

قرارات الجلسة العامة العادية 24 أفريل 2026

القرار الأول:

إن الجلسة العامة العادية تصادق على طريقة وأجال الدعوة لانعقاد هذه الجلسة وتعلن عن قانونيتها 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 2025 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 2025، 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 2025 واستماعها إلى التقرير العام لمراقبي الحسابات، تصادق على القوائم المالية المقفلة في 31 ديسمبر 2025 والتي تحتوي على مجموع الموازنة بـ **2 045 576 723,272** دينار على نتيجة بـ **8 318 764,214 (+)** 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 لسنة 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.
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 2025.
تم عرض هذا القرار على التصويت ووقعت المصادقة عليه بالإجماع.

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، تقرر تبويب النتيجة على النحو التالي:

العنوان	المبلغ بالدينار
نتائج مؤجلة لسنة 2024	- 16.627.164,355
التعديلات المحاسبية	209.089,092
نتائج مؤجلة بعد التعديلات المحاسبية	- 16.418.075,263
النتيجة الصافية لسنة 2025:	8.318.764,214
احتياطي استثمارات معفاة من الضريبة	- 7.900.000,000
مجموع النتائج المؤجلة 2025:	- 15.999.311,049

تم عرض هذا القرار على التصويت ووقعت المصادقة عليه بالإجماع.

القرار الثامن:

طبقاً مقتضيات المطة الأولى من الفصل 412 من القانون عدد 41 لسنة 2024 المتعلق بتنقيح بعض أحكام المجلة التجارية وتمامها، تصادق الجلسة العامة العادية عي أحداث خط تمويل بقيمة 8% من أرباح البنك لسنة 2025 أي ما يعادل 682,282.265 دينار، يخصص 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:

طبقاً 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. تم عرض هذا القرار على التصويت ووقعت المصادقة عليه بالإجماع.

القرار العاشر:

تقرر الجلسة العامة العادية قبول استقالة السيد محمد الهادي بن عياد من عضويته بمجلس الإدارة المقامة بتاريخ 19 جوان 2025 كما تقرر تعيين الشركة الجديدة للفصالة الصناعية SNCI عضواً جديداً بمجلس الإدارة لمدة العضوية المتبقية والتي تنتهي عند انعقاد الجلسة العامة العادية المخصصة للنظر في القوائم المالية لسنة 2027. تم عرض هذا القرار على التصويت ووقعت المصادقة عليه بالإجماع.

القرار الحادي عشر:

تقرر الجلسة العامة العادية، باقتراح من مجلس الإدارة تعيين مكتب منير قراجة مراقب حسابات ثان ممثلاً بالسيد منير قراجة لدورة أولى مدتها ثلاث سنوات (2026، 2027 و2028) تنتهي عند انعقاد الجلسة العامة العادية التي ستنظر في القوائم المالية لسنة 2028. تم عرض هذا القرار على التصويت ووقعت المصادقة عليه بالإجماع.

القرار الثاني عشر:

ترخص الجلسة العامة العادية اصدار قرض رقاغي أو عدة قروض رقاغية طبقاً لمعايير الصيرفة الإسلامية العادية 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.-25	31-déc.-24
AC01 Caisse et avoirs auprès de la BCT, CCP et TGT	98 794 879	130 942 179
AC02 Créances sur les établissements bancaires et financiers	146 489 330	163 555 745
AC03 Créances sur la clientèle (*)	1 449 344 249	1 220 356 409
AC04 Portefeuille titres commercial	214 303	49 088
AC05 Portefeuille d'investissement	54 205 339	43 506 895
AC06 Valeurs immobilisées (*)	64 696 453	60 510 597
AC07 Autres actifs	231 832 171	106 086 529
TOTAL ACTIFS	2 045 576 724	1 725 007 442
PA01 Banque Centrale, CCP	-	115 181 796
PA02 Dépôts et avoirs des établissements bancaires et financiers	17 615 241	38 801 674
PA03 Dépôts de la clientèle	1 446 023 806	1 160 702 207
PA04 Dettes de financements et Ressources spéciales	123 411 806	84 673 615
PA05 Autres passifs	287 860 075	148 294 846
TOTAL PASSIFS	1 874 910 928	1 547 654 138
CP01 Capital	150 000 000	150 000 000
CP02 Réserves	36 140 742	27 990 452
CP03 Actions propres	(155 071)	(335 155)
CP04 Autres capitaux propres	679 436	16 116 082
CP05 Résultats reportés	(15 999 311)	(16 418 075)
CP06 Résultat de l'exercice	-	-
TOTAL CAPITAUX PROPRES	170 665 796	177 353 304
TOTAL CAPITAUX PROPRES ET PASSIFS	2 045 576 724	1 725 007 442

Tableau de variations des capitaux propres après affectation du résultat de l'exercice 2025
(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 nette d'impôt	Résultat de l'exercice	Totaux
Capitaux Propres N-1	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)	-	9 452 275	177 562 393
Affectation résultat 2024										9 243 186	-	(9 243 186)	-
Variation de la période		41 201				4 900 000	180 084	354	(15 437 000)	(4 900 000)	209 089	(209 089)	(15 215 361)
Résultat de la période.												8 318 764	8 318 764
Capitaux Propres au 31 déc 2025 avant affectation du résultat	150 000 000	118 323	1 867 419	30 000	1 615 000	24 610 000	(155 071)	679 436	-	(16 627 164)	209 089	8 318 764	170 665 796
Affectation du Résultat de l'exercice 2025 selon l'AGO du 24 Avril 2026						7 900 000				418 764		(8 318 764)	-
Capitaux Propres au 31 déc 2025 après affectation du résultat	150 000 000	118 323	1 867 419	30 000	1 615 000	32 510 000	(155 071)	679 436	-	(16 208 400)	209 089	-	170 665 796

Wifak International Bank

Assemblée Générale Ordinaire 24 avril 2026

**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)**

Liste des membres du Conseil d'administration :

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
Sté SNCI	Membre		2025-2027	
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 de 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