



# WIFAK INTERNATIONAL BANK



## **RAPPORT D'EXAMEN LIMITE DES COMMISSAIRES AUX COMPTES RELATIF AUX ETATS FINANCIERS INTERMEDIAIRES ARRETES AU 30 JUIN 2020**

**AOUT 2020**



Adresse : 5, Rue Sufetula – Notre Dame  
Mutuelle Ville - 1002 –Tunis  
Tél : 71 841 110 Fax : 71 841 160



**UNIVERS AUDIT**

**Audit - Conseil & Organisation**

Adresse : Rue Lac Léman, Résidence Lac 2001 Bureau A 22  
Les Berges du Lac 1053 Tunis- MF : 1181282N/A/M/000  
Tel : 71 964 692 Fax : 71 964 741  
Email : [rachid.nachi@universaudit.com](mailto:rachid.nachi@universaudit.com)

**WIFAK INTERNATIONAL BANK**

**Objet : Rapport d'examen limité sur les états financiers intermédiaires arrêtés  
Au 30 Juin 2020**

**MESDAMES, MESSIEURS LES ACTIONNAIRES,**

En notre qualité de commissaire aux comptes de « WIFAK INTERNATIONAL BANK » et en exécution de la mission qui nous a été confiée par votre Assemblée Générale, nous vous présentons notre rapport d'examen limité sur les états financiers de la banque arrêtés au 30 Juin 2020.

Nous vous en souhaitons bonne réception et vous prions d'agréer, **mesdames, Messieurs les actionnaires,** l'expression de nos salutations les meilleures.

**Les Co-commissaires aux comptes**

**CABINET NEJI FETHI**

**FETHI NEJI**

**UNIVERS AUDIT**

**RACHID NECHI**

## **SOMMAIRE**

### **I. RAPPORT**

- **RAPPORT D'EXAMEN LIMITE SUR LES ETATS FINANCIERS INTERMEDIAIRES ARRETES AU 30 JUIN 2020**

### **II. ETATS FINANCIERS INTERMEDIAIRES ARRETES AU 30 JUIN 2020**

- **BILAN**
- **ETAT DES ENGAGEMENTS HORS BILAN**
- **ETAT DE RESULTAT**
- **ETAT DE FLUX DE TRESORERIE**
- **NOTES AUX ETATS FINANCIERS**

## **RAPPORT D'EXAMEN LIMITE SUR LES ETATS FINANCIERS INTERMEDIAIRES ARRETES AU 30 JUIN 2020**

**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 2020, 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 776 549 004 dinars et un résultat déficitaire net de la période s'élevant à 3 145 425 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 la WIFAK INTERNATIONAL BANK arrêtés au 30 juin 2020, 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-Ainsi qu'il est indiqué au niveau de la note aux états financiers intermédiaires 1.3 « Créances sur la clientèle » que suite aux mesures exceptionnelles prises par les autorités publiques et plus spécialement la BCT pour faire face aux conséquences économiques enclenchées par la crise sanitaire « COVID 19 » en faveur des entreprises professionnelles et des particuliers, la banque a procédé au report des échéances des créances classées 0 et 1, conformément aux termes des circulaires BCT dédiées. Les tombées de financements rééchelonnées dans ce cadre totalisent un montant 62 453 576 dinars. Cependant, les produits non encaissés sur les financements Ijara et Mourabaha ayant bénéficié de ces mesures ont été constatés parmi les produits de la banque pour la période courue et totalisent 4 993 123 dinars.

2-Suite à la crise multidimensionnelle générée par la pandémie « COVID19 », dont les conséquences sont multiples et même encore inconnues, il nous est impossible d'évaluer l'impact financier éventuel sur l'activité et la situation financière avenir de la banque d'une manière raisonnable.

3-Nous estimons utile d'attirer votre attention sur le fait que 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.

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

Tunis, le 31 Août 2020

### **Les Co-commissaires aux comptes**

**CABINET NEJI FETHI**

**FETHI NEJI**

**UNIVERS AUDIT**

**RACHID NECHI**

**Etats Financiers au 30/06/2020**

---

**BILAN**

## Arrêté au 30 Juin 2020

Désignation	30-juin 2020	30-juin 2019	31-déc 2019
<b>AC01</b> Caisse et avoirs auprès de la BCT, CCP et TGT	55 007 632	37 419 504	53 455 713
<b>AC02</b> Créances sur les établissements bancaires et financiers	190 244 847	62 199 264	63 046 017
<b>AC03</b> Créances sur la clientèle	413 524 037	407 047 477	401 559 497
<b>AC04</b> Portefeuille titres commercial	39 498	171 226	37 815
<b>AC05</b> Portefeuille d'investissement	21 131 571	20 632 126	21 082 124
<b>AC06</b> Valeurs immobilisées	56 942 878	59 857 135	58 648 446
<b>AC07</b> Autres actifs	39 658 540	48 998 028	33 105 931
<b>TOTAL ACTIFS</b>	<b>776 549 004</b>	<b>636 324 759</b>	<b>630 935 542</b>
<b>PA01</b> Banque Centrale, CCP	68 380 272	2 018 261	2 008 889
<b>PA02</b> Dépôts et avoirs des établissements bancaires et Financiers	21 555 434	42 719 350	45 058 334
<b>PA03</b> Dépôts de la clientèle	450 469 403	325 856 409	352 748 386
<b>PA04</b> Dettes de financements et Ressources spéciales	29 990 668	41 338 410	36 942 131
<b>PA05</b> Autres passifs	50 302 676	57 296 604	35 184 295
<b>TOTAL PASSIFS</b>	<b>620 698 454</b>	<b>469 229 033</b>	<b>471 942 036</b>
<b>CP01</b> Capital	150 000 000	150 000 000	150 000 000
<b>CP02</b> Réserves	20 542 419	20 542 419	20 542 419
<b>CP03</b> Actions propres	(694 663)	(694 663)	(694 663)
<b>CP04</b> Autres capitaux propres	16 107 999	16 103 355	16 105 530
<b>CP05</b> Résultats reportés	(26 959 780)	(3 934 422)	(4 952 201)
<b>CP06</b> Résultat de l'exercice	(3 145 425)	(14 920 963)	(22 007 578)
<b>TOTAL CAPITAUX PROPRES</b>	<b>155 850 550</b>	<b>167 095 726</b>	<b>158 993 506</b>
<b>TOTAL CAPITAUX PROPRES ET PASSIFS</b>	<b>776 549 004</b>	<b>636 324 759</b>	<b>630 935 542</b>

## ETAT DES ENGAGEMENTS HORS BILAN

Arrêté au 30 Juin 2020

Désignation	Notes	30-juin 2020	30-juin 2019	31-déc. 2019
<b>PASSIFS EVENTUELS</b>				
<b>HB 01-</b> Cautions, Avals et autres garanties d	<b>4-1</b>	10 284 909	2 872 837	3 049 920
<b>HB 02-</b> Crédits documentaires	<b>4-2</b>	11 645 287	3 941 261	2 276 090
<b>TOTAL PASSIFS EVENTUELS</b>		<b>21 930 197</b>	<b>6 814 098</b>	<b>5 326 010</b>
<b>ENGAGEMENTS DONNES</b>				
<b>HB 04-</b> Engagements de financement donné	<b>4-3</b>	74 049 188	67 832 455	49 271 547
<b>TOTAL ENGAGEMENTS DONNES</b>		<b>74 049 188</b>	<b>67 832 455</b>	<b>49 271 547</b>
<b>ENGAGEMENTS RECUS</b>				
<b>HB 07-</b> Garanties reçues	<b>4-4</b>	278 015 785	88 510 304	278 473 485



**ETAT DE RESULTAT**  
**Arrêté au 30 Juin 2020**

Désignation		Notes	30-juin 2020	30-juin 2019	31-déc 2019
<b><u>PRODUITS D'EXPLOITATION BANCAIRE</u></b>			<b>27 589 787</b>	<b>22 886 784</b>	<b>49 146 604</b>
<b>PR01</b>	Marges et revenus assimilés	<b>(5-1)</b>	21 303 383	18 471 990	39 309 003
<b>PR02</b>	Commissions en produits	<b>(5-2)</b>	4 474 066	2 866 622	7 448 792
<b>PR03</b>	Gains sur portefeuille-titres commercial et opérations financières	<b>(5-3)</b>	1 565 681	1 224 483	1 586 136
<b>PR04</b>	Revenus du portefeuille d'investissement	<b>(5-4)</b>	246 657	323 688	802 673
<b><u>CHARGES D'EXPLOITATION BANCAIRE</u></b>			<b>(14 354 234)</b>	<b>(13 236 812)</b>	<b>(26 776 694)</b>
<b>CH01</b>	Marges encourus et charges assimilées	<b>(5-5)</b>	(13 798 047)	(12 521 806)	(25 187 754)
<b>CH02</b>	Commissions encourues	<b>(5-6)</b>	(556 187)	(715 006)	(1 588 940)
<b>CH03</b>	Perte sur portefeuille-titres commercial et opérations financiers		-	-	-
<b>PRODUIT NET BANCAIRE</b>			<b>13 235 553</b>	<b>9 649 972</b>	<b>22 369 910</b>
<b>PR05/CH04</b>	Dotation aux provisions et résultat des corrections de valeurs sur créances, hors bilan et passif	<b>(5-7)</b>	(1 162 267)	(7 737 600)	(12 068 876)
<b>PR06/CH05</b>	Dotation aux provisions et résultat des corrections de valeurs sur portefeuille d'investissement		(130 960)	(49 332)	(26 185)
<b>PR07</b>	Autres produits d'exploitation	<b>(5-8)</b>	80	1 435	1 515
<b>CH06</b>	Frais de personnel	<b>(5-9)</b>	(8 623 143)	(9 780 745)	(18 069 810)
<b>CH07</b>	Charges générales d'exploitation	<b>(5-10)</b>	(3 568 166)	(3 653 585)	(7 300 299)
<b>CH08</b>	Dotations aux amortissements et aux provisions sur immobilisations	<b>(5-11)</b>	(2 646 883)	(3 400 466)	(6 838 122)
<b>RESULTAT D'EXPLOITATION</b>			<b>(2 895 784)</b>	<b>(14 970 321)</b>	<b>(21 931 868)</b>
<b>PR08/CH09</b>	Solde en gain \ pertes provenant des autres éléments ordinaires		(190 140)	100 530	43 796
<b>CH011</b>	Impôt sur les bénéfices		(57 000)	(48 521)	(114 506)
<b>RESULTAT DES ACTIVITES ORDINAIRES</b>			<b>(3 142 924)</b>	<b>(14 918 312)</b>	<b>(22 002 578)</b>
<b>PR09/CH010</b>	Solde en gain \ perte provenant des éléments extraordinaires		(2 500)	(2 650)	(5 000)
<b>RESULTAT NET DE L'EXERCICE</b>			<b>(3 145 424)</b>	<b>(14 920 962)</b>	<b>(22 007 578)</b>
Modification comptable					(1 017 779)
<b>RESULTAT NET DE L'EXERCICE APRES MODIFICATION</b>			<b>(3 145 424)</b>	<b>(14 920 962)</b>	<b>(23 025 357)</b>

## ETAT DE FLUX DE TRESORERIE

Arrêté au 30 juin 2020

Désignation	30-juin 2020	30-juin 2019	31-déc 2019
<b>ACTIVITÉS D'EXPLOITATION</b>			
Produits d'exploitation bancaire encaissés ( Hors revenus portefeuille d'investissement)	20 751 717	21 782 540	49 607 467
Charges d'exploitation bancaire décaissées	(13 344 764)	(7 069 742)	(25 140 138)
Prêts et avances / Remboursement prêts et avances accordés à la clientèle	(6 594 444)	(11 349 996)	403 806
Dépôts / Retraits de dépôts de la clientèle	96 220 642	34 664 850	66 315 163
Titres de placements	-	(5 318)	-
Sommes versées au personnel et créiteurs divers	(9 357 770)	(11 924 607)	(20 344 806)
Autres flux de trésorerie provenant des activités d'exploitation	5 194 206	(9 726 697)	(38 026 853)
Impôt sur le bénéfice	(59 500)	(49 245)	(119 506)
<b><u>FLUX DE TRESORERIE NET PROVENANT DES ACTIVITES D'EXPLOITATION</u></b>	<b>92 810 088</b>	<b>16 321 785</b>	<b>32 695 132</b>
<b>ACTIVITÉS D'INVESTISSEMENT</b>			
	-	-	-
Profits et dividendes encaissés sur portefeuille d'investissement	(186 657)	(2 704 802)	(675 282)
Acquisition / cessions sur portefeuille d'investissement	137 210	(277 784)	(3 168)
Acquisition / cessions sur immobilisations	(418 603)	(3 908 405)	(3 769 066)
<b><u>FLUX DE TRÉSORERIE NET AFFECTES AUX ACTIVITÉS D'INVESTISSEMENT</u></b>	<b>(468 050)</b>	<b>(6 890 991)</b>	<b>(4 447 516)</b>
<b>ACTIVITÉS DE FINANCEMENT</b>			
Rachat d'actions	-	(196 137)	(196 137)
Encaissement d'emprunt obligataire	-	10 265 100	15 242 100
Remboursement d'emprunt obligataire	-	-	(735 923)
Remboursement d'emprunts	(6 460 557)	(17 231 186)	(26 044 122)
Dividendes versés et autres distributions	-	-	-
Mouvements sur fond social et de retraite	2 469	2 604	4 778
<b><u>FLUX DE TRÉSORERIE NET PROVENANT DES ACTIVITÉS DE FINANCEMENT</u></b>	<b>(6 458 089)</b>	<b>(7 159 620)</b>	<b>(11 729 305)</b>
<b>Variation nette des liquidités et équivalents de liquidités au cours de la période</b>	<b>85 883 948</b>	<b>2 271 174</b>	<b>16 518 311</b>
<b>Liquidités et équivalents de liquidités en début de période</b>	<b>69 472 322</b>	<b>52 954 011</b>	<b>52 954 010</b>
<b><u>LIQUIDITÉS ET ÉQUIVALENTS DE LIQUIDITÉS EN FIN DE PÉRIODE</u></b>	<b>155 356 270</b>	<b>55 225 186</b>	<b>69 472 322</b>

**Notes aux Etats Financiers au 30/06/2020**

---

## 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 2016-048.

Ainsi, le capital social s'élève au 30 Juin 2020 à la somme de **150.000.000 DT** divisé en **30.000.000 actions** de **5 DT** chacune.

	Montant	%
Actionnaires Tunisiens	101 811 345	67,87%
Actionnaires Etrangers	48 188 655	32,13%
<b>Total</b>	<b>150 000 000</b>	<b>100,00%</b>

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 locations (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 déductions faites des profits décomptes d'avance et non encore échus.

Les financements à moyen et long terme sont présents 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'actif correspondants de manière soustractive.

Suite à la publication des circulaires BCT 2020 – 06, 07 et 08 relatives aux mesures exceptionnelles en faveur des entreprises professionnelles et des particuliers la banque a procédé au report des tombées des échéances des créances classées 0 et 1 pour les 7 mois de mars à septembre 2020.

Les produits non encaissés sur les financements Ijara et Mourabaha qui ont bénéficié de ses mesures sont constatés parmi les produits de la banque pour la période courue.

### **1-2 Classification et évaluation des créances :**

Les provisions sur engagement sont déterminées conformément aux norme 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 défaut 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.

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, 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. Cette méthodologie prévoit :

- i. Le regroupement du portefeuille par secteur d'activité. Les secteurs d'activités retenues sont
  - Commerce
  - BTP
  - Industrie
  - Tourisme
  - Agriculture
  - Promotion immobilière
  - Services

- ii. La détermination pour chaque groupe de créances d'un taux de migration moyen sur les 3 derniers exercices
- iii. Détermination d'un facteur scalaire par groupe de créances « FSgi » traduisant l'aggravation des risques en 2020.
- 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'arrêté 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 dans la rubrique portefeuille titres commercial soit dans 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 rattachées.

### **- 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 rattachées.

### **- 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 profits et produits assimilés ainsi que les commissions sont prises en compte en résultat de l'exercice clos au 30 Juin 2020 pour leurs montants rattachés à l'exercice.

Les revenus provenant des contrats IJARA sont comptabilisées 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'arrêté 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 perceptes 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 Elaam ».

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

#### 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 de finances n°2000-98 du 25 Décembre 2000 les amortissements financiers relatifs aux biens objets de contrats de 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 soumises 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'année 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- Les faits saillants :**

Le premier semestre de 2020 a été principalement marqué par :

L'expansion du réseau de la Banque par l'ouverture d'une nouvelle agence : El-Jem.

En application des circulaires BCT 2020 – 06, 07 et 08 relatives aux mesures exceptionnelles en faveur des entreprises professionnelles et des particuliers la banque a procédé au report des tombées des échéances des créances classées 0 et 1 pour les 7 mois de mars à septembre 2020,

L'application par la banque des autres mesures citées par la circulaire BCT 2020-05 dont on cite la gratuité de retrait par carte ainsi que la gratuité des nouvelles émissions des cartes bancaires classiques,

L'enrichissement de l'offre à la clientèle dont notamment :

Le lancement d'un nouveau produit « Hissab Ithmar» qui permet aux clients Wifak de bénéficier d'un BONUS proportionnel à la stabilité de leurs dépôts,

Le lancement du produit WAAD Un instrument de couverture contre le risque de change relatif aux opérations de commerce international et ce conformément aux principes de la finance islamique

## II. 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 2020 à **55 007 632 DT** contre **37 419 504 DT** au 30 juin 2019 enregistrant ainsi une augmentation de **47%**.

Description	30.06.2020	30.06.2019	31.12.2019	Variation	%
Caisse en dinars et monnaies étrangères	6 253 666	6 385 668	6 173 118	(132 002)	(2%)
BCT, CCP et TGT	48 753 966	31 033 836	47 282 596	17 720 130	57%
<b>Total</b>	<b>55 007 632</b>	<b>37 419 504</b>	<b>53 455 713</b>	<b>17 588 128</b>	<b>47%</b>

#### Note 1.2: Créances sur les établissements bancaires et financiers

Les créances sur les établissement Bancaires et financiers ont totalisé **190 244 847 DT** au 30 juin 2020 contre **62 199 264 DT** enregistré au 30 juin 2019.

Description	30.06.2020	30.06.2019	31.12.2019	Variation	%
Créances sur les établissements Bancaires	124 705 877	60 515 930	43 967 433	64 189 947	106%
Créances sur les établissements Financiers	65 538 970	1 683 333	19 078 584	63 855 636	100%
<b>Total</b>	<b>190 244 847</b>	<b>62 199 264</b>	<b>63 046 017</b>	<b>128 045 583</b>	<b>206%</b>

(1) Le solde de cette rubrique s'élève, au 30 juin 2020, à 124 705 877 DT et se détaille comme suit :

Description	30.06.2020	30.06.2019	31.12.2019	Variation	%
Avoirs en comptes sur les établissements bancaires	628 325	251 431	511 179	376 895	150%
Provisions sur avoirs en comptes sur les établissements bancaires	(225 042)	(225 042)	(225 042)	-	-
Placements MOUDHARABA interbancaire	124 176 650	60 453 300	43 674 125	63 723 350	105%
Créances rattachées aux placements MOUDHARABA	125 944	36 242	7 171	89 702	248%
<b>Total créances sur les établissements bancaires</b>	<b>124 705 877</b>	<b>60 515 930</b>	<b>43 967 433</b>	<b>64 189 947</b>	<b>106%</b>

(2) Le solde de cette rubrique s'élève au 30 juin 2020 à 65 538 970 DT et se détaille comme suit :

Description	30.06.2020	30.06.2019	31.12.2019	Variation	%
Prêts aux les établissements financiers	65 333 333	1 666 667	19 000 000	63 666 667	100%
Créances rattachées aux comptes des établissements financiers	205 636	16 667	78 584	188 970	100%
<b>Total créances sur les établissements financiers</b>	<b>65 538 970</b>	<b>1 683 333</b>	<b>19 078 584</b>	<b>63 855 636</b>	<b>100%</b>

Une partie des créances sur les établissements bancaires et financiers sont refinançables de la Banque Centrale de Tunisie. En effet, la banque a bénéficié de refinancement en 2020.

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

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
<b>Etablissements bancaires</b>	<b>124 302 594</b>	-	-	-	<b>403 283</b>	<b>124 705 877</b>
Avoirs en comptes sur les établissements bancaires	-	-	-	-	628 325	628 325
Provisions sur avoires en comptes sur les établissements bancaires	-	-	-	-	(225 042)	(225 042)
Placements MOUDHARABA interbancaire	124 176 650	-	-	-	-	124 176 650
Créances rattachées aux placements MOUDHARABA	125 944	-	-	-	-	125 944
<b>Etablissements financiers</b>	<b>65 538 970</b>	-	-	-	-	<b>65 538 970</b>
Avoirs en comptes sur les établissements financiers	-	-	-	-	-	-
Prêts aux établissements financiers	65 333 333	-	-	-	-	65 333 333
Créances rattachées aux comptes des établissements financiers	205 636	-	-	-	-	205 636
<b>Total</b>	<b>189 841 564</b>	-	-	-	<b>403 283</b>	<b>190 244 847</b>

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

RUBRIQUES	Entreprises liées	Entreprises Associées	Autres	Total
<b>Etablissements bancaires</b>	-	-	<b>124 705 877</b>	<b>124 705 877</b>
Avoirs en Comptes sur les établissements bancaires	-	-	628 325	628 325
Provisions sur avoires en comptes sur les établissements bancaires	-	-	(225 042)	(225 042)
Prêts aux établissements bancaires	-	-	124 176 650	124 176 650
Créances rattachées sur les prêts aux établissements bancaires	-	-	125 944	125 944
<b>Etablissements financiers</b>	-	-	<b>65 538 970</b>	<b>65 538 970</b>
Avoirs en Comptes sur les établissements financiers	-	-	-	-
Prêts aux établissements financiers	-	-	65 333 333	65 333 333
Créances rattachées sur les avoires et les prêts aux établissements financiers	-	-	205 636	205 636
<b>Total</b>	-	-	<b>190 244 847</b>	<b>190 244 847</b>

### Note 1.3: Créances sur la clientèle

Les financements à la clientèle ont passé de **407 047 477 DT** au 30 juin 2019 à **413 524 037 DT** au 30 juin 2020.

Le détail de cette rubrique se présente comme suit :

Description	30.06.2020	30.06.2019	31.12.2019	Variation	%
<b>Kardh Hassan</b>	<b>2 130 156</b>	<b>1 976 178</b>	<b>1 421 797</b>	<b>153 978</b>	<b>8%</b>
<b>Autres concours à la clientèle sur ressources ordinaires (1)</b>	<b>411 393 881</b>	<b>405 071 299</b>	<b>400 137 699</b>	<b>6 322 582</b>	<b>2%</b>
<b>Portefeuille sur ressources ordinaires en dinars</b>	<b>399 167 777</b>	<b>405 071 299</b>	<b>393 413 001</b>	<b>(5 903 522)</b>	<b>(1%)</b>
Financement Mourabaha	146 101 039	129 830 563	129 912 686	16 270 476	13%
Financement Ijara	284 720 019	300 269 515	293 339 227	(15 549 496)	(5%)
Provisions sur créances douteuses et litigieuses	(28 368 179)	(22 874 636)	(27 205 912)	(5 493 543)	24%
Profits réservés sur créances	(3 285 102)	(2 154 143)	(2 633 001)	(1 130 958)	53%
<b>Portefeuille sur ressources ordinaires en devises</b>	<b>7 232 981</b>	-	<b>6 724 699</b>	<b>7 232 981</b>	<b>100%</b>
<b>Produits à recevoir sur financements rééchelonnés</b>	<b>4 993 122</b>	-	-	<b>4 993 122</b>	<b>100%</b>
<b>Total</b>	<b>413 524 037</b>	<b>407 047 477</b>	<b>401 559 497</b>	<b>6 476 560</b>	<b>2%</b>

Une partie des créances sur la clientèle sont refinançables auprès de la Banque Centrale de Tunisie. En effet, la banque a bénéficié de refinancement en 2020.

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

Description	Entreprises liées	Entreprises Associées	Autres	Total
Kardh Hassan	-	-	2 130 156	2 130 156
Autres concours à la clientèle	-	-	411 393 881	411 393 881
<b>Total</b>	-	-	<b>413 524 037</b>	<b>413 524 037</b>

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

Description	30.06.2020	30.06.2019	31.12.2019	Variation	%
<b>Autres concours à la clientèle en dinars</b>	<b>404 160 900</b>	<b>405 071 299</b>	<b>393 413 001</b>	<b>(910 399)</b>	<b>(0%)</b>
<b>Portefeuille Ijara*</b>	<b>284 720 019</b>	<b>300 269 515</b>	<b>293 339 227</b>	<b>(15 549 496)</b>	<b>(5%)</b>
Encours financiers	258 731 134	275 160 705	268 318 931	(16 429 571)	(6%)
Impayés et autres facturations	29 800 123	29 513 966	28 984 546	286 157	1%
Produits constaté d'avance sur Financement					
Ijara	(746 115)	(1 412 877)	(1 433 284)	666 762	(47%)
Règlement non affecté	(3 065 123)	(2 992 278)	(2 530 967)	(72 845)	2%
<b>Portefeuille Mourabaha*</b>	<b>146 101 039</b>	<b>129 830 563</b>	<b>129 912 686</b>	<b>16 270 476</b>	<b>13%</b>
<b>Mourabaha Court terme</b>	<b>74 794 607</b>	<b>76 605 206</b>	<b>68 458 436</b>	<b>(1 810 598)</b>	<b>(2%)</b>
Encours financiers	55 721 270	58 226 268	44 437 944	(2 504 998)	(4%)
Produits à recevoir sur Financement					
Mourabaha	1 025 052	1 267 887	870 880	(242 835)	(19%)
Impayés sur Financement Mourabaha	18 048 285	17 111 051	23 149 612	937 234	5%
<b>Mourabaha Moyen terme</b>	<b>46 205 794</b>	<b>31 922 325</b>	<b>37 327 923</b>	<b>14 283 469</b>	<b>45%</b>
Encours financiers	43 462 689	31 351 026	36 227 329	12 111 663	39%
Produits à recevoir sur Financement					
Mourabaha Moyen Terme	1 125 803	355 583	684 944	770 220	217%
Impayés sur Financement Mourabaha Moyen					
Terme	1 617 303	215 716	415 650	1 401 586	650%
<b>Mourabaha Long terme</b>	<b>25 100 637</b>	<b>21 303 031</b>	<b>24 126 328</b>	<b>3 797 606</b>	<b>18%</b>
Encours financiers	24 374 596	21 114 299	23 707 293	3 260 297	15%
Produits à recevoir sur Financement					
Mourabaha Long Terme	333 492	148 111	270 179	185 381	125%
Impayés sur Financement Mourabaha Long					
Terme	392 549	40 621	148 856	351 928	866%
<b>Provisions sur créances douteuses et litigieuses</b>	<b>(28 368 179)</b>	<b>(22 874 636)</b>	<b>(27 205 912)</b>	<b>(5 493 543)</b>	<b>24%</b>
<b>Profits réservés sur créances</b>	<b>(3 285 102)</b>	<b>(2 154 143)</b>	<b>(2 633 001)</b>	<b>(1 130 958)</b>	<b>53%</b>
<b>Autres concours à la clientèle en devises</b>	<b>7 232 981</b>	-	<b>6 724 699</b>	<b>7 232 981</b>	<b>100%</b>
Encours financiers	7 247 016	-	6 713 464	7 247 016	100%
Produits à recevoir	(14 035)	-	11 235	(14 035)	100%
<b>Produits à recevoir sur financements rééchelonnés*</b>	<b>4 993 122</b>	-	-	<b>4 993 122</b>	<b>100%</b>
<b>Total</b>	<b>411 393 881</b>	<b>405 071 299</b>	<b>400 137 699</b>	<b>6 322 582</b>	<b>2%</b>

\* Les financements rééchelonnés dans le cadre de COVID-19 se détaillent comme suit :

Description	Encours globale
<b>Financements Ijara Rééchelonnés</b>	<b>147 796 105</b>
Encours financiers rééchelonnés	143 837 339
Produits à recevoir sur financements rééchelonnés	3 958 766
<b>Financements Mourabaha Rééchelonnés</b>	<b>68 617 600</b>
Encours financiers rééchelonnés Dinars	64 972 734
Encours financiers rééchelonnés Devises	2 610 509
Produits à recevoir sur financements rééchelonnés Dinars	1 005 096
Produits à recevoir sur financements rééchelonnés Devises	29 261
<b>Total</b>	<b>216 413 705</b>



La répartition selon le marché est détaillée comme suit :

Marché	Report Ijara (nombre)	Report Ijara (montant)	Report Mourabaha (nombre)	Report Mourabaha (montant)	Report global (nombre)	Report global (montant)	Impayés 30-06-20
Corporate	469	23 473 504	52	28 787 607	500	52 261 111	6 025 505
Professionnel	1 137	8 559 675	9	417 803	1 143	8 965 634	760 833
Retail			326	1 226 831	326	1 226 831	154 019
<b>Total général</b>	<b>1 606</b>	<b>32 033 179</b>	<b>387</b>	<b>30 432 241</b>	<b>1 969</b>	<b>62 453 576</b>	<b>6 940 357</b>

Le stock des provisions et profits réservés au 30 juin 2020 se présente comme suit :

Description	30.06.2020	30.06.2019	31.12.2019	Variation	%
<b>Provisions sur créances (AC 03)</b>	<b>(28 368 179)</b>	<b>(22 874 636)</b>	<b>(27 205 912)</b>	<b>(5 493 543)</b>	<b>24 %</b>
Provision individuelles	(25 493 357)	(20 743 523)	(24 675 018)	(4 749 835)	23%
Provisions collectives	(2 390 590)	(1 629 980)	(2 140 590)	(760 611)	47%
Provisions additionnelles	(484 231)	(501 133)	(390 303)	16 902	(3%)
<b>Total provisions sur créances</b>	<b>(28 368 179)</b>	<b>(22 874 636)</b>	<b>(27 205 912)</b>	<b>(5 493 543)</b>	<b>24 %</b>
Profits réservés	(3 285 102)	(2 154 143)	(2 633 000)	(1 130 959)	53%
<b>Total profits réservés</b>	<b>(3 285 102)</b>	<b>(2 154 143)</b>	<b>(2 633 000)</b>	<b>(1 130 959)</b>	<b>53 %</b>
<b>Total général des provisions et profits réservés</b>	<b>(31 653 280)</b>	<b>(25 028 779)</b>	<b>(29 838 912)</b>	<b>(6 624 501)</b>	<b>26%</b>

Les mouvements nets des créances douteuses sur la clientèle ainsi que des provisions correspondantes au cours de l'exercice se détaillent comme suit :

Description	30.06.2020	30.06.2019	31.12.2019	Variation	%
<b>Montant brut de la créance classée</b>	<b>63 364 525</b>	<b>49 780 419</b>	<b>54 580 321</b>	<b>13 584 106</b>	<b>27 %</b>
<b>Provisions au 31/12/N-1</b>	<b>(26 815 609)</b>	<b>(15 563 827)</b>	<b>(15 028 820)</b>	<b>(11 251 782)</b>	<b>72 %</b>
Dotations de l'exercice	(4 691 841)	(8 402 597)	(13 409 923)	3 710 756	(44%)
Reprise de l'exercice	3 623 502	1 057 914	1 623 134	2 565 588	243%
<b>Provision au 30/06/N</b>	<b>(27 883 948)</b>	<b>(22 908 509)</b>	<b>(26 815 609)</b>	<b>(4 975 438)</b>	<b>22 %</b>
<b>Provisions additionnelles (Cir 2013- 21)</b>	<b>(484 231)</b>	<b>(501 133)</b>	<b>(390 303)</b>	<b>16 902</b>	<b>(3)%</b>
<b>Total net de la créance</b>	<b>34 996 346</b>	<b>26 370 777</b>	<b>27 374 409</b>	<b>8 625 569</b>	<b>33%</b>

Le montant des créances sur la clientèle existant à la clôture de l'exercice pour lesquelles les revenus correspondants ne sont pas constatés parmi les produits de l'exercice que lors d'une baisse des engagements suite à l'encaissement effectif se présente comme suit :

Description	30.06.2020	30.06.2019	31.12.2019	Variation	%
<b>Montant brut de la créance classée</b>	<b>63 364 525</b>	<b>49 780 419</b>	<b>54 580 321</b>	<b>13 584 106</b>	<b>27 %</b>
<b>Profits réservés au 31/12/N-1</b>	<b>(2 633 000)</b>	<b>(1 717 657)</b>	<b>(1 717 657)</b>	<b>(915 343)</b>	<b>53 %</b>
Dotations aux profits réservés	(652 101)	(436 486)	(915 343)	(215 616)	49 %
<b>Total des Profits réservés au 30/06/N</b>	<b>(3 285 102)</b>	<b>(2 154 143)</b>	<b>(2 633 000)</b>	<b>(1 130 959)</b>	<b>53%</b>

	ANALYSE PAR CLASSE					TOTAL	TOTAL	Variation
	A	B1	B2	B3	B4			
	Encours en principal	268 530 349	91 705 674	8 245 343	6 504 781	14 550 558	389 536 705	379 404 937
Impayés	421 887	15 375 346	1 422 269	9 586 192	18 208 672	45 014 365	48 976 053	(3 961 688)
Autres débits	245 968	441 040	174 017	170 905	4 252 322	5 284 252	4 971 765	312 487
Règlements non affectés	(1 784 612)	(2)	(51 726)	(36)	(1 228 747)	(3 065 123)	(2 411 530)	(653 593)
PAR	4 624 840	1 430 701	140 789	56 949	9 049	6 262 330	710 979	5 551 351
Débits de compte	622 891	134 037	126 552	408 298	781 683	2 073 462	1 408 948	664 514
<b>ENGAGEMENTS BILANTIELS</b>	<b>272 661 323</b>	<b>109 086 798</b>	<b>10 057 245</b>	<b>16 727 090</b>	<b>36 573 537</b>	<b>445 105 992</b>	<b>433 061 153</b>	<b>12 044 839</b>
<b>ENGAGEMENTS HORS BILAN</b>	<b>82 165 581</b>	<b>8 889 858</b>	<b>3 223</b>	<b>3 325</b>	<b>105</b>	<b>91 062 092</b>	<b>47 597 558</b>	<b>43 464 535</b>
<b>TOTAL ENGAGEMENTS CLIENTELE</b>	<b>354 826 903</b>	<b>117 976 656</b>	<b>10 060 467</b>	<b>16 730 415</b>	<b>36 573 643</b>	<b>536 168 084</b>	<b>480 658 711</b>	<b>55 509 373</b>
<b>TOTAL ENGAGEMENTS Bqs &amp; Ets Fin</b>	<b>70 000 000</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>70 000 000</b>	<b>26 028 000</b>	<b>43 972 000</b>
<b>TOTAL ENGAGEMENTS CUMULES</b>	<b>424 826 903</b>	<b>117 976 656</b>	<b>10 060 467</b>	<b>16 730 415</b>	<b>36 573 643</b>	<b>606 168 084</b>	<b>506 686 711</b>	<b>99 481 373</b>
<i>Dont Créances Classées</i>			<b>10 060 467</b>	<b>16 730 415</b>	<b>36 573 643</b>	<b>63 364 525</b>	<b>54 580 321</b>	<b>8 784 204</b>
Agios réservés	-	-	(403 337)	(842 245)	(2 039 520)	(3 285 102)	(2 633 001)	(652 101)
Provisions sur engagements bilantiels douteux	-	-	(414 781)	(1 207 157)	(23 871 420)	(25 493 357)	(24 675 018)	(818 339)
Provisions sur engagements extra-bilantiels douteux	-	-	-	-	-	-	-	-
Provision additionnelle 2013-21	-	-	-	-	(484 231)	(484 231)	(390 303)	(93 928)
Provisions collectives	(2 390 590)	-	-	-	-	(2 390 590)	(2 140 590)	(250 000)
<b>TOTAL DE LA COUVERTURE</b>	<b>(2 390 590)</b>		<b>(818 118)</b>	<b>(2 049 401)</b>	<b>(26 395 171)</b>	<b>(31 653 280)</b>	<b>(29 838 912)</b>	<b>(1 814 368)</b>
<b>ENGAGEMENTS NETS</b>	<b>352 436 313</b>	<b>117 976 656</b>	<b>9 242 349</b>	<b>14 681 014</b>	<b>10 178 472</b>	<b>504 514 804</b>	<b>450 819 799</b>	<b>53 695 005</b>
			1,66%	2,76%	6,03%			
				10,45%			10,77%	-0,32%
			8,13%	12,25%	72,17%			
				46,18%			50,75%	-4,57%

#### **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'élevait au 30 juin 2020 à **39 498 DT**. Le détail des titres de transactions détenus par la Banque au 30 juin 2020 se présente comme suit :

Description	30.06.2020	30.06.2019	31.12.2019	Variation	%
<b>Titres de transaction</b>	<b>39 498</b>	<b>171 226</b>	<b>37 815</b>	<b>(131 728)</b>	<b>(77)%</b>
<b>Titres cotés</b>	<b>39 498</b>	<b>59 353</b>	<b>37 815</b>	<b>(19 855)</b>	<b>(33)%</b>
Titres Ami	7 982	7 373	6 286	609	8 %
Titres Euro-Cycles	-	17 300	-	(17 300)	(100)%
Titres Tunis Re	-	3 950	-	(3 950)	(100)%
Titres Unimed	16 621	18 676	17 241	(2 055)	(11)%
Titres SAH	14 895	12 053	14 288	2 842	24 %
<b>Titres non cotés</b>	<b>-</b>	<b>111 873</b>	<b>-</b>	<b>(111 873)</b>	<b>(100)%</b>
Titres FCP	-	111 873	-	(111 873)	(100)%
<b>Total</b>	<b>39 498</b>	<b>171 226</b>	<b>37 815</b>	<b>(131 728)</b>	<b>(77)%</b>

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

Description	Organismes publics	Autres	Total
<b>Titres de transaction</b>	-	<b>39 498</b>	<b>39 498</b>
<b>Titres cotés</b>	-	39 498	39 498
Titres Ami	-	7 982	7 982
Titres Unimed	-	16 621	16 621
Titres SAH	-	14 895	14 895
<b>Total</b>	-	<b>39 498</b>	<b>39 498</b>

#### **Note 1.5 : Portefeuille titres d'investissement**

Le portefeuille titres d'investissement accuse au 30 juin 2020 un solde de **21 131 571 DT** contre **20 632 126 DT** au 30 juin 2019 enregistrant ainsi une augmentation de **3 %**.

Le détail relatif à cette rubrique se présente comme suit :

Description	30.06.2020	30.06.2019	31.12.2019	Variation	%
Titres d'investissement (1)	18 602 118	18 145 776	18 586 421	456 343	3%
Titres de participation (2)	69 453	100	69 453	69 353	69 353%
Parts dans les entreprises liées (3)	900 000	900 000	900 000	-	-
Titres participatifs	1 560 000	1 586 250	1 526 250	(26 250)	(2%)
<b>Total</b>	<b>21 131 571</b>	<b>20 632 126</b>	<b>21 082 124</b>	<b>499 446</b>	<b>2%</b>

## (1) Titres d'investissement

Le détail comparatif relatif aux titres d'investissement entre 30 juin 2020 et 30 juin 2019 se présente comme suit :

Description	30.06.2020	30.06.2019	31.12.2019	Variation	%
<b>Fonds Gérés</b>	<b>18 556 980</b>	<b>18 065 639</b>	<b>18 503 770</b>	<b>491 341</b>	<b>3 %</b>
<b>Fonds Gérés Sodis Sicar</b>	<b>490 000</b>	<b>490 000</b>	<b>490 000</b>	-	-
Fonds Gérés Sodis Sicar 2003	154 000	154 000	154 000	-	-
Fonds Gérés Sodis Sicar 2004	102 000	102 000	102 000	-	-
Fonds Gérés Sodis Sicar 2005	234 000	234 000	234 000	-	-
<b>Provisions sur fonds gérés Sodis Sicar</b>	<b>(210 000)</b>	<b>(210 000)</b>	<b>(210 000)</b>	-	-
<b>Fonds Gérés Wifak Sicar</b>	<b>15 300 000</b>	<b>15 300 000</b>	<b>15 300 000</b>	-	-
Fonds Gérés Wifak Sicar 2009	500 000	500 000	500 000	-	-
Fonds Gérés Wifak Sicar 2012	1 000 000	1 000 000	1 000 000	-	-
Fonds Gérés Wifak Sicar 2013	2 000 000	2 000 000	2 000 000	-	-
Fonds Gérés Wifak Sicar 2014	1 400 000	1 400 000	1 400 000	-	-
Fonds Gérés Wifak Sicar 2015	1 400 000	1 400 000	1 400 000	-	-
Fonds Gérés Wifak Sicar 2016	4 500 000	4 500 000	4 500 000	-	-
Fonds Gérés Wifak Sicar 2017	4 500 000	4 500 000	4 500 000	-	-
<b>Provisions sur fonds gérés Wifak Sicar</b>	<b>(363 145)</b>	<b>(255 333)</b>	<b>(232 186)</b>	<b>(107 812)</b>	<b>42%</b>
<b>Revenus des fonds gérés</b>	<b>3 340 125</b>	<b>2 740 972</b>	<b>3 155 955</b>	<b>599 153</b>	<b>22%</b>
Revenus du Fonds Gérés Wifak Sicar 2009	70 225	45 411	60 031	24 813	55%
Revenus du Fonds Gérés Wifak Sicar 2012	41 612	25 195	35 139	16 417	65%
Revenus du Fonds Gérés Wifak Sicar 2013	373 694	229 313	310 046	144 381	63%
Revenus du Fonds Gérés Wifak Sicar 2014	91 018	40 722	65 101	50 296	124%
Revenus du Fonds Gérés Wifak Sicar 2015	75 921	27 103	59 001	48 818	180%
Revenus du Fonds Gérés Wifak Sicar 2016	431 105	352 477	403 557	78 628	22%
Revenus du Fonds Gérés Wifak Sicar 2017	690 677	454 877	657 207	235 800	52%
Revenus sur les Fonds Gérés	1 565 873	1 565 873	1 565 873	-	-
<b>Titres d'investissement hors Fonds gérés</b>	<b>45 139</b>	<b>80 137</b>	<b>82 651</b>	<b>(34 998)</b>	<b>(44)%</b>
Montants bruts	40 000	80 000	80 000	(40 000)	(50%)
Créances rattachées	5 139	137	2 651	5 002	3 660%
<b>Total</b>	<b>18 602 118</b>	<b>18 145 776</b>	<b>18 586 421</b>	<b>456 343</b>	<b>3%</b>

## (2) Titres de participation

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

Description	30.06.2020	30.06.2019	31.12.2019	Variation	%
Titres de participation	169 453	100 100	169 453	69 353	69%
Provisions sur titres de participation	(100 000)	(100 000)	(100 000)	-	-
<b>Total</b>	<b>69 453</b>	<b>100</b>	<b>69 453</b>	<b>69 353</b>	<b>69353%</b>

Le détail des titres de participation :

Titre	% de détention	30.06.2020	Provision 30.06.2020	30.06.2019	Provision 30.06.2019
SIBTEL	0,62%	69 353	-	-	-
Med Food SA	3,33%	100 000	(100 000)	100 000	(100 000)
Association Professionnelle Tunisienne des Banques et des Etablissements Financiers	0,00%	100	-	100	-
<b>Total</b>		<b>169 453</b>	<b>(100 000)</b>	<b>100 100</b>	<b>(100 000)</b>

### (3) Parts dans les entreprises liées

Cette sous rubrique se détaille comme suit au 30 Juin 2020 et au 30 Juin 2019 :

Description	30.06.2020	30.06.2019	Variation	%
Parts dans les entreprises liées	900 000	900 000	-	-
<b>Total</b>	<b>900 000</b>	<b>900 000</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

Titre	% de détention	30.06.2020	Provision 30.06.2020	30.06.2019	Provision 30.06.2019
Wifak Sicar	97,83%	900 000	-	900 000	-
		<b>900 000</b>	<b>-</b>	<b>900 000</b>	<b>-</b>

#### Note 1.6 : Valeurs immobilisées

Les valeurs immobilisées accusent au 30 juin 2020 un solde de **56 942 878 DT** contre un solde de **59 857 135 DT** au 30 juin 2019 et se détaillent comme suit :

Description	30.06.2020	30.06.2019	31.12.2019	Variation	%
<b>Immobilisations incorporelles</b>	<b>4 785 878</b>	<b>5 611 408</b>	<b>5 158 976</b>	<b>(825 531)</b>	<b>(15%)</b>
Immobilisations incorporelles	7 428 901	7 455 222	7 428 901	(26 321)	(0%)
Amortissement des immobilisations incorporelles	(2 643 023)	(1 843 814)	(2 269 924)	(799 210)	43%
<b>Immobilisations corporelles</b>	<b>51 531 045</b>	<b>53 151 782</b>	<b>52 540 683</b>	<b>(1 620 737)</b>	<b>(3%)</b>
Immobilisations corporelles	62 616 374	60 724 516	61 874 941	1 891 858	3%
Amortissement des immobilisations corporelles	(11 085 329)	(7 572 734)	(9 334 257)	(3 512 595)	46%
<b>Immobilisations encours</b>	<b>625 955</b>	<b>1 093 945</b>	<b>948 786</b>	<b>(467 990)</b>	<b>(43%)</b>
Immobilisations encours	625 955	1 093 945	948 786	(467 990)	(43%)
<b>Total</b>	<b>56 942 878</b>	<b>59 857 135</b>	<b>58 648 446</b>	<b>(2 914 257)</b>	<b>(5%)</b>

#### Note 1.7: Autres actifs

Les autres actifs totalisent au 30 juin 2020 un montant de **39 658 540 DT** contre un montant de **48 998 028 DT** au 30 juin 2019 et se détaillent comme suit :

Description	30.06.2020	30.06.2019	31.12.2019	Variation	%
<b>Comptes d'attente et de régularisation</b>	<b>4 313 496</b>	<b>6 519 923</b>	<b>4 233 802</b>	<b>(2 206 427)</b>	<b>(34%)</b>
<i>Comptes d'attente</i>	<b>2 542 527</b>	<b>6 499 450</b>	<b>4 209 149</b>	<b>(3 956 923)</b>	<b>(61%)</b>
Comptes d'attente de la salle de marché	653 809	4 097 821	773 064	(3 444 013)	(84%)
Comptes d'attente de la compensation	1 888 718	2 401 629	3 436 085	(512 910)	100%
<i>Comptes de régularisation</i>	<b>1 770 969</b>	<b>20 473</b>	<b>24 653</b>	<b>1 750 496</b>	<b>8 550%</b>
<b>Autres</b>	<b>35 345 044</b>	<b>42 478 105</b>	<b>28 872 128</b>	<b>(7 133 061)</b>	<b>(17%)</b>
<b>Stock de matière, fourniture et timbres</b>	<b>272 573</b>	<b>281 599</b>	<b>313 856</b>	<b>(9 026)</b>	<b>(3%)</b>
Tickets restaurant et bons d'essence en stock	2 547	1 667	5 496	880	53%
Cartes et imprimés en stock	270 026	279 932	308 360	(9 906)	(4%)
<b>Matériels en stock ( Mourabaha et Ijara)</b>	<b>18 855 217</b>	<b>17 477 802</b>	<b>6 327 577</b>	<b>1 377 415</b>	<b>8%</b>
<b>Etat, impôts et taxes</b>	<b>5 245 720</b>	<b>13 887 240</b>	<b>9 075 307</b>	<b>(8 641 520)</b>	<b>(62%)</b>
<b>Dépôts et cautionnements</b>	<b>17 775</b>	<b>17 775</b>	<b>17 775</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Opérations avec le personnel</b>	<b>8 074 628</b>	<b>5 978 985</b>	<b>7 250 819</b>	<b>2 095 643</b>	<b>35%</b>
<b>Débiteurs divers</b>	<b>311 588</b>	<b>245 937</b>	<b>1 677 825</b>	<b>65 651</b>	<b>27%</b>
<b>Charges à répartir (1)</b>	<b>171 806</b>	<b>1 944 540</b>	<b>694 518</b>	<b>(1 772 734)</b>	<b>(91%)</b>
<b>Autres</b>	<b>2 395 737</b>	<b>2 644 227</b>	<b>3 514 451</b>	<b>(248 490)</b>	<b>(9%)</b>
<b>Total Autres Actifs</b>	<b>39 658 540</b>	<b>48 998 028</b>	<b>33 105 930</b>	<b>(9 339 488)</b>	<b>(19%)</b>

Les Charges à répartir ce détaillent comme suit :

Désignation	VB au 01/01/2020	Dépenses du 01/01/2020 au 30/06/2020	VB au 30/06/2020	Cumul résorptions au 01/01/2020	Résorption du 01/01/2020 au 30/06/2020	Cumul résorptions au 30/06/2020	VCN au 30/06/2020
Frais d'émission des emprunts	836 645	-	836 645	827 936	8 242	836 178	467
Dépenses liées à l'augmentation du capital	5 089 631	-	5 089 631	4 783 074	252 757	5 035 831	53 800
Dépenses liées à la mise en place du SI	100 684	-	100 684	95 829	4 855	100 684	-
Dépenses liées à la communication	372 694	-	372 694	321 015	51 679	372 694	-
Location des agences	832 681	-	832 681	770 917	61 764	832 681	-
Dépenses liées à l'organisation	551 428	-	551 428	394 256	39 633	433 889	117 539
Dépenses liées au système monétique	35 821	-	35 821	30 029	5 792	35 821	-
Dépenses liées au système SWIFT	29 813	-	29 813	28 803	1 010	29 813	-
Dépenses liées au système de télé compensation	79 213	-	79 213	79 205	8	79 213	-
Autres charges à répartir	239 331	-	239 331	239 331	-	239 331	-
Dotations aux amortissements	190 894	-	190 894	169 666	21 228	190 894	-
Prime de démarrage	679 290	-	679 290	603 545	75 745	679 290	-
<b>Total</b>	<b>9 038 125</b>	<b>-</b>	<b>9 038 125</b>	<b>8 343 606</b>	<b>522 713</b>	<b>8 866 319</b>	<b>171 806</b>

(\*) Le détail des Provisions se présente comme suit :

Description	30.06.2020	30.06.2019	31.12.2019	Variation	%
Provisions sur Dépôts et Cautionnements	(449 317)	(449 317)	(449 317)	-	-
Provisions sur Fonds Sociaux Accordé aux Personnels	(20 231)	(20 231)	(20 231)	-	-
Provisions sur créance D'exploitation Non Bancaires	(350 032)	(490 032)	(350 032)	140 000	(29%)
<b>Total</b>	<b>(819 580)</b>	<b>(959 580)</b>	<b>(819 580)</b>	<b>140 000</b>	<b>(15%)</b>

## (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 **68 380 272 DT** au 30 juin 2020 contre un solde de **2 018 261 DT** au 30 juin 2019, se détaillant comme suit :

Description	30.06.2020	30.06.2019	31.12.2019	Variation	%
Compte Ordinaire chez BCT	28 432	-	-	28 432	100%
Wakala Bel Istithmar auprès de la BCT	68 000 000	2 000 000	2 000 000	66 000 000	3 300%
Dette rattaché sur wakala bel Istithmar auprès de la BCT	351 840	18 261	8 889	333 579	1 827%
<b>Total</b>	<b>68 380 272</b>	<b>2 018 261</b>	<b>2 008 889</b>	<b>66 362 011</b>	<b>3 288%</b>

### Note 2.2: Dépôts et avoirs des établissements bancaires et financiers

Les dépôts et avoirs des établissements bancaires et financiers accusent au 30 juin 2020 un solde de **21 555 434 DT** contre **42 719 350 DT** au 30 juin 2019 enregistrant ainsi une baisse de **50%**. Le détail de cette rubrique se présente comme suit :

Description	30.06.2020	30.06.2019	31.12.2019	Variation	%
Dépôts et avoirs des Etablissements Bancaires	21 555 434	42 719 350	45 058 334	(21 163 916)	(50%)
Dépôts et avoirs des Etablissements Financiers	-	-	-	-	-
<b>Total</b>	<b>21 555 434</b>	<b>42 719 350</b>	<b>45 058 334</b>	<b>(21 163 916)</b>	<b>(50%)</b>

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

Description	30.06.2020	30.06.2019	31.12.2019	Variation	%
Avoirs des Etablissements Bancaires	434 473	3 896 807	504 708	(3 462 334)	(89%)
Emprunts auprès des Etablissements Bancaires	21 120 961	38 822 543	44 553 626	(17 701 582)	(46%)
<b>Dépôts et avoirs des établissements bancaires</b>	<b>21 555 434</b>	<b>42 719 350</b>	<b>45 058 334</b>	<b>(21 163 916)</b>	<b>(50%)</b>

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

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
<b>Etablissements bancaires</b>	<b>21 555 434</b>	-	-	-	<b>21 555 434</b>
Avoirs en Comptes sur les établissements bancaires	434 473	-	-	-	434 473
Moudharaba sur les établissements bancaires en dinars	-	-	-	-	-
Moudharaba sur les établissements bancaires en devises	21 057 150	-	-	-	21 057 150
Dettes rattachées sur les prêts aux établissements bancaires	63 811	-	-	-	63 811
<b>Etablissements financiers</b>	-	-	-	-	-
Avoirs en Comptes sur les établissements financiers	-	-	-	-	-
<b>Total</b>	<b>21 555 434</b>	-	-	-	<b>21 555 434</b>

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

Description	Entreprises liées	Entreprises associées	Autres	Total
Dépôts et avoirs des Etablissements Bancaires	-	-	21 555 434	21 555 434
Dépôts et avoirs des Etablissements Financiers	-	-	-	-
<b>Dépôts et avoirs des établissements bancaires</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>21 555 434</b>	<b>21 555 434</b>

### Note 2.3: Dépôts de la clientèle

Les dépôts et avoirs de la clientèle accusent au 30 juin 2020 un solde de **450 469 403 DT** contre **325 856 409 DT** au 30 juin 2019 et se décomposent comme suit :

Description	30.06.2020	30.06.2019	31.12.2019	Variation	%
<b>Dépôts à vue</b>	<b>214 370 276</b>	<b>101 954 861</b>	<b>122 650 179</b>	<b>112 415 415</b>	<b>110%</b>
Dépôts à vue	213 767 411	101 652 981	122 203 056	112 114 430	110%
Dettes rattachées sur dépôts à vue	602 864	301 880	447 123	300 984	100%
<b>Autres dépôts et avoirs de la clientèle</b>	<b>236 099 127</b>	<b>223 901 548</b>	<b>230 098 208</b>	<b>12 197 579</b>	<b>5%</b>
<b>Tawfir</b>	<b>108 720 506</b>	<b>62 888 998</b>	<b>80 238 566</b>	<b>45 831 508</b>	<b>73%</b>
Tawfir	107 469 640	62 193 253	79 353 656	45 276 387	73%
Dettes rattachées sur tawfir	1 250 866	695 745	884 910	555 121	80%
<b>Istithmar</b>	<b>117 039 411</b>	<b>147 304 377</b>	<b>133 969 401</b>	<b>-30 264 966</b>	<b>(21%)</b>
Istithmar en dinars	103 131 500	140 269 409	123 882 600	(37 137 909)	(26%)
Dettes rattachées sur istithmar en dinars	5 131 071	6 813 618	4 249 070	(1 682 547)	(25%)
Istithmar en devises	8 633 266	215 689	5 790 833	8 417 577	3 903%
Dettes rattachées sur istithmar en devises	143 574	5 661	46 898	137 913	2 436%
<b>Autres sommes dues à la clientèle</b>	<b>10 339 210</b>	<b>13 708 172</b>	<b>15 890 241</b>	<b>(3 368 962)</b>	<b>(25%)</b>
<b>Total</b>	<b>450 469 403</b>	<b>325 856 409</b>	<b>352 748 386</b>	<b>124 612 994</b>	<b>38%</b>

### Note 2.4: Dettes de financement et ressources spéciales

Le solde de cette rubrique s'élève au 30 juin 2020 à **29 990 668 DT** contre **41 338 410 DT** au 30 juin 2019 et se détaille comme suit :

Description	30.06.2020	30.06.2019	31.12.2019	Variation	%
Emprunts Matérialisés	17 539 058	31 021 069	21 991 856	(13 482 011)	(43%)
Emprunts obligataires	12 451 610	10 317 341	14 950 275	2 134 269	21%
<b>Total</b>	<b>29 990 668</b>	<b>41 338 410</b>	<b>36 942 131</b>	<b>(11 347 741)</b>	<b>(27%)</b>

- Le solde des emprunts se subdivise comme suit au 30 juin 2020 et au 30 juin 2019 :

Description	30.06.2020	30.06.2019	31.12.2019	Variation	%
Emprunts Matérialisés	17 318 646	30 428 032	21 724 636	(13 109 386)	(43%)
Dettes rattachées sur emprunts matérialisés	220 413	593 037	267 220	(372 624)	(63%)
<b>Total</b>	<b>17 539 058</b>	<b>31 021 069</b>	<b>21 991 856</b>	<b>(13 482 011)</b>	<b>(43%)</b>



- Le Solde des emprunts obligataires se subdivise comme suit au 30 juin 2020 :

Description	30.06.2020	30.06.2019	31.12.2019	Variation	%
Emprunts obligataires	12 451 610	10 265 100	14 506 177	2 186 510	21%
Dettes rattachées sur emprunt obligataires	-	52 241	444 098	(52 241)	(100%)
<b>Total</b>	<b>12 451 610</b>	<b>10 317 341</b>	<b>14 950 275</b>	<b>2 134 269</b>	<b>21%</b>

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

Description	Entreprises Liées	Entreprises Associées	Autres	Total
Emprunts Matérialisés	-	-	17 539 058	17 539 058
Emprunts obligataires	-	-	12 451 610	12 451 610
<b>Total</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>29 990 668</b>	<b>29 990 668</b>

### **Note 2.5: Autres passifs**

Les autres passifs se subdivisent comme suit au 30 juin 2020 et au 30 juin 2019 :

Description	30.06.2020	30.06.2019	31.12.2019	Variation	%
Provisions pour passifs et charges	2 888 448	2 822 925	2 926 425	65 523	2%
<b>Provisions pour passifs et charges</b>	<b>2 888 448</b>	<b>2 822 925</b>	<b>2 926 425</b>	<b>65 523</b>	<b>2%</b>
<b>Comptes d'attente et de régularisation</b>	<b>47 414 227</b>	<b>54 473 679</b>	<b>32 257 871</b>	<b>(7 059 451)</b>	<b>(13%)</b>
<i>Comptes d'attente</i>	8 650 352	1 366 357	4 697 893	7 283 995	533%
<i>Comptes de régularisation</i>	1 299 634	1 267 525	1 742 271	32 108	3%
<i>Créditeurs divers</i>	<b>31 909 529</b>	<b>48 136 817</b>	<b>22 157 863</b>	<b>(16 227 288)</b>	<b>(34%)</b>
Fournisseurs	30 150 430	46 633 752	20 421 174	(16 483 322)	(35%)
Dépôts du personnel	546 368	490 612	457 185	55 755	11%
Prestataire de services	1 212 731	1 012 453	1 279 504	200 278	20%
<i>Etat, impôts et taxes</i>	<b>1 240 763</b>	<b>893 328</b>	<b>1 501 474</b>	<b>347 435</b>	<b>39%</b>
<i>Autres</i>	<b>4 313 950</b>	<b>2 809 652</b>	<b>2 158 370</b>	<b>1 504 298</b>	<b>54%</b>
<b>Total Autres passifs</b>	<b>50 302 676</b>	<b>57 296 604</b>	<b>35 184 295</b>	<b>(6 993 928)</b>	<b>(12%)</b>

### (3) Notes explicatives sur le bilan- Capitaux propres

Les capitaux propres de Wifak International Bank ont atteint **155 850 551 DT** au 30 Juin 2020 contre **158 993 506 DT** au 30 juin 2020 enregistrant ainsi une diminution de 1.98%.

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

	Capital social	Réserve légale	Réserve statutaire	Réserves facultatives	Autres Réserves	Actions Propres	Titres assimilés a des capitaux propres	Résultats reportés	Modification comptable	Résultat de l'exercice	Totaux
Capitaux Propres au 31.12.2019	150 000 000	1 867 419	30 000	1 615 000	17 030 000	(694 663)	16 105 530	(3 934 422)	(1 017 779)	(22 007 578)	158 993 506
Réserve légale	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
RESERVES STATUTAIRES	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Réserves extraordinaires	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
AUTRES RESERVES	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
ACTIONS PROPRES	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
TITRES ASSIMILES A DES CAPITAUX PROPRES	-	-	-	-	-	-	2 469	-	-	-	2 469
Résultats reportés	-	-	-	-	-	-	-	(22 007 578)	-	22 007 578	-
Modification comptable	-	-	-	-	-	-	-	(1 017 779)	1 017 779	-	-
Résultat de l'exercice	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(3 145 424)	(3 145 424)
<b>Capitaux Propres au 30.06.2020</b>	<b>150 000 000</b>	<b>1 867 419</b>	<b>30 000</b>	<b>1 615 000</b>	<b>17 030 000</b>	<b>(694 663)</b>	<b>16 107 999</b>	<b>(26 959 780)</b>	<b>-</b>	<b>(3 145 424)</b>	<b>155 850 551</b>

#### (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 2020 à **10 284 909 DT** contre **2 872 837 DT** au 30 juin 2019 et se détaille comme suit :

Description	30.06.2020	30.06.2019	31.12.2019	Variation	%
Cautions	10 263 909	2 809 730	2 866 418	7 454 178	265%
Avals	21 001	63 107	183 502	(42 106)	(67%)
Autres garanties données	-	-	-	-	-
<b>Total</b>	<b>10 284 909</b>	<b>2 872 837</b>	<b>3 049 920</b>	<b>7 412 072</b>	<b>258%</b>

(1) L'encours des cautions se détaille au 30 juin 2020 comme suit :

Description	30.06.2020	30.06.2019	31.12.2019	Variation	%
Cautions en faveur des banques	-	-	-	-	-
Cautions en faveur des établissements financiers	-	-	-	-	-
Cautions en faveur de la clientèle	10 263 909	2 809 730	2 866 418	7 454 178	265%
<b>Total</b>	<b>10 263 909</b>	<b>2 809 730</b>	<b>2 866 418</b>	<b>7 454 178</b>	<b>265%</b>

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

RUBRIQUES	Entreprises Liées	Entreprises Associées	Autres	Total
Cautions en faveur des banques	-	-	-	-
Cautions en faveur des établissements financiers	-	-	-	-
Cautions en faveur de la clientèle	-	-	10 263 909	10 263 909
<b>Total</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>10 263 909</b>	<b>10 263 909</b>

(2) L'encours des avals se détaille au 30 juin 2020 comme suit :

Description	30.06.2020	30.06.2019	31.12.2019	Variation	%
Avals en faveur des banques locales	-	-	-	-	-
Avals sur emprunts obligataires	-	-	-	-	-
Avals en faveur de la clientèle	21 001	63 107	183 502	(42 106)	100%
<b>Total</b>	<b>21 001</b>	<b>63 107</b>	<b>183 502</b>	<b>(42 106)</b>	<b>100%</b>

La ventilation des avals par nature de la relation :

RUBRIQUES	Entreprises Liées	Entreprises Associées	Autres	Total
Avals en faveur des banques locales	-	-	-	-
Avals sur emprunts obligataires	-	-	-	-
Avals en faveur de la clientèle	-	-	21 001	21 001
<b>Total</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>21 001</b>	<b>21 001</b>

#### **Note 4.2: Crédits documentaires**

Les crédits documentaires présentent un solde de **11 645 287 DT** au 30 juin 2020 et se détaillent comme suit :

Description	30.06.2020	30.06.2019	31.12.2019	Variation	%
Crédits documentaires Import	11 645 287	3 941 261	2 276 090	7 704 026	195%
Crédits documentaires Export	-	-	-	-	100%
<b>Total</b>	<b>11 645 287</b>	<b>3 941 261</b>	<b>2 276 090</b>	<b>7 704 026</b>	<b>195%</b>

La ventilation des engagements liés aux crédits documentaires selon la nature de la relation :

RUBRIQUES	Entreprises Liées	Entreprises Associées	Autres	Total
Crédits documentaires Import	-	-	11 645 287	11 645 287
Crédits documentaires Export	-	-	-	-
<b>Total</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>11 645 287</b>	<b>11 645 287</b>

#### **Note 4.3: Engagements donnés**

Les engagements donnés s'élevaient au 30 juin 2020 à **74 049 188 DT** contre **67 832 455 DT** au 30 juin 2019 enregistrant ainsi une augmentation de 9 % et se détaillent comme suit :

Description	30.06.2020	30.06.2019	31.12.2019	Variation	%
<b>Engagements de financement donnés</b>	<b>74 049 188</b>	<b>67 832 456</b>	<b>49 271 547</b>	<b>6 216 732</b>	<b>9%</b>
<b>Crédits à la clientèle confirmés et non encore débloqués</b>	<b>74 049 188</b>	<b>67 832 456</b>	<b>49 271 547</b>	<b>6 216 732</b>	<b>9%</b>
Crédits à la clientèle confirmés et non encore débloqués à MT	69 049 188	62 832 456	42 271 547	6 216 732	10%
Crédits à la clientèle confirmés et non encore débloqués MOURABHA	48 188 317	55 536 763	37 204 476	(7 348 446)	(13%)
Crédits à la clientèle confirmés et non encore débloqués IJARA	20 860 871	7 295 693	5 067 071	13 565 178	186%
<b>Crédits à la clientèle confirmés et non encore débloqués en faveur des établissements bancaires et financiers MT</b>	<b>5 000 000</b>	<b>5 000 000</b>	<b>7 000 000</b>	<b>-</b>	

#### **Note 4.4: Garanties Reçues**

L'encours des garanties reçues s'élève au 30 juin 2020 à **278 015 785 DT** contre **88 510 304 DT** au 30 juin 2019.

Le solde de cette rubrique se détaille au 30 juin 2020 comme suit :

Description	30.06.2020	30.06.2019	31.12.2019	Variation	%
Garanties reçues des autres établissements bancaires, financiers et de l'assurance	1 008 909	848 305	1 008 909	160 604	19%
Garanties reçues de la clientèle	277 006 876	87 661 999	277 464 576	189 344 877	216%
<b>Total</b>	<b>278 015 785</b>	<b>88 510 304</b>	<b>278 473 485</b>	<b>189 505 481</b>	<b>214%</b>

## (5) Notes explicatives sur l'état de résultat

### Note 5.1: Marges et revenus assimilés

Les marges et revenus assimilés s'élève à **21 303 382 DT** au 30 juin 2020. Leur détail se présente comme suit :

Description	30.06.2020	30.06.2019	31.12.2019	Variation	%
<b>Opérations avec les établissements bancaires et financiers</b>	<b>2 929 621</b>	<b>781 751</b>	<b>2 179 693</b>	<b>2 147 870</b>	<b>275%</b>
<b>Opérations avec la clientèle</b>	<b>18 373 761</b>	<b>17 690 239</b>	<b>37 129 309</b>	<b>683 522</b>	<b>4%</b>
Portefeuille Mourabaha	6 173 104	5 047 963	8 330 739	1 125 141	22%
Portefeuille Ijara	13 544 360	13 221 860	28 210 078	322 500	2%
Profits /Portefeuille sur ressources ordinaires en Devises	124 259	33 245	111 107	91 014	274%
Profits réservés	(1 467 962)	(612 829)	477 385	(855 134)	140%
<b>Total</b>	<b>21 303 382</b>	<b>18 471 990</b>	<b>39 309 002</b>	<b>2 831 392</b>	<b>15%</b>

### Note 5.2: Commissions en produits

Les commissions en produits, totalisant au 30 juin 2020 un montant **4 468 945 DT** enregistrant ainsi une augmentation de **1 602 323 DT** par rapport au 30 juin 2019 et se présentent comme suit :

Description	30.06.2020	30.06.2019	31.12.2019	Variation	%
Chèques, effets, virements, prélèvements et frais de tenue de compte	1 686 022	958 973	2 332 564	727 049	76%
Commissions sur engagements par signature en TND	15 253	26 333	58 350	(11 080)	(42%)
Commissions sur opérations de commerce extérieur	295 973	178 465	444 995	117 508	66%
Monétiques	400 367	584 211	1 412 414	(183 844)	(31%)
Commissions de Gestion, études et Engagement	1 541 845	759 665	2 091 277	782 180	103%
Commissions de Banque Directe	79 155	44 829	148 599	34 326	77%
Bancassurance	373 282	280 785	844 957	92 496	33%
Autres commissions	82 169	33 360	115 636	48 809	146%
<b>Total</b>	<b>4 474 066</b>	<b>2 866 622</b>	<b>7 448 792</b>	<b>1 607 444</b>	<b>56%</b>

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

Les gains sur portefeuille titres commercial et opérations financières se détaillent comme suit au 30 juin 2020 et 2019 :

Description	30.06.2020	30.06.2019	31.12.2019	Variation	%
Plus-value de cession sur titres de transaction	-	120	5 410	(120)	(100%)
Moins-value de cession sur titres de transaction	-	(9 812)	(10 120)	9 812	(100%)
Plus-value de réévaluation sur titres de transaction	2 304	4 140	6 468	(1 837)	(44%)
Moins-value de réévaluation sur titres de transaction	(620)	(5 321)	(7 937)	4 701	(88%)
Dividendes Reçus sur titres de transaction	-	5 556	6 190	(5 556)	(100%)
Gain/Perte net sur opérations de change	1 563 997	1 229 801	1 586 124	334 197	27%
<b>Total</b>	<b>1 565 681</b>	<b>1 224 483</b>	<b>1 586 136</b>	<b>341 198</b>	<b>28%</b>

#### **Note 5.4: Revenus du portefeuille d'investissement**

Les revenus du portefeuille investissement ont totalisé au 30 juin 2020 un montant de **246 657 DT** contre **323 688 DT** au 30 juin 2019. Leur détail se présente comme suit :

Description	30.06.2020	30.06.2019	31.12.2019	Variation	%
<b>Marges et revenus assimilés sur titres d'investissement</b>	<b>186 657</b>	<b>263 688</b>	<b>682 673</b>	<b>(77 031)</b>	<b>(29%)</b>
Fonds Gérés	184 170	261 624	676 608	(77 455)	(30%)
Créances sur l'état	2 487	2 064	6 066	424	21%
<b>Dividendes et revenus assimilés sur titres de participations</b>	<b>60 000</b>	<b>60 000</b>	<b>120 000</b>	-	-
<b>Total</b>	<b>246 657</b>	<b>323 688</b>	<b>802 673</b>	<b>(77 031)</b>	<b>(24%)</b>

#### **Note 5.5: Marges encourues et charges assimilées**

Les marges encourues et charges assimilées ont totalisé au 30 juin 2020 un montant de **13 789 047 DT**. Leur détail se présente comme suit :

Description	30.06.2020	30.06.2019	31.12.2019	Variation	%
<b>Opérations avec les établissements bancaires et financiers</b>	<b>(2 216 513)</b>	<b>(1 736 382)</b>	<b>(2 313 405)</b>	<b>(480 131)</b>	<b>28%</b>
<b>Opérations avec la clientèle</b>	<b>(9 471 554)</b>	<b>(8 668 252)</b>	<b>(18 339 433)</b>	<b>(803 302)</b>	<b>9%</b>
Marges sur dépôts à vue	(902 837)	(432 981)	(1 220 748)	(469 856)	109%
Marges sur comptes Tawfir	(2 419 402)	(1 315 783)	(2 987 059)	(1 103 619)	84%
Marges sur dépôts Istithmars	(6 149 315)	(6 844 483)	(14 042 118)	695 169	(10%)
Marges sur certificats de dépôts	-	(75 005)	(89 508)	75 005	(100%)
<b>Emprunt et ressources spéciales</b>	<b>(2 093 646)</b>	<b>(2 041 468)</b>	<b>(4 387 714)</b>	<b>(52 179)</b>	<b>3%</b>
<b>Autres Marges et charges</b>	<b>(16 334)</b>	<b>(75 705)</b>	<b>(147 202)</b>	<b>59 371</b>	<b>(78%)</b>
<b>Total</b>	<b>(13 798 047)</b>	<b>(12 521 806)</b>	<b>(25 187 754)</b>	<b>(1 276 241)</b>	<b>10%</b>

#### **Note 5.6 : Commissions Encourues**

Les commissions encourues par la Banque ont baissé de **158 820 DT** par rapport au 30 juin 2019 pour se situer à un montant de **556 187 DT** au 30 juin 2020 :

Description	30.06.2020	30.06.2019	31.12.2019	Variation	%
Commissions Encourues sur VISA et MASTERCARD	(385 495)	(550 179)	(1 198 561)	164 684	(30%)
Commissions Encourues sur FONDS GERES	(118 382)	(118 250)	(236 679)	(132)	0%
Commissions Encourues sur SIBTEL	(47 070)	(44 531)	(71 238)	(2 539)	6%
Autres commissions Encourues	(5 240)	(2 046)	(82 462)	(3 194)	156%
<b>Total</b>	<b>(556 187)</b>	<b>(715 006)</b>	<b>(1 588 940)</b>	<b>158 820</b>	<b>(22%)</b>

#### **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 2020 un montant de **1 162 267 DT**, enregistrant une baisse de **6 575 334 DT** par rapport au 30 juin 2019. Son détail se présente comme suit :

Description	30.06.2020	30.06.2019	31.12.2019	Variation	%
Dotation aux provisions sur créances douteuses	(4 441 841)	(8 402 597)	(12 899 312)	3 960 756	(47%)
Dotation aux provisions collectives Cir BCT 2012-02	(250 000)	-	(510 611)	(250 000)	100%
Dotation aux provisions sur créances additionnels Cir BCT 2013-21	(159 276)	(81 213)	(38 023)	(78 064)	96%
Dotation aux provisions sur autres éléments d'actifs et autre risque et charge	-	(426 791)	(426 791)	426 791	(100%)
<b>Total dotations</b>	<b>(4 851 117)</b>	<b>(8 910 601)</b>	<b>(13 874 737)</b>	<b>4 059 484</b>	<b>(46%)</b>
<b>Total des dotations et des pertes sur créances</b>	<b>(4 851 117)</b>	<b>(8 910 601)</b>	<b>(13 874 737)</b>	<b>4 059 484</b>	<b>(46%)</b>
Reprise sur provisions sur créances douteuses	3 623 502	1 057 914	1 623 134	2 565 588	243%
Reprise sur provisions sur créances additionnels Cir BCT 2013-21	65 349	115 086	182 727	(49 738)	(43%)
<b>Total reprises</b>	<b>3 688 850</b>	<b>1 173 000</b>	<b>1 805 860</b>	<b>2 515 850</b>	<b>214%</b>
<b>Total des reprises et des récupérations sur créances</b>	<b>3 688 850</b>	<b>1 173 000</b>	<b>1 805 860</b>	<b>2 515 850</b>	<b>214%</b>
<b>Total</b>	<b>(1 162 267)</b>	<b>(7 737 600)</b>	<b>(12 068 876)</b>	<b>6 575 334</b>	<b>(85%)</b>

### 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	30.06.2020	30.06.2019	31.12.2019	Variation	%
Dotation aux provisions pour dépréciation des titres d'investissement	(130 960)	(49 332)	(26 185)	(81 628)	165%
<b>Total</b>	<b>(130 960)</b>	<b>(49 332)</b>	<b>(26 185)</b>	<b>(81 628)</b>	<b>165%</b>

### Note 5.9 : Autres Produits d'exploitation :

Les autres produits d'exploitation s'élèvent au 30 juin 2020 à **80 DT** contre **1435 DT** au 30 juin 2019, soit une augmentation de **94%**.

Description	30.06.2020	30.06.2019	31.12.2019	Variation	%
Autres produits reçues	80	1 435	1 515	(1 355)	(94%)
<b>Total</b>	<b>80</b>	<b>1 435</b>	<b>1 515</b>	<b>(1 355)</b>	<b>(94%)</b>

### Note 5.10: Les frais de personnel :

Les frais de personnel ont totalisé au 30 juin 2020 un montant de **8 623 143 DT**, enregistrant ainsi une baisse de **1 157 602 DT** par rapport au 30 juin 2019. Leur détail se présente comme suit :

Description	30.06.2020	30.06.2019	31.12.2019	Variation	%
Rémunération du personnel titulaire	(6 906 272)	(6 466 753)	(12 704 951)	(439 519)	7%
Primes allouées	(49 621)	(47 373)	(129 744)	(2 248)	5%
Rémunération du personnel stagiaire	-	(1 982)	(1 982)	1 982	(100%)
Impôts et taxes sur salaires	(184 942)	(170 751)	(371 950)	(14 191)	8%
Charges sociales	(1 390 910)	(1 298 246)	(2 821 206)	(92 664)	7%
Frais de formation	(31 983)	(35 424)	(154 023)	3 440	(10%)
Autres charges liées au personnel	(59 414)	(1 760 215)	(1 885 955)	1 700 802	(97%)
<b>Total</b>	<b>(8 623 143)</b>	<b>(9 780 745)</b>	<b>(18 069 810)</b>	<b>1 157 602</b>	<b>(12%)</b>

### **Note 5.11 : Les charges générales d'exploitation :**

Quant aux charges générales d'exploitation, ils ont enregistré une augmentation de 29% pour se situer à un montant de **3 568 166 DT** au 30 juin 2020 contre **3 653 585 DT** au 30 juin 2019. Le détail relatif à cette rubrique se présente comme suit :

Description	30.06.2020	30.06.2019	31.12.2019	Variation	%
<b>Frais d'exploitation non bancaires</b>	<b>(2 643 026)</b>	<b>(2 317 138)</b>	<b>(5 218 217)</b>	<b>(325 888)</b>	<b>14%</b>
Loyer	(573 384)	(658 703)	(1 264 507)	85 318	(13%)
Entretiens et réparations confiés à des tiers	(928 298)	(761 954)	(1 806 544)	(166 345)	22%
Travaux et façons exécuter par des tiers	(34 380)	(37 234)	(68 200)	2 855	(8%)
Primes d'assurance	(159 024)	(116 000)	(191 481)	(43 024)	37%
Frais d'abonnement	(511 404)	(567 214)	(1 610 449)	55 810	(10%)
Frais postaux de télécommunications et de transmission	(436 534)	(176 033)	(277 036)	(260 502)	148%
<b>Autres charges d'exploitation</b>	<b>(925 140)</b>	<b>(1 336 447)</b>	<b>(2 082 082)</b>	<b>411 307</b>	<b>(31%)</b>
Impôts et taxes	(44 934)	(32 236)	(45 718)	(12 698)	39%
Fournitures et produits énergétiques consommables	(186 699)	(488 343)	(657 475)	301 644	(62%)
Rémunération d'intermédiaire et honoraire	(430 472)	(283 247)	(554 783)	(147 225)	52%
Transport et déplacement	(41 515)	(86 328)	(187 700)	44 813	(52%)
Frais divers de gestion	(221 521)	(446 294)	(636 406)	224 773	(50%)
<b>Total</b>	<b>(3 568 166)</b>	<b>(3 653 585)</b>	<b>(7 300 299)</b>	<b>85 419</b>	<b>(2%)</b>

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

Au 30 juin 2020, les dotations aux amortissements et aux provisions sur immobilisations ont enregistré une hausse de **753 583 DT** pour se situer à un niveau **2 646 883 DT** et qui se détaillent comme suit :

Description	30.06.2020	30.06.2019	31.12.2019	Variation	%
Dotation aux amortissements des Logiciels	(310 459)	(351 319)	(707 711)	40 860	(12%)
Dotation aux amortissements des Constructions	(337 782)	(337 841)	(694 864)	59	(0%)
Dotation aux amortissements Matériels et Equipements de Bureaux	(78 828)	(71 631)	(154 199)	(7 197)	10%
Dotation aux amortissements Matériels Informatiques	(544 965)	(544 995)	(1 098 547)	31	(0%)
Dotation aux amortissements du Matériels de Transports	(81 691)	(68 679)	(148 313)	(13 012)	19%
Dotation aux amortissements DES DAB, GAB et Automates	(87 916)	(87 914)	(177 287)	(2)	0%
Dotation aux amortissements des Immobilisations de faible valeurs	(188)	(49)	(98)	(140)	287%
Dotation aux amortissements Droit d'usage	(61 926)	(138 095)	(207 087)	76 169	(55%)
Dotation aux amortissements des Agencements et aménagements	(619 702)	(560 728)	(1 160 053)	(58 974)	11%
Dotation au Résorption des frais préliminaires	(522 712)	(1 238 502)	(2 488 523)	715 789	(58%)
Dotation aux amortissements Site Web	(714)	(714)	(1 440)	-	-
<b>Total</b>	<b>(2 646 883)</b>	<b>(3 400 466)</b>	<b>(6 838 122)</b>	<b>753 583</b>	<b>(22%)</b>

### **Note 5.13 : Solde en gains/Pertes provenant des autres éléments ordinaires**

Au 30 juin 2020, Le Solde en gains/Pertes provenant des autres éléments ordinaires enregistre une baisse de **290 670 DT** pour se situer à un niveau de **190 140 DT**, et qui se détaillent comme suit :



Description	30.06.2020	30.06.2019	31.12.2019	Variation	%
Perte ordinaire	(190 972)	(187)	(104 420)	(190 785)	101 833%
Plus-Value sur cession d'immobilisation	-	100 173	-	(100 173)	(100%)
Plus-value sur cession d'actifs récupérable	832	544	148 216	288	53%
<b>Total</b>	<b>(190 140)</b>	<b>100 530</b>	<b>43 796</b>	<b>(290 670)</b>	<b>(289%)</b>

#### **Note 5.14 : Impôts sur les bénéfices**

L'impôt sur les bénéfices présente un solde de **57 000 DT** au 30 juin 2020.

#### **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 **2 500 DT** au 30 juin 2020.

### **(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 **69 472 322 DT** à **155 356 270 DT** enregistrant une augmentation de **85 883 948 DT** ou **124%**. Cette augmentation est expliquée par des flux de trésorerie positifs provenant des activités d'exploitation à hauteur de **92 810 088 DT** et par des flux de trésorerie négatifs affectés à des activités d'investissement pour **468 050 DT** et de financement à hauteur de **6 458 089 DT**.

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

#### **Note 6.1 : Flux de trésorerie provenant des activités d'exploitation**

Le flux de trésorerie net provenant aux activités d'exploitation est établi à **92 810 088 DT** au 30 juin 2020. Il s'explique notamment par :

##### **Flux nets positifs :**

- Le flux net des produits encaissés par rapport aux charges décaissées d'exploitation pour **20 751 717 DT**,
- La variation des dépôts de la clientèle nette de retraits pour **96 220 642 DT**,
- Les flux de trésorerie affectés aux autres activités d'exploitation **5 194 206 DT**

##### **Flux nets négatifs :**

- Les décaissements nets effectués pour le compte du personnel et des créiteurs divers pour **9 357 770 DT**.
- Des charges d'exploitation bancaires décaissées de **13 344 764 DT**
- La variation des prêts à la clientèle nette de remboursement pour **6 594 444 DT** ;

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

Les flux trésorerie affectés aux activités d'investissement sont établis à **468 050 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 des activités de financement.**

Ce flux de trésorerie négatifs net de **6 458 089 DT** provient principalement par le remboursement d'emprunts pour **6 460 557 DT**.

### **Note 6.4 : Liquidités et équivalents de liquidités**

Cette rubrique est composée principalement des encaisses en dinars et en devises, des avoirs auprès de la banque centrale et du centre des chèques postaux, des avoirs à vue auprès des établissements bancaires, des prêts et emprunts interbancaires effectués pour une période inférieure à trois mois et du portefeuille titres de transaction.

Ces liquidités et équivalents de liquidités s'élèvent au 30 juin 2020 à **155 356 270 DT** contre **55 225 186 DT** au 30 juin 2019.

### **NOTE 7 : les faits saillants suivants :**

Le premier semestre de 2020 a été principalement marqué par :

- L'expansion du réseau de la Banque par l'ouverture d'une nouvelle agence : El-Jem.
- En application des circulaires BCT 2020 – 06, 07 et 08 relatives aux mesures exceptionnelles en faveur des entreprises professionnelles et des particuliers la banque a procédé au report des tombées des échéances des créances classées 0 et 1 pour les 7 mois de mars à septembre 2020,
- L'application par la banque des autres mesures citées par la circulaire BCT 2020-05 dont on cite la gratuité de retrait par carte ainsi que la gratuité des nouvelles émissions des cartes bancaires classiques,
- L'enrichissement de l'offre à la clientèle dont notamment :  
Le lancement d'un nouveau produit « Hissab Ithmar» qui permet aux clients Wifak de bénéficier d'un BONUS proportionnel à la stabilité de leurs dépôts,
- Le lancement du produit WAAD Un instrument de couverture contre le risque de change relatif aux opérations de commerce international et ce conformément aux principes de la finance islamique