affectation du résultat	150 000 000	77 122	1 867 419	30 000	1 615 000	24 610 000	(335 155)	679 082	15 437 000	(16 627 164)	-	-	177 353 304

Wifak International Bank

Assemblée Générale Ordinaire 25 avril 2025

Déclaration en vertu des articles 3 ter et 3 quater de la loi n° 94-117 du 14 novembre 1994

Portant réorganisation du marché financier (tel que modifié par la loi n° 47- 2019 du 29 mai 2019 relative à l'amélioration du climat d'Investissement)

Membres	Qualité	Représenté par	Mandats	Principales activités professionnelles
Mr Basem Ali TANTUSH	Président	Lui-même	2025-2027	Ancien Directeur à l'ICD et Ancien Directeur Général de Yakeen Bank
M. Mohamed Hedi BEN AYED	Membre	Lui-même	2025-2027	Président Directeur Général du Groupe Ben Ayed Président Directeur Général de Intermetal
Sté PROSID	Membre	M. Mohamed SAIDANE	2025-2027	Gérant- Fondateur de Sté PROSID Président du Conseil d'administration à INTERMETAL
ICD	Membre	M. Taoufik LACHHEB	2025-2027	Directeur Général à BIM
ICD	Membre	M. Baha Eddine KRIMILI	2025-2027	Directeur des investissements au sein de la ICD
CDC	Membre	Mme Nejia GHARBI	2025-2027	Directrice Générale de la CDC
Sté CIF SICAF	Membre	M. Mohamed Riadh ZAFZOUF	2025-2027	Président Directeur Général de la société HERMES Capital
Représentant petits porteurs	Membre	M. Ahmed Karim HAJ ROMDHANE	2025-2027	Ancien Directeur du Pôle Contrôle Général à Banque Zitouna Consultant pour les PME depuis janvier 2022
M. Hichem ZBIDI	Membre	Administrateur indépendant	2025-2027	Gérant- Fondateur de Leptis Capital
M. Mongi HIDRI	Membre	Administrateur indépendant	2025-2027	Ancien Directeur central des résolutions