

الجلسة العامة العادية

بنك الوفاق الدولي المقرّ الاجتماعي: شارع الحبيب بورقيبة -مدنين-4100

إن السادة المساهمين في رأس مال بنك الوفاق الدولي مدعوون لحضور مداورات الجلسة العامة العادية التي ستعقد يوم الجمعة 24 أبريل 2026 على الساعة التاسعة صباحا بمقر مركز اعمال البنك - منطقة الأنشطة خير الدين-ضفاف البحيرة 3 -- تونس وذلك للتداول في جدول الأعمال التالي:

1. عرض نشاط البنك لغاية 31 ديسمبر 2025.
2. عرض القوائم المالية والقوائم المالية المجمعة المقفلة في 31 ديسمبر 2025.
3. تلاوة تقرير هيئة مراقبة مطابقة المعايير الصيرفة الإسلامية للبنك.
4. تلاوة تقرير مراقبي الحسابات لسنة 2025.
5. المصادقة على تقرير نشاط البنك والقوائم المالية والقوائم المالية المجمعة المقفلة في 31 ديسمبر 2025.
6. المصادقة على الاتفاقيات المنصوص عليها بالفصل 200 وما يليه من قانون الشركات التجارية، المنجزة سنة 2025.
7. إبراء ذمة أعضاء مجلس الإدارة لتصرفهم خلال سنة 2025.
8. تبويب نتائج سنة 2025.
9. قبول استقالة عضو مجلس إدارة.
10. تعيين عضو مجلس إدارة.
11. تعيين مراقب حسابات ثان.
12. إصدار قرض رقاعي طبقا لمعايير الصيرفة الإسلامية وأو صكوك إسلامية أو خطوط خارجية.

الوثائق المتعلقة بالجلسة العامة العادية على ذمة المساهمين بالمقر الاجتماعي للبنك.

مشروع لوائح

بنك الوفاق الدولي المقرّ الاجتماعي: شارع الحبيب بورقيبة -مدنين -4100

مشروع لوائح التي ستعرض للمصادقة في الجلسة العامة العادية التي ستعقد يوم 24 أبريل 2026.

القرار الأول:

إن الجلسة العامة العادية تصادق على طريقة وأجال الدعوة لانعقاد هذه الجلسة وتعلن عن قانونية وصلاحياتها للتداول في النقاط المدرجة في جدول الأعمال.
تمت المصادقة على هذا القرار.....

القرار الثاني:

إن الجلسة العامة العادية وبعد استماعها إلى تقرير مجلس الإدارة حول تصرف سنة 2025 وإلى التقرير العام لمراقبي الحسابات المتعلق بنفس السنة المحاسبية، تصادق على تقرير مجلس الإدارة.
تمت المصادقة على هذا القرار.....

القرار الثالث:

إن الجلسة العامة العادية وبعد استماعها إلى تقرير هيئة مراقبة مطابقة معايير الصيرفة الإسلامية لسنة 2025، تأخذ علماً بهذا التقرير.
تمت المصادقة على هذا القرار.....

القرار الرابع:

إن الجلسة العامة العادية وبعد اطلاعها على القوائم المالية للسنة المحاسبية 2025 واستماعها إلى التقرير العام لمراقبي الحسابات، تصادق على القوائم المالية المقفلة في 31 ديسمبر 2025 والتي تحتوي على مجموع الموازنة بـ **2 045 576** و **723,272** دينار على نتيجة بـ **8 318 764,214** (+) دينار.
تمت المصادقة على هذا القرار.....

القرار الخامس:

إن الجلسة العامة العادية وبعد استماعها للتقرير الخاص لمراقبي الحسابات المتعلق بالعمليات المسجلة سنة 2025 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.
تمت المصادقة على هذا القرار.....

القرار السادس:

تبرئ الجلسة العامة العادية تماماً وبدون أي تحفظ ذمة أعضاء مجلس الإدارة لتصرفهم بعنوان سنة 2025.
تمت المصادقة على هذا القرار.....

القرار السابع:

تسجل الجلسة العامة العادية أن النتيجة الصافية لسنة 2025 بلغت **8.318.764,214** (+) دينار وباعتبار أن النتائج المؤجلة للسنة المحاسبية 2024 بلغت **16.627.164,355** (-) دينار، تقرّر تبويب النتيجة على النحو التالي:

نتائج مؤجلة 2024 :	(-) 16.627.164,355 دينار
تعديل محاسبي يؤثر على النتائج المؤجلة :	(+) 209.089,092 دينار
نتائج مؤجلة بعد التعديل المحاسبي على النتائج المؤجلة :	(-) 16 418 075,263 دينار
النتيجة الصافية لسنة 2025:	(+) 8.318.764,214 دينار
احتياطي استثمارات معفاة من الضريبة :	(-) 7.900.000,000 دينار
مجموع النتائج المؤجلة 2025:	(-) 15.999.311,049 دينار

تمت المصادقة على هذا القرار.....

القرار الثامن:

طبقا لمقتضيات المطة الأولى من الفصل 412 من القانون عدد 41 لسنة 2024 المتعلق بتنقيح بعض أحكام المجلة التجارية واطمائها، تصادق الجلسة العامة العادية عي أحداث خط تمويل بقيمة 8% من أرباح البنك لسنة 2025 أي ما يعادل 665.501,137 دينار، يخصّص لتمويل المشاريع الصغرى والمتوسطة ويقع تفعيل هذا الإجراء فور صدور الأمر الحكومي المحدد لشروط ومعايير إسناد التمويلات.

تمت المصادقة على هذا القرار.....

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 2025/12/31.

تمت المصادقة على هذا القرار.....

القرار العاشر:

تقرر الجلسة العامة العادية قبول استقالة السيد محمد الهادي بن عياد من عضويته بمجلس الإدارة المقدّمة بتاريخ 19 جوان 2025 كما تقرر تعيين..... عضواً جديداً بمجلس الإدارة لمدة العضوية المتبقية والتي تنتهي عند انعقاد الجلسة العامة العادية المخصّصة للنظر في القوائم المالية لسنة 2027.

تمت المصادقة على هذا القرار.....

القرار الحادي عشر:

تقرر الجلسة العامة العادية، باقتراح من مجلس الإدارة تعيين ***** مراقب حسابات ثان ممثلاً بالسيد ***** لدورة اولى مدتها ثلاث سنوات (2026، 2027 و 2028)تنتهي عند انعقاد الجلسة العامة العادية التي ستنظر في القوائم المالية لسنة 2028.

تمت المصادقة على هذا القرار.....

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 إجراء العملية.

تمت المصادقة على هذا القرار.....

القرار الثالث عشر:

تفوض الجلسة العامة العادية لكل حامل لنسخة او مستخرج من هذا المحضر القيام بكافة إجراءات التسجيل والإيداع والإشهار القانوني.

تمت المصادقة على هذا القرار.....