



# WIFAK INTERNATIONAL BANK



## **RAPPORT D'EXAMEN LIMITE DES COMMISSAIRES AUX COMPTES RELATIF AUX ETATS FINANCIERS INTERMEDIAIRES ARRETES AU 30 JUIN 2021**

**AOUT 2021**



**WIFAK INTERNATIONAL BANK**

**Objet :** Rapport d'examen limité sur les états financiers intermédiaires arrêtés  
Au 30 Juin 2021

**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 2021.

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 2021

## **II. ETATS FINANCIERS INTERMEDIAIRES ARRETES AU 30 JUIN 2021**

- **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 2021**

**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 2021, 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 926 203 934 dinars et un résultat déficitaire net après modification comptable de la période s'élevant à 234 003 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 « WIFAK INTERNATIONAL BANK » arrêtés au 30 juin 2021, 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.

## **Paragraphe d'observation :**

1. 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 déc 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.
2. En date du 30 déc 2020, l'administration fiscale a notifié à la « WIFAK INTERNATIONAL BANK » les résultats partiels du contrôle fiscal approfondi pour la période allant du 01 janvier 2015 au 31 déc 2016, mentionnant un redressement pour un montant de 1 122 118 DT en principal et pénalités.

La « WIFAK INTERNATIONAL BANK » a fait opposition au redressement dans les délais légaux, conformément aux dispositions de l'article 44 du code des droits et procédures fiscaux. A ce titre, une provision pour risque fiscal a été constituée pour un montant de 500 000 DT et a été imputée au niveau des capitaux propres d'ouverture (modification comptable) au 31 déc 2020.

En date du 07 Mai 2021, la banque a reçu la réponse de l'administration fiscale qui a révisé le redressement à la baisse à un montant de 856 435 DT. En date du 21/05/2021, la banque a adressé une deuxième opposition à l'administration fiscale conformément aux dispositions légales.

3. En date du 19 Avril 2021, l'administration fiscale a notifié à la « WIFAK INTERNATIONAL BANK » les résultats complémentaires du contrôle fiscal approfondi pour la période allant du 01 janvier 2017 au 31 déc 2019, mentionnant un redressement pour un montant de 3 862 331 DT en principal et pénalités conjugué à une révision vers la baisse du report de TVA et celui de l'impôt sur les sociétés pour des montants respectifs de 1 979 189 DT (6 030 634 DT au lieu de 8 009 823 DT) et de 156 359 DT (575 511 DT au lieu de 731 870 DT), constatés au 31 déc 2019.

En date du 2 juin 2021, la « WIFAK INTERNATIONAL BANK » a fait opposition au redressement dans les délais légaux, conformément aux dispositions de l'article 44 du code des droits et procédures

fiscaux.

Sur la base des informations mises à notre disposition à ce jour, l'impact définitif de cette situation et de celle relative à la période ultérieure, ne peut pas être estimé de façon précise.

Pour faire face à ce risque fiscal, une provision a été constituée pour un montant de 500 000 DT et a été imputée au niveau des capitaux propres d'ouverture (modification comptable).

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

Tunis, le 30 Août 2021

**Les Co-commissaires aux comptes**

**CABINET NEJI FETHI**

**FETHI NEJI**

**UNIVERS AUDIT**

**RACHID NACHI**

## **Etats Financiers au 30/06/2021**

---

## BILAN

Arrêté au 30 Juin 2021

En DT

Désignation	30-juin-21	30-juin-20	31-déc-20	31 décembre 2020 (*)
<b>AC01</b> Caisse et avoirs auprès de la BCT, CCP et TGT	124 001 593	55 007 632	71 377 256	71 377 256
<b>AC02</b> Créances sur les établissements bancaires et financiers	118 697 568	190 244 847	167 527 382	167 527 382
<b>AC03</b> Créances sur la clientèle	565 646 440	413 524 037	482 629 803	480 189 777
<b>AC04</b> Portefeuille titres commercial	40 176	39 498	40 176	40 176
<b>AC05</b> Portefeuille d'investissement	21 716 747	21 131 571	21 830 080	21 830 080
<b>AC06</b> Valeurs immobilisées	54 047 184	56 942 878	55 353 390	55 353 390
<b>AC07</b> Autres actifs	42 054 226	39 658 540	28 434 103	28 434 103
<b>TOTAL ACTIFS</b>	<b>926 203 934</b>	<b>776 549 004</b>	<b>827 192 190</b>	<b>824 752 164</b>
<b>PA01</b> Banque Centrale,CCP	105 022 359	68 380 272	84 238 187	84 238 187
<b>PA02</b> Dépôts et avoirs des établissements bancaires et Financiers	1 400 931	21 555 434	699 579	699 579
<b>PA03</b> Dépôts de la clientèle	547 948 287	450 469 403	487 130 302	487 130 302
<b>PA04</b> Dettes de financements et Ressources spéciales	37 613 518	29 990 668	41 846 709	41 846 709
<b>PA05</b> Autres passifs	81 328 691	50 302 676	60 154 512	60 654 512
<b>TOTAL PASSIFS</b>	<b>773 313 786</b>	<b>620 698 454</b>	<b>674 069 289</b>	<b>674 569 289</b>
<b>CP01</b> Capital	150 000 000	150 000 000	150 000 000	150 000 000
<b>CP02</b> Réserves	20 542 419	20 542 419	20 542 419	20 542 419
<b>CP03</b> Actions propres	-694 663	-694 663	-694 663	-694 663
<b>CP04</b> Autres capitaux propres	16 111 706	16 107 999	16 110 456	16 110 456
<b>CP05</b> Résultats reportés	-35 775 337	-26 959 780	-27 459 779	-27 959 779
<b>CP06</b> Résultat de l'exercice	2 706 023	-3 145 425	-5 375 532	-7 815 558
<b>TOTAL CAPITAUX PROPRES 3</b>	<b>152 890 148</b>	<b>155 850 550</b>	<b>153 122 901</b>	<b>150 182 875</b>
<b>TOTAL CAPITAUX PROPRES ET PASSIFS</b>	<b>926 203 934</b>	<b>776 549 004</b>	<b>827 192 190</b>	<b>824 752 164</b>

(\*) Colonne retraitée à des fins de comparabilité.

## ETAT DES ENGAGEMENTS HORS BILAN

Arrêté au 30 Juin 2021

En DT

Désignation	Notes	30-juin- 2021	30-juin 2020	31-décembre 2020
<b>PASSIFS EVENTUELS</b>				
<b>HB 01-</b> Cautions, Avals et autres garanties données	<b>4-1</b>	8 603 235	10 284 909	9 686 138
<b>HB 02-</b> Crédits documentaires	<b>4-2</b>	10 415 351	11 645 287	23 509 625
<b>HB 03-</b> Actifs donnés en garantie		-	-	-
<b>TOTAL PASSIFS EVENTUELS</b>		<b>19 018 586</b>	<b>21 930 197</b>	<b>33 195 763</b>
<b>ENGAGEMENTS DONNES</b>				
<b>HB 04-</b> Engagements de financement donnés	<b>4-3</b>	106 025 162	74 049 188	70 094 533
<b>HB 05-</b> Engagements sur titres		-	-	-
<b>TOTAL ENGAGEMENTS DONNES</b>		<b>106 025 162</b>	<b>74 049 188</b>	<b>70 094 533</b>
<b>ENGAGEMENTS RECUS</b>				
<b>HB 06-</b> Engagements de financement reçus		-	-	-
<b>HB 07-</b> Garanties reçues	<b>4-4</b>	336 371 922	278 015 785	314 519 944

## ETAT DE RESULTAT

Arrêté au 30 Juin 2021

En DT

Désignation	30-juin-21	30-juin-2020	31-déc-20	31 décembre 2020 (*)
<b><u>PRODUITS D'EXPLOITATION BANCAIRE</u></b>	<b>39 691 666</b>	<b>27 589 787</b>	<b>60 663 708</b>	<b>58 223 682</b>
<b>PR01</b> Marges et revenus assimilés	30 530 971	21 303 383	46 850 358	44 410 332
<b>PR02</b> Commissions en produits	7 865 641	4 474 066	10 341 004	10 341 004
<b>PR03</b> Gains sur portefeuille-titres commercial et opérations financières	1 004 922	1 565 681	2 389 358	2 389 358
<b>PR04</b> Revenus du portefeuille d'investissement	290 132	246 657	1 082 988	1 082 988
<b><u>CHARGES D'EXPLOITATION BANCAIRE</u></b>	<b>-16 036 119</b>	<b>-14 354 234</b>	<b>-28 937 711</b>	<b>-28 937 711</b>
<b>CH01</b> Marges encourus et charges assimilées	-15 553 106	-13 798 047	-27 760 435	-27 760 435
<b>CH02</b> Commissions encourues	-483 013	-556 187	-1 177 276	-1 177 276
<b>CH03</b> Perte sur portefeuille titres commerciales et opérations financiers	-	-	-	-
<b>PRODUIT NET BANCAIRE</b>	<b>23 655 547</b>	<b>13 235 553</b>	<b>31 725 997</b>	<b>29 285 971</b>
<b>PR05/</b> Dotation aux provisions et résultat des corrections de valeurs sur	-2 526 809	-1 162 267	-6 351 182	-6 351 182
<b>CH04</b> créances, hors bilan et passif				
<b>PR06/</b> Dotation aux provisions et résultat des corrections de valeurs sur	-335 251	-130 960	-171 097	-171 097
<b>CH05</b> portefeuille d'investissement				
<b>PR07</b> Autres produits d'exploitation	10 315	80	24 558	24 558
<b>CH06</b> Frais de personnel	-11 592 424	-8 623 143	-18 335 426	-18 335 426
<b>CH07</b> Charges générales d'exploitation	-4 302 097	-3 568 166	-7 554 236	-7 554 236
<b>CH08</b> Dotations aux amortissements et aux provisions sur immobilisations	-2 148 598	-2 646 883	-4 633 390	-4 633 390
<b>RESULTAT D'EXPLOITATION</b>	<b>2 760 683</b>	<b>-2 895 784</b>	<b>-5 294 776</b>	<b>-7 734 802</b>
<b>PR08/</b> Solde en gain \ pertes provenant des autres éléments ordinaires	22 548	-190 140	64 281	64 281
<b>CH09</b>				
<b>CH011</b> Impôt sur les bénéfices	-75 000	-57 000	-139 737	-139 737
<b>RESULTAT DES ACTIVITES ORDINAIRES</b>	<b>2 708 231</b>	<b>-3 142 924</b>	<b>-5 370 232</b>	<b>-7 810 258</b>
<b>PR09/</b> Solde en gain \ perte provenant des éléments extraordinaires	-2 208	-2 500	-5 300	-5 300
<b>CH010</b>				
<b>RESULTAT NET DE L'EXERCICE</b>	<b>2 706 023</b>	<b>-3 145 425</b>	<b>-5 375 532</b>	<b>-7 815 558</b>
Modification comptable	-2 940 026	-	-500 000	-500 000
<b>RESULTAT NET APRES MODIFICATION</b>	<b>-234 003</b>	<b>-3 145 425</b>	<b>-5 875 532</b>	<b>-8 315 558</b>

(\*) Colonne retraitée à des fins de comparabilité.

## ETAT DE FLUX DE TRESORERIE

Arrêté au 30 juin 2021

Désignation	30-juin-2021	30-juin-2020	En DT 31-déc-2020
<b>ACTIVITÉS D'EXPLOITATION</b>			
Produits d'exploitation bancaire encaissés (Hors revenus portefeuille d'investissement)	42 543 031	20 751 717	58 705 302
Charges d'exploitation bancaire décaissées	-16 351 637	-13 344 764	-30 029 202
Prêts et avances / Remboursement prêts et avances accordés à la clientèle	-85 868 002	-6 594 444	-80 108 916
Dépôts / Retraits de dépôts de la clientèle	61 431 801	96 220 642	135 554 648
Titres de placements	-	-	-
Sommes versées au personnel et créditeurs divers	-11 779 300	-9 357 770	-19 374 038
Autres flux de trésorerie provenant des activités d'exploitation	-2 384 405	5 194 206	16 596 042
Impôt sur le bénéfice	-77 208	-59 500	-145 037
	-	-	-
<b><u>FLUX DE TRESORERIE NET PROVENANT DES ACTIVITES D'EXPLOITATION</u></b>	<b>-12 485 720</b>	<b>92 810 088</b>	<b>81 198 799</b>
<b>ACTIVITÉS D'INVESTISSEMENT</b>			
	-	-	-
	-	-	-
Profits et dividendes encaissés sur portefeuille d'investissement	-228 169	-186 657	-959 052
Acquisition / cessions sur portefeuille d'investissement	341 502	137 210	211 097
Acquisition / cessions sur immobilisations	-788 375	-418 603	-744 380
	-	-	-
<b><u>FLUX DE TRÉSORERIE NET AFFECTES AUX ACTIVITÉS D'INVESTISSEMENT</u></b>	<b>-675 042</b>	<b>-468 050</b>	<b>-1 492 335</b>
<b>ACTIVITÉS DE FINANCEMENT</b>			
Rachat d'actions	-	-	-
Encaissement d'emprunt obligataire			15 000 000
Remboursement d'emprunt obligataire	-2 054 567	-	-2 790 490
Remboursement d'emprunts	-2 476 923	-6 460 557	-7 386 174
Dividendes versés et autres distributions	-	-	-
Mouvements sur fond social et de retraite	1 250	2 469	4 926
<b><u>FLUX DE TRÉSORERIE NET PROVENANT DES ACTIVITÉS DE FINANCEMENT</u></b>	<b>-4 530 240</b>	<b>-6 458 089</b>	<b>4 828 262</b>
<b>Variation nette des liquidités et équivalents de liquidités au cours de la période</b>	<b>-17 691 002</b>	<b>85 883 948</b>	<b>84 534 726</b>
<b>Liquidités et équivalents de liquidités en début de période</b>	<b>154 007 047</b>	<b>69 472 322</b>	<b>69 472 321</b>
<b><u>LIQUIDITÉS ET ÉQUIVALENTS DE LIQUIDITÉS EN FIN DE PÉRIODE</u></b>	<b>136 316 045</b>	<b>155 356 270</b>	<b>154 007 047</b>

**Notes aux Etats Financiers au 30/06/2021**

---

## 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 2021 à la somme de 150.000.000 DT divisé en 30.000.000 actions de 5 DT chacune.

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.

### **IREFERENTIEL 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 présentés 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.

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

Les provisions sur engagement sont déterminées conformément aux normes 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 définit 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, ainsi que des garanties réelles titrées et expertisées.

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 et modifiée par le circulaire 2021-01 du 11 janvier 2021, 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 telle que modifiée par l'annexe III à la circulaire n°2021-01 du 11 janvier 2021. Cette méthodologie prévoit :

i. Le regroupement du portefeuille par segment de clientèle et par secteur d'activité :

Engagements sur les professionnels du secteur privé :

- Agriculture
- Industries mécaniques et électriques
- Oléifacteurs
- Industries agroalimentaires
- Industries pharmaceutiques
- Autres industries
- BTP
- Tourisme
- Agences de voyages
- Agences de location de voitures
- Promotion immobilière
- Exportateurs d'huile d'olive
- Commerce
- Santé
- Télécom et TIC
- Autres services

Contreparties publiques :

- Entreprises opérant dans des secteurs concurrentiels
- Autres organismes publics

Particuliers :

- Particuliers du secteur privé : crédits logements
- Particuliers du secteur privé : crédits à la consommation
- Particuliers du secteur public : crédits logements
- Particuliers du secteur public : crédits à la consommation

ii. La détermination pour chaque groupe de créances d'un taux de migration moyen sur les 5 derniers exercices.

iii. Majoration des taux de migrations historiques.

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 pris en compte en résultat de l'exercice clos au 30 juin 2021 pour leurs montants rattachés à l'exercice.

Les revenus provenant des contrats IJARA, sont comptabilisés 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 percepts 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 El aam ».

#### 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 débloques 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 soumis 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'années de travail dans la société.

## 9- Unité monétaire

Les états financiers de la société sont arrêtés et présentés en dinar tunisien (DT).

## 10- Faits saillants de la période :

Le premier semestre de 2021 a été principalement marqué par :

- Les produits d'exploitation bancaires ont enregistré une hausse de 44% par rapport à la même période de l'année 2020,
- Les charges d'exploitation bancaires ont augmenté de 12% par rapport au 30 Juin 2020,
- Le PNB a enregistré une augmentation de 14,420 MDT, soit une hausse de 79% par rapport au 30 Juin 2020.
- Les encours des financements à la clientèle ont enregistré une augmentation de 152,1 MDT, soit une hausse de 37% par rapport au 30 Juin 2020.
- Les dépôts et avoirs de la clientèle ont enregistré une progression de 22% par rapport au 30 Juin 2020.
- L'expansion du réseau de la banque par l'ouverture d'une nouvelle agence « Bir Ali Ben Khelifa ».

## 11- Modification comptable :

Au cours de l'exercice 2021, il a été procédé aux modifications comptables ci-dessous :

- Suite à la communication du redressement fiscal partiel pour les exercices 2017-2018-2019, la banque a constitué une provision pour risque fiscal estimé à 500 KDT. Ce montant a été porté en « Modifications Comptables » en ajustant les capitaux propres d'ouverture et la colonne comparative a été retraitée en conséquence.

Rubrique	En DT		
	2020 Approuvé	Retraitement	2020 Retraité
PA 5- Autres Passifs	60 154 512	500 000	60 654 512
CP 5- Résultats Reportés	(27 459 779)	(500 000)	(27 959 779)

- Conformément à l’avis n° 2020-A du 30 décembre 2020 du comité auxiliaire du Conseil National de la Comptabilité relatif au traitement comptable, par les institutions financières et des IMF, des modifications des financements accordés aux bénéficiaires suite à la pandémie du COVID 19 de la comptabilité, la banque a procédé à l’annulation des compléments des profits sur les financements objet de cet avis, calculés afin de revenir au niveau des profits avant rééchelonnement pour une valeur de 2 440 KDT.

## **12- Note sur le contrôle fiscal.**

### *12.1 Exercices 2015-2016 :*

En date du 30 décembre 2020, les services compétents de l’administration fiscale ont adressé à la banque la notification des résultats du contrôle des exercices précités pour un montant global en principal et pénalités estimé à 1 122 KDT. Cette notification a fait l’objet d’une opposition en date du 12 février 2021.

L’administration fiscale a répondu en date du 7 mai 2021 après suppression de quelques chefs de redressement.

La banque a adressé à la mission de réconciliation, une nouvelle opposition en date du 21 mai 2021.

### *12.2 Exercices 2017-2018-2019 :*

En date du 19 avril 2021, les services compétents de l’administration fiscale ont adressé à la banque, la notification des résultats du contrôle des exercices précités pour un montant global en principal et pénalités estimés à 3 862 KDT et une réduction du report d’impôt (IS et TVA) de 2 135 KDT.

En date du 02 Juin 2021, la banque a formulé une opposition appuyée par les justificatifs nécessaires.

La banque est en attente de la réponse de l’administration sur l’opposition.

## 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 2021 à 124 001 593 DT contre 55 007 632 DT au 30 juin 2020 enregistrant ainsi une augmentation de 125%.

Description	30-06-2021	30-06-2020	31 déc. 2020	Variation	En DT %
Caisse en dinars et monnaies étrangères	4 738 342	6 253 666	6 361 045	-1 515 324	-24%
BCT, CCP et TGT	119 319 919	48 753 966	65 072 879	70 565 953	145%
Provision sur incident de caisse	-56 668	-	-56 668	-56 668	100%
<b>Total</b>	<b>124 001 593</b>	<b>55 007 632</b>	<b>71 377 256</b>	<b>68 993 961</b>	<b>125%</b>

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

Les créances sur les établissements Bancaires et financiers ont totalisé 118 697 568 DT au 30 juin 2021 contre 190 244 847 DT enregistré au 30 juin 2020.

Description	Note	30-juin-21	30-juin-20	31 déc. 2020	Variation	En DT %
Créances sur les établissements Bancaires	1.2.1	62 772 074	124 705 877	136 399 962	-61 933 803	-50%
Créances sur les établissements Financiers	1.2.2	55 925 494	65 538 970	31 127 420	-9 613 476	-15%
<b>Total</b>		<b>118 697 568</b>	<b>190 244 847</b>	<b>167 527 382</b>	<b>-71 547 279</b>	<b>-38%</b>

##### **Note 1.2.1 Créances sur les établissements Bancaires**

Le solde de cette rubrique s'élève, au 30 juin 2021, à 62 772 074 DT et se détaille comme suit :

Description	30-juin-21	30-juin-20	31 déc. 2020	Variation	En DT %
Avoirs en comptes sur les établissements bancaires	1 117 078	628 325	648 003	488 753	78%
Provisions sur avoirs en comptes sur les établissements bancaires	-68 498	-225 042	-68 498	156 544	-70%
Placements MOUDHARABA interbancaire	61 708 725	124 176 650	135 753 550	-62 467 925	-50%
Créances rattachées aux placements MOUDHARABA	14 769	125 944	66 907	-111 175	-88%
<b>Total créances sur les établissements bancaires</b>	<b>62 772 074</b>	<b>124 705 877</b>	<b>136 399 962</b>	<b>-61 933 803</b>	<b>- 50%</b>

##### **Note 1.2.2 Créances sur les établissements financiers**

Le solde de cette rubrique s'élève au 30 juin 2021 à 55 925 494 DT et se détaille comme suit :

Description	30-juin-21	30-juin-20	31 déc. 2020	Variation	En DT %
Avoirs en comptes sur les établissements financiers	-	-	-	-	-
Prêts aux les établissements financiers	55 833 333	65 333 333	31 000 000	-9 500 000	-15%
Créances rattachées aux comptes des établissements financiers	92 161	205 637	127 420	-113 477	-55%
<b>Total créances sur les établissements financiers</b>	<b>55 925 494</b>	<b>65 538 970</b>	<b>31 127 420</b>	<b>-9 613 477</b>	<b>-15%</b>

Les créances sur les établissements bancaires et financiers ne sont pas éligibles au refinancement de la Banque Centrale de Tunisie et ne sont pas matérialisées par des titres du marché interbancaire.

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

Description						En DT
	<= 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>61 723 494</b>	-	-	-	<b>1 048 580</b>	<b>62 772 074</b>
Avoirs en comptes sur les établissements bancaires	-	-	-	-	1 117 078	1 117 078
Provisions sur avoirs en comptes sur les établissements bancaires	-	-	-	-	-68 498	-68 498
Placements MOUDHARABA interbancaire	61 708 725	-	-	-	-	61 708 725
Créances rattachées aux placements MOUDHARABA	14 769	-	-	-	-	14 769
<b>Etablissements financiers</b>	<b>55 925 494</b>	-	-	-	-	<b>55 925 494</b>
Avoirs en comptes sur les établissements financiers	-	-	-	-	-	0
Prêts aux les établissements financiers	55 833 333	-	-	-	-	55 833 333
Créances rattachées aux comptes des établissements financiers	92 161	-	-	-	-	92 161
<b>Total</b>	<b>117 648 988</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>1 048 580</b>	<b>118 697 568</b>

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

RUBRIQUES				En DT
	Entreprises liées	Entreprises Associées	Autres	Total
<b>Etablissements bancaires</b>	-	-	<b>62 772 074</b>	<b>62 772 074</b>
Avoirs en Comptes sur les établissements bancaires	-	-	1 117 078	1 117 078
Provisions sur avoirs en comptes sur les établissements bancaires	-	-	-68 498	-68 498
Prêts aux établissements bancaires	-	-	61 708 725	61 708 725
Créances rattachées sur les prêts aux établissements bancaires	-	-	14 769	14 769
<b>Etablissements financiers</b>	-	-	<b>55 925 494</b>	<b>55 925 494</b>
Avoirs en Comptes sur les établissements financiers	-	-	-	-
Prêts aux établissements financiers	-	-	55 833 333	55 833 333
Créances rattachées sur les avoirs et les prêts aux établissements financiers	-	-	92 161	92 161
<b>Total</b>	-	-	<b>118 697 568</b>	<b>118 697 568</b>

### **Note 1.3: Créances sur la clientèle**

Les financements à la clientèle ont passé de 565 646 440 DT au 30 juin 2020 à 413 524 037 DT au 30 juin 2021 enregistrant ainsi une augmentation de 36.8 %

Le détail de cette rubrique se présente comme suit :

Description	En DT					
	30-juin-21	30-juin-20	31-déc-20	31/12/2020 (*)	Variation	%
<b>Kardh Hassan</b>	<b>3 637 696</b>	<b>2 130 156</b>	<b>2 623 420</b>	<b>2 623 420</b>	<b>1 507 540</b>	<b>71%</b>
<b>Autres concours à la clientèle / ressources ordinaires (1)</b>	<b>562 008 744</b>	<b>411 393 881</b>	<b>480 006 383</b>	<b>477 566 357</b>	<b>150 614 863</b>	<b>37%</b>
<b>Portefeuille sur ressources ordinaires en dinars</b>	<b>562 008 744</b>	<b>399 167 777</b>	<b>472 151 161</b>	<b>469 711 135</b>	<b>162 840 967</b>	<b>41%</b>
Financement Mourabaha	299 778 410	146 101 039	218 080 511	216 783 406	153 677 371	105%
Financement Ijara	302 582 200	284 720 019	291 006 909	289 863 988	17 862 181	6%
Provisions sur créances douteuses et litigieuses	-35 811 866	-28 368 179	-33 285 057	-33 285 057	-7 443 687	26%
Profits réservés sur créances	-4 540 000	-3 285 102	-3 651 202	-3 651 202	-1 254 898	38%
<b>Portefeuille sur ressources ordinaires en devises</b>	-	<b>7 232 981</b>	<b>7 855 222</b>	<b>7 855 222</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>565 646 440</b>	<b>413 524 037</b>	<b>482 629 803</b>	<b>480 189 777</b>	<b>152 122 403</b>	<b>37%</b>

Une partie des créances sur la clientèle sont refinançables auprès de la Banque Centrale de Tunisie.

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

Description	En DT			
	Entreprises liées	Entreprises Associées	Autres	Total
Kardh Hassan	-	-	3 637 696	3 637 696
Autres concours à la clientèle	-	-	562 008 744	562 008 744
<b>Total</b>	-	-	<b>565 646 440</b>	<b>565 646 440</b>

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

Description	En DT					
	30-juin-21	30-juin-20	31-déc-20	31/12/2020 (*)	Variation	%
<b>Autres concours à la clientèle en dinars</b>	<b>562 008 744</b>	<b>404 160 900</b>	<b>472 151 161</b>	<b>469 711 135</b>	<b>157 847 844</b>	<b>39%</b>
<b>Portefeuille Ijara*</b>	<b>302 582 200</b>	<b>284 720 019</b>	<b>291 006 909</b>	<b>289 863 987</b>	<b>17 862 181</b>	<b>6%</b>
Encours financiers	267 745 168	258 731 134	260 483 083	260 483 083	9 014 034	3%
Impayés et autres facturations	36 351 828	26 735 000	31 465 178	31 465 178	9 616 828	36%
Produits rattachés aux Financements Ijara	-1 514 796	-746 115	-941 352	-2 084 274	-768 681	103%
<b>Portefeuille Mourabaha*</b>	<b>299 778 410</b>	<b>146 101 039</b>	<b>218 080 511</b>	<b>216 783 407</b>	<b>153 677 372</b>	<b>105%</b>
<b>Mourabaha Court terme</b>	<b>121 042 604</b>	<b>74 794 607</b>	<b>93 522 555</b>	<b>93 374 847</b>	<b>46 247 997</b>	<b>62%</b>
Encours financiers	105 250 941	55 721 270	72 866 799	72 866 799	49 529 671	89%
Produits à recevoir sur Financement Mourabaha	1 030 501	1 025 052	1 247 499	1 099 791	5 449	1%
Impayés sur Financement Mourabaha	14 761 162	18 048 285	19 408 257	19 408 257	-3 287 123	-18%
<b>Mourabaha Moyen terme</b>	<b>144 937 407</b>	<b>46 205 794</b>	<b>95 590 360</b>	<b>94 512 691</b>	<b>98 731 613</b>	<b>214%</b>
Encours financiers	142 668 260	43 462 689	92 933 203	92 933 203	99 205 571	228%
Produits à recevoir sur Financement Mourabaha Moyen Terme	1 404 507	1 125 803	2 457 040	1 379 371	278 704	25%
Impayés sur Financement Mourabaha Moyen Terme	864 640	1 617 303	200 117	200 117	-752 663	-47%
<b>Mourabaha Long terme</b>	<b>33 798 399</b>	<b>25 100 637</b>	<b>28 967 596</b>	<b>28 895 869</b>	<b>8 697 762</b>	<b>35%</b>
Encours financiers	33 250 780	24 374 596	28 142 348	28 142 348	8 876 184	36%
Produits à recevoir sur Financement Mourabaha Long Terme	497 783	333 492	576 161	504 434	164 291	49%
Impayés sur Financement Mourabaha Long Terme	49 836	392 549	249 087	249 087	-342 713	-87%
<b>Provisions sur créances douteuses et litigieuses</b>	<b>-35 811 866</b>	<b>-28 368 179</b>	<b>-33 285 057</b>	<b>-33 285 057</b>	<b>-7 443 687</b>	<b>26%</b>
<b>Profits réservés sur créances</b>	<b>-4 540 000</b>	<b>-3 285 102</b>	<b>-3 651 202</b>	<b>-3 651 202</b>	<b>-1 254 898</b>	<b>38%</b>
<b>Autres concours à la clientèle en devises</b>	<b>-</b>	<b>7 232 981</b>	<b>7 855 222</b>	<b>7 855 222</b>	<b>-7 232 981</b>	<b>-100%</b>
Encours financiers	-	7 247 016	7 814 008	7 814 008	-7 247 016	-100%
Produits à recevoir	-	-14 035	41 214	41 214	14 035	-100%
<b>Produits à recevoir sur financements rééchelonnés*</b>	<b>-</b>	<b>4 993 122</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-4 993 122</b>	<b>-100%</b>
<b>Total</b>	<b>562 008 744</b>	<b>411 393 881</b>	<b>480 006 383</b>	<b>477 566 357</b>	<b>150 614 863</b>	<b>37%</b>

(\*) Les encours financiers des financements IJARA au 30 juin 2021, présentent un solde de 267 745 168 DT contre 258 731 134 DT au 30 juin 2020 enregistrant ainsi une évolution de 3.5 % se détaillant comme suit :

Description	En DT		
	Financement	Capital amorti	Encours financier
<b>Solde 31-12-2020</b>	<b>1 343 044 280</b>	<b>1 079 309 503</b>	<b>263 734 777</b>
<b>Capital Amorti des anciens contrats</b>	<b>-</b>	<b>42 628 756</b>	<b>-42 628 756</b>
<b>Ajouts de la période</b>	<b>58 730 937</b>	<b>9 043 692</b>	<b>49 687 245</b>
Investissement	57 834 520	8 985 812	48 848 708
Relocation	896 417	57 880	838 537
Consolidation	-	-	-
<b>Retraits de la période</b>	<b>19 667 069</b>	<b>16 618 971</b>	<b>3 048 098</b>
Cession de la valeur Résiduelle	10 284 769	10 284 572	197
Cession anticipée	6 741 229	4 751 730	1 989 499
Transferts (Cession)	739 681	402 018	337 663
Relocation	1 901 390	1 180 651	720 739
<b>Solde 30-06-2021</b>	<b>1 382 108 148</b>	<b>1 114 362 980</b>	<b>267 745 168</b>

Le stock des provisions et profits réservés au 30 juin 2021, se présente comme suit :

Description	En DT				
	30-juin-21	30-juin-20	31-déc-20	Variation	%
<b>Provisions sur créances (AC 03)</b>	<b>-35 811 866</b>	<b>-28 368 179</b>	<b>-33 285 057</b>	<b>-7 443 687</b>	<b>26%</b>
Provisions individuelles	-28 782 000	-25 493 357	-27 373 548	-3 288 643	13%
Provisions collectives	-6 035 357	-2 390 590	-5 535 358	-3 644 767	152%
Provisions additionnelles	-994 509	-484 231	-376 151	-510 278	105%
<b>Total provisions sur créances</b>	<b>-35 811 866</b>	<b>-28 368 179</b>	<b>-33 285 057</b>	<b>-7 443 687</b>	<b>26%</b>
Profits réservés	-4 540 000	-3 285 102	-3 651 202	-1 254 898	38%
<b>Total profits réservés</b>	<b>-4 540 000</b>	<b>-3 285 102</b>	<b>-3 651 202</b>	<b>-1 254 898</b>	<b>38%</b>
<b>Total général des provisions et profits réservés</b>	<b>-40 351 866</b>	<b>-31 653 281</b>	<b>-36 936 259</b>	<b>-8 698 585</b>	<b>27%</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	En DT				
	30-juin-21	30-juin-20	31-déc-20	Variation	%
<b>Montant brut de la créance classée</b>	<b>81 673 886</b>	<b>63 364 525</b>	<b>70 741 813</b>	<b>18 309 361</b>	<b>28.90%</b>
<b>Provisions au 31/12/N-1</b>	<b>-33 285 058</b>	<b>-27 299 840</b>	<b>-27 205 912</b>	<b>-5 985 218</b>	<b>21.92%</b>
Dotation de l'exercice	-6 752 044	-4 691 841	-9 876 076	-2 060 203	43.91%
Reprise de l'exercice	4 225 236	3 623 502	3 796 930	601 734	16.61%
Perte sur Créances Radiées	-	-	-	0	-
<b>Provision au 30/06/N</b>	<b>-35 811 866</b>	<b>-28 368 179</b>	<b>-33 285 058</b>	<b>-7 443 687</b>	<b>26.24%</b>
<b>Total net de la créance</b>	<b>45 862 020</b>	<b>34 996 346</b>	<b>37 456 755</b>	<b>10 865 674</b>	<b>31.05%</b>

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

Description	En DT				
	30-juin-21	30-juin-20	31-déc-20	Variation	%
<b>Montant brut de la créance classée</b>	<b>81 673 886</b>	<b>63 364 525</b>	<b>70 741 813</b>	<b>18 309 361</b>	<b>29%</b>
<b>Profits réservés au 31/12/N-1</b>	<b>-3 651 202</b>	<b>-2 633 000</b>	<b>-2 633 001</b>	<b>-1 018 202</b>	<b>39%</b>
Dotation aux profits réservés	-888 798	-652 101	-1 018 201	-236 697	36%
Reprise profits réservés de l'exercice	-	-	-	-	-
Profits réservés sur financements radiés	-	-	-	-	-
<b>Total des Profits réservés au 30/06/N</b>	<b>-4 540 000</b>	<b>-3 285 102</b>	<b>-3 651 202</b>	<b>-1 254 898</b>	<b>38%</b>

	A	B1	B2	B3	B4	TOTAL
	Actifs courants	Actifs nécessitant un suivi particulier	Actifs incertains	Actifs préoccupants	Actifs compromis	au 30-06-21
Encours en principal	372 986 024	137 767 796	8 207 622	10 601 006	21 467 065	551 029 513
Impayés	15 293	11 108 825	1 847 637	5 394 666	29 137 038	47 503 459
Autres débits	249 751	1 149 920	160 578	344 306	5 461 006	7 365 561
Règlements non affectés	-2 798 107	-	-41 887	-	-1 684 663	-4 524 657
PAR	1 068 940	498 465	50 704	41 925	113 735	1 773 769
Débits de compte	2 814 290	242 970	187 269	126 473	259 406	3 630 408
<b>Engagements bilanciaux</b>	<b>374 336 191</b>	<b>150 767 976</b>	<b>10 411 923</b>	<b>16 508 376</b>	<b>54 753 587</b>	<b>606 778 053</b>
<b>Engagements hors bilan</b>	<b>112 160 075</b>	<b>8 883 673</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>121 043 748</b>
<b>Total engagements clientèle</b>	<b>486 496 266</b>	<b>159 651 649</b>	<b>10 411 923</b>	<b>16 508 376</b>	<b>54 753 587</b>	<b>727 821 801</b>
<b>Total engagements bancaires &amp; établissements financiers</b>	<b>45 416 667</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>45 416 667</b>
<b>Total engagements cumulés</b>	<b>531 912 933</b>	<b>159 651 649</b>	<b>10 411 923</b>	<b>16 508 376</b>	<b>54 753 587</b>	<b>773 238 468</b>
<b>Dont Créances Classées</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>10 411 922</b>	<b>16 508 376</b>	<b>54 753 587</b>	<b>81 673 885</b>
Agios réservés	-	-	-278 926	-879 987	-3 381 087	-4 540 000
Provisions sur engagements bilanciaux douteux	-	-	-632 771	-2 178 433	-25 970 796	-28 782 000
Provisions sur engagements extra-bilanciaux douteux	-	-	-	-	-	-
Provision additionnelle 2013-21	-	-	-	-	-994 509	-994 509
Provisions collectives	-6 035 358	-	-	-	-	-6 035 358
<b>Total de la couverture</b>	<b>-6 035 358</b>	<b>0</b>	<b>-911 697</b>	<b>-3 058 420</b>	<b>-30 346 392</b>	<b>-40 351 867</b>
<b>Engagements nets</b>	<b>480 460 908</b>	<b>159 651 649</b>	<b>9 500 226</b>	<b>13 449 956</b>	<b>24 407 195</b>	<b>687 469 934</b>
<b>Ratio des actifs non performants (b2, b3 et b4) - tous engagements confondus</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>1.35%</b>	<b>2.13%</b>	<b>7.08%</b>	<b>-</b>
<b>Ratio de couverture des actifs classés par les provisions et agios réservés</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>8.76%</b>	<b>18.53%</b>	<b>55.42%</b>	<b>-</b>

En DT

### 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'élève au 30 juin 2021 à 40 176 DT. Le détail des titres de transactions détenus par la Banque au 30 juin 2021, se présente comme suit :

Description	30-juin-21	30-juin-20	31-déc-20	Variation	En DT %
<b>Titres de transaction</b>	<b>40 176</b>	<b>39 498</b>	<b>40 176</b>	<b>678</b>	<b>1.72%</b>
<b>Titres cotés</b>	<b>40 176</b>	<b>39 498</b>	<b>40 176</b>	<b>678</b>	<b>1.72%</b>
Titres Ami	7 280	7 982	7 280	-702	-8.79%
Titres Unimed	17 940	16 621	17 940	1 319	7.94%
Titres SAH	14 956	14 895	14 956	61	0.41%
<b>Titres non cotés</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Titres de placement</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Total</b>	<b>40 176</b>	<b>39 498</b>	<b>40 176</b>	<b>678</b>	<b>1.72%</b>

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

Description	En DT				
	Organismes publics	Entreprises liées	Entreprises associés	Autres	Total
<b>Titres de transaction</b>	-	-	-	<b>40 176</b>	<b>40 176</b>
<b>Titres cotés</b>	-	-	-	40 176	40 176
Titres Ami	-	-	-	7 280	7 280
Titres Unimed	-	-	-	17 940	17 940
Titres SAH	-	-	-	14 956	14 956
<b>Titres non cotés</b>	-	-	-	-	-
<b>Titres de placement</b>	-	-	-	-	-
<b>Total</b>	-	-	-	<b>40 176</b>	<b>40 176</b>

### Note 1.5 : Portefeuille titres d'investissement

Le portefeuille titres d'investissement accuse au 30 juin 2021 un solde de 21 716 747 DT contre 21 131 571 DT au 30 juin 2020 enregistrant ainsi une augmentation de 3 %.

Le détail relatif à cette rubrique se présente comme suit :

Description	En DT				
	30.06.2021	30.06.2020	31.12.2020	Variation	%
Titres d'investissement (1)	19 187 294	18 602 118	19 334 377	585 176	3%
Titres de participation (2)	69 453	69 453	69 453	0	0%
Parts dans les entreprises liées (3)	900 000	900 000	900 000	0	0%
Titres participatifs	1 560 000	1 560 000	1 526 250	0	0%
<b>Total</b>	<b>21 716 747</b>	<b>21 131 571</b>	<b>21 830 080</b>	<b>585 176</b>	<b>3%</b>

#### (1) Titres d'investissement

Le détail comparatif relatif aux titres d'investissement entre 30 juin 2021 et 30 juin 2020, se présente comme suit :

Description	30-juin-21	30-juin-20	31-déc-20	Variation	En DT
					%
<b>Fonds Gérés</b>	<b>19 187 294</b>	<b>18 556 980</b>	<b>19 293 051</b>	<b>630 314</b>	<b>3.40%</b>
<b>Fonds Gérés Sodis Sicar</b>	<b>490 000</b>	<b>490 000</b>	<b>490 000</b>	-	<b>0.00%</b>
Fonds Gérés Sodis Sicar 2003	154 000	154 000	154 000	-	0.00%
Fonds Gérés Sodis Sicar 2004	102 000	102 000	102 000	-	0.00%
Fonds Gérés Sodis Sicar 2005	234 000	234 000	234 000	-	0.00%
<b>Provisions sur fonds gérés Sodis Sicar</b>	<b>-210 000</b>	<b>-210 000</b>	<b>-210 000</b>	-	<b>0.00%</b>
<b>Fonds Gérés Wifak Sicar</b>	<b>15 300 000</b>	<b>15 300 000</b>	<b>15 300 000</b>	-	<b>0.00%</b>
Fonds Gérés Wifak Sicar 2009	500 000	500 000	500 000	-	0.00%
Fonds Gérés Wifak Sicar 2012	1 000 000	1 000 000	1 000 000	-	0.00%
Fonds Gérés Wifak Sicar 2013	2 000 000	2 000 000	2 000 000	-	0.00%
Fonds Gérés Wifak Sicar 2014	1 400 000	1 400 000	1 400 000	-	0.00%
Fonds Gérés Wifak Sicar 2015	1 400 000	1 400 000	1 400 000	-	0.00%
Fonds Gérés Wifak Sicar 2016	4 500 000	4 500 000	4 500 000	-	0.00%
Fonds Gérés Wifak Sicar 2017	4 500 000	4 500 000	4 500 000	-	0.00%
<b>Provisions sur fonds gérés Wifak Sicar</b>	<b>-738 534</b>	<b>-363 145</b>	<b>-403 282</b>	<b>-375 389</b>	<b>103.37%</b>
<b>Revenus des fonds gérés</b>	<b>4 345 828</b>	<b>3 340 125</b>	<b>4 116 333</b>	<b>1 005 703</b>	<b>30.11%</b>
Revenus du Fonds Gérés Wifak Sicar 2009	90 198	70 225	85 282	19 973	28.44%
Revenus du Fonds Gérés Wifak Sicar 2012	54 934	41 612	51 358	13 322	32.01%
Revenus du Fonds Gérés Wifak Sicar 2013	791 427	373 694	756 332	417 733	111.78%
Revenus du Fonds Gérés Wifak Sicar 2014	371 913	91 018	345 267	280 895	308.62%
Revenus du Fonds Gérés Wifak Sicar 2015	227 525	75 921	104 206	15 160.	199.69%
Revenus du Fonds Gérés Wifak Sicar 2016	487 136	431 105	470 897	56 031	13.00%
Revenus du Fonds Gérés Wifak Sicar 2017	756 821	690 677	737 117	66144	9.58%
Revenus sur les Fonds Gérés	1 565 873	1 565 873	1 565 873	-	0.00%
<b>Titres d'investissement hors Fonds gérés</b>	-	<b>45 139</b>	<b>41 326</b>	<b>-45 139</b>	<b>-100.00%</b>
Montants bruts	-	40 000	40 000	-40 000	-100.00%
Créances rattachées	-	5 139	1 326	-5 139	-100.00%
<b>Total</b>	<b>19 187 294</b>	<b>18 602 118</b>	<b>19 334 377</b>	<b>585 176</b>	<b>3.15%</b>

## (2) Titres de participation

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

Description	30.06.2021	30.06.2020	31.12.2020	Variation	En DT
					%
Titres de participation	169 453	169 453	169 453	-	-
Provisions sur titres de participation	-100 000	-100 000	-100 000	-	-
<b>Total</b>	<b>69 453</b>	<b>69 453</b>	<b>69 453</b>	-	-

Le détail des titres de participation :

Titre	% de détention	30.06.2021	Provision 30.06.2021	30.06.2020	En DT
					Provision 30.06.2021
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

Au 30 Juin 2021, cette sous rubrique se détaille comme suit :

Description					En DT
	30.06.2021	30.06.2020	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					En DT
		30.06.2021	Provision 30.06.2021	30.06.2020	Provision 30.06.2021	
Wifak Sicar	97,83%	900 000	-	900 000	-	
<b>Total</b>		<b>900 000</b>	<b>-</b>	<b>900 000</b>	<b>-</b>	

### Note 1.6 : Valeurs immobilisées

Les valeurs immobilisées accusent au 30 juin 2021 un solde de 54 047 184 DT contre un solde de 56 942 878 DT au 30 juin 2020 et se détaillent comme suit :

Description					En DT
	30.06.2021	30.06.2020	31.12.2020	Variation	%
<b>Immobilisations incorporelles</b>	<b>4 134 334</b>	<b>4 785 878</b>	<b>4 497 025</b>	<b>-825 531</b>	<b>-17%</b>
Immobilisations incorporelles	7 525 400	7 428 901	7 525 400	96 499	1%
Amortissement des immobilisations incorporelles	-3 391 066	-2 643 023	-3 028 375	-748 043	28%
<b>Immobilisations corporelles</b>	<b>48 690 370</b>	<b>51 531 045</b>	<b>50 067 077</b>	<b>-1 620 737</b>	<b>-3%</b>
Immobilisations corporelles	63 018 502	62 616 374	62 682 319	402 128	1%
Amortissement des immobilisations corporelles	-14 328 132	-11 085 329	-12 615 242	-3 242 803	29%
<b>Immobilisations encours</b>	<b>1 222 480</b>	<b>625 955</b>	<b>789 288</b>	<b>-467 990</b>	<b>-75%</b>
Immobilisations encours	1 222 480	625 955	789 288	596 525	95%
<b>Total</b>	<b>54 047 184</b>	<b>56 942 878</b>	<b>55 353 390</b>	<b>-2 914 258</b>	<b>-5%</b>

Au 30 juin 2021, le tableau de variation des immobilisations se présente comme suit :

En DT

Description	Valeur Brute 31-12-2020	Acquisitions	Cessions & Transferts	Valeur Brute 30/06/2021	Amort. cumulé 31-12-2020	Dotation	Amort. cumulés	V.C.N
<b>1) Immobilisations Incorporelles</b>	<b>7 525 400</b>	<b>1</b>	<b>-</b>	<b>7 525 401</b>	<b>-3 028 375</b>	<b>-362 691</b>	<b>-3 391 066</b>	<b>4 134 335</b>
* Licence	1 029 756	1	-	1 029 757	-887 970	-59 861	-947 831	81 926
* Logiciels	6 488 443	-	-	6 488 443	-2 136 085	-302 115	-2 438 200	4 050 243
* Site web	7 201	-	-	7 201	-4 320	-715	-5 035	2 166
<b>2) Immobilisations Corporelles</b>	<b>62 682 319</b>	<b>355 183</b>	<b>-19 000</b>	<b>63 018 502</b>	<b>-12 615 242</b>	<b>-1 712 889</b>	<b>-14 328 131</b>	<b>48 690 371</b>
<b>Immobilisations d'exploitation</b>	<b>52 066 960</b>	<b>147 229</b>	<b>-</b>	<b>52 214 189</b>	<b>-6 855 646</b>	<b>-973 998</b>	<b>-7 829 644</b>	<b>44 384 545</b>
* Terrains d'exploitation	9 510 611	-	-	9 510 611	-	-	-	9 510 611
* Bâtiments	29 742 855	-	-	29 742 855	-2 952 476	-340 447	-3 292 923	26 449 932
* Aménagements de bâtiments	12 813 494	147 229	-	12 960 723	-3 903 170	-633 551	-4 536 721	8 424 002
<b>Mobiliers et Matériel de Bureau</b>	<b>1 722 527</b>	<b>3 309</b>	<b>-</b>	<b>1 725 836</b>	<b>-635 757</b>	<b>-78 919</b>	<b>-714 676</b>	<b>1 011 160</b>
<b>Matériels de Transport</b>	<b>1 003 003</b>	<b>185 400</b>	<b>-19 000</b>	<b>1 169 403</b>	<b>-607 635</b>	<b>-84 853</b>	<b>-692 488</b>	<b>476 915</b>
<b>Matériels Informatique</b>	<b>6 909 504</b>	<b>5 339</b>	<b>-</b>	<b>6 914 843</b>	<b>-3 926 666</b>	<b>-485 611</b>	<b>-4 412 277</b>	<b>2 502 566</b>
<b>Machines DAB et GAB</b>	<b>886 161</b>	<b>13 907</b>	<b>-</b>	<b>900 068</b>	<b>-588 627</b>	<b>-89 288</b>	<b>-677 915</b>	<b>222 153</b>
<b>Coffres Forts</b>	<b>93 182</b>	<b>-1</b>	<b>-</b>	<b>93 181</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>93 181</b>
<b>Autres Immobilisations</b>	<b>982</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>982</b>	<b>-911</b>	<b>-220</b>	<b>-1 131</b>	<b>-149</b>
<b>3) Immobilisation en cours</b>	<b>789 288</b>	<b>433 190</b>	<b>-</b>	<b>1 222 478</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>1 222 478</b>
Immobilisations corporelles en cours.	643 362	36 141	-	679 503	-	-	-	679 503
Immobilisations incorporelles en cours .	145 926	397 049	-	542 975	-	-	-	542 975
<b>TOTAUX</b>	<b>70 997 007</b>	<b>788 374</b>	<b>-19 000</b>	<b>71 766 381</b>	<b>-15 643 617</b>	<b>-2 075 580</b>	<b>-17 719 197</b>	<b>54 047 184</b>

### Note 1.7: Autres actifs

Les autres actifs totalisent au 30 juin 2021, un montant de 42 054 226 DT contre un montant de 39 658 540 DT au 30 juin 2019 et se détaillent comme suit :

Description	En DT				
	30-juin-21	30-juin-20	31-déc-20	Variation	%
<b>Comptes d'attente et de régularisation</b>	<b>-956 090</b>	<b>4 313 496</b>	<b>4 669 058</b>	<b>-5 269 586</b>	<b>-122.17%</b>
<i>Comptes d'attente</i>	<b>-1 295 874</b>	<b>2 542 527</b>	<b>3 979 863</b>	<b>-3 838 401</b>	<b>-150.97%</b>
Comptes d'attente de la salle de marché	85 406	653 809	125 275	-568 403	-86.94%
Comptes d'attente de la compensation	-1 381 280	1 888 718	3 854 588	-3 269 998	-173.13%
<i>Comptes de régularisation</i>	<b>339 784</b>	<b>1 770 969</b>	<b>689 195</b>	<b>-1 431 185</b>	<b>-80.81%</b>
<b>Autres</b>	<b>43 010 316</b>	<b>35 345 044</b>	<b>23 765 045</b>	<b>7 665 272</b>	<b>21.69%</b>
<b>Stock de matière, fourniture et timbres</b>	<b>233 073</b>	<b>272 573</b>	<b>400 904</b>	<b>-39 500</b>	<b>-14.49%</b>
Tickets restaurant et bons d'essence en stock	0	2 547	3 474	-2 547	-100.00%
Cartes et imprimés en stock	233 073	270 026	397 430	-36 953	-13.68%
<i>Matériels en stock ( Murabaha et Ijara)</i>	<b>24 588 593</b>	<b>18 855 217</b>	<b>9 000 513</b>	<b>5 733 376</b>	<b>30.41%</b>
<i>Etat, impôts et taxes</i>	<b>4 383 277</b>	<b>5 245 720</b>	<b>3 359 080</b>	<b>-862 443</b>	<b>-16.44%</b>
<i>Dépôts et cautionnements</i>	<b>22 775</b>	<b>17 775</b>	<b>22 775</b>	<b>5 000</b>	<b>28.13%</b>
<i>Opérations avec le personnel</i>	<b>8 683 706</b>	<b>8 074 628</b>	<b>8 459 317</b>	<b>609 078</b>	<b>7.54%</b>
<i>Autres créances sur l'Etat</i>	<b>3 298 700</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>3 298 700</b>	<b>100%</b>
<i>Débiteurs divers</i>	<b>294 229</b>	<b>311 588</b>	<b>598 395</b>	<b>-17 359</b>	<b>-5.57%</b>
<i>Charges à répartir</i>	<b>46 547</b>	<b>171 806</b>	<b>100 564</b>	<b>-125 259</b>	<b>-72.91%</b>
<i>Autres</i>	<b>1 459 416</b>	<b>2 395 737</b>	<b>1 823 497</b>	<b>-936 321</b>	<b>-39.08%</b>
<b>Total</b>	<b>42 054 226</b>	<b>39 658 540</b>	<b>28 434 103</b>	<b>2 395 686</b>	<b>6.04%</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 105 022 359 DT au 30 juin 2021 contre un solde de 68 380 272 DT au 30 juin 2020, se détaillant comme suit :

En DT

Description	30-juin-21	30-juin-20	31 déc. 2020	Variation	%
Compte Ordinaire chez BCT	-	28 432	-	-28 432	-100.00%
Wakala Bel Istithmar auprès de la BCT	105 000 000	68 000 000	84 000 000	37 000 000	54.41%
Dette rattachée sur wakala bel Istithmar auprès de la BCT	22 359	351 840	238 187	-329 481	-93.65%
<b>Total</b>	<b>105 022 359</b>	<b>68 380 272</b>	<b>84 238 187</b>	<b>36 642 087</b>	<b>53.59%</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 2021, un solde de 1 400 931 DT contre 21 555 434 DT au 30 juin 2020, enregistrant ainsi une baisse de 93.50%. Le détail de cette rubrique se présente comme suit :

En DT

Description	30-juin-21	30-juin-20	31 déc. 2020	Variation	%
Dépôts et avoirs des Etablissements Bancaires	1 400 931	21 555 434	699 579	-20 154 503	-93.50%
Dépôts et avoirs des Etablissements Financiers	-	-	-	-	-
<b>Total</b>	<b>1 400 931</b>	<b>21 555 434</b>	<b>699 579</b>	<b>-20 154 503</b>	<b>-93.50%</b>

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

En DT

Description	30-juin-21	30-juin-20	31 déc. 2020	Variation	%
Avoirs des Etablissements Bancaires	1 400 931	434 473	699 579	966 458	222.44%
Emprunts auprès des Etablissements Bancaires	-	21 120 961	-	-21 120 961	-100.00%
<b>Dépôts et avoirs des établissements bancaires</b>	<b>1 400 931</b>	<b>21 555 434</b>	<b>699 579</b>	<b>-20 154 503</b>	<b>-93.50%</b>

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

En DT

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>1 400 931</b>	-	-	-	<b>1 400 931</b>
Avoirs en Comptes sur les établissements bancaires	1 400 931	-	-	-	1 400 931
Moudharaba sur les établissements bancaires en dinars	-	-	-	-	-
Moudharaba sur les établissements bancaires en devises	-	-	-	-	-
Dettes rattachées sur les prêts aux établissements bancaires	-	-	-	-	-
<b>Etablissements financiers</b>	-	-	-	-	-
Avoirs en Comptes sur les établissements financiers	-	-	-	-	-
<b>Total</b>	<b>1 400 931</b>	-	-	-	<b>1 400 931</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	En DT	
				Total	
Dépôts et avoirs des Etablissements Bancaires	-	-	1 400 931	1 400 931	
Dépôts et avoirs des Etablissements Financiers	-	-	-	-	
<b>Dépôts et avoirs des établissements bancaires</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>1 400 931</b>	<b>1 400 931</b>	

### Note 2.3: Dépôts de la clientèle

Les dépôts et avoirs de la clientèle accusent au 30 juin 2021 un solde de 547 948 287 DT contre 450 469 403 DT au 30 juin 2019 et se décomposent comme suit :

Description	30-juin-21	30-juin-20	31 déc. 2020	Variation	En DT	
					%	
<b>Dépôts à vue</b>	<b>212 391 485</b>	<b>214 370 276</b>	<b>201 224 742</b>	<b>-1 978 791</b>	<b>-0.92%</b>	
Dépôts à vue	211 082 505	213 767 411	200 452 255	-2 684 906	-1.26%	
Dettes rattachées sur dépôts à vue	1 308 980	602 864	772 487	706 116	117.13%	
<b>Autres dépôts et avoirs de la clientèle</b>	<b>335 556 802</b>	<b>236 099 127</b>	<b>285 905 560</b>	<b>99 457 675</b>	<b>42.13%</b>	
<b>Tawfir</b>	<b>162 634 363</b>	<b>108 720 506</b>	<b>146 883 957</b>	<b>53 913 857</b>	<b>49.59%</b>	
Tawfir	162 534 530	107 469 640	145 311 678	55 064 890	51.24%	
Dettes rattachées sur tawfir	99 833	1 250 866	1 572 279	-1 151 033	-92.02%	
<b>Istithmar</b>	<b>106 053 967</b>	<b>117 039 411</b>	<b>80 231 910</b>	<b>-10 985 444</b>	<b>-9.39%</b>	
Istithmar en dinars	97 922 758	103 131 500	71 811 986	-5 208 742	-5.05%	
Dettes rattachées sur istithmar en dinars	2 367 024	5 131 071	2 060 884	-2 764 047	-53.87%	
Istithmar en devises	5 698 571	8 633 266	6 309 422	-2 934 695	-33.99%	
Dettes rattachées sur istithmar en devises	65 614	143 574	49 618	-77 960	-54.30%	
<b>Autres sommes dues à la clientèle</b>	<b>66 868 472</b>	<b>10 339 210</b>	<b>58 789 693</b>	<b>56 529 262</b>	<b>546.75%</b>	
<b>Total</b>	<b>547 948 287</b>	<b>450 469 403</b>	<b>487 130 302</b>	<b>97 478 884</b>	<b>21.64%</b>	

La ventilation des dépôts et avoirs de la clientèle selon la durée résiduelle, se présente comme suit :

Description	En DT				
	<= 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
Dépôts à vue	211 082 505	-	-	-	211 082 505
Tawfir	162 534 530	-	-	-	162 534 530
Istithmar	56 264 991	41 075 030	6 281 308	-	103 621 329
Autres sommes dues à la clientèle	66 868 472	-	-	-	66 868 472
Dettes rattachées	3 841 451	-	-	-	3 841 451
<b>Total</b>	<b>500 591 949</b>	<b>41 075 030</b>	<b>6 281 308</b>	<b>-</b>	<b>547 948 287</b>

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

Au 30 juin 2021, le solde de cette rubrique s'élève à 37 613 518 DT contre un montant de 29 990 668 DT au 30 juin 2020 et se détaille comme suit :

Description	30 juin 2021	30 juin 2020	31 déc 2020	Variation	En DT	
					%	
Emprunts Matérialisés (1)	12 020 398	17 539 058	14 529 378	(5 518 660)	-31.5%	
Emprunts obligataires (2)	25 593 120	12 451 610	27 317 331	13 141 510	105.5%	
<b>Total</b>	<b>37 613 518</b>	<b>29 990 668</b>	<b>41 846 709</b>	<b>7 622 850</b>	<b>25.4%</b>	

(1) Le solde des emprunts matérialisés se subdivise comme suit :

Description	En DT			
	30 juin 2021	30 juin 2020	31 déc. 2020	Variation
Emprunts Matérialisés	11 861 539	17 318 646	14 338 462	(5 457 107)
Dettes rattachées sur emprunts matérialisés	158 859	220 413	190 916	(61 554)
<b>Total</b>	<b>12 020 398</b>	<b>17 539 058</b>	<b>14 529 378</b>	<b>(5 518 661)</b>

Au 30 juin 2021, le tableau des mouvements des emprunts matérialisés hors dettes rattachées se détaille comme suit :

Banque	En DT			
	Montant du Crédit	Solde en début de période	Remboursement 2021	Soldes 30/06/2021
AB38	2 000 000	71 430	71 430	0
AB39	2 000 000	142 858	142 858	0
AB40	2 000 000	142 858	142 858	0
AB41	2 000 000	142 858	142 858	0
	<b>8 000 000</b>	<b>500 003</b>	<b>500 003</b>	<b>0</b>
MOURABHA ZITOUNA 1	25 700 000	13 838 459	1 976 920	11 861 539
<b>TOTAL</b>	<b>33 700 000</b>	<b>14 338 462</b>	<b>2 476 923</b>	<b>11 861 539</b>

Au 30 juin 2021, la ventilation des emprunts, matérialisés hors dettes rattachées selon la durée résiduelle, se présente comme suit :

Description	En DT			
	<= 3 mois	Plus de 3 mois et moins d'un an	Plus d'un an	Total
MOURABAHA ZITOUNA	988 462	2 965 385	7 907 692	11 861 539
<b>Total</b>	<b>988 462</b>	<b>2 965 385</b>	<b>7 907 692</b>	<b>11 861 539</b>

(2) Le Solde des emprunts obligataires se subdivise comme suit :

Description	En DT				
	30 juin 2021	30 juin 2020	31 déc 2020	Variation	%
Emprunts obligataires	24 661 120	12 451 610	26 715 687	12 209 510	98.1%
Dettes rattachées sur emprunt obligataires	932 000	-	601 644	932 000	-
<b>Total</b>	<b>25 593 120</b>	<b>12 451 610</b>	<b>27 317 331</b>	<b>13 141 510</b>	<b>105.5%</b>

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

Description	En DT			
	Entreprises Liées	Entreprises associées	Autres	Total
Emprunts Matérialisés	-	-	12 020 398	12 020 398
Ressources Spéciales	-	-	-	-
Emprunts obligataires	-	-	25 593 120	25 593 120
<b>Total</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>37 613 518</b>	<b>37 613 518</b>

### Note 2.5: Autres passifs

Les autres passifs se subdivisent comme suit au 30 juin 2021 et au 30 juin 2020 :

Description	30-juin-21	30-juin-20	31-déc-20	31 déc 2020 (*)	En DT	
					Variation	%
Provisions pour passifs et charges	4 327 196	2 888 448	3 559 545	4 059 545	1 438 748	49.80%
<b>Provisions pour passifs et charges</b>	<b>4 327 196</b>	<b>2 888 448</b>	<b>3 559 545</b>	<b>4 059 545</b>	<b>1 438 748</b>	<b>49.80%</b>
<b>Comptes d'attente et de régularisation</b>	<b>77 001 495</b>	<b>47 414 227</b>	<b>56 594 967</b>	<b>57 094 967</b>	<b>29 587 268</b>	<b>62.40%</b>
<i>Comptes d'attente</i>	3 837 405	8 650 352	7 174 869	7 174 869	-4 812 947	-55.60%
<i>Comptes de régularisation</i>	10 831 162	1 299 634	10 578 852	10 578 852	9 531 528	733.40%
<b>Créditeurs divers</b>	<b>53 202 115</b>	<b>31 909 529</b>	<b>33 436 549</b>	<b>33 436 549</b>	<b>21 292 586</b>	<b>66.70%</b>
Fournisseurs	50 785 387	30 150 430	31 484 848	31 484 848	20 634 957	68.40%
Dépôts du personnel	664 584	546 368	627 071	627 071	118 216	21.60%
Prestataire de services	1 752 144	1 212 731	1 324 630	1 324 630	539 413	44.50%
<b>Etat, impôts et taxes</b>	<b>3 711 588</b>	<b>1 240 763</b>	<b>2 545 134</b>	<b>2 045 134</b>	<b>2 470 825</b>	<b>199.10%</b>
<b>Autres</b>	<b>5 419 225</b>	<b>4 313 950</b>	<b>2 859 563</b>	<b>2 859 563</b>	<b>1 105 275</b>	<b>25.60%</b>
<b>Total</b>	<b>81 328 691</b>	<b>50 302 676</b>	<b>60 154 512</b>	<b>60 654 512</b>	<b>31 026 015</b>	<b>61.70%</b>

(\*) Colonne retraitée à des fins de comparabilité.

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

Les capitaux propres de « WIFAK INTERNATIONAL BANK » ont atteint 152 890 148 DT au 30 Juin 2021 contre 153 122 901 DT au 31 décembre 2020 enregistrant ainsi une diminution de 1.89%.

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

	Capital social	Réserve légale	Réserve statutaire	Réserves facultatives	Autres Réserves	Actions Propres	Réserve pour fonds spécial	Titres assimilés à des capitaux propres	Résultats reportés	Modification comptable	Résultat de l'exercice	Totaux
Capitaux Propres 31 décembre 2020	150 000 000	1 867 419	30 000	1 615 000	17 030 000	-694 663	673 457	15 436 999	-25 942 000	-1 517 779	-5 375 532	153 122 901
Affectation résultat AGO du 30-04-2021	-	-	-	-	-	-	-	-	-5 375 532	-	5 375 532	
Modifications comptables	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-2 940 025	-	-2 940 025
Variation 2021	-	-	-	-	-	-	1 249	-	-	-	-	1 249
Résultat de la période.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2 706 023	2 706 023
<b>Capitaux Propres au 30.06.2021</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>674 706</b>	<b>15 436 999</b>	<b>-31 317 532</b>	<b>-4 457 804</b>	<b>2 706 023</b>	<b>152 890 148</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 2021 à un solde de 8 603 235 DT contre un montant de 10 284 909 DT au 30 juin 2020 et se décompose comme suit :

Description	30-juin-21	30-juin-20	31-déc-20	Variation	En DT	
						%
Cautions (1)	8 193 235	10 263 909	7 998 704	-2 070 674		-20%
Avals (2)	410 000	21 001	1 687 434	388 999		1852%
<b>Total</b>	<b>8 603 235</b>	<b>10 284 909</b>	<b>9 686 138</b>	<b>-1 681 675</b>		<b>-16%</b>

(1) L'encours des cautions se détaille, au 30 juin 2021, comme suit :

Description	30 juin 2021	30 juin 2020	31 déc 2020	E DT	
				Variation	%
Cautions en faveur des banques	-	-	-	-	-
Cautions en faveur des établissements financiers	-	-	-	-	-
Cautions en faveur de la clientèle	8 193 235	10 263 909	7 998 704	(2 070 674)	-20%
<b>Total</b>	<b>8 193 235</b>	<b>10 263 909</b>	<b>7 998 704</b>	<b>(2 070 674)</b>	<b>-20%</b>

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

Rubriques	Entreprises			Autres	En DT	
	Liées	Associées			Total	%
Cautions en faveur des banques	-	-	-	-	-	-
Cautions en faveur des établissements financiers	-	-	-	-	-	-
Cautions en faveur de la clientèle	-	-	8 193 235	8 193 235	8 193 235	
<b>Total</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>8 193 235</b>	<b>8 193 235</b>	<b>8 193 235</b>	

(2) L'encours des avals se détaille, au 30 juin 2021, comme suit :

Description	30 juin 2021	30 juin 2020	31 déc 2020	Variation	En DT	
						%
Avals en faveur de la clientèle	410 000	21 001	1 687 434	388 999		1852%
<b>Total</b>	<b>410 000</b>	<b>21 001</b>	<b>1 687 434</b>	<b>388 999</b>		<b>1852%</b>

La ventilation des avals par nature de la relation se détaille comme suit :

Rubriques	Entreprises			Autres	En DT	
	Liées	Associées			Total	%
Avals en faveur de la clientèle	-	-	410 000	410 000	410 000	
<b>Total</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>410 000</b>	<b>410 000</b>	<b>410 000</b>	

##### Note 4.2: Crédits documentaires

Les crédits documentaires présentent un solde de 10 415 351 DT au 30 juin 2021, se détaillant comme suit :

Description	30 juin 2021	30 juin 2020	31 déc 2020	Variation	En DT	
						%
Crédits documentaires Import	10 415 351	11 645 287	23 509 625	(1 229 936)		-11%
<b>Total</b>	<b>10 415 351</b>	<b>11 645 287</b>	<b>23 509 625</b>	<b>(1 229 936)</b>		<b>-11%</b>

La ventilation des engagements liés aux crédits documentaires selon la nature de la relation se détaille comme suit :

Rubriques	En DT			
	Entreprises Liées	Entreprises Associées	Autres	Total
Crédits documentaires Import	-	-	10 415 351	10 415 351
<b>Total</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>10 415 351</b>	<b>10 415 351</b>

#### **Note 4.3: Engagements donnés**

Les engagements donnés s'élèvent, au 30 juin 2021 à 106 025 162 DT contre 74 049 188 DT au 30 juin 2020 enregistrant ainsi une diminution de 20 % et se détaillent comme suit :

Description	En DT				
	30-juin-21	30-juin-20	31-déc-20	Variation	%
<b>Engagements de financement donnés</b>	<b>106 025 162</b>	<b>74 049 188</b>	<b>74 094 533</b>	<b>31 975 974</b>	<b>43%</b>
<b>Crédits à la clientèle confirmés et non encore débloqués</b>	<b>106 025 162</b>	<b>74 049 188</b>	<b>74 094 533</b>	<b>31 975 974</b>	<b>43%</b>
<b>Crédits à la clientèle confirmés et non encore débloqués en faveur de la clientèle</b>	<b>102 025 162</b>	<b>69 049 188</b>	<b>70 094 533</b>	<b>32 975 974</b>	<b>48%</b>
Crédits à la clientèle confirmés et non encore débloqués MOURABHA	74 374 725	48 188 317	60 529 585	26 186 408	54%
Crédits à la clientèle confirmés et non encore débloqués IJARA	27 650 437	20 860 871	9 564 948	6 789 566	33%
<b>Crédits à la clientèle confirmés et non encore débloqués en faveur des établissements bancaires et financiers</b>	<b>4 000 000</b>	<b>5 000 000</b>	<b>4 000 000</b>	<b>-1 000 000</b>	<b>-20%</b>

#### **Note 4.4: Garanties Reçues**

L'encours des garanties reçues s'élève au 30 juin 2021 à 336 371 922 DT contre 278 015 785 DT au 30 juin 2020.

Le solde de cette rubrique se détaille au 30 juin 2021, comme suit :

Description	En DT				
	30-juin-21	30-juin-20	31-déc-20	Variation	%
Garanties reçues des autres établissements bancaires, financiers et de l'assurance	563 789	1 008 909	618 392	-445 120	-44.12%
Garanties reçues de la clientèle	335 808 133	277 006 876	313 901 552	58 801 257	21.23%
<b>Total</b>	<b>336 371 922</b>	<b>278 015 785</b>	<b>314 519 944</b>	<b>58 356 137</b>	<b>20.99%</b>

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

#### **Note 5.1: Marges et revenus assimilés**

Les marges et revenus assimilés s'élèvent à 30 530 971 DT au 30 juin 2021. Leur détail se présente comme suit :

Description	30-juin-21	30-juin-20	31-déc-20	31 déc 2020 (*)	Variation	En DT
						%
<b>Opérations avec les établissements bancaires et financiers</b>	<b>4 946 845</b>	<b>2 929 621</b>	<b>8 171 374</b>	<b>5 731 348</b>	<b>2 017 224</b>	<b>68.86%</b>
<b>Opérations avec la clientèle</b>	<b>25 584 126</b>	<b>18 373 761</b>	<b>38 678 984</b>	<b>38 678 984</b>	<b>7 210 365</b>	<b>39.24%</b>
Portefeuille Murabaha	11 694 104	6 173 104	12 910 601	12 910 601	5 521 000	89.44%
Portefeuille Ijara	15 658 235	13 544 360	27 310 448	27 310 448	2 113 875	15.61%
Profits /Portefeuille sur ressources ordinaires en Devises	120 144	124 259	266 169	266 169	-4 115	-3.31%
Profits réservés	-1 888 357	-1 467 962	-1 808 234	-1 808 234	-420 395	28.64%
Autres Marges et revenus assimilés	-	-	-	-	-	-
<b>Total</b>	<b>30 530 971</b>	<b>21 303 383</b>	<b>46 850 358</b>	<b>44 410 332</b>	<b>9 227 589</b>	<b>43.32%</b>

### Note 5.2: Commissions en produits

Les commissions en produits, totalisant au 30 juin 2021 un montant 7 865 641 DT enregistrant ainsi une augmentation de 3 391 575 DT par rapport au 30 juin 2020 et se présentent comme suit :

Description	30-juin-21	30-juin-20	31 déc. 2020	Variation	En DT
					%
Chèques, effets, virements, prélèvements et frais de tenue de compte	2 410 920	1 686 022	3 775 682	724 898	42.99%
Commissions sur engagements par signature en TND	189 144	15 253	39 682	173 891	1140.04%
Commissions sur opérations de commerce extérieur Monétiques	408 166	295 973	668 483	112 193	37.91%
Commissions de Gestion, études et Engagement	486 754	400 367	940 746	86 387	21.58%
Commissions de Banque Directe	3 526 699	1 541 845	4 032 299	1 984 854	128.73%
Bancassurance	119 781	79 155	169 567	40 626	51.32%
Autres commissions	589 750	373 282	500 555	216 468	57.99%
<b>Total</b>	<b>7 865 641</b>	<b>4 474 066</b>	<b>10 341 004</b>	<b>3 391 575</b>	<b>75.81%</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 2021 et 2020 :

Description	30-juin-21	30-juin-20	31 déc. 2020	Variation	En DT
					%
Plus-value de cession sur titres de transaction	-	-	7	-	-
Plus-value de réévaluation sur titres de transaction	-	2 304	4 298	-2 304	-100.00%
Moins-value de réévaluation sur titres de transaction	-	-620	-1 937	620	-100.00%
Dividendes Reçus sur titres de transaction	280	-	182	280	100.00%
Gain/Perte net sur opérations de change	1 004 642	1 563 997	2 386 808	-559 355	-35.76%
<b>Total</b>	<b>1 004 922</b>	<b>1 565 681</b>	<b>2 389 358</b>	<b>-560 759</b>	<b>-35.82%</b>

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

Les revenus du portefeuille investissement ont totalisé au 30 juin 2021, un montant de 290 132 DT contre 246 657 DT au 30 juin 2020. Leur détail se présente comme suit :

Description	30-juin-21	30-juin-20	31-déc-20	Variation	En DT
					%
<b>Marges et revenus assimilés sur titres d'investissement</b>	<b>230 132</b>	<b>186 657</b>	<b>962 988</b>	<b>43 475</b>	<b>23.29%</b>
Fonds Gérés	229 494	184 170	960 378	45 324	24.61%
Créances sur l'état	638	2 487	2 610	-1 849	-74.35%
<b>Dividendes et revenus assimilés sur titres de participations</b>	<b>60 000</b>	<b>60 000</b>	<b>120 000</b>	<b>-</b>	<b>0.00%</b>
<b>Total</b>	<b>290 132</b>	<b>246 657</b>	<b>1 082 988</b>	<b>43 475</b>	<b>17.63%</b>

### Note 5.5: Marges encourues et charges assimilées

Les marges encourues et charges assimilées ont totalisé au 30 juin 2021, un montant de 15 553 106 DT. Leur détail se présente comme suit :

Description	30-juin-21	30-juin-20	31 déc. 2020	Variation	En DT	
						%
<b>Opérations avec les établissements bancaires et financiers</b>	<b>-3 113 797</b>	<b>-2 216 513</b>	<b>-5 211 701</b>	<b>-897 284</b>	<b>40.48%</b>	
<b>Opérations avec la clientèle</b>	<b>-10 017 930</b>	<b>-9 471 554</b>	<b>-18 311 744</b>	<b>-546 376</b>	<b>5.77%</b>	
Marges sur dépôts à vue	-2 808 166	-902 837	-2 453 698	-1 905 329	211.04%	
Marges sur comptes Tawfir	-4 064 456	-2 419 402	-5 375 456	-1 645 054	67.99%	
Marges sur dépôts Isthithmar	-3 145 308	-6 149 315	-10 482 590	3 004 007	-48.85%	
<b>Emprunt et ressources spéciales</b>	<b>-2 395 432</b>	<b>-2 093 646</b>	<b>-4 175 358</b>	<b>-301 786</b>	<b>14.41%</b>	
<b>Autres Marges et charges</b>	<b>-25 947</b>	<b>-16 334</b>	<b>-61 632</b>	<b>-9 613</b>	<b>58.85%</b>	
<b>Total</b>	<b>-15 553 106</b>	<b>-13 798 047</b>	<b>-27 760 435</b>	<b>-1 755 059</b>	<b>12.72%</b>	

### Note 5.6 : Commissions Encourues

Les commissions encourues par la Banque ont baissé de 73 174 DT par rapport au 30 juin 2020 pour se situer à un montant de 483 013 DT au 30 juin 2021 :

Description	30-juin-21	30-juin-20	31 déc. 2020	Variation	En DT	
						%
Commissions Encourues sur VISA et MASTERCARD	-303 342	-385 495	-865 418	82 153	-21.31%	
Commissions Encourues sur FONDS GERES	-116 897	-118 382	-236 500	1 485	-1.25%	
Commissions Encourues sur SIBTEL	-57 079	-47 070	-64 735	-10 009	21.26%	
Autres commissions Encourues	-5 695	-5 240	-10 623	-455	8.68%	
<b>Total</b>	<b>-483 013</b>	<b>-556 187</b>	<b>-1 177 276</b>	<b>73 174</b>	<b>-13.16%</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 2021 un montant de 2 526 809 DT, enregistrant une augmentation de 1 364 542 DT par rapport au 30 juin 2020. Son détail se présente comme suit :

Description	30-juin-21	30-juin-20	31-déc-20	Variation	En DT	
						%
Dotation aux provisions sur créances douteuses	-5 633 686	-4 441 841	-6 322 033	-1 191 845	27%	
Dotation aux provisions collectives Cir BCT 2012-02	-500 000	-250 000	-3 394 767	-250 000	100%	
Dotation aux provisions pour impôts	-	-	-	-	-	
Dotation aux provisions sur créances additionnels Cir BCT 2013-21	-618 358	-159 276	-159 276	-459 082	288%	
Dotation aux provisions sur autres éléments d'actifs et autre risque et charge	-	-	-428 580	-	-	
<b>Total dotations</b>	<b>-6 752 044</b>	<b>-4 851 117</b>	<b>-10 304 656</b>	<b>-1 900 927</b>	<b>39%</b>	
Perte sur créances	-	-	-	-	-	
<b>Total des dotations et des pertes sur créances</b>	<b>-6 752 044</b>	<b>-4 851 117</b>	<b>-10 304 656</b>	<b>-1 900 927</b>	<b>39%</b>	
Reprise sur provisions sur créances douteuses	4 225 235	3 623 502	3 623 502	601 733	17%	
Reprise sur provisions collectives	-	-	-	-	-	
Reprise sur provisions sur créances additionnels Cir BCT 2013-21	-	65 349	173 428	-	-	
Reprise sur provisions sur créances cédées et radiées	-	-	-	-	-	
Reprise sur provisions sur autres éléments d'actifs et autre risque et charge	-	-	156 544	-	-	
<b>Total reprises</b>	<b>4 225 235</b>	<b>3 688 850</b>	<b>3 953 474</b>	<b>536 385</b>	<b>15%</b>	
Recouvrement des créances radiées	-	-	-	-	-	
<b>Total des reprises et des récupérations sur créances</b>	<b>4 225 235</b>	<b>3 688 850</b>	<b>3 953 474</b>	<b>536 385</b>	<b>15%</b>	
<b>Total</b>	<b>-2 526 809</b>	<b>-1 162 267</b>	<b>-6 351 182</b>	<b>-1 364 542</b>	<b>117%</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-juin-21	30-juin-20	31-déc-20	Variation	En DT	
						%
Dotation aux provisions pour dépréciation des titres d'investissement	-335 251	-130 960	-184 963	-204 291		155.99%
Reprise sur provision pour dépréciation des titres d'investissement	-	-	-	-		-
<b>Total</b>	<b>-335 251</b>	<b>-130 960</b>	<b>-171 097</b>	<b>-204 291</b>		<b>155.99%</b>

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

Les autres produits d'exploitation s'élèvent au 30 juin 2021 à 10 315 DT contre 80 DT au 30 juin 2020, soit une augmentation de 12 794%.

Description	30-juin-21	30-juin-20	31 déc. 2020	Variation	En DT	
						%
Autres produits reçues	10 315	80	24 558	10 235		12 794%
<b>Total</b>	<b>10 315</b>	<b>80</b>	<b>24 558</b>	<b>10 235</b>		<b>12 794%</b>

### **Note 5.10: Les frais de personnel :**

Les frais de personnel ont totalisé au 30 juin 2021, un montant de 11 592 424 DT, enregistrant ainsi une diminution de 2 969 281 DT par rapport au 30 juin 2020. Leur détail se présente comme suit :

Description	30-juin-21	30-juin-20	31-déc-20	Variation	En DT	
						%
Rémunération du personnel titulaire	-8 946 540	-6 906 272	-13 865 512	-2 040 268		29.54%
Primes allouées	-55 238	-49 621	-160 671	-5 617		11.32%
Impôts et taxes sur salaires	-229 859	-184 942	-400 398	-44 917		24.29%
Charges sociales	-1 672 682	-1 390 910	-2 990 387	-281 772		20.26%
Frais de formation	-122 367	-31 983	-141 665	-90 384		282.60%
Autres charges liées au personnel	-565 738	-59 414	-776 793	-506 324		852.20%
<b>Total</b>	<b>-11 592 424</b>	<b>-8 623 143</b>	<b>-18 335 426</b>	<b>-2 969 282</b>		<b>34.43%</b>

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

Quant aux charges générales d'exploitation, elles ont enregistré une augmentation de 20.57 % pour se situer à un montant 4 302 097 DT au 30 juin 2021 contre de 3 568 166 DT au 30 juin 2020. Le détail relatif à cette rubrique se présente comme suit :

Description	30-juin-21	30-juin-20	31 déc. 2020	Variation	En DT	
						%
<b>Frais d'exploitation non bancaires</b>	<b>-3 278 742</b>	<b>-2 643 026</b>	<b>-5 317 530</b>	<b>-635 718</b>		<b>24.05%</b>
Loyer	-868 283	-573 384	-1 283 429	-294 899		51.43%
Entretiens et réparations confiés à des tiers	-1 268 002	-928 298	-1 897 170	-339 704		36.59%
Travaux et façons exécutés par des tiers	-53 018	-34 380	-79 539	-18 638		54.21%
Primes d'assurance	-56 580	-159 024	-189 068	102 444		-64.42%
Frais d'abonnement	-873 703	-511 404	-1 218 263	-362 299		70.84%
Frais postaux de télécommunications et de transmission	-159 156	-436 534	-650 061	277 378		-63.54%
<b>Autres charges d'exploitation</b>	<b>-1 023 355</b>	<b>-625 140</b>	<b>-2 236 706</b>	<b>-98 214</b>		<b>15.71%</b>
Impôts et taxes	-24 702	-44 934	-56 653	20 232		-45.03%
Fournitures et produits énergétiques consommables	-290 383	-186 699	-454 413	-103 684		55.54%
Rémunération d'intermédiaire et honoraire	-299 212	-430 472	-843 500	131 260		-30.49%
Transport et déplacement	-48 949	-41 515	-100 657	-7 434		17.91%
Frais divers de gestion	-360 109	-221 521	-781 483	-138 588		62.56%
<b>Total</b>	<b>-4 302 097</b>	<b>-3 568 166</b>	<b>-7 554 236</b>	<b>-733 931</b>		<b>20.57%</b>

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

Au 30 juin 2021, les dotations aux amortissements et aux provisions sur immobilisations ont enregistré une baisse de 498 285 DT pour se situer à un niveau 2 148 598 DT et qui se détaillent comme suit :

Description	30-juin-21	30-juin-20	31 déc. 2020	Variation	En DT	
						%
Dotation aux amortissements des Logiciels	-302 116	-310 459	-641 296	8 343	-2.69%	
Dotation aux amortissements des Constructions	-340 446	-337 782	-690 967	-2 664	0.79%	
Dotation aux amortissements Matériels et Equipements de Bureaux	-78 920	-78 828	-159 059	-92	0.12%	
Dotation aux amortissements Matériels Informatiques	-485 611	-544 965	-822 277	59 354	-10.89%	
Dotation aux amortissements du Matériels de Transports	-103 853	-81 691	-174 332	-22 162	27.13%	
Dotation aux amortissements DES DAB, GAB et Automates	-89 288	-87 916	-177 231	-1 372	1.56%	
Dotation aux amortissements des Immobilisations de faible valeurs	-220	-188	-57	-32	17.02%	
Dotation aux amortissements Droit d'usage	-59 860	-61 926	-115 715	2 066	-3.34%	
Dotation aux amortissements des Agencements et aménagements	-633 551	-619 702	-1 257 062	-13 849	2.23%	
Dotation au Résorption des frais préliminaires	-54 019	-522 712	-593 954	468 693	-89.67%	
Dotation aux amortissements Site Web	-714	-714	-1 440	0	0.00%	
<b>Total</b>	<b>-2 148 598</b>	<b>-2 646 883</b>	<b>-4 633 390</b>	<b>498 285</b>	<b>-18.83%</b>	

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

Au 30 juin 2021, le Solde en gains/Pertes provenant des autres éléments ordinaires enregistre une augmentation de 212 688 DT pour se situer à un niveau de 22 548 DT, et qui se détaillent comme suit :

Description	30-juin-21	30-juin-20	31 déc. 2020	Variation	En DT	
						%
Perte ordinaire	-2 752	-190 972	16 294	188 220	-98.56%	
Autres		0	47 155	0		
Plus-Value sur cession d'immobilisation	15 300	0	-	15 300	100.00%	
Plus-value sur cession d'actifs récupérable	10 000	832	832	9 168	1101.92%	
<b>Total</b>	<b>22 548</b>	<b>-190 140</b>	<b>64 281</b>	<b>212 688</b>	<b>-111.86%</b>	

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

L'impôt sur les bénéfices présente un solde de 75 000 DT au 30 juin 2021.

### **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 2 208 DT au 30 juin 2021.

## **(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 154 007 047 DT à 136 316 045 DT enregistrant une diminution de 17 691 002 DT ou 11.5%. Cette diminution est expliquée par des flux de trésorerie négatifs affectés à des activités d'exploitation à hauteur de 12 485 720 DT et par des flux de trésorerie négatifs affectés à des activités d'investissement pour 675 042 DT et de financement à hauteur de 4 530 240 DT.

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

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

Le flux de trésorerie net provenant aux activités d'exploitation est établi à 12 485 720 DT au 30 juin 2021. Il s'explique notamment par :

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

- Le flux net des produits encaissés par rapport aux charges décaissées d'exploitation pour 42 543 031 DT,
- La variation des dépôts de la clientèle nette de retraits pour 61 431 801 DT,

##### **Flux nets négatifs :**

- Les décaissements nets effectués pour le compte du personnel et des créiteurs divers pour 11 779 300 DT.
- Des charges d'exploitation bancaires décaissées de 16 351 637 DT
- La variation des prêts à la clientèle nette de remboursement pour 85 868 002 DT ;
- Les flux de trésorerie affectés aux autres activités d'exploitation 2 461 613 DT

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

Les flux trésorerie affectés aux activités d'investissement sont établis à 675 042 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 4 530 240 DT provient principalement par le remboursement d'emprunts pour 2 476 923 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 2021 à 136 316 045 DT contre 155 356 270 DT au 30 juin 2020.