REPUBLIQUE TUNISIENNE

الجمهورية التونسية

Conseil du Marché Financier

هيئة السوق المالية

Financial Market Council

Bulletin Officiel

N°7093 Mercredi 17 avril 2024 www.cmf.tn 29ème année ISSN 0330 – 7174

AVIS DES SOCIETES

ASSEMBLEES GENERALES ORDINAIRES

WIFAK INTERNATIONAL BANK 4

AL AMANA TAKAFUL 5

BANQUE TUNISIENNE DE SOLIDARITE 6

BANQUE ZITOUNA 7

AL BARAKA BANK TUNISIA 8

FINACORP OBLIGATAIRE SICAV 9

INTERNATIONALE OBLIGATAIRE SICAV 10

PROJETS DE RESOLUTIONS AGO

WIFAK INTERNATIONAL BANK 11

AL AMANA TAKAFUL 13

BANQUE ZITOUNA 16

AL BARAKA BANK TUNISIA 19

ASSEMBLEE GENERALE ELECTIVE

ASSURANCES MAGHREBIA 22

INFORMATIONS POST AGE

BANQUE DE FINANCEMENT DES PETITES ET MOYENNES ENTREPRISES -BFPME- 23

TUNISIAN SAUDI BANK -TSB- 25

COMMUNIQUES DE PRESSE

L'ACCUMULATEUR TUNISIEN ASSAD 26

ONE TECH HOLDING 27

BANQUE DE TUNISIE 28

RESOLUTIONS ADOPTEES

STRATEGIE ACTIONS SICAV 29

LISTE DES MEMBRES DU CONSEIL D'ADMINISTRATION

STRATEGIE ACTIONS SICAV 31

PAIEMENT DE DIVIDENDES

FCP BIAT EPARGNE-ACTIONS 32

FCP BIAT – EQUITY PERFORMANCE 33

FCP VALEURS INSTITUTIONNEL II 34

STRATEGIE ACTIONS SICAV 35

VALEURS LIQUIDATIVES DES TITRES OPCVM 36

ANNEXE I

LISTE INDICATIVE DES SOCIETES & ORGANISMES FAISANT APPEL PUBLIC A L'EPARGNE (*MISE A JOUR EN DATE DU 03/04/2024*)

ANNEXE II

COMMUNIQUES DE PRESSE

SNMVT- MONOPRIX : APPEL A CANDIDATURE AU POSTE D'ADMINISTRATEUR INDEPENDANT PRESIDENT DU COMITE D'AUDIT

SNMVT- MONOPRIX : APPEL A CANDIDATURE AU POSTE D'ADMINISTRATEUR INDEPENDANT

ANNEXE III

ETATS FINANCIERS ARRETES AU 31 DECEMBRE 2023

- **AL AMANA TAKAFUL**
- **BANQUE ZITOUNA (INDIVIDUELS)**
- **BANQUE ZITOUNA (CONSOLIDES)**
- **TUNISIAN SAUDI BANK -TSB- (INDIVIDUELS)**

- **TUNISIAN SAUDI BANK -TSB- (CONSOLIDES)**
- **WIFAK INTERNATIONAL BANK (INDIVIDUELS)**
- **WIFAK INTERNATIONAL BANK (CONSOLIDES)**
- **FCP BIAT EPARGNE ACTIONS**
- **FCP BIATEQUITY PERFORMANCE**
- **FCP INNOVATION**
- **FCP SMART TRACKER FUND**
- **FCP VALEURS INSTITUTIONNEL II**

AVIS DES SOCIETES

ASSEMBLEE GENERALE ORDINAIRE

Wifak International Bank

Siège social : Avenue Habib Bourguiba Médenine 4100

Les actionnaires de Wifak International Bank sont invités à assister à la réunion de l'Assemblée Générale Ordinaire qui se tiendra **le vendredi 26 avril 2024 à 09h00** au centre d'affaires de la Banque Zone d'activités kheireddine Lac III -Tunis- à l'effet de délibérer sur l'ordre du jour suivant :

1. Lecture du rapport d'activités de 2023.
2. Lecture des états financiers et des états financiers consolidés au 31.12.2023.
3. Lecture des rapports des Commissaires aux comptes.
4. Lecture du rapport du comité de contrôle de conformité des normes bancaires islamiques.
5. Approbation du rapport d'activités de la banque et les états financiers et les états financiers consolidés au 31.12.2023.
6. Approbations des opérations réglementées conformément à l'article 200 et suivant du code des sociétés Commerciales.
7. Quitus aux Administrateurs.
8. Affectation des résultats de l'exercice 2023.
9. Nomination d'un Co-commissaire aux comptes
10. Emission d'un emprunt obligataire selon les principes de la finance islamique et/ou Sukuk islamiques ou financements étrangers.
11. La fixation des jetons de présence des membres du Conseil d'Administration et des comités émanant du conseil.

Les documents relatifs à l'AGO sont à la disposition des actionnaires au Siège social de la Banque.

2024 – AS – 0344

بلاغ الشركات

إستـدعـاء للجلسـة العـامة العاديّـة

الشركة التونسية للتأمين التكافلي "الأمانة تكافل"

المقر الاجتماعي 13، نهج البرجين مونبليزير 1073-تونس

إنّ السادة المساهمين في رأس مال الشركة التونسية للتأمين التكافلي "الأمانة تكافل" مدعوون لحضور الجلسة العامة العادية لسنة 2023 التي ستنعقد **يوم الجمعة 19 أفريل 2024 على الساعة العاشرة** صباحا بالمقر الاجتماعي للشركة وذلك للتداول في المسائل المدرجة في جدول الأعمال التالي:

1. الاستماع إلى تقرير مجلس الإدارة حول نشاط الشّركة خلال سنة 2023،
2. الاستماع إلى تقارير مراقبي الحسابات المتعلقة بالسّنة المالية 2023،
3. الاستماع إلى تقرير هيئة الرقابة الشّرعيّة للشّركة المتعلق بالسّنة المالية 2023،
4. المصادقة على القوائم المالية لسنة 2023،
5. تخصيص النتيجة المالية لسنة 2023،
6. تحديد منح الحضور المسندة بعنوان سنة 2024 لفائدة أعضاء مجلس الإدارة،
7. تحديد منح الحضور المسندة بعنوان سنة 2024 لفائدة أعضاء اللجنة الدائمة للتدقيق الداخلي،
8. تحديد منح الحضور المسندة بعنوان سنة 2024 لفائدة أعضاء لجنة التحكم في المخاطر،
9. تحديد منح الحضور المسندة بعنوان سنة 2024 لفائدة أعضاء لجنة التعيينات والتأجير،
10. تحديد منح الحضور المسندة بعنوان سنة 2024 لفائدة أعضاء لجنة التوظيفات والاستثمار،
11. منح البراءة لأعضاء مجلس الإدارة على تصرفهم خلال السنة المالية 2023،
12. تسمية عضوين بهيئة الرقابة الشرعية،
13. مشروع لوائح الجلسة العامة العادية

جميع الوثائق المتعلقة بالجلسة توجد على ذمتكم بالمقر الاجتماعي للشركة وذلك خلال الأجل القانوني ويجوز التوكيل لحضور الاجتماع والتصويت.

2024 – AS – 0345

AVIS DES SOCIETES

ASSEMBLEE GENERALE ORDINAIRE

BANQUE TUNISIENNE DE SOLIDARITE
Siège Social : 56, Avenue Med V 1002 Tunis

Messieurs les actionnaires de la Banque Tunisienne de Solidarité BTS Bank sont convoqués à l'Assemblée Générale Ordinaire qui se tiendra **le lundi 29 Avril 2024 à 10h du matin** au siège de l'Institut Arabe des Chefs d'Entreprises (IACE) sis à la Maison de l'Entreprise Avenue principale, 1053 Les Berges du Lac – Tunis à l'effet de délibérer sur l'ordre du jour suivant :

1- Lecture du rapport du Conseil d'Administration et des états financiers relatifs à l'exercice 2023 ;
2- Lecture des deux rapports des commissaires aux comptes général et spécial relatifs à l'exercice 2023 ;
3- Approbation des états financiers relatifs à l'exercice 2023 ;
4- Approbation des conventions réglementées ;
5- Affectation des résultats de l'exercice 2023 ;
6- Quitus aux administrateurs ;
7- Cooptation d'administrateurs ;
8- Nomination d'administrateurs au Conseil d'Administration ;
9- Nomination d'un administrateur indépendant au Conseil d'Administration
10- Fixation des jetons de présence du président et membres du Conseil d'Administration au titre de l'année 2023 et fixation des primes spécifiques des présidents et membres des comités issus du Conseil d'Administration ;
11- Autorisation du Conseil d'Administration pour l'émission d'un ou de plusieurs emprunts obligataires ;
12- Pouvoirs pour formalités.

Chaque actionnaire détenant au moins 10 actions, peut assister à cette assemblée sur simple justification de son identité à la condition d'être inscrit sur le registre de la Banque cinq jours au moins avant l'assemblée ou s'y faire représenter par un autre actionnaire au moyen d'un pouvoir spécial à déposer au siège social au moins cinq jours avant la tenue de l'assemblée. Cette inscription sera effectuée au siège social.

Les actionnaires propriétaires d'un nombre d'actions inférieur à celui déterminé ci-dessus, pour être admis dans l'assemblée, peuvent se réunir pour former le nombre nécessaire d'actions et se faire représenter par l'un d'eux.

Les documents destinés à l'Assemblée Générale Ordinaire sont tenus à la disposition des actionnaires et ce durant le délai légal au siège social.

2024 – AS – 0346

AVIS DES SOCIETES

ASSEMBLEE GENERALE ORDINAIRE

BANQUE ZITOUNA
Siège social : 02 Avenue Qualité de la Vie le Kram- Tunis

Le Conseil d'Administration de Banque Zitouna, réuni le 07 mars 2024, invite les actionnaires à assister à la réunion de l'Assemblée Générale Ordinaire qui se tiendra **jeudi le 25 avril 2024 à 10 heures**, au siège de la Banque à Tunis, 02 Avenue Qualité de la Vie le Kram, à l'effet de délibérer sur l'ordre du jour suivant :

1. Lecture du rapport du conseil d'administration et du rapport général des commissaires aux comptes sur les états financiers individuels de l'exercice clos le 31 décembre 2023 ;
2. Lecture du rapport du comité de contrôle de conformité des normes bancaires islamiques relatif à l'exercice clos le 31 décembre 2023 ;
3. Lecture du rapport du conseil d'administration sur la gestion du groupe et du rapport d'audit des commissaires aux comptes sur les états financiers consolidés de l'exercice clos le 31 décembre 2023 ;
4. Approbation des états financiers individuels de l'exercice clos le 31 décembre 2023 ;
5. Approbation des états financiers consolidés de l'exercice clos le 31 décembre 2023 ;
6. Affectation des résultats de l'exercice clos le 31 décembre 2023
7. Lecture du rapport spécial des commissaires aux comptes et approbation des conventions et engagements visés par l'article 62 de la loi n° 2016-48 du 11 juillet 2016 relative aux banques et aux établissements financiers ainsi que par les articles 200 et 475 du code des sociétés commerciales ;
8. Lecture du rapport spécial des commissaires aux comptes établi conformément aux dispositions de l'article 202 du code des sociétés commerciales et approbation des conventions qui y sont visées ;
9. Quitus aux administrateurs de leur gestion pour l'exercice clos le 31 décembre 2023 ;
10. Fixation des jetons de présence ;
11. Nomination des administrateurs ;
12. Information de I' Assemblée Générale Ordinaire, des fonctions de responsabilités occupées dans d'autres sociétés par les membres du Conseil d'Administration, conformèrent aux dispositions de l'article 192 du code des sociétés commerciales ;
13. Pouvoirs pour les formalités.

Le Conseil d'Administration informe les actionnaires que tous les documents relatifs aux points inscrits à l'ordre du jour sont mis à leur disposition au siège de Banque Zitouna durant le délai légal.

Cette annonce vaut convocation personnelle pour tous les actionnaires.

2024 – AS – 0347

AVIS DES SOCIETES

ASSEMBLEE GENERALE ORDINAIRE

AL BARAKA BANK TUNISIA

Siège social ,88 avenue Hedi Chaker 1002 Tunis

Le Conseil d'Administration d'AL BARAKA BANK TUNISIA réuni le 4 Mars 2024, convoque les actionnaires à la réunion de l' Assemblée Générale Ordinaire qui se tiendra le **Jeudi 18 Avril 2024 à 9h00** au siège social de la banque sis au 88, Avenue Hedi Chaker 1002 Tunis, et ce à l'effet de délibérer sur l'ordre du jour suivant :

1- Lecture du rapport du conseil d'administration relatif à la gestion de l'année 2023

2- Lecture du rapport général des commissaires aux comptes sur les états financiers individuels et les états financiers consolidés arretés au 31/12/2023

3- Approbation des états financiers individuels pour l'année 2023

4- Approbation des états financiers consolidés pour l'année 2023

5- lecture du rapport spécial des commissaires aux comptes relatif aux conventions reglementées conclues au cours de l'exercice 2023 et approbation desdites conventions ,

6- Lecture du rapport du « Comité de contrôle de conformité des normes bancaires islamiques » sur l'année 2023,

7- Quitus aux administrateurs pour leur gestion au titre de l'exercice 2023,

8- Affectation du résultat et distribution des dividendes de l'exercice 2023,

9- Approbation de nomination et nomination des membres du conseil d'administration pour les années 2024-2025-2026

10- Nominations des commissaires aux comptes pour les années 2024-2025-2026

11- Approbation des résolutions de l'Assemblée Générale Ordinaire.

2024 – AS – 0348

AVIS DES SOCIETES

ASSEMBLEE GENERALE ORDINAIRE

FINACORP OBLIGATAIRE SICAV
Société d'Investissement à Capital Variable
Agrément du CMF n° 49-2006 du 27 décembre 2006
Siège social: Rue du Lac Loch Ness - Les Berges du Lac- 1053 Tunis

Les actionnaires de FINACorp Obligataire SICAV sont invités à se réunir en Assemblée Générale Ordinaire le **vendredi 28/04/2024 à 11H** au siège de la société, sis à la rue LochNess – Les Berges du Lac 1053 Tunis, pour délibérer sur l'ordre du jour suivant :

1- Lecture du rapport du conseil d'administration relatif à l'exercice 2023

2- Lecture des rapports du commissaire aux comptes sur l'exercice 2023

3- Approbation des états financiers de l'exercice 2023

4- Affectation des résultats de l'exercice 2023

5- Quitus aux administrateurs pour leurs gestions au titre de l'exercice 2023

6- Fixation du montant des jetons de présence

7- Questions diverses

2024 – AS – 0349

AVIS DES SOCIETES

ASSEMBLEE GENERALE ORDINAIRE

INTERNATIONALE OBLIGATAIRE SICAV

Société d'Investissement à Capital Variable
Agrément du Ministre des Finances du 3 novembre 1997
Siège Social : 65, Avenue Habib Bourguiba – 1001 Tunis

Les actionnaires de L'INTERNATIONALE OBLIGATAIRE SICAV sont invités à assister à l'Assemblée Générale Ordinaire qui se tiendra le **lundi 29 Avril 2024 à 14 heures** dans les locaux de L'UNION INTERNATIONALE DE BANQUES, Rue du Lac Turkana – Les Berges du Lac –, à l'effet de délibérer sur l'ordre du jour suivant :

1. Lecture du rapport du Conseil d'Administration sur la gestion de la société et présentation des états financiers de l'exercice clos le 31 Décembre 2023 ;
2. Lecture des rapports du commissaire aux comptes sur l'exécution de sa mission ;
3. Approbation du rapport du Conseil d'Administration et des états financiers de l'exercice clos le 31 Décembre 2023 ;
4. Approbation des opérations et des conventions visées par les dispositions des articles 200 et suivants et l'article 475 du code des sociétés commerciales ;
5. Quitus aux Administrateurs ;
6. Affectation des résultats de l'exercice 2023 ;
7. Fixation du montant des jetons de présence ;
8. Pouvoirs.

2024 – AS – 0350

AVIS DES SOCIETES

PROJET DE RESOLUTIONS AGO

Wifak International Bank
Siège social : Avenue Habib Bourguiba Médenine 4100

Projet des résolutions qui sera soumis à l'approbation de l'assemblée générale ordinaire qui se tiendra en date du 26 avril 2024.

Première Résolution :
L'Assemblée Générale Ordinaire, après avoir entendu la lecture du rapport du Conseil d'Administration sur la gestion de l'exercice 2023 et du rapport général des Commissaires aux Comptes, approuve le rapport du conseil d'administration.
Cette résolution, mise au vote, est adoptée à ……...

Deuxième Résolution :
L'Assemblée Générale Ordinaire, après avoir entendu la lecture du rapport du comité de contrôle de conformité des normes bancaires islamiques relatif à l'exercice 2023, prend acte dudit rapport.
Cette résolution, mise au vote, est adoptée à ……..

Troisième résolution :
L'Assemblée Générale Ordinaire, après avoir examiné les états financiers arrêtés au 31.12.2023 et après lecture du rapport des commissaires aux comptes, approuve lesdits états financiers tels qu'ils lui ont été présentés, faisant apparaître un total bilan de **1.461.526.755,467 DT** et un résultat comptable net après modifications comptables de **(+) 7.472.845,826 DT**.
Cette résolution, mise au vote, est adoptée à ……...

Quatrième résolution :
L'Assemblée Générale Ordinaire, après avoir entendu la lecture du rapport spécial des commissaires aux comptes de l'exercice 2023 relatif aux conventions réglementés régies par les dispositions de l'article 200 et suivants et l'article 475 du code des sociétés commerciales et des articles 43 et 62 de la loi n°2016-48 du 11 juillet 2016 relative aux banques et aux établissements financiers, prend acte dudit rapport et approuve toutes les opérations réglementées mentionnées dans le rapport spécial des Commissaires aux Comptes.
Cette résolution, mise au vote, est adoptée à ……..

Cinquième résolution :
L'Assemblée Générale Ordinaire délivre aux membres du Conseil d'Administration décharge et quitus entier et sans réserve de leur gestion relative à l'exercice 2023.
Cette résolution, mise au vote, est adoptée à ……....

Sixième résolution :
L'Assemblée Générale Ordinaire note que le résultat net de l'exercice 2023 s'est élevé à (+) **7.472.845,826**DT et en tenant compte des résultats reportés de l'exercice 2022 s'élèvent (-) **25.763.195,894DT** et décide l'affectation du résultat de l'exercice 2023 conformément à la proposition du Conseil d'Administration, comme suit :

Résultats reportés 2022	**(-)25.763.195,894**
Résultat net de l'exercice 2023	**(+)7.472.845,826**
Réinvestissement exonérés	**(-)2.680.000,000**
Résultats déficitaires reportés 2023	**(-)20.970.350,068**

Cette résolution, mise au vote, est adoptée à ……...

Septième résolution :
L'Assemblée Générale Ordinaire, Conformément aux exigences de l'article 472 du Code des Sociétés Commerciales, et après avoir pris connaissance du rapport du Conseil sur les états financiers consolidés et après avoir entendu le rapport des Commissaires aux comptes, approuve les comptes consolidés de Wifak International Bank arrêtés au 31.12.2023.
Cette résolution, mise au vote, est adoptée à ……..

Huitième résolution :
L'Assemblée Générale Ordinaire, sur proposition du Conseil d'Administration, décide la désignation du co-commissaire aux comptes ********* représenté par Monsieur ******** pour un mandat de trois ans (exercices 2024, 2025 et 2026) venant à expiration à l'issue de l'Assemblée Générale Ordinaire statuant sur les comptes de l'exercice 2026.
Cette résolution, mise au vote, est adoptée à ……..….

Neuvième résolution :
L'Assemblée Générale Ordinaire autorise l'émission d'un ou plusieurs emprunts obligataires ordinaires et/ou subordonnés conformément aux principes de la finance islamique et/ou Sukuk d'un montant global de 150 millions de dinars sur 3 ans et délègue au Conseil d'Administration tous les pouvoirs pour fixer les modalités et les conditions de réalisation de cette opération, et ce conformément à la règlementation en vigueur.
Cette résolution, mise au vote, est adoptée à …….

Dixième résolution :
L'Assemblée Générale Ordinaire décide de fixer les jetons de présence des membres du Conseil d'Administration de …. DT net par membre et par réunion et jetons de présence des membres du Comité Permanent d'Audit, du Comité des Risque et du Comité de nomination et de rémunération de ..… DT net par membre et par réunion.
Cette résolution, mise au vote, est adoptée à ……

Onzième résolution :
L'Assemblée Générale Ordinaire confère tous pouvoirs au porteur des copies ou d'un extrait du procès-verbal de la présente Assemblée pour effectuer tous dépôts et remplir les formalités de publication légale.
Cette résolution, mise au vote, est adoptée à ……...

2024 – AS – 0351

بلاغ الشركات

مشروع لوائح الجلسة العامّة العادية

الشركة التونســـــيّة للتأمين التكافلي – الأمانة تكافل
المقرّ الإجتماعي : 13، نهج البرجين - مونبليزير - 1073 تونس

مشروع القرارات التي ستعرض للمصادقة على الجلسة العامة العادية التي ستنعقد بتاريخ 19 أفريل 2024.

اللائحة الأولى

إن الجلسة العامّة العادية بعد استماعها إلى:

- تقرير مجلس الإدارة حول تصرّف سنة 2023
- وإلى التقرير العامّ لمراقبي الحسابات المتعلّق بالسنة المحاسبية 2023
- وإلى تقرير هيئة الرقابة الشرعية المتعلق بالسنة المالية المحاسبية 2023

تصادق على تقرير مجلس الإدارة وعلى القوائم المالية الموقوفة في 31 ديسمبر 2023:

- الموازنة الموحدة،
- فائض أو عجز صندوق التأمين التكافلي العائلي،
- فائض أو عجز صندوق التأمين التكافلي العام،
- قائمة النتائج لمؤسسة التأمين التكافلي،
- جدول التعهدات المقبولة والمقدمة الموحد،
- الايضاحات حول القوائم المالية،

وذلك استنادا للوثائق المقدمة لمجلس الإدارة.

وتمّت المصادقة على هذه اللائحة بـ ...

اللائحة الثانية

إن الجلسة العامّة العادية بعد استماعها للتقرير الخاصّ لمراقبي الحسابات المتعلّق بالعمليّات المنصوص عليها بالفصل 200 وما بعده من مجلّة الشركات التجارية، تأخذ علما بمحتوى هذا التقرير وتصادق على الاتفاقيات المنصوص عليها بالتقرير المذكور.

وتمّت المصادقة على هذه اللائحة بـ ...

اللائحة الثالثة

تبرأ الجلسة العامّة العادية تماما وبدون تحفّظ ذمة أعضاء مجلس الإدارة لتصرّفهم بعنوان سنة 2023.

وتمّت المصادقة على هذه اللائحة بـــ ...

اللائحة الرابعة

قررت الجلسة العامة العادية ادراج فائض صندوق المشتركين لسنة 2023 والبالغ 102 492,559 دينارا ضمن النتائج المؤجلة وبذلك يكون مجموع الأصول الصافية لصندوق المشتركين سلبيا بمبلغ 2 687 356,214 دينارا.

وتمّت المصادقة على هذه اللائحة بـــ ...

اللائحة الخامسة

تسجل الجلسة العامة العادية أن الأرباح الصافية للسنة المحاسبية **2023** بلغت **2 558 621,606 دينارا.**

تصادق الجلسة العامة العادية على تخصيص المبلغ الجملي للأرباح على النحو التالي (بحساب الدينار):

الأرباح المؤجلة أول السنة	5 913 779,421
النتيجة المحاسبية لسنة 2023	2 558 621,606
مجموع الأرباح للتوزيع	**8 472 401,027**
احتياطي اجباري (بنسبة 5%)	423 620,051
الباقي الأول	**8 048 780,976**
مبلغ مخصص لتمويل الصندوق الاجتماعي	180 000,000
الباقي الثاني	**7 868 780,976**
احتياطي اختياري	6 080 000,000
الباقي الثالث	**1 788 780,976**
احتياطي إعادة الاستثمار	1 780 000,000
الأرباح المؤجلة للسنة الموالية	**8 780,976**

وتمّت المصادقة على هذه اللائحة بـــ ...

اللائحة السادسة

تقرّر الجلسة العامة العادية تحديد منح الحضور المسندة بعنوان سنة 2024 لفائدة أعضاء مجلس الادارة مقابل ممارسة نشاطهم بمبلغ صافي قدره 1500 دينارا لكلّ عضو عن كلّ جلسة.

وتمّت المصادقة على هذه اللائحة بـــ ...

اللائحة السابعة

تقرّر الجلسة العامة العادية تحديد منح الحضور المسندة بعنوان سنة 2024 لفائدة أعضاء اللجنة الدائمة للتدقيق مقابل ممارسة نشاطهم بمبلغ صافي قدره 1200 دينار لكلّ عضو عن كلّ جلسة.

وتمّت المصادقة على هذه اللائحة بـــ ...

اللائحة الثامنة

تقرّر الجلسة العامة العادية تحديد منح الحضور المسندة بعنوان سنة 2024 لفائدة أعضاء لجنة التحكم في المخاطر مقابل ممارسة نشاطهم بمبلغ صافي قدره 1200 دينار لكلّ عضو عن كلّ جلسة.

وتمّت المصادقة على هذه اللائحة بـ ...

اللائحة التاسعة

تقرّر الجلسة العامة العادية تحديد منح الحضور المسندة بعنوان سنة 2024 لفائدة أعضاء لجنة التعيينات والتأجير مقابل ممارسة نشاطهم بمبلغ صافي قدره 1200 دينار لكلّ عضو عن كلّ جلسة.

وتمّت المصادقة على هذه اللائحة بـ ...

اللائحة العاشرة

تقرّر الجلسة العامة العادية تحديد منح الحضور المسندة بعنوان سنة 2024 لفائدة أعضاء لجنة التوظيفات والاستثمار مقابل ممارسة نشاطهم بمبلغ صافي قدره **1200 دينار** لكلّ عضو عن كلّ جلسة.

وتمّت المصادقة على هذه اللائحة بـ ...

اللائحة الحادية عشر

تقرر الجلسة العامة العادية تسمية السيدين رائف الفقيه ومنير بنجمور أعضاء بهيئة الرقابة الشرعية لمدة ثلاث سنوات تنتهي عند انعقاد الجلسة العامة التي ستنظر في حسابات السنة المحاسبية 2026.

وتمّت المصادقة على هذه اللائحة بـ ...

اللائحة الثانية عشر

تكلّف الجلسة العامّة العادية المدير العامّ أو من ينوبه بالقيام بكافة إجراءات الإشهار القانوني لهذه القرارات.

وتمّت المصادقة على هذه اللائحة بـ ...

2024 – AS – 0352

AVIS DES SOCIÉTÉS

PROJET DE RESOLUTIONS AGO

BANQUE ZITOUNA

Siège social : 02 Avenue Qualité de la Vie le Kram- Tunis

Projet des résolutions qui sera soumis à l'approbation de l'assemblée générale ordinaire qui se tiendra en date du 25 avril 2024.

Première résolution : Approbation des états financiers individuels de l'exercice clos le 31 décembre 2023

L'Assemblée Générale, connaissance prise du rapport du conseil d'administration sur les états financiers individuels et du rapport de gestion y afférant, du rapport du comité de contrôle de conformité des normes bancaires islamiques et du rapport général des commissaires aux comptes relatif aux états financiers individuels de l'exercice 2023, approuve tels qu'ils ont été présentés les états financiers individuels dudit exercice comportant le bilan et l'état des engagements hors bilan au 31 décembre 2023, l'état de résultat, l'état des flux de trésorerie pour l'exercice clos à cette date et les notes annexes.

Mise aux voix, cette résolution a été adoptée à ……..

Deuxième résolution : Approbation des états financiers consolidés de l'exercice clos le 31 décembre 2023

L'Assemblée Générale, connaissance prise du rapport du conseil d'administration sur les états financiers consolidés et du rapport de gestion du groupe y afférant et du rapport d'audit des commissaires aux comptes relatif aux états financiers consolidés de l'exercice 2023, approuve tels qu'ils ont été présentés les états financiers consolidés dudit exercice comportant le bilan et l'état des engagements hors bilan au 31 décembre 2023, l'état de résultat, l'état des flux de trésorerie pour l'exercice clos à cette date et les notes annexes.

Mise aux voix, cette résolution a été adoptée à ……..

Troisième résolution : Affectation des résultats de l'exercice clos le 31 décembre 2023

L'Assemblée Générale, constatant que les états financiers individuels arrêtés au 31 décembre 2023 et approuvés par la présente assemblée font ressortir un résultat bénéficiaire de l'exercice de **81 084 684, 317 DT** et des résultats reportés excédentaires des exercices antérieurs de **28 047 257,407** soit au total un résultat distribuable de **109 131 941,724 DT**, décide, sur proposition du conseil d'administration :

- De prélever sur ce montant, conformément à la loi, **5 456 597,086 DT** pour doter la réserve légale ;
- De prélever sur ce montant, **65 000 000 ,000 DT** pour doter les réserves pour réinvestissements exonérés ;
- D'affecter le reliquat, soit **38 675 344, 638** en résultats reportés.

Sur cette base, la répartition du bénéfice distribuable se présente comme suit :

À la réserve légale (5 % du bénéfice distribuable)	**5 456 597,086**
Aux réserves pour réinvestissements exonérés	**65 000 000 ,000**
Aux résultats reportés	**38 675 344, 638**

Mise aux voix, cette résolution a été adoptée à ……..

Quatrième résolution : Approbation des conventions et engagements visés par l'article 62 de la loi n° 2016-48 du 11 juillet 2016 relative aux banques et aux établissements financiers ainsi que par les articles 200 et 475 du code des sociétés commerciales

L'Assemblée Générale, après avoir pris connaissance du rapport spécial des commissaires aux comptes sur les conventions et engagements soumis aux dispositions de l'article 62 de la loi n° 2016-48 du 11 juillet 2016 relative aux banques et aux établissements financiers ainsi qu'aux dispositions des articles 200 et 475 du code des sociétés commerciales, prend acte de ce rapport et approuve les conventions dont il fait état, préalablement autorisées par le conseil d'administration au cours de l'exercice clos le 31 décembre 2023.

Mise aux voix, cette résolution a été adoptée à ……..

Cinquième résolution : Rapport spécial des commissaires aux comptes établi conformément aux dispositions de l'article 202 du code des sociétés commerciales

L'Assemblée Générale, connaissance prise du rapport spécial des commissaires aux comptes sur les conventions entrant dans le champ d'application de l'article 62 de la loi n° 2016-48 du 11 juillet 2016 relative aux banques et aux établissements financiers ainsi que des articles 200 et 475 du code des sociétés commerciale exposant les circonstances en raison desquelles la procédure d'autorisation préalable n'a pas été respectée décide, conformément aux dispositions de l'article 202 du code des sociétés commerciales, de prendre acte des conclusions dudit rapport et d'approuver les conventions qui y sont mentionnées.

Mise aux voix, cette résolution a été adoptée à……..

Les actionnaires intéressés par lesdites conventions n'ont pas participé au vote.

Sixième résolution : Quitus aux administrateurs de leur gestion pour l'exercice clos le 31 décembre 2023

L'Assemblée Générale, donne quitus entier, définitif et sans réserve aux membres du conseil d'administration pour leur gestion au titre de l'exercice clos le 31 décembre 2023.

Mise aux voix, cette résolution a été adoptée à ……..

Septième résolution : Fixation des jetons de présence

L'Assemblée Générale, décide, conformément aux dispositions de l'article 204 du code des sociétés commerciales d'allouer une enveloppe de ……... MDT bruts à titre de jetons de présence pour l'exercice qui sera clos le 31 décembre 2024.

La répartition entre les administrateurs du montant global des jetons de présence, au titre des réunions du conseil d'administration et de ses comités, sera déterminée par le conseil d'administration, sur proposition du comité de nomination et de rémunération.

Mise aux voix, cette résolution a été adoptée à ……..

Huitième résolution : Nomination des Administrateurs

L'Assemblée Générale Ordinaire décide, de renouveler les mandats de……..administrateurs de la Banque pour une durée de trois ans prenant fin à l'issue de l'Assemblée Générale Ordinaire devant statuer sur les états financiers de l'exercice qui sera clos le 31 décembre 2026.

L'Assemblée Générale Ordinaire, décide, en outre, de :

- Renouveler le mandat de M. Jilani BEN LAGHA, en qualité d'administrateur indépendant de la Banque pour une durée de trois ans prenant fin à l'issue de l'Assemblée Générale Ordinaire devant

statuer sur les états financiers de l'exercice qui sera clos le 31 décembre 2026 . M. Jilani BEN LAGHA présidera le comité d'audit.

- Désigner M. ……, en qualité d'administrateur indépendant de la Banque pour une durée de trois ans prenant fin à l'issue de l'Assemblée Générale Ordinaire devant statuer sur les états financiers de l'exercice qui sera clos le 31 décembre 2026. M……..…..présidera le comité des Risques.

La signature du présent procès-verbal par les administrateurs vaut, pour chacun d'eux individuellement, acceptation de ses fonctions d'administrateur de la Banque et déclaration qu'il n'est sujet à aucune interdiction ou incompatibilité légale l'empêchant de les exercer.

Mise aux voix, cette résolution a été adoptée à ……..

Neuvième résolution : Information de I' Assemblée Générale Ordinaire, des fonctions de responsabilités occupées dans d'autres sociétés par les membres du Conseil d' Administration, conformèrent aux dispositions de l'article 192 du code des sociétés commerciale

L'Assemblée Générale, prend acte des fonctions de responsabilités occupées par le Président et les membres du conseil d'administration dans d'autres sociétés en tant que gérant, Administrateur, Président Directeur Général, Directeur Général, membre de directoire ou de conseil de surveillance et ce en application des dispositions de l'article 192 du code des sociétés commerciales.

Mise aux voix, cette résolution a été adoptée à ……..

Dixième résolution : Pouvoirs pour les formalités

L'Assemblée Générale, confère tous pouvoirs au représentant légal de la Banque, ou à son mandataire pour effectuer les formalités administratives d'enregistrement, de dépôt et de publicité requises par la législation tunisienne en vigueur.

Mise aux voix, cette résolution a été adoptée à ……..

2024 – AS – 0353

بلاغ الشركات

مشروع لوائح الجلسة العامّة العادية

بنك البركة تونس

مقرها الاجتماعي: 88 ، شارع الهادي شاكر 1002 تونس

مشروع اللوائح التي ستعرض على الجمعية العامة العادية ليوم 18 أفريل 2024

اللائحة الأولـــــى:
إن الجمعية العامة العادية، بعد الاطلاع على تقرير مجلس الإدارة المتعلق بتصرف البنك لسنة 2023، والتقرير العام لمراقبي الحسابات المتعلق بالقوائم المالية الفردية، تصادق على القوائم المالية الفردية لسنة 2023،

اللائحة الثانية:
إن الجمعية العامة العادية، بعد الاطلاع على التقرير العام لمراقبي الحسابات المتعلق بالقوائم المالية المجمّعة حول حسابات سنة 2023، تصادق على القوائم المالية المجمّعة لسنة 2023،

اللائحة الثالثة:
بعد الاطلاع على التقرير الخاص لمراقبي الحسابات طبقا للفصل 200 وما يليه و الفصل475 من مجلة الشركات التجارية وكذلك الفصل 62 من القانون عدد 48 لسنة 2016 المؤرخ في11 جويلية 2016 المتعلق بالبنوك والمؤسسات المالية، تصادق الجمعية العامة العادية على مجمل العمليات الخاضعة للفصول القانونية سالفة الذكر وذلك طبقا للصيغ التي قدمت عليها.

اللائـــحة الـرابعة:
اطلعت الجلسة العامة العادية على التقرير الشرعي السنوي لهيئة مراقبة مطابقة معايير الصيرفة الإسلامية للبنك، عن السنة المالية المنتهية في 2023/12/31، حول نشاط البنك خلال سنة 2023، وهي تتوجه بعبارات الشكر والتقدير لجميع أعضاء الهيئة، لما يقومون به من أجل إنارة سبيل العاملين بالبنك.
وتسجل الجلسة بكل ارتياح، تطابق أعمال البنك لأحكام الشريعة الإسلامية ومبادئها.

اللائحة الـخامسة:
تبرئ الجمعية العامة، إبراء تاما وبدون تحفظ، ذمة كافة أعضاء مجلس الإدارة بعنوان تصرفهم بالنسبة للسنة المحاسبية 2023.

اللائحة السادسة:
عملا بأحكام المادة 52 من النظام الأساسي للبنك، قررت الجمعية العامة العادية، وبناءا على اقتراح مجلس الإدارة، تخصيص نتيجة السنة المحاسبية 2023، والبالغة 171 51 مليون دينار تونسي على النحو التالي:

مليون دينار تونسي

الأرباح الصافية2023	**51 171**
أرباح مرحلة 2022	999
الأرباح القابلة للتوزيع	**52 170**
احتياطي إعادة الاستثمار	(28 000)
توزيع أرباح على المساهمين (*)	(**) (17 910)
مخصصات الصندوق الاجتماعي الغير مسترجعة (***)	(1042)
تمويل الصندوق الوطني للإصلاح التربوي (****)	(128)
أرباح مرحلة 2023	5090

(*) يتحمل المساهمون الخصم من المورد على الأرباح التي سيتم توزيعها وفقًا للتشريع الجبائي الجاري به العمل.
(**) ا كما يُشار إلى أن المبلغ قد يصل إلى 23000، في حال الموافقة من البنك المركزي التونسي وفقًا للمنشور الجديد رقم 04/2024 الصادر في تاريخ 2024/02/08.
(***) تخصص للخدمات الاجتماعية (مبالغ غير مسترجعة)
(****) وذلك في صورة إحداث هذا الصندوق تطبيقا لمقتضيات الفصل 15 من قانون المالية لسنة 2024

اللائحة السابعة:

قررت الجمعية العامة العادية، تخصيص العوائد المتأتية من غرامات التأخير والفوائد والبالغة **194706,869** دينار تونسي صافية من الضرائب، لحساب النفع العام، وتكليف السيد المدير العام بالتصرف في هذا الحساب، تحت رقابة رئيس مجلس الإدارة.

اللائحة الثامنة:

عملا بأحكام المادة 20 من النظام الأساسي للبنك، وبمقتضيات الفصل 195 من مجلة الشركات التجارية، تصادق الجمعية العامة العادية على قرار مجلس الإدارة في دورته رقم 157 بتاريخ 24 أوت 2023، المتعلق بتعيين السيد **أحمد بن خضر** الكاتب العام لوزارة المالية متصرفا ممثلا للدولة والمساهمين العموميين بمجلس إدارة بنك البركة تونس عوضا عن السيد عبد الرحمان الخشتالي وكان ذلك تبعا لخطاب وزارة المالية الواردة على البنك بتاريخ 20 جوان 2023

كما تصادق الجمعية العامة العادية على قرار مجلس الإدارة في دورته رقم 159 بتاريخ 24 مارس 2024، المتعلق بتعيين السيدة **آمال البوغديري** المديرة العامة للمساهمات متصرفا ممثلا للدولة والمساهمين العموميين بمجلس إدارة بنك البركة تونس عوضا عن السيد أحمد بن خضر للمدة المتبقية لعضوية مجلس الإدارة، والتي تنتهي بتاريخ انعقاد الجمعية العامة العادية التي تنظر في حسابات سنة 2023، وكان ذلك تبعا لخطاب وزارة المالية الواردة على البنك بتاريخ 18 ديسمبر 2023،

وعملا بأحكام المادة 18 من النظام الأساسي لبنك البركة تونس، تقرر الجمعية العامة العادية تعيين أعضاء مجلس إدارة بنك البركة تونس لتصرف سنوات 2024-2025-2026، وإلى غاية انعقاد الجمعية العامة العادية التي ستنظر في حسابات سنة 2026 السادة والسيدات الآتي ذكرهم، وتبعا لذلك تصبح تركيبة مجلس الإدارة على النحو التالي:

- أعضاء ممثلين للمساهمين: **1/ عن الطرف التونسي:**

1 ——————————
2 ——————————
3 ——————————

2/ عن مجموعة البركة:

1 ——————————
2 ——————————

-3 ——————————
-4 ——————————
-5 ——————————
-6 ——————————

- أعضاء مستقلين:

-1 ——————————
-2 ——————————

اللائحة التاسعة :

عملا بأحكام المادة 47 من النظام الأساس لبنك البركة تونس تقرر الجمعية العامة العادية بالنسبة لمهام مراقبي الحسابات لتصرف سنوات 2024-2025-2026 :

- إعادة تعيين مكتب "GRANT THORNTON" ممثلا في السيد لمجد بن مبارك
- تعيين مكتب ——————————— ممثلا في السيد ———————————

اللائحة العاشرة:

حددت الجلسة العامة العادية مبلغ بدل حضور اجتماعات مجلس الإدارة واللجان التابعة له على النحو التالي:

- مبلغ بدل حضور اجتماعات مجلس الإدارة 2500 دولار أمريكي (أو ما يعادلها بالدينار) صافية من الضرائب (أي بعد القيام بالخصم من المورد حسب التشريع الجبائي الجاري به العمل)
- مبلغ بدل حضور اجتماعات اللجان 1500 دولار أمريكي (أو ما يعادلها بالدينار) صافية من الضرائب (أي بعد القيام بالخصم من المورد حسب التشريع الجبائي الجاري به العمل)

اللائحة الحادية عشر:

تفوض الجلسة العامة العادية كامل الصلاحيات والنفوذ لحامل نسخ ومضمون من هذه اللوائح للقيام بجميع عمليات الإيداع وعملية النشر التي يقتضيها القانون.

2024 – AS – 0354

AVIS DES SOCIETES

ASSEMBLEE GENERALE ELECTIVE

ASSURANCES MAGHREBIA S.A
Siège Social : Angle 64, Rue de Palestine / 22, Rue du Royaume d'Arabie Saoudite-1002 Tunis Belvédère

Messieurs les actionnaires minoritaires de la Société Assurances Maghrebia sont convoqués à la réunion de l'assemblée élective qui sera tenue **le mardi 28 mai 2024 à 15H00** à l'hôtel Barcelo concorde les berges du Lac sis à Rue Lac Turkana, Les Berges du Lac – Tunis à l'effet de délibérer sur l'ordre du jour suivant :

- Election de l'administrateur représentant des actionnaires minoritaires.

Messieurs les actionnaires sont avisés que seuls les actionnaires détenant individuellement au plus 0,5 % du capital et les institutionnels détenant individuellement au plus 5 % du capital, pourront émettre des votes au cours de cette assemblée.

Messieurs les actionnaires sont avisés que la société met à leur disposition les documents relatifs à cette assemblée ainsi que les pouvoirs à son siège social dans les délais légaux.

2024 – AS – 0355

AVIS DES SOCIETES

INFORMATIONS POST AGE

Banque de Financement des Petites et Moyennes Entreprises -BFPME-

Siège social : 34 , rue Hédi Karray, Centre Urbain Nord -1004 El Menzah IV Tunis-

Les résolutions adoptées par assemblée générale extraordinaire tenue en date du 28 mars 2024.

DECISION N°1 : Approbation du rapport du Conseil d'administration

Conformément aux dispositions de l'article 300 du Code des sociétés commerciales et après avoir pris connaissance du rapport du Conseil d'administration relatif à la réduction et à l'augmentation du capital de la Banque avec suppression du droit préférentiel de souscription, l'Assemblée Générale Extraordinaire approuve ledit rapport.

Cette décision est adoptée à l'unanimité.

DECISION N°2 : Approbation du rapport spécial des Commissaires aux comptes

Conformément aux dispositions des articles 300 et 307 du Code des sociétés commerciales et après avoir pris connaissance du rapport spécial des commissaires aux comptes relatif aux deux opérations de réduction et d'augmentation du capital avec suppression du droit préférentiel de souscription, l'Assemblée Générale Extraordinaire approuve ledit rapport.

Cette décision est adoptée à l'unanimité.

DECISION N°3 : Réduction et augmentation, de façon concomitante, du capital de la Banque

Après avoir pris connaissance du rapport du Conseil d'administration et du rapport spécial des commissaires aux comptes et dans l'objectif de rétablir l'équilibre entre le capital et les actifs de la Banque ayant subi une détérioration à cause des pertes, l'Assemblée Générale Extraordinaire décide la réduction du capital de la Banque de cent millions de dinars (100 000 000 Dinars) à dix millions de dinars (10 000 000 Dinars), par la baisse de la valeur nominale des actions de la Banque de dix (10) dinars à un (01) dinar.

De façon concomitante, l'Assemblée Générale Extraordinaire décide l'augmentation du capital de la Banque d'un montant de cinquante-neuf millions, soixante mille six cent vingt-huit dinars et cinq cent vingt et un millimes (59. 060. 628, 521 Dinars) et ce, par la conversion de ce montant dû au profit de l'Etat tunisien et provenant de la totalité des dettes de la Banque au titre de la ligne de crédit japonaise rétrocédée à la Banque, en une participation au capital de la Banque.

En exécution de l'opération d'augmentation du capital réservée à l'Etat tunisien, l'Assemblée Général Extraordinaire décide la création de 59 060 629 actions nouvelles attribuées totalement à l'Etat tunisien pour une valeur d'émission égale à 1 dinar l'action. La différence en millimes, s'élevant à quatre cent soixante-dix-neuf millimes (479 millimes), est considérée comme faisant partie des charges liées aux opérations de réduction et d'augmentation de capital.

Les actions nouvelles bénéficient des mêmes droits que les actions anciennes.

L'Assemblée Générale Extraordinaire décide l'inscription des deux opérations ci-dessus citées, à savoir la réduction et l'augmentation de capital de la Banque dans les états financiers relatifs à l'année comptable 2022.

Cette décision est adoptée à l'unanimité.

DECISION N°4 : Suppression du droit préférentiel de souscription à l'augmentation du capital

Conformément aux dispositions de l'article 300 du Code des sociétés commerciales et de l'article 7 des statuts de la Banque, l'Assemblée Générale Extraordinaire décide la suppression du droit préférentiel de souscription pour la totalité de l'augmentation du capital.

Cette décision est adoptée à l'unanimité.

DECISION N°5 : Modification de l'article 6 des Statuts de la Banque

Suite aux décisions précédentes, l'article six (6) des statuts de la Banque, relatif au capital est modifié comme suit :

Article 6 (nouveau) : Capital de la Société :

La capital de la société est fixé à un montant de soixante-neuf millions, soixante mille six cent vingt-neuf dinars (69 060 629 Dinars) divisé en 69 060 629 actions de un (01) dinar chacune.

Cette décision est adoptée à l'unanimité.

DECISION N°6 : Délégation des pouvoirs requis au Conseil d'administration pour la réduction et l'augmentation du capital de la Banque

Conformément aux dispositions de l'article 294 du code des sociétés commerciales, l'Assemblée Générale Extraordinaire délègue au Conseil d'administration tous pouvoirs en vue de réaliser les deux opérations ci-dessus citées, à savoir la réduction et l'augmentation du capital de la Banque.

Cette décision est adoptée à l'unanimité.

DECISION N°7 : Pouvoirs pour la l'accomplissement des formalités nécessaires de dépôt, d'enregistrement et de publicité légale

L'Assemblée Générale Extraordinaire donne tous les pouvoirs au représentant légal de la Banque ou à son mandataire pour effectuer toutes les formalités nécessaires de dépôt, d'enregistrement et de publicité légale.

Cette décision est adoptée à l'unanimité.

2024 – AS – 0356

بلاغ الشركات

قرارات الجلسة العامة غيرالعادية

البنك التّونسي السّعودي
المقرّ الاجتماعي: 32، نهج الهادي كرّاي – 1082 تونس

إثرانعقاد الجلسة العامّة الخارقة للعادة بتاريخ 3 أفريل 2024 ينشر البنك التّونسي السّعودي مايلي :

اللائحة الأولى:

إنّ الجلسة العامّة الخارقة للعادة لمساهمي البنك التّونسي السّعودي، بعد الاستماع والمصادقة على تقرير مجلس الإدارة حول التّرفيع في رأس مال البنك، تقرّر التّرفيع في رأس المال البالغ حاليّا 100.000.000 دينار تونسي، مقسّم إلى مليون (1.000.000) سهم، بقيمة اسميّة 100 دينار للسهم الواحد، محرّرة بالكامل، وفقا للشروط التالية :

- يتم إصدار 1.000.000 سهما جديدا بقيمة إصدار فردية 100 دينار للسهم الواحد أي ما يعادل القيمة الإسمية دون منحة إصدار ليتم بذلك الترفيع في رأس المال من مبلغ 100.000.000 دينار (مئة مليون دينار) حالياً مقسم إلى 1.000.000 سهم (مليون سهم) إلى 200.000.000 دينار (مائتي مليون دينار) مقسم إلى 2.000.000 سهم (مليوني سهم).
- يتم الاكتتاب في الأسهم الجديدة مناصفة بين مساهمي دولة المملكة العربيّة السعوديّة ومساهمي دولة الجمهوريّة التّونسيّة وذلك حسب حقوق الأفضلية الراجعة لكل مساهم بحساب 100 سهما جديدا لكل 100 سهما قديما.

وإذا لم تبلغ جملة الاكتتابات المحققة مجموع الزيادة في رأس المال فإنه يمكن إعادة توزيع الأسهم التي لم يقع اكتتابها بين المساهمين، وإذا لم يتسنى ذلك فيقع حصر مقدار الزيادة في رأس المال في حدود مقدار الاكتتابات الحاصلة بشرط أن يبلغ هذا الأخير على الأقل ثلاثة أرباع الزيادة المقررة مع الإبقاء في كافة الأحوال على شرط الاكتتاب مناصفة بين مساهمي دولة المملكة العربيّة السعوديّة ومساهمي دولة الجمهوريّة التّونسيّة.

يتم تحرير الأسهم المكتتبة نقداً ويوافق تاريخ بداية الانتفاع بها يوم 01 جانفي 2024.

وتفوّض الجلسة العامّة الخارقة للعادة مجلس الإدارة الصلاحيّات اللاّزمة قصد إنجاز عمليّة التّرفيع ومعاينة اتمامها والقيام تبعا لذلك بكلّ الإجراءات القانونيّة والتّرتيبيّة وتنقيح القانون الأساسي وخاصّة الفصل 6.

تمّت المصادقة على هذه اللائحة بالإجماع

اللاّئحة الثانية:

تفوّض الجلسة العامة الخارقة للعادة للممثّل القانوني للبنك أو من ينوبه القيام بجميع إجراءات التسجيل والنشر.

تمّت المصادقة على هذه اللائحة بالإجماع

2024 – AS – 0357

AVIS DES SOCIETES(*)

COMMUNIQUE DE PRESSE

L'ACCUMULATEUR TUNISIEN ASSAD
Siège social : Rue Elfouledh, 2013 Z.I. Ben Arous

Le conseil d'administration de la société l'Accumulateur Tunisien ASSAD réuni le 07 mars 2024 a décidé de nommer M. Chokri Ben Mabrouk, en tant que nouveau Directeur Général en succession de M. Wassel Madani et ce pour une durée de trois ans.

** Le CMF n'entend donner aucune opinion ni émettre un quelconque avis quant au contenu des informations diffusées dans cette rubrique par la société qui en assume l'entière responsabilité.*

2024 – AS – 0358

AVIS DES SOCIETES(*)

COMMUNIQUE DE PRESSE

ONE TECH HOLDING

Siège Social : 16 Rue des entrepreneurs-Zone industrielle Charguia 2 -Ariana 2035

One Tech Holding (OTH) a annoncé le 6 octobre 2023 la signature d'un contrat avec Aluflexpack AG pour la cession de ses actions dans Helioflex, société spécialisée dans l'emballage pharmaceutique. Cette transaction, prévue d'être finalisée avant la fin du mois d'avril 2024, étant soumise à l'obtention de l'accord des autorités de concurrence et à la levée des conditions suspensives.

One Tech Holding confirme que l'accord tacite du Ministère du Commerce a été obtenu quant au projet de cession conformément aux termes de l'Article 9 paragraphe 3 de la loi sur la concurrence.
En conséquence, les Parties à la Transaction ont convenu de clôturer l'opération avant la fin du mois d'avril 2024 tout en se maintenant à disposition des autorités compétentes pour tout complément d'informations. Actuellement, les dernières conditions de la clôture sont en cours de finalisation conformément au protocole d'accord de cession.

Le montant global de l'opération, tel qu'établi dans le protocole de cession, s'élève à 5.726.618 Euros, dont 85% payables à la date de la Transaction et 15% sur une période de deux (2) ans à titre de garantie des Déclarations et Représentations des Vendeurs. La part de One Tech Holding dans cette transaction s'élève à 5.515.572,8 euros

Cette cession d'actions aura un impact positif sur la situation financière du groupe OTH à court et à moyen termes et permettra à la société de concentrer ses ressources financières sur les activités stratégiques, de parfaire son programme d'investissement, notamment dans les technologies de pointe, et de renforcer son positionnement sur les marchés en relation avec ces activités.

(*) Le CMF n'entend donner aucune opinion, ni émettre un quelconque avis quant au contenu des informations diffusées dans cette rubrique par la société qui en assume l'entière responsabilité.

2024 – AS – 0359

AVIS DES SOCIETES

COMMUNIQUE DE PRESSE

Banque de Tunisie

Siège social : 2, Rue de Turquie – 1001 Tunis

La Banque de Tunisie a le plaisir de porter à la connaissance de ses actionnaires, que son Assemblée Générale Ordinaire, tenue le 15 avril 2024, a fixé le montant des dividendes à 0,290 dinar par action.

La date de détachement est fixé pour le 7 Mai 2024.

Le règlement s'effectuera auprès des intermédiaires en Bourse et teneurs de comptes dépositaires des titres via TUNISIE CLEARING pour les titres qui y sont déposés.

2024 – AS – 0360

AVIS DES SOCIETES

RESOLUTIONS ADOPTEES

STRATEGIE ACTIONS SICAV

Société d'Investissement à Capital Variable régie par la loi 2001-83 du 24 juillet 2001

Agrément du CMF n°18-2005 du 3 Octobre 2005

Siège social : 17, Rue de Jérusalem 1002 Tunis

Première résolution

L'Assemblée Générale Ordinaire, après avoir pris connaissance des rapports du conseil d'administration et du commissaire aux comptes pour l'exercice 2023, les approuve dans leur intégralité ainsi que les états financiers clos le 31/12/2023 tel qu'ils lui ont été présentés.

En conséquence, elle donne quitus entier et sans réserve aux membres du Conseil d'administration pour leur gestion.

Cette résolution, mise aux voix, a été adoptée à l'unanimité

Deuxième résolution

Sur proposition du Conseil d'Administration, l'Assemblée Générale Ordinaire décide la distribution de l'intégralité des sommes distribuables.

En conséquence, la somme à distribuer par action s'élève à 51.435 Dinars. La mise en paiement des dividendes se fera à partir du 22/04/2024.

Le reliquat provenant des arrondis soit 0.074 dinars sera affecté au compte report à nouveau.

Cette résolution, mise aux voix, a été adoptée à l'unanimité

Troisième résolution :

L'Assemblée Générale Ordinaire décide de nommer, Monsieur Abdelhalim MESTIRI, TUNISIE VALEURS, COMAR et SMART ASSET MANAGEMENT en tant qu'Administrateurs de la société, pour une durée de trois ans qui prendra fin lors de la réunion de l'Assemblée Générale Ordinaire Annuelle qui statuera sur les comptes de l'exercice 2026.

Le Conseil d'Administration sera, ainsi, composé des membres suivants :

- Monsieur Abdelhalim MESTIRI
- TUNISIE VALEURS
- ASSURANCES COMAR
- SMART ASSET MANAGEMENT

Quatrième résolution :

L'assemblée Générale Ordinaire confère au porteur d'une copie ou d'un extrait du procès verbal de la présente assemblée tous pouvoirs pour effectuer tous dépôt et remplir toutes formalités de publication légale ou de régularisation.

Cette résolution, mise aux voix, a été adoptée à l'unanimité

2024 – AS – 0361

AVIS DES SOCIETES

LISTE DES MEMBRES DU CONSEIL D'ADMINISTRATION

STRATEGIE ACTIONS SICAV

Société d'Investissement à Capital Variable

Agrément du CMF n°18-2005 du 3 octobre 2005

Siège Social : 17, Rue de Jérusalem - 1002 Tunis

Administrateur	Activité exercée	Mandats d'administrateurs les plus significatifs dans d'autres sociétés
TUNISIE VALEURS	Intermédiaire en Bourse	**Membre du Conseil d'Administration des sociétés :** -Bourse des Valeurs Mobilières de Tunis « BVMT » -TUNISIE COURTAGE -TUNISIE VALEURS ASSET MANAGEMENT
M. Slaheddine LARGUECHE	Président Directeur Général de la SICAV	Néant
Compagnie Méditerranéenne d'Assurances et de Réassurances « COMAR »	Compagnie d'assurance	Membre du Conseil de Surveillance de AMEN BANK **Membre du Conseil d'Administration des sociétés :** - Compagnie d'Assurance Vie et de Capitalisation « HAYETT » -TUNISIE LEASING ET FACTORING -ENNAKL AUTOMOBILES -COMAR COTE D'IVOIRE - COMAR INVEST - AMEN INVEST -AMEN SANTE - EL IMRANE - AMEN PROJECT SICAF -TUNISYS - Société Tunisienne de Réassurance « TUNIS RE » -AMEN PREMIERE SICAV - AMEN TRESOR SICAV - MAXULA INVESTISSEMENT SICAV - MAXULA PLACEMENT SICAV
SMART ASSET MANAGEMENT	Société de Gestion	Néant

2024 – AS – 0362

AVIS DES SOCIETES

PAIEMENT DE DIVIDENDES

FCP BIAT EPARGNE-ACTIONS

Fonds Commun de Placement en Valeurs Mobilières
Agrément du CMF n°30-2006 du 04/07/2006
Adresse : Immeuble Intégra - Centre Urbain Nord - 1082
Tunis Mahrajène

En application de la décision de son Conseil d'Administration réuni le 21 mars 2024, TUNISIE VALEURS ASSET MANAGEMENT -Société de Gestion d'OPCVM- informe les porteurs de parts de FCP BIAT EPARGNE-ACTIONS, qu'elle met en paiement, au titre de l'exercice 2023, un dividende de **2,222 dinars** par part.

Ce dividende est payable à partir du **22 avril 2024** aux guichets de la BIAT, de TUNISIE VALEURS ASSET MANAGEMENT et de TUNISIE VALEURS.

OPTION

Il est réservé aux porteurs de parts la faculté de réinvestir en parts de FCP BIAT EPARGNE-ACTIONS le montant de ce dividende, dès sa mise en paiement.

2024 – AS – 0363

AVIS DES SOCIETES

PAIEMENT DE DIVIDENDES

FCP BIAT – EQUITY PERFORMANCE
Fonds Commun de Placement en Valeurs Mobilières
Agrément du CMF n°62-2015 du 10 décembre 2015
Adresse : Immeuble Intégra - Centre Urbain Nord - 1082
Tunis Mahrajène

En application de la décision de son Conseil d'Administration réuni le 21 mars 2024, TUNISIE VALEURS ASSET MANAGEMENT -Société de Gestion d'OPCVM- informe les porteurs de parts de FCP BIAT–EQUITY PERFORMANCE, qu'elle met en paiement, au titre de l'exercice 2023, un dividende de **377,263 dinars** par part.

Ce dividende est payable à partir du **22 avril 2024** aux guichets de la BIAT, de TUNISIE VALEURS ASSET MANAGEMENT et de TUNISIE VALEURS.

OPTION

Il est réservé aux porteurs de parts la faculté de réinvestir en parts de FCP BIAT - EQUITY PERFORMANCE le montant de ce dividende, dès sa mise en paiement.

2024 – AS – 0364

AVIS DES SOCIETES

PAIEMENT DE DIVIDENDES

FCP VALEURS INSTITUTIONNEL II

Fonds Commun de Placement en Valeurs Mobilières
Agrément du CMF n°13-2018 du 7 juin 2018
Adresse : Immeuble Intégra - Centre Urbain Nord - 1082
Tunis Mahrajène

En application de la décision de son Conseil d'Administration réuni le 21 mars 2024, TUNISIE VALEURS ASSET MANAGEMENT -Société de Gestion d'OPCVM- informe les porteurs de parts de FCP VALEURS INSTITUTIONNEL II, qu'elle met en paiement, au titre de l'exercice 2023, un dividende de **137,674 dinars** par part.

Ce dividende est payable à partir du **22 avril 2024** aux guichets de TUNISIE VALEURS.

OPTION

Il est réservé aux porteurs de parts la faculté de réinvestir en parts de FCP VALEURS INSTITUTIONNEL II le montant de ce dividende, dès sa mise en paiement.

2024 – AS – 0365

AVIS DES SOCIETES

PAIEMENT DE DIVIDENDES

STRATEGIE ACTIONS SICAV
Société d'Investissement à Capital Variable
Agrément du CMF n°18-2005 du 3 octobre 2005
Siège Social : 17, Rue de Jérusalem - 1002 Tunis

En application de la décision de son Assemblée Générale Ordinaire du 15 avril 2024, **STRATEGIE ACTIONS SICAV** informe ses actionnaires qu'elle met en paiement au titre de l'exercice 2023 et à compter du **lundi 22 avril 2024 un dividende de 51,435 dinars par action.**

Le règlement de ce dividende sera effectué en numéraire auprès des agences de TUNISIE VALEURS.

2024 – AS – 0366

	Dénomination	Gestionnaire	Date d'ouverture	VL au 31/12/2023	VL antérieure	Dernière VL
	OPCVM DE CAPITALISATION					
	SICAV OBLIGATAIRES DE CAPITALISATION					
1	TUNISIE SICAV	TUNISIE VALEURS ASSET MANAGEMENT	20/07/92	116,483	118,603	118,623
2	SICAV PATRIMOINE OBLIGATAIRE	TUNISIE VALEURS ASSET MANAGEMENT	16/04/07	161,974	165,223	165,253
3	UNION FINANCIERE SALAMMBO SICAV	UBCI BOURSE	01/02/99	133,909	136,409	136,433
4	SICAV L'EPARGNE OBLIGATAIRE	STB FINANCE	18/09/17	145,572	148,411	148,437
5	LA GENERALE OBLIG-SICAV	CGI	01/06/01	139,251	141,646	141,667
6	FIDELITY SICAV PLUS	MAC SA	27/09/18	142,304	145,391	145,420
7	FINA O SICAV	FINACORP	11/02/08	133,870	135,485	135,505
8	SICAV AMEN	AMEN INVEST	01/10/92	53,810	54,844	54,854
9	SICAV BH CAPITALISATION	BH INVEST	22/09/94	39,375	40,214	40,222
10	POSTE OBLIGATAIRE SICAV TANIT	BH INVEST	06/07/09	134,030	136,808	136,834
11	BTK SICAV	BTK CONSEIL	16/10/00	117,462	119,845	119,868
12	INTERNATIONALE OBLIGATAIRE SICAV	UIB FINANCE	07/10/98	117,320	119,630	119,652
	FCP OBLIGATAIRES DE CAPITALISATION - VL QUOTIDIENNE					
13	FCP SALAMETT CAP	AFC	02/01/07	20,764	21,159	21,163
14	MCP SAFE FUND	MENA CAPITAL PARTNERS	30/12/14	142,874	145,889	145,918
15	CGF PREMIUM OBLIGATAIRE FCP *	BH INVEST ****	25/02/08	En liquidation	En liquidation	En liquidation
16	FCP WAFA OBLIGATAIRE CAPITALISATION	TSI	15/11/17	139,085	141,405	141,424
17	UGFS BONDS FUND	UGFS-NA	10/07/15	13,339	13,516	13,518
18	FCP BNA CAPITALISATION	BNA CAPITAUX	03/04/07	199,359	203,316	203,353
19	FCP SALAMETT PLUS	AFC	02/01/07	13,198	13,331	13,332
20	FCP SMART EQUILIBRE OBLIGATAIRE	SMART ASSET MANAGEMENT	18/12/15	112,861	114,970	114,991
21	ATTIJARI FCP OBLIGATAIRE	ATTIJARI GESTION	23/08/21	116,840	119,335	119,358
22	FCP PROGRÈS OBLIGATAIRE	BNA CAPITAUX	03/04/07	16,275	16,606	16,609
23	FCP AFC AMANETT	AFC	12/09/23	102,479	104,943	104,969
	FCP OBLIGATAIRES DE CAPITALISATION - VL HEBDOMADAIRE					
24	FCP MAGHREBIA PRUDENCE	UFI	23/01/06	2,191	2,231	2,234
	SICAV MIXTES DE CAPITALISATION					
25	SICAV PLUS	TUNISIE VALEURS ASSET MANAGEMENT	17/05/93	71,403	72,328	72,336
26	SICAV PROSPERITY	TUNISIE VALEURS ASSET MANAGEMENT	25/04/94	151,452	149,525	149,399
27	SICAV OPPORTUNITY	TUNISIE VALEURS ASSET MANAGEMENT	11/11/01	110,803	110,854	110,450
28	AMEN ALLIANCE SICAV	AMEN INVEST	17/02/20	124,282	126,425	126,445
	FCP MIXTES DE CAPITALISATION - VL QUOTIDIENNE					
29	FCP AXIS ACTIONS DYNAMIQUE	BMCE CAPITAL ASSET MANAGEMENT	02/04/08	156,441	158,412	157,850
30	FCP AXIS PLACEMENT EQUILIBRE	BMCE CAPITAL ASSET MANAGEMENT	02/04/08	590,491	596,731	595,458
31	FCP MAXULA CROISSANCE DYNAMIQUE	MAXULA BOURSE	15/10/08	144,009	140,480	140,831
32	FCP KOUNOUZ	TSI	28/07/08	200,676	197,921	197,118
33	FCP VALEURS AL KAOUTHER	TUNISIE VALEURS ASSET MANAGEMENT	06/09/10	104,179	105,618	105,460
34	FCP VALEURS MIXTES	TUNISIE VALEURS ASSET MANAGEMENT	09/05/11	147,938	146,579	146,425
35	MCP CEA FUND	MENA CAPITAL PARTNERS	30/12/14	172,750	177,808	178,470
36	MCP EQUITY FUND	MENA CAPITAL PARTNERS	30/12/14	157,666	162,101	162,572
37	FCP VALEURS CEA	TUNISIE VALEURS ASSET MANAGEMENT	04/06/07	25,461	25,147	25,015
38	STB EVOLUTIF FCP	STB FINANCE	19/01/16	105,718	105,599	105,449
39	FCP GAT VIE MODERE	GAT INVESTISSEMENT	29/04/22	1,089	1,101	1,098
40	FCP GAT VIE CROISSANCE	GAT INVESTISSEMENT	29/04/22	1,077	1,100	1,097
	FCP MIXTES DE CAPITALISATION - VL HEBDOMADAIRE					
41	FCP AXIS CAPITAL PRUDENT	BMCE CAPITAL ASSET MANAGEMENT	05/02/04	2 523,691	2 556,167	2 559,985
42	FCP CEA MAXULA	MAXULA BOURSE	04/05/09	237,303	237,203	237,190
43	FCP MAGHREBIA DYNAMIQUE	UFI	23/01/06	3,183	3,245	3,262
44	FCP MAGHREBIA MODERE	UFI	23/01/06	2,838	2,896	2,908
45	UGFS ISLAMIC FUND	UGFS-NA	11/12/14	52,948	48,878	48,675
46	FCP HAYEITT MODERATION	AMEN INVEST	24/03/15	1,443	1,461	1,461
47	FCP HAYEITT PLENITUDE	AMEN INVEST	24/03/15	1,240	1,254	1,253
48	FCP HAYEITT VITALITE	AMEN INVEST	24/03/15	1,245	1,251	1,249
49	FCP PERSONNEL UIB EPARGNE ACTIONS	MAC SA	19/05/17	15,405	16,146	16,263
50	FCP BIAT-CEA PNT TUNISAIR	TUNISIE VALEURS ASSET MANAGEMENT	06/11/17	11,679	11,688	11,671
51	FCP ILBOURSA CEA	MAC SA	21/06/21	15,208	16,017	16,135
52	FCP VALEURS SERENITE 2028	TUNISIE VALEURS ASSET MANAGEMENT	17/04/23	5 143,999	5 179,642	5 189,144
	SICAV ACTIONS DE CAPITALISATION					
53	UBCI-UNIVERS ACTIONS SICAV	UBCI BOURSE	10/04/00	94,943	95,057	94,600
	FCP ACTIONS DE CAPITALISATION - VL HEBDOMADAIRE					
54	FCP MAGHREBIA SELECT ACTIONS	UFI	15/09/09	1,247	1,256	1,259

OPCVM DE DISTRIBUTION

	Dénomination	Gestionnaire	Date d'ouverture	Dernier dividende		VL au 31/12/2023	VL antérieure	Dernière VL
				Date de paiement	Montant			
	SICAV OBLIGATAIRES							
55	SANADETT SICAV	AFC	01/11/00	18/05/23	3,846	112,492	114,394	114,413
56	AMEN PREMIÈRE SICAV	AMEN INVEST	10/04/00	23/05/23	5,459	101,715	103,378	103,394
57	AMEN TRESOR SICAV	AMEN INVEST	10/05/06	25/05/23	5,974	108,976	111,141	111,162
58	ATTIJARI OBLIGATAIRE SICAV	ATTIJARI GESTION	01/11/00	22/05/23	5,520	106,522	108,499	108,517
59	TUNISO-EMIRATIE SICAV	AUTO GEREE	07/05/07	30/05/23	6,786	107,814	109,991	110,010
60	SICAV AXIS TRÉSORERIE	BMCE CAPITAL ASSET MANAGEMENT	01/09/03	30/05/23	5,601	111,530	113,505	113,521
61	PLACEMENT OBLIGATAIRE SICAV	BNA CAPITAUX	06/01/97	11/05/23	5,881	108,204	110,318	110,338
62	SICAV TRESOR	TUNISIE VALEURS ASSET MANAGEMENT	03/02/97	22/05/23	5,613	105,763	107,864	107,883
63	CAP OBLIG SICAV	COFIB CAPITAL FINANCE	17/12/01	21/03/23	5,805	108,991	111,045	111,064
64	FIDELITY OBLIGATIONS SICAV	MAC SA	20/05/02	31/05/23	4,635	109,856	112,083	112,104
65	MAXULA PLACEMENT SICAV	MAXULA BOURSE	02/02/10	30/05/23	4,074	107,593	109,488	109,503
66	SICAV RENDEMENT	SBT	02/11/92	15/03/24	6,300	107,384	103,147	103,166
67	SICAV BH OBLIGATAIRE	BH INVEST	10/11/97	15/05/23	5,617	106,088	108,295	108,317
68	MAXULA INVESTISSEMENT SICAV	SMART ASSET MANAGEMENT	05/06/08	30/05/23	3,038	108,299	109,657	109,673
69	SICAV L'ÉPARGNANT	STB FINANCE	20/02/97	16/05/23	5,547	105,957	107,664	107,881
70	AL HIFADH SICAV	TSI	15/09/08	30/05/23	4,939	102,982	104,258	104,269
71	SICAV ENTREPRISE	TUNISIE VALEURS ASSET MANAGEMENT	01/08/05	22/05/23	4,405	109,844	111,775	111,792
72	UNION FINANCIERE ALYSSA SICAV	UBCI BOURSE	15/11/93	16/04/24	6,058	105,470	101,341	101,359
	FCP OBLIGATAIRES - VL QUOTIDIENNE							
73	FCP AXIS AAA	BMCE CAPITAL ASSET MANAGEMENT	10/11/08	11/05/23	3,983	115,302	116,593	116,603
74	FCP HELION MONEO	HELION CAPITAL	31/12/10	26/05/23	5,614	107,664	109,840	109,862
75	FCP OBLIGATAIRE CAPITAL PLUS	STB FINANCE	20/01/15	30/05/23	5,394	111,628	113,703	113,723
76	FCP SMART CASH	SMART ASSET MANAGEMENT	13/03/23	04/04/24	7,810	107,851	102,587	102,609
77	FCP GAT OBLIGATAIRE	GAT INVESTISSEMENT	31/08/23	-	-	1 015,847	1 035,409	1 035,571
78	FCP SMART CASH PLUS	SMART ASSET MANAGEMENT	29/01/24	-	-	-	10 171,319	10 173,616
	FCP OBLIGATAIRE - VL HEBDOMADAIRE							
79	FCP HELION SEPTIM	HELION CAPITAL	07/09/18	26/05/23	7,009	111,235	113,422	113,554
80	FCP HELION SEPTIM II	HELION CAPITAL	22/12/23	-	-	99,895	101,995	102,091
	SICAV MIXTES							
81	ARABIA SICAV	AFC	15/08/94	18/05/23	1,083	62,861	57,169	57,135
82	SICAV BNA	BNA CAPITAUX	14/04/00	11/05/23	3,243	111,593	114,566	114,604
83	SICAV SECURITY	COFIB CAPITAL FINANCE	26/07/99	21/03/23	0,777	17,940	18,309	18,291
84	SICAV CROISSANCE	SBT	27/11/00	15/03/24	15,604	329,803	326,192	324,767
85	STRATÉGIE ACTIONS SICAV	SMART ASSET MANAGEMENT	01/03/06	22/05/23	39,656	2 266,898	2 334,189	2 331,297
86	SICAV L'INVESTISSEUR	STB FINANCE	30/03/94	25/05/23	2,910	70,568	69,959	69,798
87	SICAV AVENIR	STB FINANCE	01/02/95	18/05/23	2,266	56,146	55,915	55,875
88	UNION FINANCIERE HANNIBAL SICAV	UBCI BOURSE	17/05/99	16/04/24	1,712	108,631	107,482	107,487
	FCP MIXTES - VL QUOTIDIENNE							
89	FCP IRADETT 50	AFC	04/11/12	18/05/23	0,205	11,437	10,571	10,572
90	FCP IRADETT CEA	AFC	02/01/07	18/05/23	1,450	16,704	17,205	17,078
91	ATTIJARI FCP CEA	ATTIJARI GESTION	30/06/09	29/05/23	0,509	17,930	17,649	17,560
92	ATTIJARI FCP DYNAMIQUE	ATTIJARI GESTION	01/11/11	29/05/23	0,410	15,723	15,622	15,551
93	FCP DELTA EPARGNE ACTIONS	STB FINANCE	08/09/08	30/05/23	6,034	105,039	106,418	105,942
94	FCP AL IMTIEZ	TSI	01/07/11	10/05/23	1,821	90,783	88,562	87,853
95	FCP AFEK CEA	TSI	01/07/11	03/05/23	0,381	94,735	92,732	92,137
96	TUNISIAN PRUDENCE FUND	UGFS-NA	02/01/12	29/05/23	3,820	106,369	107,265	107,269
97	UBCI - FCP CEA	UBCI BOURSE	22/09/14	11/04/23	3,291	100,033	100,175	99,753
98	FCP SMART CEA **	SMART ASSET MANAGEMENT	06/01/17	14/08/23	0,280	11,001	11,160	11,115
99	FCP BH CEA	BH INVEST	18/12/17	12/02/24	5,182	104,393	97,404	97,261
100	FCP BIAT ÉPARGNE ACTIONS ***	TUNISIE VALEURS ASSET MANAGEMENT	15/01/07	22/05/23	2,452	78,463	76,683	76,228
	FCP MIXTES - VL HEBDOMADAIRE							
101	FCP AMEN CEA	AMEN INVEST	28/03/11	26/05/22	2,183	90,370	92,614	93,098
102	FCP HELION ACTIONS DEFENSIF	HELION CAPITAL	31/12/10	26/05/23	0,995	124,098	126,426	126,521
103	FCP HELION ACTIONS PROACTIF	HELION CAPITAL	31/12/10	27/05/22	0,963	151,568	155,137	155,447
104	FCP OPTIMA	BNA CAPITAUX	24/10/08			156,449	157,159	159,118
105	MAC CROISSANCE FCP	MAC SA	15/11/05	29/05/23	2,186	196,794	201,746	202,956
106	MAC EQUILIBRE FCP	MAC SA	15/11/05	29/05/23	2,072	186,237	190,639	191,444
107	MAC ÉPARGNANT FCP	MAC SA	15/11/05	29/05/23	5,548	181,047	187,131	187,446
108	MAC EPARGNE ACTIONS FCP	MAC SA	20/07/09	29/05/23	0,240	25,149	25,832	26,115
109	MAC HORIZON 2032 FCP	MAC SA	16/01/23	12/03/24	872,459	10 866,132	10 601,013	10 632,249
110	FCP VIVEO NOUVELLES INTRODUITES	TRADERS INVESTMENT MANAGERS	03/03/10	27/05/20	0,583	139,448	136,702	136,206
111	FCP AMEN SELECTION	AMEN INVEST	04/07/17	12/07/23	3,189	97,599	99,917	99,846
112	FCP VALEURS INSTITUTIONNEL II	TUNISIE VALEURS ASSET MANAGEMENT	12/11/18	22/05/23	115,511	4 947,705	4 946,097	4 941,385
113	FCP CEA BANQUE DE TUNISIE	SBT	11/02/19	05/04/24	0,401	10,736	10,567	10,603
114	FCP SECURITE	BNA CAPITAUX	27/10/08	29/05/23	7,634	173,918	175,324	175,451
115	FCP BIAT-EQUITY PERFORMANCE	TUNISIE VALEURS ASSET MANAGEMENT	16/05/16	22/05/23	337,170	11 448,885	11 454,926	11 459,725
116	FCP GAT PERFORMANCE	GAT INVESTISSEMENT	29/04/22	24/05/23	302,359	10 487,634	10 697,907	10 710,121
117	FCP JASMINS 2033	MAXULA BOURSE	13/03/23	22/03/24	774,496	10 761,297	10 306,460	10 320,579
118	MAC HORIZON 2033 FCP	MAC SA	08/05/23	12/03/24	646,688	10 636,069	10 422,517	10 451,063
119	FCP FUTURE 10	MAXULA BOURSE	26/06/23	05/04/24	509,993	10 503,745	10 316,032	10 330,909
120	FCP PROSPER + CEA	BTK CONSEIL	12/02/24	-	-	-	10,256	10,261
	FCP ACTIONS - VL QUOTIDIENNE							
121	FCP INNOVATION	STB FINANCE	20/01/15	30/05/23	5,330	126,098	125,910	125,628
	FCP ACTIONS - VL HEBDOMADAIRE							
122	FCP SMART TRACKER FUND	SMART ASSET MANAGEMENT	03/01/23	-	-	1 033,783	1 038,080	1 044,818

* OPCVM en liquidation anticipée

** Initialement dénommé CGF TUNISIE ACTIONS FCP

*** La Valeur Liquidative de FCP BIAT ÉPARGNE ACTIONS a été divisée par deux depuis le 04/08/2023

**** BH INVEST a été désigné comme chargé de l'expédition des affaires courantes de la CGF

BULLETIN OFFICIEL
DU CONSEIL DU MARCHE FINANCIER
Immeuble CMF – Centre Urbain Nord
Avenue Zohra Faiza, Tunis -1003
Tél : (216) 71 947 062
Fax : (216) 71 947 252 / 71 947 253

Publication paraissant
du Lundi au Vendredi sauf jours fériés
www.cmf.tn
email : cmf@cmf.tn
Le Président du CMF
M. Salah ESSAYEL

DERNIERE MISE A JOUR : 03/04/2024

COMMUNIQUE

Il est porté à la connaissance du public et des intermédiaires en bourse qu'à la suite de sa mise à jour par l'ouverture au public des fonds communs de placement à risque bénéficiant d'une procédure allégée « FCPR MAXULA CAPITAL RETOURNEMENT », «FCPR ZITOUNA MOUCHARAKA IV », « FCPR GROWTH VENTURE CAPITAL », « FCPR RELANCE+ » et « FCPR ADVANCED FUND », la liste des sociétés et organismes faisant appel public à l'épargne s'établit comme suit :

LISTE INDICATIVE DES SOCIETES & ORGANISMES FAISANT APPEL PUBLIC A L'EPARGNE *

I.- SOCIETES ADMISES A LA COTE

Marché Principal

Dénomination sociale	Siège social	Tél.
1.Adv e-Technologies- AeTECH	29, Rue des Entrepreneurs – Charguia II -2035 Tunis-	71 940 094
2. Air Liquide Tunisie	37,rue des entrepreneurs, ZI La Charguia II -2035 Ariana-	70 164 600
3. Amen Bank	Avenue Mohamed V -1002 TUNIS-	71 835 500
4. Arab Tunisian Bank "ATB"	9, rue Hédi Nouira -1001 TUNIS-	71 351 155
5. Arab Tunisian Lease "ATL"	Ennour Building, Centre Urbain Nord 1082 Tunis Mahrajène	70 135 000
6.Assurances Maghrebia S.A	Angle 64, rue de Palestine-22, rue du Royaume d'Arabie Saoudite -1002 TUNIS-	71 788 800
7.Assurances Maghrebia Vie	24, rue du Royaume d'Arabie Saoudite 1002 Tunis	71 155 700
8. Attijari Leasing	Rue du Lac d'Annecy - 1053 Les Berges du Lac-	71 862 122
9. Automobile Réseau Tunisien et Services -ARTES-	39, avenue Kheireddine Pacha -1002 TUNIS-	71 841 100
10. Banque Attijari de Tunisie "Attijari bank"	24, Rue Hédi Karray, Centre Urbain Nord - 1080 Tunis -	70 012 000
11.Banque de Tunisie "BT"	2, rue de Turquie -1000 TUNIS-	71 332 188
12. Banque de Tunisie et des Emirats S.A "BTE"	Boulevard Beji Caid Essebsi -lot AFH- DC8, Centre Urbain Nord -1082 TUNIS-	71 112 000
13. Banque Internationale Arabe de Tunisie "BIAT"	70-72, avenue Habib Bourguiba -1000 TUNIS-	71 340 733
14.Banque Nationale Agricole "BNA BANK"	Avenue Mohamed V 1002 Tunis	71 830 543
15.Best Lease	54, Avenue Charles Nicolles Mutuelle ville -1002 Tunis-	71 799 011
16.BH ASSURANCE	Immeuble Assurances Salim lot AFH BC5 Centre Urbain Nord -1003 Tunis	71 948 700
17. BH BANK	18, Avenue Mohamed V 1080 Tunis	71 126 000
18.BH Leasing	Rue Zohra Faiza-Immeuble BH Assurance, Centre Urbain Nord -1082 Tunis Mahrajène-	71 189 700
19.Carthage Cement	Rue 8002, Espace Tunis Bloc H, 3ème étage Montplaisir -1073 Tunis-	71 964 593
20.Cellcom	25, rue de l'Artisanat Charguia II-2035 Ariana-	71 941 444
21. City Cars	31, rue des Usines, Zone Industrielle Kheireddine -2015 La Goulette-	36 406 200
22. Compagnie d'Assurances et de Réassurances "ASTREE"	45, avenue Kheireddine Pacha -1002 TUNIS-	71 792 211
23. Compagnie Internationale de Leasing "CIL"	16, avenue Jean Jaurès -1000 Tunis-	71 336 655
24. Délice Holding	Immeuble le Dôme, rue Lac Léman, Les Berges du Lac -1053 Tunis-	71 964 969
25.Electrostar	Boulevard de l'environnement Route de Naâssen 2013 Bir El Kassâa Ben Arous	71 396 222
26.Essoukna	46, rue Tarak Ibnou Zied Mutuelle ville - 1082 TUNIS -	71 843 511
27.EURO-CYCLES	Zone Industrielle Kalâa Kébira -4060 Sousse-	73 342 036
28. Générale Industrielle de Filtration - GIF -	Km 35, GP1- 8030 Grombalia -	72 255 844
29.Hannibal Lease S.A	Immeuble Hannibal Lease, Rue du Lac Leman, Les Berges du Lac – Tunis-1053	71 139 400
30. L'Accumulateur Tunisien ASSAD	Rue de la Fonte Zone Industrielle Ben Arous BP. N°7 -2013 Ben Arous-	71 381 688

DERNIERE MISE A JOUR : 03/04/2024

31. Les Ciments de Bizerte	Baie de Sebra BP 53 -7018 Bizerte-	72 510 988
32.Maghreb International Publicité « MIP »	Impasse Rue des Entrepreneurs, Z.I Charguia 2, BP 2035, Tunis.	31 327 317
33.Manufacture de Panneaux Bois du Sud -MPBS-	Route de Gabes, km 1.5 -3003 Sfax-	74 468 044
34. OFFICEPLAST	Z.I 2, Medjez El Bab B.P. 156 -9070 Tunis	78 564 155
35. One Tech Holding	16 Rue des Entrepreneurs – Zone Industrielle la Charguia 2 – 2035 Ariana.	70 102 400
36. Placements de Tunisie -SICAF-	2, rue de Turquie -1000 TUNIS-	71 332 188
37.Poulina Group Holding	GP1 Km 12 Ezzahra, Ben Arous	71 454 545
38. SANIMED	Route de Gremda Km 10.5-BP 68 Markez Sahnoun -3012 Sfax -	74 658 777
39.SERVICOM	65, rue 8610 Z.I Charguia I - 2035 Tunis-	70 730 250
40.SMART TUNISIE S.A	9, Bis impasse n°3, rue 8612 Z.I, Charguia 1-2035 Tunis	71 115 600
41. Société d'Articles Hygiéniques Tunisie -Lilas-	5, rue 8610, Zone Industrielle – La Charguia 1-1080 Tunis-	71 809 222
42.Société Atelier du Meuble Intérieurs	Z.I Sidi Daoud La Marsa - 2046 Tunis -	71 854 666
43. Société Chimique "ALKIMIA"	11, rue des Lilas -1082 TUNIS MAHRAJENE-	71 792 564
44. Société ENNAKL Automobiles	Z.I Charguia II BP 129 -1080 Tunis	70 836 570
45. Société de Fabrication des Boissons de Tunisie "SFBT"	5, Boulevard Mohamed El Beji Caïd Essebsi – Centre Urbain Nord – 1082-	71 189 200
46. Société Immobilière et de Participations "SIMPAR"	14, rue Masmouda, Mutuelleville -1082 TUNIS-	71 840 869
47. Société Immobilière Tuniso-Séoudienne "SITS"	Centre Urbain Nord, International City center, Tour des bureaux, 5ème étage, bureau n°1-1082 Tunis-	70 728 728
48. Société Industrielle d'Appareillage et de Matériels Electriques SIAME-	Zone Industrielle -8030 GROMBALIA-	72 255 065
49. Société des Industries Chimiques du Fluor "ICF"	6, rue Amine Al Abbassi 1002 Tunis Belvédère	71 789 733
50. Société des Industries Pharmaceutiques de Tunisie -SIPHAT-	Fondouk Choucha 2013 Ben Arous	71 381 222
51.Société LAND'OR	Bir Jedid, 2054 Khelidia -Ben Arous-	71 366 666
52. Société Magasin Général "SMG"	28, rue Mustapha Kamel Attaturk 1001	71 126 800
53.Société Moderne de Céramiques - SOMOCER -	Menzel Hayet 5033 Zaramdine Monastir TUNIS	73 410 416
54.Société NEW BODY LINE	Avenue Ali Balhaouane -5199 Mahdia –	73 680 435
55. Société Nouvelle Maison de la Ville de Tunis "SNMVT" (Monoprix)	1, rue Larbi Zarrouk BP 740 -2014 MEGRINE-	71 432 599
56. Société de Placement & de Dévelop. Industriel et Touristique -SPDIT SICAF-	Avenue de la Terre Zone Urbain Nord Charguia I -1080 Tunis-	71 189 200
57.Société Tawasol Group Holding « TAWASOL »	20, rue des entrepreneurs Charguia II -2035 Tunis-	71 940 389
58. Société de Transport des Hydrocarbures par Pipelines "SOTRAPIL"	Boulevard de laTerre, Centre Urbain Nord 1003 Tunis	71 766 900
59. Société Tunisienne de l'Air "TUNISAIR"	Boulevard Mohamed BOUAZIZI -2035 Tunis Carthage-	70 837 000
60. Société Tunisienne d'Assurances et de Réassurances "STAR"	9, Rue de Palestine Cité des affaires Kheireddine 2060 La Goulette.	71 340 866
61.Société Tunisienne d'Automobiles « STA »	Z.I Borj Ghorbel, la nouvelle médina -2096 Ben Arous-	31 390 290
62. Société Tunisienne de Banque "STB"	Rue Hédi Nouira -1001 TUNIS-	71 340 477
63.Société Tunisienne d'Email –SOTEMAIL-	Route de Sfax Menzel el Hayet -5033 Monastir-	73 410 416
64. Société Tunisienne d'Entreprises de Télécommunications "SOTETEL"	Rue des entrepreneurs ZI Charguia II, BP 640 -1080 TUNIS-	71 713 100
65. société Tunisienne Industrielle du Papier et du Carton - SOTIPAPIER-	13, rue Ibn Abi Dhiaf, Zone Industrielle de Saint Gobain, Megrine Riadh - 2014 Tunis -	71 434 957
66. Société Tunisienne de l'Industrie Pneumatique -STIP-	Centre Urbain Nord Boulevard de la Terre 1003 Tunis El Khadra	71 230 400

67. Société Tunisienne des Marchés de Gros "SOTUMAG"	Route de Naâssen, Bir Kassaa -BEN AROUS-	71 384 200
68. Société Tunisienne de Réassurance "Tunis Re"	12 Avenue du Japon- Montplaisir BP 29 - Tunis 1073-	71 904 911
69. Société Tunisienne de Verreries "SOTUVER"	Nelle Z.I 1111 Djebel El Oust K 21 Route de Zaghouan BP n° 48	72 640 650
70.Telnet Holding	Immeuble Ennour –Centre Urbain Nord -1082 Tunis-	71 706 922
71. TUNINVEST SICAR	Immeuble Integra Centre Urbain Nord -1082 Tunis Mahrajène-	71 189 800
72. Tunisie Leasing et Factoring	Centre Urbain Nord Avenue Hédi Karray - 1082 TUNIS -	70 132 000
73. Tunisie Profilés Aluminium " TPR"	Rue des Usines, ZI Sidi Rézig, Mégrine -2033 Tunis-	71 433 299
74. Union Bancaire pour le Commerce & l'Industrie "UBCI"	139, avenue de la Liberté -1002 TUNIS-	71 842 000
75. Union Internationale de Banques "UIB"	65, avenue Habib Bourguiba -1000 TUNIS-	71 120 392
76. Unité de Fabrication de Médicaments –UNIMED-	Zone Industrielle de Kalaa Kébira -4060 Sousse-	73 342 669
77. Universal Auto Distributors Holding -UADH-	62, avenue de Carthage -1000 Tunis-	71 354 366
78. Wifack International Bank SA- WIFAK BANK-	Avenue Habib Bourguiba –Médenine 4100 BP 356	75 643 000

II.- SOCIETES ET ORGANISMES NON ADMIS A LA COTE

Dénomination sociale	Siège social	Tél.
1.Adwya SA	Route de la Marsa GP 9, Km 14, BP 658 -2070 La Marsa	71 778 555
2 Al Baraka Bank Tunisia (EX BEST-Bank)	90, avenue Hédi Chaker -1002 TUNIS-	71 790 000
3. AL KHOUTAF ONDULE	Route de Tunis Km 13 –Sidi Salah 3091 SFAX	74 273 069
4.Alubaf International Bank –AIB -	Avenue de la Bourse, les Berges du Lac- 1053 Tunis-	70 015 600
5. Arab Banking Corporation -Tunisie- "ABC-Tunisie"	ABC Building, rue du Lac d'Annecy -1053 Les Berges du Lac-	71 861 861
6. Arije El Médina	3, Rue El Ksar, Imp1, 3ème étage, BP 95, - 3079 Sfax -	
7. Assurances BIAT	Immeuble Assurance BIAT - Les Jardins du Lac- Lac II	30 300 100
8. Assurances Multirisques Ittihad S.A -AMI Assurances -	Cité Les Pins, Les Berges du Lac II -Tunis-	70 026 000
9. Banque de Coopération du Maghreb Arabe "BCMA"	Ministère du domaine de l'Etat et des Affaires foncières, 19, avenue de paris -1000 Tunis -	
10.Banque de Financement des Petites et Moyennes Entreprises - BFPME-	34, rue Hédi Karray, Centre Urbain Nord -1004 El Menzah IV-	70 102 200
11. Banque Franco-Tunisienne "BFT"	Rue Aboubakr Echahid – Cité Ennacim Montplaisir -1002 TUNIS-	71 903 505
12. Banque Tunisienne de Solidarité "BTS"	56, avenue Mohamed V -1002 TUNIS-	71 844 040
13. Banque Tuniso-Koweitienne -BTK-	10bis, avenue Mohamed V, B.P.49 -1001 TUNIS-	71 340 000
14. Banque Tuniso-Lybienne « BTL »	25, avenue Kheireddine Pacha, B.P. 102 -1002 TUNIS-	71 781 500
15. Banque Zitouna	2, Boulevard Qualité de la Vie -2015 Kram-	71 164 000
16. BTK Leasing et Factoring	11, rue Hédi Nouira, 8ème étage -1001 TUNIS-	70 241 402
17. Caisse Tunisienne d'Assurance Mutuelle Agricole "CTAMA"	6, avenue Habib Thameur -1069 TUNIS-	71 340 916
18. Citi Bank	55, avenue Jugurtha -1002 TUNIS-	71 782 056
19.Compagnie d'Assurances et de Réas. Tuniso-Européenne "CARTE"	Immeuble Carte, Lot BC4- Centre Urbain Nord, 1082 Tunis	71 184 000
20 . .Compagnie d'Assurances et de Réas. Tuniso-Européenne "CARTE VIE "	Immeuble Carte, Entrée B- Lot BC4-Centre Urbain Nord, 1082 Tunis	71 184 160
21 . Compagnie d'Assurances Vie et de Capitalisation "HAYETT"	Immeuble COMAR, avenue Habib Bourguiba -1001 TUNIS-	71 333 400
22. .Compagnie Méditerranéenne d'Assurances et de Réassurances "COMAR"	26, avenue Habib Bourguiba -1001 TUNIS-	71 340 899
23.Compagnie Nouvelle d'Assurance "Attijari Assurance"	Angle rue Winnipeg et Annecy, les Berges du lac	71 141 420
24. Compagnie Tunisienne pour l'Assurance du Commerce Extérieur "COTUNACE"	Rue Borjine (ex 8006), Montplaisir -1073 TUNIS	71 90 86 00

25.Comptoir National du Plastique	Route de Tunis, km 6,5 AKOUDA	73 343 200
26. Comptoir National Tunisien "CNT"	Route de Gabès Km 1,5, Cité des Martyrs -3003 SFAX-	74 467 500
27. ELBENE INDUSTRIE SA	Centrale Laitière de Sidi Bou Ali -4040 SOUSSE-	36 409 221
28. Evolution Economique	Route de Monastir -4018 SOUSSE-	73 227 233
29.GAT Vie	92-94, avenue Hédi Chaker -1002 TUNIS-	71 843 900
30. Groupe des Assurances de Tunisie "GAT"	92-94, avenue Hédi Chaker -1002 TUNIS-	31 350 000
31.International Tourism Investment "ITI SICAF"	9, rue Ibn Hamdiss Esskelli, El Menzah I - 1004 Tunis -	71 235 701
32. La Tunisienne des Assurances Takaful « At-Takâfoulia »	15, rue de Jérusalem 1002-Tunis Belvédère	31 331 800
33.Les Ateliers Mécaniques du Sahel "AMS"	Rue Ibn Khaldoun BP. 63 - 4018 SOUSSE-	73 231 111
34. Loan and Investment Co	Avenue Ouled Haffouz, Complexe El Mechtel, Tunis	71 790 255
35. Meublatex	Route de Tunis -4011 HAMMAM SOUSSE-	73 308 777
36. North Africa International Bank -NAIB -	Avenue Kheireddine Pacha Taksim Ennasim -1002 Tunis	71 950 800
37. Palm Beach Palace Jerba	Avenue Farhat Hached, BP 383 Houmt Souk -4128 DJERBA-	75 653 621
38. Plaza SICAF	Rue 8610 - Z.I. -2035 CHARGUIA-	71 797 433
39. QATAR NATIONAL BANK –TUNISIA-	Rue Cité des Siences Centre Urbain Nord - B.P. 320 -1080 TUNIS-	36 005 000
40.Safety Distribution	Résidence El Fel, Rue Hédi Nouira Aiana	71 810 750
41.Société Anonyme Carthage Médical-Centre International Carthage Médical-	Jinen El Ouest, Zone Touristique, -5000 Monastir-	73 524 000
42. Société Africaine Distribution Autocar -ADA-	Route El Fejja km2 El Mornaguia –1153 Manouba-	71 550 711
43. Société des Aghlabites de Boissons et Confiseries " SOBOCO "	Rue de Métal Z. I. Ariana BP 303 -1080 TUNIS-	70 837 332
44. Société Agro Technologies « AGROTECH »	Cité Jugurtha Bloc A, App n°4, 2ème étage Sidi Daoud La Marsa	
45. Société Al Jazira de Transport & de Tourisme	Centre d'animation et de Loisir Aljazira- Plage Sidi Mahrez Djerba-	75 657 300
46.Société Al Majed Investissement SA	Avenue de la Livre Les Berges du Lac II -153 Tunis-	71 196 950
47. Société ALMAJED SANTE	Avenue Habib Bourguiba - 9100 Sidi Bouzid -	36 010 101
48.Société Commerciale Import-Export du Gouvernorat de Nabeul « El Karama »	63, Avenue Bir Challouf -8000 Nabeul-	72 285 330
49. Société de Commercialisation des Textiles « SOCOTEX »	5, bis Rue Charles de Gaulle -1000 Tunis-	71 237 186
50. Société de Développement Economique de Kasserine "SODEK"	Siège de l'Office de Développement du Centre Ouest Rue Suffeitula, Ezzouhour -1200 KASSERINE-	77 478 680
51.Société de Développement & d'Investissement du Nord-Ouest " SODINO SICAR"	Avenue Taïb M'hiri –Batiment Société de la Foire de Siliana - 6100 SILIANA-	78 873 085
52. Société de Développement et d'Investissement du Sud "SODIS-SICAR"	Immeuble Ettanmia -4119 MEDENINE-	75 642 628
53. Société d'Engrais et de Produits Chimiques de Mégrine " SEPCM "	20, Avenue Taïb Mhiri 2014 Mégrine Riadh	71 433 318
54. Société de Fabrication de Matériel Médical « SOFAMM »	Zone Industrielle El Mahres -3060 SFAX-	74 291 486
55.Société Gabesienne d'Emballage "SOGEMBAL"	GP 1 , km 14, Aouinet -GABES-	75 238 353
56. Société Groupe GMT « GMT »	Avenue de la liberté Zaghouan -1100 Tunis-	72 675 998
57. Société HELA d'Electro-ménagers & de Confort -BATAM-	Rue Habib Maazoun, Im. Taparura n° 46-49 -3000 SFAX-	73 221 910
58.Société Hôtelière KURIAT Palace	Hôtel KURIAT Palace Zone Touristique 5000 Skanés Monastir	73 521 200
59.Société Hôtelière Touristique & Balnéaire MARHABA	Route touristique -4000 SOUSSE -	73 242 170
60.Société Hôtelière & Touristique "le Marabout"	Boulevard 7 Novembre -Sousse-	73 226 245
61.Société Hôtelière & Touristique Syphax	11, rue Ibn Rachiq -1002 Tunis Bélvédère-	71 798 211

DERNIERE MISE A JOUR : 03/04/2024

62.Société Immobilière & Touristique de Nabeul "SITNA"	Hôtel Nabeul Beach, BP 194 -8000 NABEUL-	72 286 111
63.Société Industrielle de l'Enveloppe et de Cartonnage "EL KHOUTAF"	Route de Gabès Km 1.5-3003 BP.E Safax	74 468 190
64.Société Industrielle Oléicole Sfaxienne "SIOS ZITEX"	Route de Gabès, Km 2 -3003 SFAX-	74 468 326
65.Société Industrielle d'Ouvrage en Caoutchouc "SIOC"	Route de Gabès, Km 3,5, BP 362 -3018 SFAX-	74 677 072
66.Société Industrielle de Textile "SITEX"	Avenue Habib Bourguiba -KSAR HELLAL-	73 455 267
67.Société LLOYD Vie	Avenue de la Monnaie, Les Berges du Lac 2	71 963 293
68.Société Marja de Développement de l'Elevage "SMADEA"	Marja I, BP 117 -8170 BOU SALEM-	78 638 499
69.Société de Mise en Valeur des Iles de Kerkennah "SOMVIK"	Zone Touristique Sidi Frej -3070 Kerkennah-	74 486 858
70. Société Nationale d'Exploitation et de Distribution des Eaux International « SONEDE International »	Avenue Slimane Ben Slimane El Manar II- Tunis 2092-	71 887 000
71.Société Plasticum Tunisie	Z.I Innopark 8 & 9 El Agba -2087 Tunis-	71 646 360
72. Société de Production Agricole Teboulba -SOPAT SA-	Avenue du 23 janvier BP 19 -5080 Téboulba-	73 604 149
73. Société des Produits Pharmaceutique « SO.PRO.PHA »	Avenue Majida Bouleila –Sfax El Jadida-	74 401 510
74. Société de Promotion Immobilière & Commerciale " SPRIC "	5, avenue Tahar Ben Ammar EL Manar -2092 Tunis-	71 884 120
75.Société Régionale Immobilière & Touristique de Sfax "SORITS "	Rue Habib Mâazoun, Imm. El Manar, Entrée D, 2ème entresol -3000 SFAX-	74 223 483
76.Société Régionale d'Importation et d'Exportation « SORIMEX »	Avenue des Martyrs -3000 SFAX-	74 298 838
77.Société Régionale de Transport du Gouvernorat de Nabeul "SRTGN"	Avenue Habib Thameur -8 000 NABEUL-	72 285 443
78. Société de services des Huileries	Route Menzel Chaker Km 3 Immeuble Salem 1ère étage app n°13-3013 Sfax-.	74 624 424
79.Société STEG International Services	Résidence du Parc, les Jardins de Carthage, 2046 Les Berges du Lac. Tunis	70 247 800
80.Société TECHNOLATEX SA	Lot N°2 Zone Industrielle Sidi Bouteffaha -9000 Béja -	78 449 022
81.Société de Tourisme Amel " Hôtel Panorama"	Boulevard Taîb M'hiri 4000 Sousse	73 228 156
82.Société Touristique et Balnéaire "Hôtel Houria"	Port El Kantaoui 4011 Hammam Sousse	73 348 250
83.Société Touristique du Cap Bon "STCB"	Hôtel Riadh, avenue Mongi Slim -8000 NABEUL-	72 285 346
84.Société Touristique SANGHO Zarzis	11, rue Ibn Rachiq -1002 Tunis Bélvédère-	71 798 211
85.Société Touristique TOUR KHALAF	Route Touristique -4051 Sousse-	73 241 844
86.Société de Transport du Sahel	Avenue Léopold Senghor -4001 Sousse-	73 221 910
87.Société Tunisienne des Arts Graphiques "STAG"	19, rue de l'Usine Z.I Aéroport -2080 ARIANA-	71 940 191
88.Société Tunisienne d'Assurances "LLOYD Tunisien"	Avenue de la Monnaie, Les Berges du Lac 2	71 962 777
89.Société Tunisienne d'Assurance Takaful –El Amana Takaful-	13, rue Borjine, Montplaisir -1073	70 015 151
90.Société Tunisienne d'Habillement Populaire	8, rue El Moez El Menzah -1004 TUNIS-	71 755 543
91.Société Tunisienne d'Industrie Automobile "STIA"	Rue Taha Houcine Khezama Est -4000 Sousse-	
92.Société Tunisienne de l'Industrie Laitière "STIL"- En Liquidation -	Escalie A Bureau n°215, 2ème étage Ariana Center -2080 ARIANA-	71 231 172
93. Société Tunisienne de Siderurgie « EL FOULADH »	Route de Tunis Km 3, 7050 Menzel Bourguiba, BP 23-24 7050 Menzel Bourguiba	72 473 222
94.Société Tunisienne du Sucre "STS"	Avenue Tahar Haddad -9018 BEJA-	78 454 768
95. société Unie des portefaix et Services Port de la Goulette	15, avenue Farhat Hached -2025 Salammbô	71 979 792
96.Société Union de Factoring	Building Ennour - Centre Urbain Nord- 1004 TUNIS	71 246 200
97.SYPHAX airlines	Aéroport International de Sfax BP Thyna BP 1119 -3018 Sfax-	74 682 400
98.Tunisian Foreign Bank –TFB-	Angle Avenue Mohamed V et rue 8006, Montplaisir -1002 Tunis-	71 950 100

99.Tunisian Saudi Bank -TSB-	32, rue Hédi Karray - 1082 TUNIS -	70 243 000
100. Tunis International Bank –TIB-	18, Avenue des Etats Unis, Tunis	71 782 411
101. Tyna Travaux	Route Gremda Km 0,5 Immeuble Phinicia Bloc « G » 1er étage étage, App N°3 -3027 Sfax-	74 403 609
102.UIB Assurances	Rue du Lac Turkana –Les berges du Lac -1053 Tunis-	
103.Zitouna Takaful	Boulevard qualité de la Vie, Immeuble LA RENNAISSANCE, Bloc « C » ZITOUNA TAKAFUL, le Kram, Tunis	71 971 370

III. ORGANISMES FAISANT APPEL PUBLIC A L'EPARGNE

LISTE DES SICAV ET FCP

	OPCVM	Catégorie	Type	Gestionnaire	Adresse du gestionnaire
1	AL HIFADH SICAV	OBLIGATAIRE	DISTRIBUTION	LA TUNISO-SEOUDIENNE D'INVESTISSEMENT -TSI-	Résidence Ines - Boulevard de la Terre - Centre Urbain Nord - 1080 Tunis Mahrajène
2	AMEN ALLIANCE SICAV	MIXTE	CAPITALISATION	AMEN INVEST	Avenue Mohamed V-Immeuble AMEN BANK- Tour C -1002 Tunis
3	AMEN PREMIÈRE SICAV	OBLIGATAIRE	DISTRIBUTION	AMEN INVEST	Avenue Mohamed V-Immeuble AMEN BANK- Tour C -1002 Tunis
4	AMEN TRESOR SICAV	OBLIGATAIRE	DISTRIBUTION	AMEN INVEST	Avenue Mohamed V-Immeuble AMEN BANK- Tour C -1002 Tunis
5	ARABIA SICAV	MIXTE	DISTRIBUTION	ARAB FINANCIAL CONSULTANTS -AFC-	Carré de l'Or -Les jardins du Lac II- Les Berges du Lac -1053 Tunis
6	ATTIJARI FCP CEA	MIXTE (CEA)	DISTRIBUTION	ATTIJARI GESTION	Immeuble Fekih, rue des Lacs de Mazurie- Les Berges du Lac- 1053 Tunis
7	ATTIJARI FCP DYNAMIQUE	MIXTE	DISTRIBUTION	ATTIJARI GESTION	Immeuble Fekih, rue des Lacs de Mazurie- Les Berges du Lac- 1053 Tunis
8	ATTIJARI FCP OBLIGATAIRE	OBLIGATAIRE	CAPITALISATION	ATTIJARI GESTION	Immeuble Fekih, rue des Lacs de Mazurie- Les Berges du Lac- 1053 Tunis
9	ATTIJARI OBLIGATAIRE SICAV	OBLIGATAIRE	DISTRIBUTION	ATTIJARI GESTION	Immeuble Fekih, rue des Lacs de Mazurie- Les Berges du Lac- 1053 Tunis
10	BTK SICAV	OBLIGATAIRE	CAPITALISATION	BTK CONSEIL	10 bis, Avenue Mohamed V-Immeuble BTK- 1001 Tunis
11	CAP OBLIG SICAV	OBLIGATAIRE	DISTRIBUTION	COFIB CAPITAL FINANCES -CCF-	25, rue du Docteur Calmette- 1082 Tunis Mahrajène
12	CGF PREMIUM OBLIGATAIRE FCP (1)	OBLIGATAIRE	CAPITALISATION	BH INVEST (2)	Rue Mohamed Sghaier Ouled Ahmed - Immeuble Assurances SALIM- 3ème étage- Centre Urbain Nord -1003 Tunis.
13	FCP AFC AMANETT	OBLIGATAIRE	CAPITALISATION	ARAB FINANCIAL CONSULTANTS -AFC-	Carré de l'Or -Les jardins du Lac II- Les Berges du Lac -1053 Tunis
14	FCP AFEK CEA	MIXTE (CEA)	DISTRIBUTION	LA TUNISO-SEOUDIENNE D'INVESTISSEMENT -TSI-	Résidence Ines - Boulevard de la Terre - Centre Urbain Nord - 1080 Tunis Mahrajène
15	FCP AL IMTIEZ	MIXTE	DISTRIBUTION	LA TUNISO-SEOUDIENNE D'INVESTISSEMENT -TSI-	Résidence Ines - Boulevard de la Terre - Centre Urbain Nord - 1080 Tunis Mahrajène
16	FCP AMEN CEA	MIXTE (CEA)	DISTRIBUTION	AMEN INVEST	Avenue Mohamed V-Immeuble AMEN BANK- Tour C -1002 Tunis
17	FCP AMEN SELECTION	MIXTE	DISTRIBUTION	AMEN INVEST	Avenue Mohamed V-Immeuble AMEN BANK- Tour C -1002 Tunis
18	FCP AXIS AAA	OBLIGATAIRE	DISTRIBUTION	BMCE CAPITAL ASSET MANAGEMENT	Yasmine Tower-Bloc C-Centre Urbain Nord-1082 Tunis
19	FCP AXIS ACTIONS DYNAMIQUE	MIXTE	CAPITALISATION	BMCE CAPITAL ASSET MANAGEMENT	Yasmine Tower-Bloc C-Centre Urbain Nord-1082 Tunis
20	FCP AXIS CAPITAL PRUDENT	MIXTE	CAPITALISATION	BMCE CAPITAL ASSET MANAGEMENT	Yasmine Tower-Bloc C-Centre Urbain Nord-1082 Tunis
21	FCP AXIS PLACEMENT EQUILIBRE	MIXTE	CAPITALISATION	BMCE CAPITAL ASSET MANAGEMENT	Yasmine Tower-Bloc C-Centre Urbain Nord-1082 Tunis
22	FCP BH CEA	MIXTE (CEA)	DISTRIBUTION	BH INVEST	Rue Mohamed Sghaier Ouled Ahmed - Immeuble Assurances SALIM- 3ème étage- Centre Urbain Nord -1003 Tunis.
23	FCP BIAT- CEA PNT TUNISAIR	MIXTE (CEA)	CAPITALISATION	TUNISIE VALEURS ASSET MANAGEMENT	Immeuble Integra - Centre Urbain Nord - 1082 Tunis Mahrajène
24	FCP BIAT- ÉPARGNE ACTIONS	MIXTE (CEA)	DISTRIBUTION	TUNISIE VALEURS ASSET MANAGEMENT	Immeuble Integra - Centre Urbain Nord - 1082 Tunis Mahrajène

25	FCP BIAT-EQUITY PERFORMANCE	MIXTE	DISTRIBUTION	TUNISIE VALEURS ASSET MANAGEMENT	Immeuble Integra - Centre Urbain Nord - 1082 Tunis Mahrajène
26	FCP BNA CAPITALISATION	OBLIGATAIRE	CAPITALISATION	BNA CAPITAUX -BNAC-	Complexe Le Banquier- Avenue Tahar Hadded- Les Berges du Lac -1053 Tunis
27	FCP CEA BANQUE DE TUNISIE	MIXTE (CEA)	DISTRIBUTION	SOCIETE DE BOURSE DE TUNISIE -SBT-	Place du 14 janvier 2011- 1001 Tunis
28	FCP CEA MAXULA	MIXTE (CEA)	CAPITALISATION	MAXULA BOURSE	Rue du Lac Léman- Centre Nawrez - Bloc B- bureau 1.2- Les Berges du Lac- 1053 Tunis
29	FCP DELTA EPARGNE ACTIONS	MIXTE (CEA)	DISTRIBUTION	STB FINANCE	34, rue Hédi Karray- El Menzah IV- 1080 Tunis
30	FCP FUTURE 10	MIXTE	DISTRIBUTION	MAXULA BOURSE	Rue du Lac Léman- Centre Nawrez - Bloc B- bureau 1.2- Les Berges du Lac- 1053 Tunis
31	FCP GAT OBLIGATAIRE	OBLIGATAIRE	DISTRIBUTION	GAT Investissement	92-94, Avenue Hédi Chaker 1002, Tunis
32	FCP GAT PERFORMANCE	MIXTE	DISTRIBUTION	GAT Investissement	92-94, Avenue Hédi Chaker 1002, Tunis
33	FCP GAT VIE MODERE	MIXTE	CAPITALISATION	GAT Investissement	92-94, Avenue Hédi Chaker 1002, Tunis
34	FCP GAT VIE CROISSANCE	MIXTE	CAPITALISATION	GAT Investissement	92-94, Avenue Hédi Chaker 1002, Tunis
35	FCP HAYETT MODERATION	MIXTE	CAPITALISATION	AMEN INVEST	Avenue Mohamed V-Immeuble AMEN BANK- Tour C -1002 Tunis
36	FCP HAYETT PLENITUDE	MIXTE	CAPITALISATION	AMEN INVEST	Avenue Mohamed V-Immeuble AMEN BANK- Tour C -1002 Tunis
37	FCP HAYETT VITALITE	MIXTE	CAPITALISATION	AMEN INVEST	Avenue Mohamed V-Immeuble AMEN BANK- Tour C -1002 Tunis
38	FCP HÉLION ACTIONS DEFENSIF	MIXTE	DISTRIBUTION	HELION CAPITAL	17, rue du Libéria -1002 Tunis
39	FCP HÉLION ACTIONS PROACTIF	MIXTE	DISTRIBUTION	HELION CAPITAL	17, rue du Libéria -1002 Tunis
40	FCP HÉLION MONEO	OBLIGATAIRE	DISTRIBUTION	HELION CAPITAL	17, rue du Libéria -1002 Tunis
41	FCP HÉLION SEPTIM	OBLIGATAIRE	DISTRIBUTION	HELION CAPITAL	17, rue du Libéria -1002 Tunis
42	FCP HELION SEPTIM II	OBLIGATAIRE	DISTRIBUTION	HELION CAPITAL	17, rue du Libéria -1002 Tunis
43	FCP ILBOURSA CEA	MIXTE (CEA)	CAPITALISATION	MAC SA	Green Center- Bloc C 2ème étage, rue du Lac Constance- Les Berges du Lac- 1053 Tunis
44	FCP INNOVATION	ACTIONS	DISTRIBUTION	STB FINANCE	34, rue Hédi Karray- El Menzah IV- 1080 Tunis
45	FCP IRADETT 50	MIXTE	DISTRIBUTION	ARAB FINANCIAL CONSULTANTS -AFC-	Carré de l'Or -Les jardins du Lac II- Les Berges du Lac -1053 Tunis
46	FCP IRADETT CEA	MIXTE (CEA)	DISTRIBUTION	ARAB FINANCIAL CONSULTANTS -AFC-	Carré de l'Or -Les jardins du Lac II- Les Berges du Lac -1053 Tunis
47	FCP JASMINS 2033	MIXTE	DISTRIBUTION	MAXULA BOURSE	Rue du Lac Léman- Centre Nawrez - Bloc B- bureau 1.2- Les Berges du Lac- 1053 Tunis
48	FCP KOUNOUZ	MIXTE	CAPITALISATION	LA TUNISO-SEOUDIENNE D'INVESTISSEMENT -TSI-	Résidence Ines - Boulevard de la Terre - Centre Urbain Nord - 1080 Tunis Mahrajène
49	FCP MAGHREBIA DYNAMIQUE	MIXTE	CAPITALISATION	UNION FINANCIERE -UFI-	Boulevard Mohamed Bouazizi - Immeuble Maghrebia- Tour A- BP 66- 1080 Tunis cedex
50	FCP MAGHREBIA MODERE	MIXTE	CAPITALISATION	UNION FINANCIERE -UFI-	Boulevard Mohamed Bouazizi - Immeuble Maghrebia- Tour A- BP 66- 1080 Tunis cedex
51	FCP MAGHREBIA PRUDENCE	OBLIGATAIRE	CAPITALISATION	UNION FINANCIERE -UFI-	Boulevard Mohamed Bouazizi - Immeuble Maghrebia- Tour A- BP 66- 1080 Tunis cedex
52	FCP MAGHREBIA SELECT ACTIONS	ACTIONS	CAPITALISATION	UNION FINANCIERE -UFI-	Boulevard Mohamed Bouazizi - Immeuble Maghrebia- Tour A- BP 66- 1080 Tunis cedex
53	FCP MAXULA CROISSANCE DYNAMIQUE	MIXTE	CAPITALISATION	MAXULA BOURSE	Rue du Lac Léman- Centre Nawrez - Bloc B- bureau 1.2- Les Berges du Lac- 1053 Tunis
54	FCP OBLIGATAIRE CAPITAL PLUS	OBLIGATAIRE	DISTRIBUTION	STB FINANCE	34, rue Hédi Karray- El Menzah IV- 1080 Tunis

DERNIERE MISE A JOUR : 03/04/2024

55	FCP OPTIMA	MIXTE	DISTRIBUTION	BNA CAPITAUX -BNAC-	Complexe Le Banquier- Avenue Tahar Hadded- Les Berges du Lac -1053 Tunis
56	FCP PERSONNEL UIB EPARGNE ACTIONS	MIXTE (CEA)	CAPITALISATION	MAC SA	Green Center- Bloc C 2ème étage, rue du Lac Constance- Les Berges du Lac-1053 Tunis
57	FCP PROGRÈS OBLIGATAIRE	OBLIGATAIRE	CAPITALISATION	BNA CAPITAUX -BNAC-	Complexe Le Banquier- Avenue Tahar Hadded- Les Berges du Lac -1053 Tunis
58	FCP PROSPER + CEA	MIXTE (CEA)	DISTRIBUTION	BTK CONSEIL	10 bis, Avenue Mohamed V-Immeuble BTK- 1001 Tunis
59	FCP SALAMETT CAP	OBLIGATAIRE	CAPITALISATION	ARAB FINANCIAL CONSULTANTS -AFC-	Carré de l'Or -Les jardins du Lac II- Les Berges du Lac -1053 Tunis
60	FCP SALAMETT PLUS	OBLIGATAIRE	CAPITALISATION	ARAB FINANCIAL CONSULTANTS -AFC-	Carré de l'Or -Les jardins du Lac II- Les Berges du Lac -1053 Tunis
61	FCP SECURITE	MIXTE	DISTRIBUTION	BNA CAPITAUX -BNAC-	Complexe Le Banquier- Avenue Tahar Hadded- Les Berges du Lac -1053 Tunis
62	FCP SMART CASH	OBLIGATAIRE	DISTRIBUTION	SMART ASSET MANAGEMENT	5, Rue Mustapha Sfar- 1002 Tunis Belvédère
63	FCP SMART CASH PLUS	OBLIGATAIRE	DISTRIBUTION	SMART ASSET MANAGEMENT	5, Rue Mustapha Sfar- 1002 Tunis Belvédère
64	FCP SMART CEA (3)	MIXTE (CEA)	DISTRIBUTION	SMART ASSET MANAGEMENT	5, Rue Mustapha Sfar- 1002 Tunis Belvédère
65	FCP SMART EQUILIBRE OBLIGATAIRE	OBLIGATAIRE	CAPITALISATION	SMART ASSET MANAGEMENT	5, Rue Mustapha Sfar- 1002 Tunis Belvédère
66	FCP SMART TRACKER FUND	ACTIONS	DISTRIBUTION	SMART ASSET MANAGEMENT	5, Rue Mustapha Sfar- 1002 Tunis Belvédère
67	FCP VALEURS AL KAOUTHER	MIXTE	CAPITALISATION	TUNISIE VALEURS ASSET MANAGEMENT	Immeuble Integra - Centre Urbain Nord - 1082 Tunis Mahrajène
68	FCP VALEURS CEA	MIXTE (CEA)	CAPITALISATION	TUNISIE VALEURS ASSET MANAGEMENT	Immeuble Integra - Centre Urbain Nord - 1082 Tunis Mahrajène
69	FCP VALEURS INSTITUTIONNEL II	MIXTE	DISTRIBUTION	TUNISIE VALEURS ASSET MANAGEMENT	Immeuble Integra - Centre Urbain Nord - 1082 Tunis Mahrajène
70	FCP VALEURS MIXTES	MIXTE	CAPITALISATION	TUNISIE VALEURS ASSET MANAGEMENT	Immeuble Integra - Centre Urbain Nord - 1082 Tunis Mahrajène
71	FCP VALEURS SERENITE 2028	MIXTE	CAPITALISATION	TUNISIE VALEURS ASSET MANAGEMENT	Immeuble Integra - Centre Urbain Nord - 1082 Tunis Mahrajène
72	FCP VIVEO NOUVELLES INTRODUITES	MIXTE	DISTRIBUTION	TRADERS INVESTMENT MANAGERS	Rue du Lac Léman, Immeuble Nawrez, Bloc C, Appartement C21, Les Berges du Lac-1053 Tunis
73	FCP WAFA OBLIGATAIRE CAPITALISATION	OBLIGATAIRE	CAPITALISATION	LA TUNISO-SEOUDIENNE D'INVESTISSEMENT -TSI-	Résidence Ines - Boulevard de la Terre - Centre Urbain Nord - 1080 Tunis Mahrajène
74	FIDELITY OBLIGATIONS SICAV	OBLIGATAIRE	DISTRIBUTION	MAC SA	Green Center- Bloc C 2ème étage, rue du Lac Constance- Les Berges du Lac-1053 Tunis
75	FIDELITY SICAV PLUS	OBLIGATAIRE	CAPITALISATION	MAC SA	Green Center- Bloc C 2ème étage, rue du Lac Constance- Les Berges du Lac-1053 Tunis
76	FINACORP OBLIGATAIRE SICAV	OBLIGATAIRE	CAPITALISATION	FINANCE ET INVESTISSEMENT IN NORTH AFRICA - FINACORP-	Rue du Lac Loch Ness - Les Berges du Lac -1053 Tunis
77	INTERNATIONALE OBLIGATAIRE SICAV	OBLIGATAIRE	CAPITALISATION	UIB FINANCE	Rue du Lac Turkana- Immeuble les Reflets du Lac - Les Berges du Lac-1053 Tunis.
78	LA GENERALE OBLIG-SICAV	OBLIGATAIRE	CAPITALISATION	COMPAGNIE GENERALE D'INVESTISSEMENT -CGI-	10, Rue Pierre de Coubertin -1001 Tunis
79	MAC CROISSANCE FCP	MIXTE	DISTRIBUTION	MAC SA	Green Center- Bloc C 2ème étage, rue du Lac Constance- Les Berges du Lac-1053 Tunis
80	MAC ÉPARGNANT FCP	MIXTE	DISTRIBUTION	MAC SA	Green Center- Bloc C 2ème étage, rue du Lac Constance- Les Berges du Lac-1053 Tunis
81	MAC EPARGNE ACTIONS FCP	MIXTE (CEA)	DISTRIBUTION	MAC SA	Green Center- Bloc C 2ème étage, rue du Lac Constance- Les Berges du Lac-1053 Tunis
82	MAC EQUILIBRE FCP	MIXTE	DISTRIBUTION	MAC SA	Green Center- Bloc C 2ème étage, rue du Lac Constance- Les Berges du Lac-1053 Tunis

DERNIERE MISE A JOUR : 03/04/2024

83	MAC HORIZON 2032 FCP	MIXTE	DISTRIBUTION	MAC SA	Green Center- Bloc C 2ème étage, rue du Lac Constance- Les Berges du Lac- 1053 Tunis
84	MAC HORIZON 2033 FCP	MIXTE	DISTRIBUTION	MAC SA	Green Center- Bloc C 2ème étage, rue du Lac Constance- Les Berges du Lac- 1053 Tunis
85	MAXULA INVESTISSEMENT SICAV	OBLIGATAIRE	DISTRIBUTION	SMART ASSET MANAGEMENT	5, Rue Mustapha Sfar- 1002 Tunis Belvédère
86	MAXULA PLACEMENT SICAV	OBLIGATAIRE	DISTRIBUTION	MAXULA BOURSE	Rue du Lac Léman- Centre Nawrez - Bloc B- bureau 1.2- Les Berges du Lac- 1053 Tunis
87	MCP CEA FUND	MIXTE (CEA)	CAPITALISATION	MENA CAPITAL PARTNERS-MCP-	Le Grand Boulevard du Lac- Les Berges du Lac- 1053 Tunis
88	MCP EQUITY FUND	MIXTE	CAPITALISATION	MENA CAPITAL PARTNERS-MCP-	Le Grand Boulevard du Lac- Les Berges du Lac- 1053 Tunis
89	MCP SAFE FUND	OBLIGATAIRE	CAPITALISATION	MENA CAPITAL PARTNERS-MCP-	Le Grand Boulevard du Lac- Les Berges du Lac- 1053 Tunis
90	PLACEMENT OBLIGATAIRE SICAV	OBLIGATAIRE	DISTRIBUTION	BNA CAPITAUX -BNAC-	Complexe Le Banquier- Avenue Tahar Hadded- Les Berges du Lac -1053 Tunis
91	POSTE OBLIGATAIRE SICAV TANIT	OBLIGATAIRE	CAPITALISATION	BH INVEST	Rue Mohamed Sghaier Ouled Ahmed - Immeuble Assurances SALIM- 3ème étage- Centre Urbain Nord -1003 Tunis.
92	SANADETT SICAV	OBLIGATAIRE	DISTRIBUTION	ARAB FINANCIAL CONSULTANTS -AFC-	Carré de l'Or -Les jardins du Lac II- Les Berges du Lac -1053 Tunis
93	SICAV AMEN	OBLIGATAIRE	CAPITALISATION	AMEN INVEST	Avenue Mohamed V-Immeuble AMEN BANK- Tour C -1002 Tunis
94	SICAV AVENIR	MIXTE	DISTRIBUTION	STB FINANCE	34, rue Hédi Karray- El Menzah IV- 1080 Tunis
95	SICAV AXIS TRÉSORERIE	OBLIGATAIRE	DISTRIBUTION	BMCE CAPITAL ASSET MANAGEMENT	Yasmine Tower-Bloc C-Centre Urbain Nord-1082 Tunis
96	SICAV BH CAPITALISATION	OBLIGATAIRE	CAPITALISATION	BH INVEST	Rue Mohamed Sghaier Ouled Ahmed - Immeuble Assurances SALIM- 3ème étage- Centre Urbain Nord -1003 Tunis.
97	SICAV BH OBLIGATAIRE	OBLIGATAIRE	DISTRIBUTION	BH INVEST	Rue Mohamed Sghaier Ouled Ahmed - Immeuble Assurances SALIM- 3ème étage- Centre Urbain Nord -1003 Tunis.
98	SICAV BNA	MIXTE	DISTRIBUTION	BNA CAPITAUX -BNAC-	Complexe Le Banquier- Avenue Tahar Hadded- Les Berges du Lac -1053 Tunis
99	SICAV CROISSANCE	MIXTE	DISTRIBUTION	SOCIETE DE BOURSE DE TUNISIE -SBT-	Place du 14 janvier 2011- 1001 Tunis
100	SICAV ENTREPRISE	OBLIGATAIRE	DISTRIBUTION	TUNISIE VALEURS ASSET MANAGEMENT	Immeuble Integra - Centre Urbain Nord - 1082 Tunis Mahrajène
101	SICAV L'INVESTISSEUR	MIXTE	DISTRIBUTION	STB FINANCE	34, rue Hédi Karray- El Menzah IV- 1080 Tunis
102	SICAV L'ÉPARGNANT	OBLIGATAIRE	DISTRIBUTION	STB FINANCE	34, rue Hédi Karray- El Menzah IV- 1080 Tunis
103	SICAV L'ÉPARGNE OBLIGATAIRE	OBLIGATAIRE	CAPITALISATION	STB FINANCE	34, rue Hédi Karray- El Menzah IV- 1080 Tunis
104	SICAV OPPORTUNITY	MIXTE	CAPITALISATION	TUNISIE VALEURS ASSET MANAGEMENT	Immeuble Integra - Centre Urbain Nord - 1082 Tunis Mahrajène
105	SICAV PATRIMOINE OBLIGATAIRE	OBLIGATAIRE	CAPITALISATION	TUNISIE VALEURS ASSET MANAGEMENT	Immeuble Integra - Centre Urbain Nord - 1082 Tunis Mahrajène
106	SICAV PLUS	MIXTE	CAPITALISATION	TUNISIE VALEURS ASSET MANAGEMENT	Immeuble Integra - Centre Urbain Nord - 1082 Tunis Mahrajène
107	SICAV PROSPERITY	MIXTE	CAPITALISATION	TUNISIE VALEURS ASSET MANAGEMENT	Immeuble Integra - Centre Urbain Nord - 1082 Tunis Mahrajène
108	SICAV RENDEMENT	OBLIGATAIRE	DISTRIBUTION	SOCIETE DE BOURSE DE TUNISIE -SBT-	Place du 14 janvier 2011- 1001 Tunis
109	SICAV SECURITY	MIXTE	DISTRIBUTION	COFIB CAPITAL FINANCES -CCF-	25, rue du Docteur Calmette- 1082 Tunis Mahrajène
110	SICAV TRESOR	OBLIGATAIRE	DISTRIBUTION	TUNISIE VALEURS ASSET MANAGEMENT	Immeuble Integra - Centre Urbain Nord - 1082 Tunis Mahrajène
111	STB EVOLUTIF FCP	MIXTE	CAPITALISATION	STB FINANCE	34, rue Hédi Karray- El Menzah IV- 1080 Tunis
112	STRATÉGIE ACTIONS SICAV	MIXTE	DISTRIBUTION	SMART ASSET MANAGEMENT	5, Rue Mustapha Sfar- 1002 Tunis Belvédère
113	TUNISIAN PRUDENCE FUND	MIXTE	DISTRIBUTION	UNITED GULF FINANCIAL SERVICES – NORTH AFRICA- UGFS NA	Rue du Lac Biwa- Immeuble Fraj 2ème étage- Les Berges du Lac- 1053 Tunis

114	TUNISIE SICAV	OBLIGATAIRE	CAPITALISATION	TUNISIE VALEURS ASSET MANAGEMENT	Immeuble Integra - Centre Urbain Nord - 1082 Tunis Mahrajène
115	TUNISO-EMIRATIE SICAV	OBLIGATAIRE	DISTRIBUTION	AUTO GEREE	Boulevard Beji Caid Essebsi - Lot AFH -DC8, Centre Urbain Nord - 1082 Tunis
116	UBCI-FCP CEA	MIXTE (CEA)	DISTRIBUTION	UBCI BOURSE	74, Avenue Habib Bourguiba-1000 Tunis
117	UBCI-UNIVERS ACTIONS SICAV	ACTIONS	CAPITALISATION	UBCI BOURSE	74, Avenue Habib Bourguiba-1000 Tunis
118	UGFS BONDS FUND	OBLIGATAIRE	CAPITALISATION	UNITED GULF FINANCIAL SERVICES – NORTH AFRICA- UGFS NA	Rue du Lac Biwa- Immeuble Fraj 2ème étage- Les Berges du Lac- 1053 Tunis
119	UGFS ISLAMIC FUND	MIXTE	CAPITALISATION	UNITED GULF FINANCIAL SERVICES – NORTH AFRICA- UGFS NA	Rue du Lac Biwa- Immeuble Fraj 2ème étage- Les Berges du Lac- 1053 Tunis
120	UNION FINANCIERE ALYSSA SICAV	OBLIGATAIRE	DISTRIBUTION	UBCI BOURSE	74, Avenue Habib Bourguiba-1000 Tunis
121	UNION FINANCIERE HANNIBAL SICAV	MIXTE	DISTRIBUTION	UBCI BOURSE	74, Avenue Habib Bourguiba-1000 Tunis
122	UNION FINANCIERE SALAMMBO SICAV	OBLIGATAIRE	CAPITALISATION	UBCI BOURSE	74, Avenue Habib Bourguiba-1000 Tunis

(1) OPCVM en liquidation anticipée
(2) BH INVEST a été désigné comme chargé de l'expédition des affaires courantes de la CGF
(3) Initialement dénommé CGF TUNISIE ACTIONS FCP

LISTE DES FCC

	FCC	Gestionnaire	Adresse du gestionnaire
1	FCC BIAT CREDIMMO 1	TUNISIE TITRISATION	Rue du Dinar -Immeuble Youssef Towers -Les jardins du Lac II- 1053 Tunis
2	FCC BIAT CREDIMMO 2	TUNISIE TITRISATION	Rue du Dinar -Immeuble Youssef Towers -Les jardins du Lac II- 1053 Tunis

LISTE DES FONDS D'AMORÇAGE

		Gestionnaire	Adresse
1	PHENICIA SEED FUND	ALTERNATIVE CAPITAL PARTNERS	Immeuble Yosr, Appartements 9 &10, Rue du Lac Victoria, Les Berges du Lac, 1053 - Tunis
2	SOCIAL BUSINESS	UNITED GULF FINANCIAL SERVICES – North Africa	Rue Lac Biwa, Immeuble Fraj, 2ème étage, Les Berges du Lac, 1053 - Tunis
3	CAPITALEASE SEED FUND 2	UNITED GULF FINANCIAL SERVICES – North Africa	Rue Lac Biwa, Immeuble Fraj, 2ème étage, Les Berges du Lac, 1053 - Tunis
4	ANAVA SEED FUND	FLAT6LABS Tunisia	15, Avenue de Carthage, Tunis
5	CAPITAL'ACT SEED FUND	UNITED GULF FINANCIAL SERVICES – North Africa	Rue Lac Biwa, Immeuble Fraj, 2ème étage, Les Berges du Lac, 1053 - Tunis
6	START UP MAXULA SEED FUND	MAXULA GESTION	Rue du Lac Léman, Centre Nawrez, les Berges du Lac, 1053-Tunis
7	HEALTH TECH FUND	UNITED GULF FINANCIAL SERVICES – North Africa	Rue Lac Biwa, Immeuble Fraj, 2ème étage, Les Berges du Lac, 1053 - Tunis

LISTE DES FONDS COMMUNS DE PLACEMENT À RISQUE

		Gestionnaire	Adresse
1	FCPR ATID FUND I	UNITED GULF FINANCIAL SERVICES – North Africa	Rue Lac Biwa, Immeuble Fraj, 2ème étage, Les Berges du Lac, 1053 - Tunis
2	FCPR FIDELIUM ESSOR	FIDELIUM FINANCE	Immeuble «Golden Towers», Bloc A, 11ème étage, bureau 11-4, Centre Urbain Nord, 1082- Tunis
3	FCPR CIOK	SAGES SA	Immeuble Molka, Bureaux B5 & B6, Avenue de la Bourse, Les Jardins du Lac, 1053 - Tunis
4	FCPR GCT	SAGES SA	Immeuble Molka, Bureaux B5 & B6, Avenue de la Bourse, Les Jardins du Lac, 1053 - Tunis

5	FCPR GCT II	SAGES SA	Immeuble Molka, Bureaux B5 & B6, Avenue de la Bourse, Les Jardins du Lac, 1053 - Tunis
6	FCPR GCT III	SAGES SA	Immeuble Molka, Bureaux B5 & B6, Avenue de la Bourse, Les Jardins du Lac, 1053 - Tunis
7	FCPR GCT IV	SAGES SA	Immeuble Molka, Bureaux B5 & B6, Avenue de la Bourse, Les Jardins du Lac, 1053 - Tunis
8	FCPR ONAS	SAGES SA	Immeuble Molka, Bureaux B5 & B6, Avenue de la Bourse, Les Jardins du Lac, 1053 - Tunis
9	FCPR ONP	SAGES SA	Immeuble Molka, Bureaux B5 & B6, Avenue de la Bourse, Les Jardins du Lac, 1053 - Tunis
10	FCPR SNCPA	SAGES SA	Immeuble Molka, Bureaux B5 & B6, Avenue de la Bourse, Les Jardins du Lac, 1053 - Tunis
11	FCPR SONEDE	SAGES SA	Immeuble Molka, Bureaux B5 & B6, Avenue de la Bourse, Les Jardins du Lac, 1053 - Tunis
12	FCPR STEG	SAGES SA	Immeuble Molka, Bureaux B5 & B6, Avenue de la Bourse, Les Jardins du Lac, 1053 - Tunis
13	FCPR-TAAHIL INVEST	SAGES SA	Immeuble Molka, Bureaux B5 & B6, Avenue de la Bourse, Les Jardins du Lac, 1053 - Tunis
14	FRPR IN'TECH	SAGES SA	Immeuble Molka, Bureaux B5 & B6, Avenue de la Bourse, Les Jardins du Lac, 1053 - Tunis
15	FCPR-CB	SAGES SA	Immeuble Molka, Bureaux B5 & B6, Avenue de la Bourse, Les Jardins du Lac, 1053 - Tunis
16	FCPR TUNISIAN DEVELOPMENT FUND	UNITED GULF FINANCIAL SERVICES – North Africa	Rue Lac Biwa, Immeuble Fraj, 2ème étage, Les Berges du Lac, 1053 - Tunis
17	FCPR MAX-ESPOIR	MAXULA GESTION	Rue du Lac Léman, Centre Nawrez, les Berges du Lac, 1053-Tunis
18	FCPR AMENCAPITAL 1	AMEN CAPITAL	5ème étage de la tour C, Immeuble AMEN BANK, Avenue Mohamed V, 1002- Tunis
19	FCPR AMENCAPITAL 2	AMEN CAPITAL	5ème étage de la tour C, Immeuble AMEN BANK, Avenue Mohamed V, 1002- Tunis
20	FCPR THEEMAR INVESTMENT FUND	UNITED GULF FINANCIAL SERVICES – North Africa	Rue Lac Biwa, Immeuble Fraj, 2ème étage, Les Berges du Lac, 1053 - Tunis
21	FCPR TUNINVEST CROISSANCE	TUNINVEST GESTION FINANCIÈRE	Immeuble Integra - Centre Urbain Nord - 1082 Tunis Mahrajène
22	FCPR SWING	CAPSA CAPITAL PARTNERS	10 bis, Rue Mahmoud El Materi Mutuelleville, 1002 Tunis
23	FCPR TUNISIAN DEVELOPMENT FUND II	UNITED GULF FINANCIAL SERVICES – North Africa	Rue Lac Biwa, Immeuble Fraj, 2ème étage, Les Berges du Lac, 1053 - Tunis
24	FCPR PHENICIA FUND	ALTERNATIVE CAPITAL PARTNERS	Immeuble Yosr, Appartements 9 &10, Rue du Lac Victoria, Les Berges du Lac, 1053 - Tunis
25	FCPR FONDS DE DÉVELOPPEMENT RÉGIONAL	CDC GESTION	Résidence Lakéo, 2ème étage, rue du Lac Michigan, Les Berges du Lac, 1053-Tunis
26	FCPR AMENCAPITAL 3	AMEN CAPITAL	5ème étage de la tour C, Immeuble AMEN BANK, Avenue Mohamed V, 1002- Tunis
27	FCPR INTILAQ FOR GROWTH	UNITED GULF FINANCIAL SERVICES – North Africa	Rue Lac Biwa, Immeuble Fraj, 2ème étage, Les Berges du Lac, 1053 - Tunis
28	FCPR INTILAQ FOR EXCELLENCE	UNITED GULF FINANCIAL SERVICES – North Africa	Rue Lac Biwa, Immeuble Fraj, 2ème étage, Les Berges du Lac, 1053 - Tunis
29	FCPR FONDS CDC CROISSANCE 1	CDC GESTION	Résidence Lakéo, 2ème étage, rue du Lac Michigan, Les Berges du Lac, 1053-Tunis
30	FCPR MAXULA CROISSANCE ENTREPRISES	MAXULA GESTION	Rue du Lac Léman, Centre Nawrez, les Berges du Lac, 1053-Tunis

31	FCPR TUNISIAN DEVELOPMENT FUND III	UNITED GULF FINANCIAL SERVICES – North Africa	Rue Lac Biwa, Immeuble Fraj, 2ème étage, Les Berges du Lac, 1053 - Tunis
32	FCPR AFRICAMEN	AMEN CAPITAL	5ème étage de la tour C, Immeuble AMEN BANK, Avenue Mohamed V, 1002- Tunis
33	FCPR AZIMUTS	CAPSA CAPITAL PARTNERS	10 bis, Rue Mahmoud El Materi, Mutuelleville, 1002-Tunis
34	FCPR TUNISIA AQUACULTURE FUND	SAGES SA	Immeuble Molka, Bureaux B5 & B6, Avenue de la Bourse, Les Jardins du Lac, 1053 -Tunis
35	FCPR MAXULA JASMIN	MAXULA GESTION	Rue du Lac Léman, Centre Nawrez, les Berges du Lac, 1053-Tunis
36	FCPR FONDS DE DÉVELOPPEMENT RÉGIONAL II	CDC GESTION	Résidence Lakéo, 2ème étage, rue du Lac Michigan, Les Berges du Lac, 1053-Tunis
37	FCPR ESSOR FUND	STB MANAGER	Immeuble STB, 34, rue Hédi Karray, Cité des sciences, El Menzah, 1004-Tunis
38	FCPR PHENICIA FUND II	ALTERNATIVE CAPITAL PARTNERS	Immeuble Yosr, Appartements 9 &10, Rue du Lac Victoria, Les Berges du Lac, 1053 - Tunis
39	FCPR MAXULA JASMIN PMN	MAXULA GESTION	Rue du Lac Léman, Centre Nawrez, les Berges du Lac, 1053-Tunis
40	FCPR ZITOUNA MOUCHARAKA I	ZITOUNA CAPITAL	Immeuble la Renaissance, Bloc A, 3ème étage, Boulevard de La Qualité de Vie, Le Kram, 2015-Tunis
41	FCPR AMENCAPITAL 4	AMEN CAPITAL	5ème étage de la tour C, Immeuble AMEN BANK, Avenue Mohamed V, 1002- Tunis
42	FCPR SWING 2	CAPSA CAPITAL PARTNERS	10 bis, Rue Mahmoud El Materi, Mutuelleville, 1002-Tunis
43	FCPR GAT PRIVATE EQUITY 1	GAT INVESTISSEMENT	92-94, Avenue Hédi Chaker, Belvédère, 1002-Tunis
44	FCPR STB GROWTH FUND	STB MANAGER	Immeuble STB, 34, rue Hédi Karray, Cité des sciences, El Menzah, 1004-Tunis
45	FCPR MOURAFIK	ZITOUNA CAPITAL	Immeuble la Renaissance, Bloc A, 3ème étage, Boulevard de La Qualité de Vie, Le Kram, 2015-Tunis
46	FCPR INKADH	MAC PRIVATE MANAGEMENT	Immeuble Green Center, Bloc D, 2éme étage, Rue du Lac Constance, Les Berges du Lac, 1053-Tunis
47	FCPR TUNISIAN DEVELOPMENT FUND IV - MUSANADA	UNITED GULF FINANCIAL SERVICES – North Africa	Rue Lac Biwa, Immeuble Fraj, 2ème étage, Les Berges du Lac, 1053 - Tunis
48	FCPR TUNISIAN DEVELOPMENT FUND IV – MUSANADA II	UNITED GULF FINANCIAL SERVICES – North Africa	Rue Lac Biwa, Immeuble Fraj, 2ème étage, Les Berges du Lac, 1053 - Tunis
49	FCPR ZITOUNA MOUCHARAKA II	ZITOUNA CAPITAL	Immeuble la Renaissance, Bloc A, 3ème étage, Boulevard de La Qualité de Vie, Le Kram, 2015-Tunis
50	FCPR BYRSA FUND I	DIDO CAPITAL PARTNERS	Avenue Elissa, La Percée Verte, 5ème étage, B5.2, Jardins de Carthage, 1053-Tunis
51	FCPR TANMYA	MAC PRIVATE MANAGEMENT	Immeuble Green Center, Bloc D, 2éme étage, Rue du Lac Constance, Les Berges du Lac, 1053-Tunis
52	FCPR MOURAFIK II	ZITOUNA CAPITAL	Immeuble la Renaissance, Bloc A, 3ème étage, Boulevard de La Qualité de Vie, Le Kram, 2015-Tunis
53	FCPR ZITOUNA MOUCHARAKA III	ZITOUNA CAPITAL	Immeuble la Renaissance, Bloc A, 3ème étage, Boulevard de La Qualité de Vie, Le Kram, 2015-Tunis
54	FCPR CAPITAL RETOURNEMENT	MAXULA GESTION	Rue du Lac Léman, Centre Nawrez, les Berges du Lac, 1053-Tunis
55	FCPR SWING 3	CAPSA CAPITAL PARTNERS	10 bis, Rue Mahmoud El Materi, Mutuelleville, 1002-Tunis
56	FCPR MOURAFIK III	ZITOUNA CAPITAL	Immeuble la Renaissance, Bloc A, 3ème étage, Boulevard de La Qualité de Vie, Le Kram, 2015-Tunis
57	FCPR MAXULA CAPITAL RETOURNEMENT	MAXULA GESTION	Rue du Lac Léman, Centre Nawrez, les Berges du Lac, 1053-Tunis
58	FCPR ZITOUNA MOUCHARAKA IV	ZITOUNA CAPITAL	Immeuble la Renaissance, Bloc A, 3ème étage, Boulevard de La Qualité de Vie, Le Kram, 2015-Tunis
59	FCPR GROWTH VENTURE CAPITAL	GAT INVESTISSEMENT	92-94 avenue Hédi Chaker, Belvédère, 1002-Tunis
60	FCPR RELANCE+	MAC PRIVATE MANAGEMENT	Immeuble Green Center, Bloc D, 2éme étage, Rue du Lac Constance, Les Berges du Lac, 1053-Tunis

61	FCPR ADVANCED FUND	GMP CAPITAL	Bureau A12, Immeuble Green Center, Rue du Lac de Constance, Les Berges du Lac 1, 1053-Tunis

LISTE DES FONDS DE FONDS

		Gestionnaire	Adresse
1	FONDS DE FONDS ANAVA	SMART CAPITAL	Immeuble SAPHIR, Bloc A, 1er étage, Avenue du dinar, Les berges du lac II, 1053-Tunis.

LISTE DES FONDS D'INVESTISSEMENT SPÉCIALISÉS

		Gestionnaire	Adresse
1	FIS INNOVATECH	SMART CAPITAL	Immeuble SAPHIR, Bloc A, 1er étage, Avenue du dinar, Les berges du lac II, 1053-Tunis.
2	FIS 216 CAPITAL FUND I	216 CAPITAL VENTURES	Immeuble Carte, Lot BC4, Centre Urbain Nord, 1082-Tunis
3	FIS EMPOWER FUND-B	UNITED GULF FINANCIAL SERVICES – North Africa	Rue Lac Biwa, Immeuble Fraj, 2ème étage, Les Berges du Lac, 1053 - Tunis
5	FIS Compartiment TITAN Seed Fund I - Dinars	MEDIN Fund Management Company	17, rue Ibn Charaf, 2ème étage, Belvédère, 1002-Tunis
6	FIS Compartiment TITAN Seed Fund I - Euros	MEDIN Fund Management Company	17, rue Ibn Charaf, 2ème étage, Belvédère, 1002-Tunis
7	FIS INNOV INVEST	STB MANAGER	Immeuble STB, 34, rue Hédi Karray, Cité des sciences, El Menzah, 1004-Tunis

** Cette liste n'est ni exhaustive ni limitative. Les sociétés ne figurant pas sur cette liste et qui répondent à l'un des critères énoncés par l'article 1er de la loi n° 94-117 du 14 novembre 1994 peuvent se faire opposer le caractère de sociétés faisant appel public à l'épargne.*

AVIS DES SOCIÉTÉS(*)

COMMUNIQUE DE PRESSE

Société Nouvelle Maison De La Ville De Tunis « SNMVT- Monoprix »

Siège Social : 1er, Rue Larbi ZARROUK-2014 Mègrine

Appel à candidature au poste d'Administrateur Indépendant au sein du conseil d'administration - Président du Comité d'Audit

Dans le cadre du renforcement de sa gouvernance, et en application des nouvelles exigences légales édictées par la loi 2019-47 relative à l'amélioration du climat de l'investissement, par l'arrêté du Ministre des finances du 15 août 2019 ainsi que de la Décision Générale n° 23 du Conseil du Marché Financier du 10 mars 2020, la société Nouvelle Maison de la Ville de Tunis « SNMVT-MONOPRIX » S.A lance un appel à candidature pour la désignation d'un administrateur indépendant - Président du Comité Permanent d'Audit.

La société Nouvelle Maison De la Ville « SNMVT-MONOPRIX » de Tunis informe ses actionnaires que le candidat admis à concourir au poste d'Administrateur Indépendant-Président du Comité Permanent d'Audit sera soumis à l'approbation de l'Assemblée Générale Ordinaire statuant sur les états financiers de l'exercice 2023.

I. LES CRITÈRES D'ÉLIGIBILITÉ

Tout candidat au poste de membre indépendant du Conseil d'Administration doit satisfaire aux conditions d'honorabilité, d'intégrité, d'impartialité, d'honnêteté, de confidentialité ainsi que de compétence et d'expérience adaptées à ses fonctions. II doit être obligatoirement une personne physique et jouir de ses droits civils.

Le candidat au poste de membre indépendant du Conseil d'Administration ne doit avoir, au jour du dépôt de la candidature, aucun intérêt direct ou indirect avec Ia société concernée, ses actionnaires, ses administrateurs, les membres du directoire ou une tierce partie, de nature à affecter l'indépendance de sa décision et la confidentialité des informations ou à le mettre dans une situation de conflit d'intérêt réel ou potentiel. Le mandat d'Administrateur indépendant-Président du comité Permanent d'audit est d'une durée de 3 années (2024, 2025 et 2026).

Ne peuvent être candidat(e)s au poste de membre indépendant du Conseil d'Administration-Président du comité d'audit :

- Les personnes se trouvant dans l'une des situations énoncées à l'article 193 du code des sociétés commerciales : (i) Les faillis pour une durée de cinq ans à compter de la date du jugement de mise en faillite (ii) Les personnes condamnées pour crime ou délit portant atteinte aux bonnes mœurs ou à l'ordre public, ou aux règles régissant les sociétés, (iii) ainsi que les personnes qui, en raison de leur charge, ne peuvent exercer le commerce.(vi) Le fonctionnaire au service de l'administration sauf autorisation spéciale du ministère de tutelle.

- Toute personne ayant fait l'objet d'un jugement définitif pour infraction à la réglementation des changes ou à la législation relative à la lutte contre le terrorisme et la répression du blanchiment d'argent,

- Les personnes ayant fait l'objet d'une sanction de radiation et/ou de retrait d'agrément ou d'autorisation pour l'exercice d'une activité professionnelle réglementée.

- Les commissaires aux comptes de la société Nouvelle Maison De La Ville De Tunis « SNMVT-MONOPRIX » ainsi que les membres de leurs équipes intervenantes pendant les cinq années qui suivent la fin de leurs missions du commissariat aux Comptes.

Par ailleurs, tout candidat à ce poste doit répondre, lors du dépôt de son dossier, aux conditions suivantes :

- Le candidat éligible à ce poste doit remplir les conditions prévues par les articles 2, 5 et 6 de la décision générale du Conseil du Marché Financier ;

- Être obligatoirement une personne physique et jouir de ses droits civils ;

- Ne pas être ou ne pas avoir été au cours des cinq (5) années qui précèdent le dépôt de candidature

- Président directeur général, directeur général, directeur général adjoint, ou salarié de la société concernée,
- Président directeur général, directeur général, directeur général, adjoint, ou salarié d'une société appartenant au même groupe que la société concernée.

- Ne pas être président directeur général, directeur général, directeur général adjoint, directeur général unique d'une société dans laquelle la société concernée est directement ou indirectement administrateur ou membre du conseil de surveillance ou dans laquelle le président du Conseil d'Administration, le directeur général, le directeur général adjoint, concernée (actuel ou l'ayant été depuis cinq ans) ou son salarié, est administrateur ou membre du conseil de surveillance.

- Ne pas être ascendant ou descendant ou conjoint du :

● Président directeur général, ou directeur général, ou directeur général adjoint, ou salarié de la société concernée,

● Président directeur général, ou directeur général, ou directeur général adjoint, ou salarié d'une société appartenant au même groupe que la société concernée.

- Ne pas être prestataire de services, notamment conseiller ou banquier, fournisseur ou client de Ia société concernée.

- Ne pas détenir de participation directe dans le capital de la société concernée ou de participation indirecte au titre de conjoint, ascendant ou descendant du président-directeur général, du directeur général, du directeur général adjoint, ou d'un salarié de la société.

- Ne pas être en même temps membre du Conseil d'Administration, du conseil de surveillance ou du directoire d'une autre société admise à la cote de la bourse exerce au même secteur d'activité ou d'une société appartient au même groupe.

- Ne pas être président directeur général, directeur général, directeur adjoint, directeur général unique, actionnaire, associé ou salarié d'une société ayant des liens financiers, professionnels, commerciaux ou contractuels avec la société concernée ou d'une société concurrente.

- Ne pas exercer d'activité professionnelle en lien direct ou indirect avec le marché financier et/ou de diffusion d'informations financières ou autres.

- Ne pas être membre d'une association dont l'objet a un lien direct ou indirect avec le marché financier.

Conditions d'expérience :

Les candidat(e)s à ce poste doivent, au moment de leur candidature :

- Avoir au moins une maîtrise (ou un diplôme équivalent) ;

- Avoir une expérience professionnelle d'au moins 10 ans dans le secteur de la grande distribution.

-Avoir déjà, été membre d'un comité permanent d'audit ou avoir présidé le dit comité.

II. COMPOSITION ET DÉPÔT DU DOSSIER DE CANDIDATURE :

Le dossier de candidature doit comporter au moins les documents suivants :

- Une demande de candidature à l'attention du président du Conseil d'Administration présentant le candidat, les motifs de sa candidature et son profil,

- Une fiche de candidature selon le modèle prévu en annexe 1,

- Le curriculum vitae du candidat,

- Une copie d'une pièce d'identité,

- Une déclaration sur l'honneur, dûment remplie et signée par le candidat attestant qu'il répond aux critères d'éligibilité selon le modèle prévu en annexe 2,

- Un extrait du casier judiciaire (bulletin numéro 3) datant de moins de 3 mois à la date du dépôt du dossier de candidature,

- Les documents justifiant les compétences et qualifications du candidat énoncées dans le curriculum vitae.

III. DATE LIMITE DE RÉCEPTION DES CANDIDATURES

Le dossier de candidature doit être transmis ou déposé au siège social de la société par tout moyen laissant une trace écrite au plus tard le 31 mai 2024 à 17h date limite de réception des candidatures.

Tout dossier de candidature incomplet ou parvenu hors délai ne sera pas pris en compte par la société.

IV. LE PROCESSUS D'EXAMEN DES CANDIDATURES

Les candidats sont choisis après étude et évaluation des dossiers parvenus dans les délais fixés dans le présent avis d'appel à candidature et compte tenu de la satisfaction des conditions exigées en application du processus d'examen des candidatures mis en place par la société.

Une liste préliminaire des candidats admis à concourir est arrêtée par le Conseil d'Administration. Cette liste est transmise, pour avis, au Conseil du Marché Financier.

Le Conseil du Marché Financier peut refuser tout candidat inscrit sur la liste lorsque le choix du candidat ne respecte pas les conditions légales exigées.

Un seul candidat sera retenu. Le candidat retenu sera informé de sa sélection vingt-et-un (21) jours au moins avant la tenue de l'Assemblée Générale Ordinaire.

La Société Nouvelle Maison De La Ville de Tunis « SNMVT-MONOPRIX » mettra à la disposition des actionnaires toutes les informations nécessaires sur le candidat retenu.

Le candidat retenu sera approuvé définitivement par l'assemblée générale ordinaire.

(*) Le CMF n'entend donner aucune opinion, ni émettre un quelconque avis quant au contenu des informations diffusées dans cette rubrique par la société qui en assume l'entière responsabilité.

Annexe 1 : FICHE DE CANDIDATURE AU POSTE D'ADMINISTRATEUR INDÉPENDANT-Président du comité d'Audit

Nom et Prénom :

Numéro CIN :

Adresse :

Téléphone : Fixe GSM

E-mail :

Profession/Activité :

Formation Académique :

Autres qualifications du candidat :

Annexe 2 : DECLARATION SUR L'HONNEUR

Je soussigné(e) …….., titulaire de la Carte d'Identité Nationale numéro …… demeurant au ……., candidat au poste d'Administrateur Indépendant-Président du comité d'Audit au sein du Conseil d'Administration de la Société Nouvelle Maison De La Ville de Tunis déclare formellement et solennellement sur l'honneur, répondre aux critères d'éligibilité prévus par l'appel à candidature et atteste de l'exactitude et de la sincérité des informations détaillées dans mon Curriculum Vitae.

Signature

AVIS DES SOCIÉTÉS(*)

COMMUNIQUE DE PRESSE

Société Nouvelle Maison De La Ville De Tunis « SNMVT- Monoprix »

Siège Social : 1er, Rue Larbi ZARROUK-2014 Mègrine

Appel à candidature au poste d'Administrateur Indépendant au sein du conseil d'administration

Dans le cadre du renforcement de sa gouvernance, et en application des nouvelles exigences légales édictées par la loi 2019-47 relative à l'amélioration du climat de l'investissement, par l'arrêté du Ministre des finances du 15 août 2019 ainsi que de la Décision Générale n° 23 du Conseil du Marché Financier du 10 mars 2020, la société Nouvelle Maison de la Ville de Tunis « SNMVT-MONOPRIX » S.A lance un appel à candidature pour la désignation d'un administrateur indépendant.

La société Nouvelle Maison De la Ville « SNMVT-MONOPRIX » de Tunis informe ses actionnaires que le candidat admis à concourir au poste d'Administrateur Indépendant sera soumis à l'approbation de l'Assemblée Générale Ordinaire statuant sur les états financiers de l'exercice 2023.

I. LES CRITÈRES D'ÉLIGIBILITÉ

Tout candidat au poste de membre indépendant du Conseil d'Administration doit satisfaire aux conditions d'honorabilité, d'intégrité, d'impartialité, d'honnêteté, de confidentialité ainsi que de compétence et d'expérience adaptées à ses fonctions. II doit être obligatoirement une personne physique et jouir de ses droits civils.

Le candidat au poste de membre indépendant du Conseil d'Administration ne doit avoir, au jour du dépôt de la candidature, aucun intérêt direct ou indirect avec Ia société concernée, ses actionnaires, ses administrateurs, les membres du directoire ou une tierce partie, de nature à affecter l'indépendance de sa décision et la confidentialité des informations ou à le mettre dans une situation de conflit d'intérêt réel ou potentiel. Le mandat d'Administrateur indépendant est d'une durée de 3 années (2024, 2025 et 2026).

Ne peuvent être candidat(e)s au poste de membre indépendant du Conseil d'Administration :

- Les personnes se trouvant dans l'une des situations énoncées à l'article 193 du code des sociétés commerciales : (i) Les faillis pour une durée de cinq ans à compter de la date du jugement de mise en faillite (ii) Les personnes condamnées pour crime ou délit portant atteinte aux bonnes mœurs ou à l'ordre public, ou aux règles régissant les sociétés, (iii) ainsi que les personnes qui, en raison de leur charge, ne peuvent exercer le commerce.(vi) Le fonctionnaire au service de l'administration sauf autorisation spéciale du ministère de tutelle.

- Toute personne ayant fait l'objet d'un jugement définitif pour infraction à la réglementation des changes ou à la législation relative à la lutte contre le terrorisme et la répression du blanchiment d'argent,

- Les personnes ayant fait l'objet d'une sanction de radiation et/ou de retrait d'agrément ou d'autorisation pour l'exercice d'une activité professionnelle réglementée.

- Les commissaires aux comptes de la société Nouvelle Maison De La Ville De Tunis « SNMVT-MONOPRIX » ainsi que les membres de leurs équipes intervenantes pendant les cinq années qui suivent la fin de leurs missions du commissariat aux Comptes.

Par ailleurs, tout candidat à ce poste doit répondre, lors du dépôt de son dossier, aux conditions suivantes :

- Le candidat éligible à ce poste doit remplir les conditions prévues par les articles 2, 5 et 6 de la décision générale du Conseil du Marché Financier ;

- Être obligatoirement une personne physique et jouir de ses droits civils ;

- Ne pas être ou ne pas avoir été au cours des cinq (5) années qui précèdent le dépôt de candidature

- Président directeur général, directeur général, directeur général adjoint, ou salarié de la société concernée,
- Président directeur général, directeur général, directeur général, adjoint, ou salarié d'une société appartenant au même groupe que la société concernée.

- Ne pas être président directeur général, directeur général, directeur général adjoint, directeur général unique d'une société dans laquelle la société concernée est directement ou indirectement administrateur ou membre du conseil de surveillance ou dans laquelle le président du Conseil d'Administration, le directeur général, le directeur général adjoint, concernée (actuel ou l'ayant été depuis cinq ans) ou son salarié, est administrateur ou membre du conseil de surveillance.

- Ne pas être ascendant ou descendant ou conjoint du :

● Président directeur général, ou directeur général, ou directeur général adjoint, ou salarié de la société concernée,

● Président directeur général, ou directeur général, ou directeur général adjoint, ou salarié d'une société appartenant au même groupe que la société concernée.

- Ne pas être prestataire de services, notamment conseiller ou banquier, fournisseur ou client de Ia société concernée.

- Ne pas détenir de participation directe dans le capital de la société concernée ou de participation indirecte au titre de conjoint, ascendant ou descendant du président-directeur général, du directeur général, du directeur général adjoint, ou d'un salarié de la société.

- Ne pas être en même temps membre du Conseil d'Administration, du conseil de surveillance ou du directoire d'une autre société admise à la cote de la bourse exerce au même secteur d'activité ou d'une société appartient au même groupe.

- Ne pas être président directeur général, directeur général, directeur adjoint, directeur général unique, actionnaire, associé ou salarié d'une société ayant des liens financiers, professionnels, commerciaux ou contractuels avec la société concernée ou d'une société concurrente.

- Ne pas exercer d'activité professionnelle en lien direct ou indirect avec le marché financier et/ou de diffusion d'informations financières ou autres.

- Ne pas être membre d'une association dont l'objet a un lien direct ou indirect avec le marché financier.

Conditions d'expérience :

Les candidat(e)s à ce poste doivent, au moment de leur candidature :

- Avoir au moins une maîtrise (ou un diplôme équivalent) ;

- Avoir une expérience professionnelle d'au moins 10 ans dans le secteur de la grande distribution.

- Avoir déjà été membre à un conseil d'administration.

II. COMPOSITION ET DÉPÔT DU DOSSIER DE CANDIDATURE :

Le dossier de candidature doit comporter au moins les documents suivants :

- Une demande de candidature à l'attention du président du Conseil d'Administration présentant le candidat, les motifs de sa candidature et son profil,

- Une fiche de candidature selon le modèle prévu en annexe 1,

- Le curriculum vitae du candidat,

- Une copie d'une pièce d'identité,

- Une déclaration sur l'honneur, dûment remplie et signée par le candidat attestant qu'il répond aux critères d'éligibilité selon le modèle prévu en annexe 2,

- Un extrait du casier judiciaire (bulletin numéro 3) datant de moins de 3 mois à la date du dépôt du dossier de candidature,

- Les documents justifiant les compétences et qualifications du candidat énoncées dans le curriculum vitae.

III. DATE LIMITE DE RÉCEPTION DES CANDIDATURES

Le dossier de candidature doit être transmis ou déposé au siège social de la société par tout moyen laissant une trace écrite au plus tard le 31mai 2024 à 17h date limite de réception des candidatures.

Tout dossier de candidature incomplet ou parvenu hors délai ne sera pas pris en compte par la société.

IV. LE PROCESSUS D'EXAMEN DES CANDIDATURES

Les candidats sont choisis après étude et évaluation des dossiers parvenus dans les délais fixés dans le présent avis d'appel à candidature et compte tenu de la satisfaction des conditions exigées en application du processus d'examen des candidatures mis en place par la société.

Une liste préliminaire des candidats admis à concourir est arrêtée par le Conseil d'Administration. Cette liste est transmise, pour avis, au Conseil du Marché Financier.

Le Conseil du Marché Financier peut refuser tout candidat inscrit sur la liste lorsque le choix du candidat ne respecte pas les conditions légales exigées.

Un seul candidat sera retenu. Le candidat retenu sera informé de sa sélection vingt-et-un (21) jours au moins avant la tenue de l'Assemblée Générale Ordinaire.

La Société Nouvelle Maison De La Ville de Tunis « SNMVT-MONOPRIX » mettra à la disposition des actionnaires toutes les informations nécessaires sur le candidat retenu.

Le candidat retenu sera approuvé définitivement par l'assemblée générale ordinaire.

(*) Le CMF n'entend donner aucune opinion, ni émettre un quelconque avis quant au contenu des informations diffusées dans cette rubrique par la société qui en assume l'entière responsabilité.

Annexe 1 : FICHE DE CANDIDATURE AU POSTE D'ADMINISTRATEUR INDÉPENDANT

Nom et Prénom :

Numéro CIN :

Adresse :

Téléphone : Fixe GSM

E-mail :

Profession/Activité :

Formation Académique :

Autres qualifications du candidat :

Annexe 2 : DECLARATION SUR L'HONNEUR

Je soussigné(e) …….., titulaire de la Carte d'Identité Nationale numéro …… demeurant au ……., candidat au poste d'Administrateur Indépendant au sein du Conseil d'Administration de la Société Nouvelle Maison De La Ville de Tunis déclare formellement et solennellement sur l'honneur, répondre aux critères d'éligibilité prévus par l'appel à candidature et atteste de l'exactitude et de la sincérité des informations détaillées dans mon Curriculum Vitae.

Signature

بلاغ الشركات

القوائم المالية

الشركة التونســـــيّة للتأمين التكافلي – الأمانة تكافل

المقرّالإجتماعي : 13، نهج البرجين - مونبليزير - 1073 تونس-

تنشر الشركة التونســـــيّة للتأمين التكافلي – الأمانة تكافل- قوائمها المالية للسنة المحاسبية المختومة في 31 ديسمبر 2023 و التي ستعرض للمصادقة على الجلسة العامة العادية التي ستنعقد يوم 19 أفريل 2024 . هذه القوائم مصحوبة بالتقرير العام و الخاص لمراقبي الحسابات السيدة امنة رشيكو و السيد محمد الهادي كمون.

الموازنة الموحدة (الأصول)

في 31/12/2023

بحساب الدينار

الأصول	الإيضاحات	31ديسمبر س 2023			31ديسمبر س 2022		
		صندوق المشتركين	مؤسسة التأمين التكافلي و/أو إعادة التأمين التكافلي	مؤسسة التأمين التكافلي و/أو إعادة التأمين التكافلي	صندوق المشتركين *	مؤسسة التأمين التكافلي و/أو إعادة التأمين التكافلي	مؤسسة التأمين التكافلي و/أو إعادة التأمين التكافلي
أصل 1 أصول غير مادية	1	0	60 160	60 160	0	43 223	43 223
أصل 12 تنازلات و براءات و رخص و علامات تجارية		0	43 618	43 618	0	26 681	26 681
أصل 13 أصل تجاري		0	16 542	16 542	0	16 542	16 542
أصل 2 أصول مادية للإستغلال	2	0	649 303	649 303	0	582 304	582 304
أصل 21 تجهيزات فنية وآلات		0	0				
أصل 22 تجهيزات أخرى ومعدات و منقولات		0	649 303	649 303	0	582 304	582 304
أصل 23 ودائع وكفالات		0	0				
أصل 3 توظيفات		65 093 353	17 616 421	82 709 774	58 707 521	17 800 601	76 508 122
أصل 31 أراض و بناءات							
أصل 311 أراض و بناءات للإستغلال	3	0	916 821	916 821		940 765	940 765
أصل 312 أراض و بناءات عدا الإستغلال		0	0	0			0
أصل 32 توظيفات في المؤسسات المرتبطة ومساهمات							
أصل 322 أذون و رقاع أصدرتها المؤسسات المرتبطة	4	49 343 500	15 190 000	64 533 500	55 838 000	15 345 500	71 183 500
أصل 323 حصص في مؤسسات ذات صلة مساهمة		142 858	0	142 858	150 001	0	150 001
أصل 324 رقاع و سندات ذات مدا خيل قارّة		0	0	0	0	0	0
أصل 33 توظيفات مالية أخرى	5						
أصل 331 أسهم وسندات أخرى ذات مداخيل متغيّرة وحصص في الصناديق المشتركة للتوظيف الجماعي		500 101	1 509 600	2 009 701	316 562	1 509 600	1 826 162
أصل 332 رقاع و سندات ذات مداخيل قارّة		10 300 000	0	10 300 000	1 700 000	0	1 700 000
أصل 333 قروض أخرى		0	0	0	0	4 736	4 736
أصل 334 الودائع لدى المؤسسات المصرفية والمالية الإسلامية		4 000 000	0	4 000 000	0	0	0
أصل 335 توظيفات أخرى وفقاً للمعايير الشرعية		415 488	0	415 488	311 552	0	311 552
أصل 34 مستحقات من القيم والنقود مودعة لدى شركات مسندة		391 406	0	391 406	391 406	0	391 406
أصل 5 حصّة معيدي التأمين في المدخرات الفنية	6	21 298 653	0	21 298 653	21 095 361	0	21 095 361
أصل 51 مدخرات أقساط التأمين غير المكتسبة		3 216 029	0	3 216 029	3 339 288	0	3 339 288
أصل 52 مدخرات التأمين التكافلي العائلي		13 170 743	0	13 170 743	12 438 346	0	12 438 346
أصل 53 مدخرات التعويضات (تكافل عائلي)		277 239	0	277 239	277 239	0	277 239
أصل 54 مدخرات فنية أخرى (تكافل عام) *		4 634 642	0	4 634 642	5 040 487	0	5 040 487
أصل 6 مستحقات		22 842 769	7 616 844	30 459 613	19 589 203	4 983 125	24 572 328
أصل 61 مستحقات متولدة عن عمليات التأمين المباشر	7						
أصل 611 أقساط تأمين مكتسبة غير صادرة		-267 389	0	-267 389	98 895	0	98 895
أصل 612 مستحقات أخرى متولدة عن عملية التأمين المباشر		9 916 265	0	9 916 265	9 378 737	0	9 378 737
أصل 613 مستحقات تم تعويضها وحلت المؤسسة محلها		4 544 225	0	4 544 226	4 353 364	0	4 353 364
أصل 62 مستحقات متولّدة عن عمليات إعادة تأمين		7 570 961	0	7 570 961	4 354 058	0	4 354 058
أصل 63 مستحقات أخرى	8						
أصل 631 الأعوان		0	616 758	616 758	0	594 661	594 661
أصل 632 الدولة وهياكل الضمان الاجتماعي والجماعات العمومية		1 078 707	3 358 925	4 437 632	1 404 150	2 098 192	3 502 342
أصل 633 مدينون مختلفون		0	37 056	37 055		127 506	127 506
أصل 66 مستحقات لمشغل الصندوق (عمولةالوكالة ، المضاربة وغيرها من الديون)		0	3 604 105	3 604 105		2 162 766	2 162 766
أصل 7 عناصر أخرى للأصول		16 257 491	1 667 755	17 925 247	13 101 025	2 131 317	15 232 341
أصل 71 أموال في البنك والحساب البريدي الجاري والصكوك والخزانة	9.1	4 067 340	-96 570	3 970 771	2 824 366	282 205	3 106 571
أصل 72 أعباء مؤجّلة							
أصل 721 نفقات اقتناء مؤجّلة	9.2	2 994 552	0	2 994 552	2 683 160	0	2 683 160
أصل 722 أعباء أخرى للتوزيع*	9.3	4 167 241	335 620	4 502 861	3 804 950	567 328	4 372 278
أصل 73 حسابات تسوية الأصول	9.4						0
أصل 731 فوائد ومعاليم كراء مكتسبة غير مستحقة		1 156 875	339 940	1 496 815	1 706 044	391 854	2 097 898
أصل 733 حسابات تسوية أخرى		3 871 483	1 088 765	4 960 248	2 082 506	889 930	2 972 435
أصل 74 فارق التحويل		0	0	0	0	0	0
مجموع الأصول		125 492 266	27 610 483	153 102 749	112 493 110	25 540 570	138 033 679

تم تعديل ارقام سنه 2022للحفاظ على إمكانيه المقارنه مع سنه 2023 (*)

الموازنة الموحدة (الأصول الصافية و الخصوم)
في 31/12/2023

بحساب الدينار

الأموال الذّاتية و الخصوم	الإيضاحات	31ديسمبر س 2023			31ديسمبر س 2022		
		صندوق المشتركين	مؤسسة التأمين التكافلي و/أو إعادة التأمين التكافلي	مؤسسة التأمين التكافلي و/أو إعادة التأمين التكافلي موحدة	صندوق المشتركين *	مؤسسة التأمين التكافلي و/أو إعادة التأمين التكافلي	مؤسسة التأمين التكافلي و/أو إعادة التأمين التكافلي موحدة
الأصول الصافية المشتركين							
أصول صافية-1 عجز صندوق المشتركين لسنوات سابقة مؤجلة		154 141	0	154 141	-674 979	0	-674 979
أصول صافية-2 مدخرات توازن صندوق المشتركين		0	0	0	0	0	0
أصول صافية-3 قرض حسن غير مسدد		0	0	0	0	0	0
أصول صافية-4 فائض أو عجز صندوق المشتركين للسنة المحاسبية *		102 493	0	102 493	-2 114 870	0	-2 114 870
أصول صافية-5 أصول صافية أخرى		-2 943 990	0	-2 943 990	0	0	0
مجموع الأصول الصافية		**-2 687 356**	**0**	**-2 687 356**	**-2 789 849**	**0**	**-2 789 849**
أموال ذاتية للمساهمين							
مال ذاتي 1 رأس مال الشركة		0	14 101 510	14 101 510		14 101 510	14 101 510
مال ذاتي 2 احتياطيات		0	647 654	647 654		326 929	326 929
مال ذاتي 3 اسهم ذاتية		0	0	0			0
مال ذاتي 4 أموال ذاتية أخرى		0	532 573	532 573		362 294	362 294
مال ذاتي-4أ منح		0	0	0			0
مال ذاتي5 نتيجة مؤجلة		0	5 913 779	5 913 779		3 771 938	3 771 938
مال ذاتي 6 **نتيجة السنة المحاسبية**		0	2 558 622	2 558 622		2 642 566	2 642 566
مجموع الأموال الذاتية		**0**	**23 754 138**	**23 754 138**		**21 205 237**	**21 205 237**
مجموع الأصول الصافيةو الأموال الذاتية	10	**-2 687 356**	**23 754 138**	**21 066 782**	**-2 789 849**	**21 205 237**	**18 415 388**
الخصوم							
خصم2 مدخرات مخاطر أخرى و أعباء		**0**	**577 642**	**577 642**	**0**	**234 992**	**234 992**
خصم3 مدخرات فنية إجمالية	11	**95 740 898**	**0**	**95 740 898**	**85 661 512**	**0**	**85 661 512**
خصم31 مدخرات أقساط تأمين غير مكتسبة *		15 950 567	0	15 950 567	15 234 382	0	15 234 382
خصم32 مدخرات التأمين التكافلي العائلي		41 925 093	0	41 925 093	35 504 110	0	35 504 110
خصم33 مدخرات التعويضات (تكافل عائلي)		1 285 407	0	1 285 407	1 190 062	0	1 190 061
خصم34 مدخرات التعويضات (تكافل عام)		35 912 739	0	35 912 739	33 222 327	0	33 222 327
خصم35 مدخرات التعديل و التوازن		0	0	0	0	0	0
خصم36 مدخرات فنية أخرى (تكافل عائلي)		496 092	0	496 092	440 631	0	440 631
خصم37 مدخرات فنية أخرى(تكافل عام)		171 000	0	171 000	70 000	0	70 000
خصم4 مدخرات فنية مرتبطة بعقود وحدات الحساب		0	0	0	0	0	0
خصم5 ديون لودائع نقدية متحصّل عليها من المؤسسات المسندإليها	12	**21 901 849**	**0**	**21 901 849**	**19 422 984**	**0**	**19 422 984**
خصم6 ديون أخرى	13	**10 201 612**	**3 044 443**	**13 246 055**	**9 821 244**	**3 996 591**	**13 817 835**
خصم61 الديون متولدة عن عمليات التأمين التكافلي المباشرة							0
خصم62 الديون متولدة عن عمليات إعادة التكافل		0	0	0	952 313	0	952 313
خصم631 ودائع و كفالات متحصّل عليها		60 456	0	60 456	123 163	0	123 163
خصم632 الأعوان		0	524 231	524 231	0	634 398	634 398
خصم633 الدولة و هياكل الضمان الإجتماعي و الجماعات العمومية		1 025 087	1 903 728	2 928 815	1 303 002	3 304 922	4 607 924
خصم634 دائنون مختلفون		5 511 964	616 484	6 128 448	5 280 000	57 271	5 337 271
خصم66 الديون المستحقة لمشغل الصندوق (عمولةالوكالة ، المضاربة وغيرها من الديون)		3 604 105	0	3 604 105	2 162 766		2 162 766
خصم7 خصوم أخرى	14	**335 263**	**234 260**	**569 523**	**377 219**	**103 750**	**480 969**
خصم 712 حسابات تسوية خصوم أخرى		335 263	234 260	569 523	377 219	103 750	480 969
مجموع الخصوم		**128 179 623**	**3 856 345**	**132 035 967**	**115 282 958**	**4 335 333**	**119 618 291**
مجموع الأموال الذاتية و الخصوم		**125 492 266**	**27 610 483**	**153 102 749**	**112 493 110**	**25 540 570**	**138 033 679**

تم تعديل أرقام سنة 2022للحفاظ على إمكانية المقارنة مع سنة 2023 (*)

قائمة فائض أو عجز صندوق التأمين التكافلي/إعادة التأمين التكافلي العائلي

للسّنة المحاسبيّة المختومة في 31/12/2023

بحساب الدينار

		من 01 جانفي الى 31 ديسمبر 2023			من 01 جانفي الى 31 ديسمبر س2022
	الإيضاحات	إجمالي العمليات	العمليات المسندة والعمليات المعاد إسنادها	العمليات الصافية	
أ ر ع 1 أقساط تأمين مكتسبة	15	9 260 060	-2 318 895	6 941 165	5 909 035
أ ر ع 11 أقساط تأمين صادرة و مقبولة		9 260 060	-2 318 895	6 941 165	5 909 035
أ ر ع 2 إيرادات التوظيفات		2 209 940	0	2 209 940	1 313 621
أ ر ع 21 مداخيل التوظيفات		2 209 940	0	2 209 940	1 313 621
أ ر ع 22 إيرادات التوظيفات الأخرى					
مجموع فرعي 1		11 470 000	-2 318 895	9 151 105	7 222 656
أ ر ع 23 إسترداد تصحيحات القيمة على التوظيفات		0	0	0	0
أ ر ع 24 أرباح متأتية من تحقيق توظيفات و من الصرف		0	0	0	0
مجموع فرعي 2		11 470 000	-2 318 895	9 151 105	7 222 656
أ ر ع 3 فائض القيمة غير المحقق على التوظيفات					
أ ر ع 4 إيرادات فنية أخرى					
أ ع ع 1 أعباء التعويضات	16	-2 447 507	810 652	-1 636 855	-2 621 607
أ ع ع 11 المبالغ المدفوعة		-2 352 161	364 827	-1 987 334	-2 239 997
أ ع ع 12 تغيّر مدخرات التعويضات		-95 346	445 825	350 479	-381 610
مجموع فرعي 3		-2 447 507	810 652	-1 636 855	-2 621 606
أ ع ع 2 تغير المدخرات الفنية الأخرى					
أ ع ع 21 مدخرات التأمين التكافلي العائلي		-6 476 444	732 397	-5 744 047	-3 222 162
أ ع ع 22 المدخرات الفنية الأخرى		0	0	0	0
أ ع ع 23 مدخرات فنية مرتبطة بعقود وحدات الحساب		0	0	0	0
مجموع فرعي 4	17	-6 476 444	732 397	-5 744 047	-3 222 162
أ ع ع 3 نفقات الاستغلال					
أ ع ع 31 نفقات الاقتناء		-746 081	0	-746 081	-740 636
أ ع ع 32 تغيّر مبالغ نفقات الاقتناء المؤجلة		0	0	0	0
أ ع ع 33 نفقات الإدارة على كاهل صندوق المشتركين		-835 024	0	-835 024	-1 098 787
أ ع ع 34 عمولات متحصل عليها من معيدي التأمين التكافلي		0	994 216	994 216	1 197 697
مجموع فرعي 5	18	-1 581 105	994 216	-586 889	-641 726
أ ع ع 4 نفقات التصرف في التوظيفات	19	-272 411	-228 921	-501 332	-336 166
أ ع ع41 نفقات التصرف في التوظيفات					
أ ع ع 411 عمولة المضاربة		-262 983	0	-262 983	-153 593
أ ع ع 412 نفقات التصرف أخرى في التوظيفات		-9 428	-228 921	-238 349	-182 573
أ ع ع 42 نفقات تصحيح القيمة على التوظيفات		0	0	0	0
أ ع ع 43 خسائر متأتية من تحقيق التوظيفات		0	0	0	0
أ ع ع 5 نفقات فنية أخرى		0	0	0	0
مجموع فرعي 6		-272 411	-228 921	-501 332	-336 166
أ ع ع 6 تغير مدخرات التعديل و التوازن		0	0	0	0
أ ع ع 7 ناقص القيمة غير المحقق على التوظيفات		0	0	0	0
أ ع ع 8 الأداءات على النتيجة		-18 783	0	-18 783	-41 656
فائض أو عجز صندوق التأمين التكافلي/إعادة التأمين التكافلي العائلي		673 750	-10 551	663 199	359 339
أ ع ع 9/ ا ر ع 5 أثر التعديلات المحاسبية (صافية من الأداءات)		0	0	0	0
فائض أو عجز صندوق التأمين التكافلي/إعادة التأمين التكافلي العائلي اثر التعديلات		673 750	-10 551	663 199	359 339

نموذج قائمة فائض أو عجز صندوق التأمين التكافلي/إعادة التأمين التكافلي العام

للسّنة المحاسبيّة المختومةفي 31/12/2023

بحساب الد

		الإيضاحات	من 01 جانفي الى 31 ديسمبر 2023			من 01 جانفي الى 31 ديسمبر س2022*
			إجمالي العمليات	العمليات المسندة والعمليات المعاد	العمليات الصافية	
أ ر ع م 1	أ قساط تأمين مكتسبة	20	40 231 170	-4 917 997	35 313 173	33 074 174
أ ر ع م 11	أ قساط تأمين صادرة و مقبولة		40 947 355	-4 794 738	36 152 617	33 483 463
أ ر ع م 12	تغير مدخرات أقساط التأمين غير المكتسبة*		-716 185	-123 259	-839 444	-409 289
أ ر ع م 2	**إيرادات التوظيفات**		**3 109 278**	**0**	**3 109 278**	**2 985 058**
أ ر ع م 21	مداخيل التوظيفات		3 116 421	0	3 116 421	2 960 414
أ ر ع م 22	إيرادات التوظيفات الأخرى		-7 143	0	-7 143	24 644
	مجموع فرعي 1		**43 340 448**	**-4 917 997**	**38 422 451**	**36 059 231**
أ ر ع م 23	إسترداد تصحيحات القيمة على التوظيفات		183 539	0	183 539	0
أ ر ع م 24	أرباح متأتية من تحقيق توظيفات و من الصرف		0	0	0	0
أ ع ع م 3	**إيرادات فنية أخرى**		**6 150**	**0**	**6 150**	**39 639**
أ ع ع م 4	**فائض القيمة غير المحقق على التوظيفات**				**0**	
أ ع ع م 1	**أعباء التعويضات**		**-25 908 240**	**1 802 404**	**-24 105 836**	**-26 215 475**
أ ع ع م 11	المبالغ المدفوعة	21	-23 116 828	2 560 969	-20 555 859	-18 168 314
أ ع ع م 12	تغيّر مدخرات التعويضات*		-2 791 412	-758 565	-3 549 977	-8 047 161
أ ع ع م 2	**تغير المدخرات الفنية الأخرى**		**0**	**0**	**0**	**300 000**
أ ع ع م 21	مدخرات التأمين التكافلي العام		0	0	0	0
أ ع ع م 22	المدخرات الفنية الأخرى		0	0	0	300 000
أ ع ع م 23	مدخرات فنية مرتبطة بعقود وحدات الحساب		0	0	0	0
	مجموع فرعي 2		**-25 718 551**	**1 802 404**	**-23 916 147**	**-25 875 836**
أ ع ع م 3	**نفقات الاستغلال**	22	**-16 271 605**	**1 371 199**	**-14 900 406**	**-12 069 726**
أ ع ع م 31	نفقات الاقتناء		-5 354 578	0	-5 354 578	-4 431 894
أ ع ع م 32	تغيّر مبالغ نفقات الاقتناء المؤجلة		311 392	0	311 392	813 224
أ ع ع م 33	نفقات الإدارة على كاهل صندوق المشتركين*		-11 228 419	0	-11 228 419	-9 526 168
أ ع ع م 34	عمولات متحصل عليها من معيدي التأمين التكافلي			1 371 199	1 371 199	1 075 112
أ ع ع م 4	**نفقات التصرف في التوظيفات**	23	**-825 940**	**-67 398**	**-893 338**	**-252 512**
أ ع ع م 41	نفقات التصرف في التوظيفات					0
أ ع ع م 411	عمولة المضاربة		-385 622	0	-385 622	-166 506
أ ع ع م 412	نفقات التصرف أخرى في التوظيفات		-440 318	-67 398	-507 716	-85 875
أ ع ع م 42	نفقات تصحيح القيمة على التوظيفات		0	0	0	-131
أ ع ع م 43	خسائر متأتية من تحقيق التوظيفات		0	0	0	0
أ ع ع م 5	**نفقات فنية أخرى**	24	**808 798**	**0**	**808 798**	**-280 887**
	مجموع فرعي 3		**-16 288 747**	**1 303 801**	**-14 984 946**	**-12 603 125**
أ ع ع م6	**تغير مدخرات التعديل و التوازن**			0	0	0
أ ع ع م 7	**ناقص القيمة غير المحقق على التوظيفات**				0	0
أ ع ع م 8	**الأداءات على النتيجة**		**-82 064**	**0**	**-82 064**	**-54 480**
					0	
	فائض أو عجز صندوق التأمين التكافلي/إعادة التأمين التكافلي العام*		**1 251 086**	**-1 811 792**	**-560 706**	**-2 474 209**
	أ ع ع م 9/ ا ر ع م 5 أثر التعديلات المحاسبية (صافية من الأداءات)		**-2 004 650**	**-939 340**	**-2 943 990**	**0**
	فائض أو عجز صندوق التأمين التكافلي/إعادة التأمين التكافلي العام اثر التعديلات المحاسبية*		**-753 564**	**-2 751 132**	**-3 504 696**	**-2 474 209**

تم تعديل أرقام سنة 2022 بإعتبار التعديلات المحاسبية (*)

قائمة النتائج

للسّنة المحاسبيّة المختومة في 31/12/2023

بحساب الدينا

		الإيضاحات	من 01 جانفي الى 31 ديسمبر س2023	من 01 جانفي الى 31 ديسمبر س2022
أ ر 1	**عمولة الوكالة**	25	**11 592 295**	**10 252 224**
أ ر 2	**عمولة المضاربة**	26	**545 046**	**268 991**
أ ر 3	**إيرادات التوظيفات**	27	**1 203 480**	**1 262 462**
إ ر 31	مدا خيل ا لتوظيفا ت		1 203 480	1 262 462
إ ر 32	ا يرا دا ت ا لتوظيفا ت ا لأ خرى			
	مجموع فرعي أ 1		**13 340 821**	**11 783 677**
إ ر 33	ا سترجا د تصحيحا ت ا لقيمة على ا لتوظيفا ت		0	0
إ ر 34	أ ربا ح متأ تية من تحقيق ا لتوظيفا ت		0	0
	مجموع فرعي 1		**13 340 821**	**11 783 677**
أ ع 1	**نفقات التصرف في التوظيفات**			
أ ع 11	نفقات التصرف في التوظيفات		-2 065	-1 289
أ ع 12	نفقات تصحيح القيمة على التوظيفات		-20 420	0
أ ع 13	خسائر متأتية من تحقيق التوظيفات			0
	مجموع فرعي 2		**-22 485**	**-1 289**
أ ع 2	**مخصصات المدخرات و انخفاض القيمة للقرض الحسن**		**0**	**0**
أ ع 4	**استرداد المدخرات و استرجاع القيمة للقرض الحسن**		**0**	**0**
	ايرادات صافية لاعمال ادارة صندوق التأمين التكافلي		**13 318 336**	**11 782 388**
أ ر 5	إيرادات استغلال أخرى		2 936	67 630
أ ع 3	أعباء الأعوان		-6 569 734	-5 907 793
أ ع 4	أعباء استغلال أخرى	28	-2 278 140	-2 120 646
أ ع 5	مخصصات الاستهلاكات و المدخرات للاصول		-1 076 078	-338 350
	النتيجة المتأتية من أنشطة الإستغلال قبل الأداءات		**3 397 320**	**3 483 230**
أ ع 7	الأداءات على النتيجة		-838 698	-923 201
	النتيجة المتأتية من أنشطة الإستغلال بعد الأداءات		**2 558 622**	**2 560 029**
أ ر 6	ارباح طارئة		0	82 537
أ ع 6	خسائر طارئة		0	0
	نتيجة طارئة		**0**	**0**
	النتيجة الصافية للسنة المحاسبية		**2 558 622**	**2 642 566**
	ا ع 9/ ا ر 7 أثر التعديلات المحاسبية (صافية من الأداءات)		0	0
	النتيجة الصافية للسنة المحاسبية اثر التعديلات المحاسبية		**2 558 622**	**2 642 566**

الملحق عدد 6 : جدول للتعهدات المقبولة و المقدمة الموحدة
في 31/12/2023

بحساب الدينار

الأموال الذّاتية و الخصوم	الإيضاحات	31ديسمبر س2023			31ديسمبر س2022		
		صندوق المشتركين	مؤسسة التأمين التكافلي و/أو إعادة التأمين التكافلي	مؤسسة التأمين التكافلي و/أو إعادة التأمين التكافلي موحدة	صندوق المشتركين	مؤسسة التأمين التكافلي و/أو إعادة التأمين التكافلي	مؤسسة التأمين التكافلي و/أو إعادة التأمين التكافلي موحدة
خ م 1 تعهدات مقبولة		**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**
خ م 2 تعهدات مقدّمة		**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**
خ م 21 الموافقة على القروض التعاقدية المقدمة وكفالتها وضمانها		0	0	0	0	0	0
خ م 22 تعهدات إعادة بيع سندات وأصول مقتناة		0	0	0	0	0	0
خ م 23 تعهدات أخرى على السندات أو الأصول أو المداخيل		0	0	0	0	0	0
خ م 24 تعهدات تعاقدية تضامنية أخرى		0	0	0	0	0	0
خ م 3 قيم مستلمة كرهن لمعيدي التأمين		**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**
خ م 4 قيم مسلمة من قبل معيدي التأمين بكفالة تضامنية أو إستبدال		**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**
خ م 5 قيم على ملك مؤسسات الحيطة		**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**
خ م 6 قيم أخرى تحت الحيازة		**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**
مجموع التعهدات		**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**

قائمة موحدة للتدفقات النقدية
في 31/12/2023

	من 01 جانفي الى 31 ديسمبر 2023			من 01 جانفي الى 31 ديسمبر 2022		
	صندوق المشتركين	مؤسسة التأمين التكافلي و/أو إعادة	مؤسسة التأمين التكافلي و/أو إعادة	صندوق المشتركين	مؤسسة التأمين التكافلي و/أو إعادة	مؤسسة التأمين التكافلي و/أو إعادة
توزيع الفائض						
أقساط تامين متحصل عليها من المشتركين	58 011 698	0	58 011 698	47 169 367	0	47 169 367
مبالغ لتسديد التعويضات	-26 826 297	0	-26 826 297	-24 542 002	0	-24 542 002
أقساط تامين مدفوعة (عمليات مسندة)	-2 984 049	0	-2 984 049	-2 856 436	0	-2 856 436
مبالغ مدفوعة التعويضات(عمليات مسندة)	0	0	0	0	0	0
عمولات متحصل عليها (عمليات مسندة)	0	0	0	0	0	0
عمولات مدفوعة لوسطاء التامين	-5 200 464	0	-5 200 464	-4 365 943	0	-4 365 943
مبالغ مدفوعة للمزودين و للأعوان	-42 543	-6 492 325	-6 534 868	-285 558	-4 786 583	-5 072 141
تغير ودائع الأطراف المسندة	0	0	0	0	0	0
تغير المبالغ المتحصل عليها من الأطراف المسندة لها	0	0	0	0	0	0
مبالغ مدفوعة لاقتناء التوظيفات المالية	-41 900 000	-12 190 000	-54 090 000	-27 700 000	-11 180 000	-38 880 000
مبالغ متحصل عليها من بيع التوظيفات المالية	36 997 205	11 190 000	48 187 205	13 040 600	8 579 500	21 620 100
أداءات مدفوعة للخزينة	-9 845 108	-3 160 920	-13 006 028	-5 945 100	-1 258 394	-7 203 494
مداخيل التوظيفات	2 529 605	1 576 728	4 106 332	3 234 399	1 313 621	4 548 020
ضرائب مدفوعة	0	0	0	-300	-69 505	-69 805
مبالغ مسترجعة من مؤسسات التامين الأخرى	0	0	0	2 740 966	0	2 740 966
دفوعات أخرى (مكافات الحضور و غيرها)	-93 900	-126 459	-220 359	-217 222	0	-217 222
مبالغ مدفوعة للمساهمين (عمولات وكالة ومضاربة)	-9 680 592	0	-9 680 592	-6 378 172	0	-6 378 172
مبالغ متحصل عليها من صندوق المشتركين (عمولات وكالة ومضاربة)	0	9 680 592	9 680 592	0	6 378 172	6 378 172
دفوعات قروض للاعوان			0			
تدفقا ت نقدية متأ تية من ا لإ ستغلا ل	**965 555**	**477 616**	**1 443 171**	**-6 105 403**	**-1 023 189**	**-7 128 590**
دفوعات متأ تية من ا قتناء أصول ثا بتة غير مادية و مادية	0	-492 231	-492 231	0	-676 016	-676 016
مقابيض متأ تية من تفويت أصول ثابتة غير مادية و مادية	0	0	0	0	82 538	82 538
دفوعا ت متأ تية من ا قتناء توظيفا ت	0	0	0	-212 013	-1 288	-213 301
مقا بيض متأ تية من تفويت توظيفا ت لدى مؤسسا ت مرتبطة أو ذ ا ت صلة مسا همة	0	0	0	0	0	0
ا لتد فقا ت ا لنقدية ا لمتأ تية من أ نشطة الإ ستثما ر	**0**	**-492 231**	**-492 231**	**-212 013**	**-594 766**	**-806 779**
مقا بيض إ ثر إ صدار أ سهم	0	0	0	0	0	0
مداخيل الصرف عن راس المال	0	0	0	0	0	0
حصص أ رباح و غيرها من أ نواع ا لتوزيع		-364 160	-364 160	0	-119 854	-119 854
مقا بيض متأ تية من ا لقروض	0	0	0	0	0	0
تسديد ا لقروض	0	0	0	0	0	0
حساب جاري للمساهمين	0	0	0	0	0	0
ا لتدفقا ت ا لنقدية ا لمتأ تية من أ نشطة ا لتمويل	**0**	**-364 160**	**-364 160**	**0**	**-119 854**	**-119 854**
إ نعكا س تقلّبا ت أ سعا ر ا لصرف على ا لسيولة و ما يعا دل ا لسيولة	0	0	0	0	0	0
تغيّـر ا لخـزينـة	**965 555**	**-378 775**	**586 780**	**-6 317 414**	**-1 737 811**	**-8 055 225**

الإيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في 31 ديسمبر2023

I. تقديم الشّركة

- **الاسم الاجتماعي:** الشّركة التّونسيّة للتّأمين التّكافلي "الأمانة تكافل"،
- **الصّفة القانونيّة:** شركة خفيّة الاسم،
- **تاريخ التّأسيس:** 15 فيفري 2013،
- **تاريخ الترخيص لمزاولة النّشاط:** 15 أفريل 2013(تاريخ قرار وزير الماليّة)
- **المقرّ الاجتماعي:** 13 نهج البرجين – مونبليزير-1073تونس،
- **غرض الشّركة:** تقديم خدمات التّأمين باعتماد منظومة التّأمين التّكافلي وفقا لمبادئ الشّريعة الإسلامية وللمعايير المحاسبيّة التّونسيّة الخاصة بشركات التأمين التكافلي،
- **المعرف الوحيد :** 1288542B ،
- **المعرّف الجبائي:** 1288542BPM000
- **الشّبكة التّجاريّة:**
  - ✓ 11 مركز اكتتاب مباشر
  - ✓ 50 نائب تأمين،
  - ✓ 26 سمسار تأمين.
- **رّأس المال الاجتماعي:** 14.101.510 دينار مقسّم إلى 1.410.151 سهما قيمة السهم الواحد 10 دنانير:

المساهمون	عدد الأسهم	القيمة (دينارا)	الحصّة (%)
بنك البركة تونس	**448.632**	**4.486.320**	**31.81**
البركة **SICAR**	**691.218**	**6.912.180**	**49.02**
شركة الإعادة التونسيّة	90.000	900.000	6.38
مجموعة مزابي:	90.000	900.000	6.38
✓ أفري فيزيون	(30.000)	(300.000)	2.127
✓ مؤسّسات دالماس	(30.000)	(300.000)	2.127
✓ مطحنة سكرة	(30.000)	(300.000)	2.127
بيت الإيجار المالي التونسي السّعودي	90.000	900.000	6.38
السيّد عبد الإله عبد الرّحيم صباحي	150	1.500	**0.01**
السيّد عبد اللّطيف شعبان	151	1.510	0.01
المجموع	1.410.151	14.101.510	100

II. الوقائع المميزة للسنة المحاسبية:

1- على مستوى القطاع:

المشاركة في اللجان المنبثقة عن الجامعة التونسية لشركات التأمين في دراسة مواضيع تخص القطاع:

- الاستعداد الى اعتماد معيار الملاءة المتركزة على المخاطر تعريفة تأمين السيارات، الانتقال الى المعايير المحاسبة الدولية (IFRS).
- المشاركة في إعداد اتفاقية التعويض عن الأضرار المادية للعربات نتيجة حوادث مرور،
- المشاركة في عديد اللجان الأخرى حول المخاطر المختلفة وإعادة التأمين، التامين على الأشخاص وإعادة التأمين على الحياة، مجالات الاتصال والوقاية، المسائل الاقتصادية والاجتماعية والقانونية والمالية والجبائية والامتثال، العلوم الأكتوارية والتصرف في المخاطر، ...

2- على مستوى الشركة:

- شراء مجموعة بنك البركة لأسهم كل من" شركة كارت"،" شركة كارت للحياة"،" شركة كومار "و"شركة آستري "و ذلك في نطاق عرض عمومي للشراء إلزامي نشر عن طريق هيئة السوق المالية في 12 جويلية 2023.
- تأثير التعديلات المحاسبية على صافي أصول صندوق المشتركين في 31 ديسمبر 2023 بمبلغ إجمالي قدره 2.943.990 دينار. وتمت التعديلات المحاسبية على النحو التالي:

. مراجعة طريقة تحديد مخصصات الأقساط غير المكتسبة لسنة 2022. ويبلغ الأثر المباشر لهذا التعديل على صافي الأصول 2.189.495 دينار.

. تصحيح مبلغ عمولة الوكالة المؤجلة لسنة 2022 على إثر تعديل رصيد مخصصات الأقساط غير المكتسبة. ويبلغ أثر هذا التعديل على صافي الأصول 184.845 دينار.

. تعديل مبلغ حصص معيدي التأمين في مخصصات التعويضات واجبة السداد (التكافل العام) لسنة 2022 بمبلغ 939.340دينار.

- بلغت النتيجة المجمعة لسنة 2023 ما قيمته 2.661.114 دينارا مقابل 696 527دينارا سنة 2022 وهي مفصلة كالتالي:

النتيجة		2023	2022 *	تغيرات
صندوق المشتركين	تكافل عائلي	663.199	359.339	303.860
	تكافل عام *	-560.706	-2 474 209	1 913 503
صندوق المساهمين		2.558.621	2.642.566	-83.945
المجموع		**2.661.114**	**527 696**	**2 133 418**

* أرقام 2022 معالجة

- تطور رقم معاملات الشركة بنسبة 6.5% ليبلغ 50.207.415 دينار مقارنة ب 47.158.841 دينار سنة 2022. حيث ارتفع رقم المعاملات في صنف التأمين التكافلي العام بنسبة 6,57% إلى 40.947.355

دينار سنة 2023 مقابل 38.420.130 دينار سنة 2022 وكما ارتفع في صنف التأمين التكافلي العائلي بنسبة 5,97% ليبلغ 9.260.060 دينار سنة 2023 مقابل 8.738.711 دينار سنة 2022.

- ارتفع اجمالي التعويضات سنة 2023 إلى مبلغ 25.468.989 دينار مقابل 21.815.612 دينار سنة 2022 أي بنسبة 16,75%.
- تطورت توظيفات الشركة الصافية بنسبة 8,11% لتصل إلى 82.709.774 دينار مقارنة بمبلغ 76.508.122 دينار سنة 2022.
- تطورت المدخرات الفنية في نهاية سنة 2023 بمبلغ 10.079.387 دينارا ليصل الى 95.740.899 دينارا سنة 2023 مقابل 85.661.512 دينارا في 2022/12/31 وهي مفصلة كما يلي:

المدخرات	2023	2022	تغيرات
مدخرا ت أ قسا ط التأمين غير المكتسبة*	15.950.567	15.234.382	716.185
مدخرا ت ا لتعويضا ت (تكافل عام)	35.912.739	33.222.327	2.690.412
مدخرات التعديل والتوازن	0	0	0
مدخرات فنية أخرى (تكافل عام)	171.000	70.000	101.000
مدخرات التأمين التكافلي العائلي	41.925.093	35.504.110	6.420.983
مدخرا ت ا لتعويضا ت (تكافل عائلي)	1.285.407	1.190.061	95.346
مدخرات فنية أخرى (تكافل عائلي)	496.093	440.631	55.461
المجموع	**95.740.899**	**85.661.512**	**10.079.387**

*أرقام 2022 معالجة

III. تقديم صندوق المشتركين، عملياته وانشطته ونظامه الداخلي، بما في ذلك طرق توزيع فائض كل صندوق

يتكون " صندوق المشتركين" أساسا من جملة مساهمات المشتركين والتي تخصص لدفع التعويضات مع فصلها تماما عن حسابات مؤسسة التأمين التكافلي.

ينقسم صندوق المشتركين الى صندوقين رئيسيين: صندوق التكافل العائلي وصندوق التكافل العام. وينقسم كل صندوق بدوره الى صناديق فرعية وفق خصوصية المنتجات التأمينية.

يضبط النظام الداخلي حقوق والتزامات المشتركين وبوجه خاص طريقة تحديد فائض أو عجز الصندوق، بالإضافة إلى طريقة وترتيبات توزيعه.

يستعمل الفائض التأميني في سداد القرض الحسن إن وجد لتغطية عجز صندوق المشتركين ثم في تكوين مدخرات لمجابهة تقلب نسبة التعويضات حسب النسب المنصوص عليها بالقانون الجاري به العمل وينظر مجلس الإدارة في الفائض التأميني ويتخذ القرار بعد أخذ رأي هيئة الرقابة الشرعية.

تستثنى عقود التأمين التكافلي التي تحتوي على آلية المشاركة في الأرباح وعقود التأمين التكافلي للادخار من توزيع الفائض التأميني.

وتقوم مؤسسة التأمين التكافلي باستبعاد جميع الاشتراكات التأمينية التي تم إلغاؤها خلال السنة المحاسبية المعنية.

كما لا تخضع اشتراكات إعادة التأمين المقبولة للمشاركة في توزيع الفائض ويجب أن يكون أساس حساب توزيع الفائض هو إجمالي ا لاشتراكات المكتسبة بعد خصم اشتراك إعادة التأمين الوارد.

ويتم توزيع المبلغ المقرر من صافي الفائض التأميني المحقق خلال السنة المحاسبية المعنية على المشتركين الذين تكون وثائقهم التأمينية سارية المفعول في تاريخ توزيع الفائض كل حسب نسبة مشاركته في صندوق المشتركين.

IV. قواعد احتساب عمولة الوكالة وإجراءات الموافقة عليها.

طبقا لما ورد بقرار وزير المالية المؤرخ في 15 مارس 2022 والذي شرع العمل به بداية من سنة 2023, وعملا بمبدأ تحميل أعباء التصرف بصفة كلية ومباشرة على صندوق المساهمين كما نص على ذلك المعيار المحاسبي وأقره مجلس الإدارة الخامس لسنة 2017 بتاريخ 15 ديسمبر 2017 تمّ اعتماد الطريقة التالية لضبط نسبتي الوكالة والمضاربة :

✓ قواعد احتساب عمولة الوكالة:

على أساس ما سبق ذكره يحتسب المبلغ الجملي للوكالة لتغطية مصاريف الإدارة يضاف لها الاستهلاكات السنوية وهامش الربح.

- **ضبط مجموع الاشتراكات الخاضعة لنسبة الوكالة**

مجموع الاشتراكات الخاضعة لنسبة الوكالة = اشتراكات التكافل العام + اشتراكات تكافل تمويل.

- **احتساب نسبة الوكالة**

نسبة الوكالة = المبلغ الواجب تغطيته بالوكالة / مجموع الاشتراكات الخاضعة لنسبة الوكالة.

✓ اجراءات الموافقة على عمولة الوكالة

بمناسبة اعداد الميزانية التقديرية السنوية ثم قبل عرض القوائم المالية السنوية على أنظار مجلس الإدارة لإيقافها يتم إعداد مذكرة متعلقة بتحديد عمولة الوكالة وطريقة احتسابها لعرضها على مصادقة هيئة الرقابة الشرعيّة ومجلس الإدارة.

V. قواعد تحديد نسبة المضاربة وإجراءات الموافقة عليها:

✓ تحديد نسبة المضاربة

يتم احتساب نسبة المضاربة للسنة الماليّة المعنيّة على أساس معدل التوظيفات المدرج بالميزانية التقديرية للسنة الماليّة والمبلغ الواجب تغطيته بمداخيل المضاربة وبدون احتساب رأس المال، كما يتم أيضا الاستئناس بنسب المضاربة المعتمدة بالسنة الفارطة.

✓ إجراءات الموافقة عليها

يتم عرض مذكرة تتعلق بطريقة تحديد نسبة المضاربة على أنظار أعضاء هيئة الرقابة الشرعيّة ومجلس الإدارة للمصادقة على النسب المقترحة.

VI. لجنة الرقابة الشرعية ودورها ومسؤولياتها

هيئة الرقابة الشرعية: هي سلطة الرقابة والتدقيق الشرعي على جميع عمليات التكافل على مستوى الاكتتاب وتوظيف الأموال واحترام الإجراءات المتعلقة بالتصرف في صندوق المشتركين وتتكون الهيئة من رئيس وعضوين.

- رئيس الهيئة: الدكتور هشام قريسة رئيس جامعة الزيتونة تونس سابقا متحصل على دكتوراه دولة في العلوم الإسلاميّة بجامعة الزيتونة بتونس ومتحصل على دكتوراه في الفقه الإسلامي بالكلية الزيتونية للشريعة وأصول الدين بتونس
- عضو: الدكتور إلياس دردور متحصل على دكتوراه في العلوم الإسلامية بجامعة الزيتونة ومتحصل على الماجستير في العلوم الإسلامية تخصص "مبادئ الفقه" جامعة الزيتونة
- عضو: الدكتور محمد أنور قظوم متحصل على دكتوراه في الفقه وأصوله مستشار مالية اسلاميّة بالأكاديمية العالميّة للبحوث والاستشارات في المالية الاسلاميّة *(ISRA CONSULTANCY)*

يتم تنظيم اجتماعات هيئة الرقابة الشرعيّة مع الإدارة العامة ووحدة التدقيق الشرعي الداخلي كل ثلاثيّة، مع إمكانية تنظيم لقاءات وجلسات عمل مع أعضاء الهيئة كل ما اقتضت الحاجة ذلك.

كما شهدت سنة 2023 توجيه عدد من الاستشارات الفقهية التي حظيت جميعها بالعناية اللّازمة والمراجعة المعمّقة من طرف أعضاء الهيئة، وانعقدت في شأنها عدّة جلسات عمل وذلك لتقديم المؤيّدات التكميليّة والإيضاحات اللّازمة.

VII. المبادئ والطرق المحاسبيّة المعتمدة

وقع إعداد وضبط القوائم الماليّة للشّركة التونسيّة للتّأمين التّكافلي **"الأمانة تكافل"** للسّنة المحاسبيّة المختومة في 31 ديسمبر 2023 وفقا لنظام المحاسبة للمؤسّسات المعتمدة في تونس عملا بأحكام القانون عدد 112-96 المؤرّخ في 30 ديسمبر 1996 وطبقا لمعايير المحاسبة الخاصة بقطاع التّأمين

التكافلي المصادق عليها بقرار من وزير الماليّة المؤرخ في 27 مارس 2018 (المعيارين 43 44) والمتعلّقة بضبط القوائم الماليّة وبالرّقابة الدّاخلية والتنظيم المحاسبي.

تتضمّن القوائم الماليّة: الموازنة الموحدة، قائمة فائض أو عجز صندوق التأمين التكافلي العائلي، قائمة فائض أو عجز صندوق التأمين العام، قائمة النّتائج لمؤسسة التأمين التكافلي، جدول التعهدات المقبولة والمقدمة الموحد، جدول التدفّقات النقديّة الموحد والإيضاحات حول القوائم الماليّة.

تتلخّص أسس القيس والمبادئ المحاسبية الخاصة المتعلّقة بإعداد القوائم الماليّة فيما يلي:

1. أصول مادية للاستغلال

وقع إدراج الأصول الماديّة المستغلّة من طرف شركة "الأمانة تكافل" ضمن الموازنة بسعر تكلفة الاقتناء، ويحتسب استهلاك هذه الأصول على أساس القسط الثابت على العمر الافتراضي لكلّ جزء منها.

تمّ اعتماد النّسب التّالية لتسجيل الاستهلاكات:

50 سنة	-	مباني للاستغلال
5 سنوات	-	معدّات نقل
5 سنوات	-	معدّات مكتبيّة مختلفة
7 سنوات	-	تجهيزات وعمليّات تركيب وتهيئة مختلفة
3 سنوات	-	معدّات إعلاميّة
5 سنوات	-	النظام المعلوماتي

2. التوظيفات

يقع تقييد التّوظيفات الماليّة بسعر التّكلفة (والذي يتضمّن مبلغ حقوق الاكتتاب وحقوق الإسناد اللاّزمة) دون الأخذ بعين الاعتبار مصاريف الاقتناء التي يقع تقييدها ضمن أعباء السنة.

عند تاريخ إقفال الحسابات، يتمّ تقييم سندات المساهمات بحسب قيمتها الاستعمالية ويقع تكوين مدّخرات لناقص القيمة بالنّسبة للتّكلفة.

يقع تسجيل مداخيل التّوظيفات ضمن الإيرادات طبقا لمبدأ الاستحقاق حتى وإن لم يتمّ تحصيلها بعد.

3. الأعباء المؤجّلة

تشمل الأعباء المؤجّلة المصاريف الأوّليّة والأعباء للتوزيع وتسجّل هذه المصاريف ضمن أصول الموازنة باعتبارها أعباء مؤجّلة حيث انه من المحتمل استرداد المبالغ المخصّصة لها عن طريق الأنشطة اللاّحقة. يتمّ استيعاب هاته المصاريف على مدى فترة ثلاثة سنوات.

4. المدّخرات الفنيّة

إن طرق تقييم المدّخرات الفنيّة المسجّلة من طرف شركة "الأمانة تكافل" هي مطابقة لمعايير المحاسبة الخاصة بقطاع التّأمين التكافلي (المعياران 43, 44) والمتعلّقة بضبط القوائم الماليّة وبالرّقابة الدّاخلية والتنظيم المحاسبي و لمقتضيات المعيار المحاسبي عدد 29 المتعلّق بالمدّخرات الفنيّة في مؤسّسات التّأمين و/ أو إعادة التأمين، و قرار وزير الماليّة المؤرّخ في 27 فيفري 2001 و المنقح بقرار وزير المالية بتاريخ 1 مارس 2016 المحدّد لقائمة و طريقة تقييم المدّخرات الفنيّة و شروط توظيفها وتتكون هذه المدّخرات من:

- مدّخرات أقساط التّأمين غير المكتسبة
- مدّخرات التّعويضات تحت التسوية (التكافل العائلي والعام)
- مدّخرات حسابية للتامين التكافلي العائلي
- مدخرات المساهمة في الأرباح والإرجاعات (التكافل العائلي والعام)

1.4مدّخرات التّعويضات تحت التسوية:

يقع تقييم مدّخرات التّعويضات حسب التّكلفة الجميلة المقدّرة بعنوان الحوادث التي جدّت (وغير الخالصة) صافية من المبالغ التي دفعت بعنوان هذه التعويضات.

هذه المدّخرات ينبغي احتسابها حسب صنف المخاطر وبصفة منفصلة بالنّسبة إلى كلّ تعويض.

عند احتساب مدّخرات التّعويضات تحت التسوية يأخذ بعين الاعتبار نفقات تسوية التّعويضات مهما كان مصدرها والتي وقع تقييمها في حدود 5 بالمائة من جملة مدّخرات التّعويضات (الحد الأدنى المنصوص عليه بالفصل 21 من قرار وزير الماليّة المؤرّخ في 27 فيفري 2001).

2.4مدّخرات أقساط التّأمين غير المكتسبة:

مدّخرات أقساط التّأمين غير المكتسبة هي مدّخرات مخصصّة لتقييد حصّة أقساط التّأمين الصادرة وأقساط التّأمين للإصدار والمتعلّقة بالسنة المحاسبيّة الموالية أو السنوات المحاسبيّة التي تليها.

تحتسب هذه المدّخرات على أساس طريقة التّوزيع حسب المدّة وتتعلّق بقسط التّأمين التجاري، ويقيد التغيّر من سنة محاسبية إلى أخرى المتعلّق ببند مدّخرات أقساط التّأمين غير المكتسبة في سطر منفصل من قائمة فائض أو عجز صندوق التأمين التكافلي العام تحت بند أقساط التّأمين الصادرة.

3.4المدّخرات الحسابيّة للتّأمين التكافلي العائلي:

يقع تقييم المدّخرات الفنيّة المتعلّقة بمحفظة عقود التّأمين التكافلي العائلي في نهاية كلّ فترة محاسبيّة ويأخذ بعين الاعتبار القيمة المُحيّنة (القيمة الاكتواريّة المقدّرة ...) لتعهّدات شركة التّأمين التكافلي.

5. إيرادات الاستغلال:

يتمّ التقييد المحاسبي بالنسبة للإيرادات المتأتية من بيع عقود التّأمين بداية من تاريخ إمضاء العقد، وبالتّالي دون التقيّد بتاريخ استخلاص أوّل قسط من المنحة.

أقساط التّأمين التي وقع إسنادها تمثّل أقساط التّأمين المخصّصة من طرف شركة "الأمانة تكافل" لمعيدي التأمين مقابل المخاطر التي قبلوا تأمينها، ويقع تقييد عمليات الإسناد خلال السنة.

تقوم الشّركة بخصم عمولات لفائدتها بعنوان أقساط التّأمين التي وقع إسنادها حسب نسب وقع تحديدها في عقود إعادة التأمين.

يتمّ تقييد هذه العمولات المتحصّل عليها من معيدي التّأمين بطرحها من أعباء الاستغلال ضمن قائمة النتائج الفنية على التكافل العائلي والتكافل العام، حيث أنّ هذه العمولات لا يقع اعتبارها إيرادات وإنّما تعتبر تغطية لأعباء تصرّف الشّركة.

6. نفقات اقتناء مؤجلة:

يتم تقييم نفقات الاقتناء المؤجلة بأن يطبق على مبلغ الاشتراكات غير المكتسبة المرتبطة بالتامين التكافلي العام ضارب نفقات الاقتناء الذي يقع تحديده عن طريق نتيجة القسمة بين نفقات الاقتناء المسجلة في المحاسبة وبين الاشتراكات الصادرة.

7. مدخرات على حسابات نواب ووسطاء التأمين:

وقع احتساب مدخرات انخفاض قيمة المستحقات على المؤمن لهم ووسطاء التأمين طبقا لمقرر الهيئة العامة للتأمين عدد 01 لسنة 2021.

8. طرق التوزيع المباشر والكلي للأعباء

وقع توزيع الاعباء بين صندوق المشتركين وصندوق المساهمين كما يلي:

يغطي صندوق المساهمين جميع الاعباء المسجلة بالبند 9 باستثناء الاعباء التالية التي يتحملها صندوق المشتركين:

- مخصصات الديون متولدة عن عمليات تأمين تكافلي (المصنفة حاليًا في البند 6)،
- الاستهلاكات المتعلقة بخطة الإعلام والإشهار
- أتعاب المحامين وكتاب العدل في إطار تحصيل أقساط التامين.
- الضرائب الموظفة على رقم أعمال شركة الأمانة تكافل.

9. فائض أو عجز صندوق المشتركين للسنة المحاسبية:

يشمل هذا البند فائض أو عجز صندوق المشتركين وهو الفرق الإيجابي بين:

- مجموع المساهمات الصافية من الإلغاءات، عائدات الاستثمار وبقية العائدات الأخرى، من جهة
- مجموع التعويضات المدفوعة، مخصصات المدخرات الفنية، مكافئة مؤسسة التأمين التكافلي و / أو إعادة التكافل مقابل إدارة عمليات التأمين التكافلي و / أو إعادة التكافل وعمليات الاستثمار وكل

المصاريف الأخرى المتعلقة كليا وبصفة مباشرة بصندوق المشتركين، من جهة أخرى. عندما يكون هذا الفرق سلبيا، يسمى " عجز صندوق المشتركين".

10. <u>مذكرة حول الانتقال للمعايير المحاسبية 43 و44 الخاصة بمؤسسات التامين التكافلي</u>

طرق ضبط القوائم المالية

- إبراز فصل واضح بين صافي الأصول للمشتركين ورأس مال مؤسسة التأمين التكافلي
- تقديم بنود الأصول، الخصوم، التعهدات المقبولة والمقدمة والتدفقات النقدية بصورة منفصلة وكذلك بصورة مجمعة
- تقديم بنود الأصول بقيمتها الصافية من الاستهلاكات والمدخرات.
- ضبط قائمة فائض أو عجز صندوق التأمين التكافلي وإعادة التأمين التكافلي العام
- تضبط قائمة فائض أو عجز صندوق التأمين التكافلي وإعادة التأمين التكافلي العائلي
- ضبط قائمة النتائج لمؤسسة التأمين التكافلي و/أو إعادة التأمين التكافلي

- إضافة جداول افصاح تكميلية صلب الايضاحات حول القوائم المالية:
  - ضبط جدول تغييرات الأصول الصافية لصندوق المشتركين
  - ضبط جدول تغييرات في الأموال الذاتية لمؤسسة التأمين التكافلي و/أو اعادة التأمين التكافلي ضمن الإيضاحات حول القوائم المالية

طرق تخصيص نفقات الإدارة والتصرف

- تم إدراج كل نفقات التصرف في صندوق التأمين التكافلي و/ أو إعادة التأمين التكافلي ضمن حسابات مؤسسة التأمين وإعادة التأمين التكافلي باستثناء المبالغ المتعلقة بإسهامات المؤسسة في الهيئات المهنية والاعباء الجبائية المتصلة بأقساط التامين التكافلي والتي وقع تحميلها على صندوق المشتركين مع التطبيق بأثر رجعي بالنسبة لسنة 2018 لا غير.
- تم تخصيص الأعباء المتعلقة بتوظيف أموال المشتركين حصرا في حسابات صندوق المشتركين.
- تم ترتب الأعباء الداخلية والخارجية على كاهل صندوق المشتركين بحسب وجهتها وليس بحسب طبيعتها
- ولا يسمح أي تخصيص تحليلي للنفقات بين صندوق المشتركين ومؤسسة التأمين التكافلي و / أو إعادة التأمين التكافلي من خلال استخدام مفاتيح التوزيع. وبالتالي يتم، كقاعدة عامة، تخصيص النفقة من البداية إلى صندوق المشتركين أو إلى مؤسسة التأمين التكافلي و / أو إعادة التأمين التكافلي.

قواعد التقييم والتقييد المحاسبي

- تم تقييد عمولات الوكالة والمضاربة على نفس الأساس الذي يتم فيه تدوين الإيرادات المتعلقة بها.

- تحتسب عمولة الوكالة على أساس نسبة مئوية من مساهمات المشتركين وتحتسب عمولة المضاربة وفقا لعقد "المضاربة" وعلى أساس نسبة مئوية من عائدات التوظيفات
- فيما عدى ذلك وباستثناء طرق تخصيص نفقات التصرف، يقع اعتماد قواعد التقييم والتقييد المحاسبي للأصول والخصوم والأموال الذاتية والأعباء والإيرادات وفقا لمعايير المحاسبة القطاعية ذات الصلة لمؤسسات التأمين وإعادة التأمين، وفي غياب ذلك، تعتمد المعايير الأخرى للنظام المحاسبة للمؤسسات.

ضبط المعلومات المقارنة

- وقع الافصاح عن المعلومات المقارنة للفترة المحاسبية السابقة

VIII. اعتماد المعايير الشرعية والاستثناءات الرئيسية من المعايير الشرعية المعمول بها

تقوم الشركة التونسية للتأمين التكافلي "الأمانة تكافل" بإدارة جميع أعمالها وشؤونها وفقا لأحكام مجلة التأمين ومبادئ المالية الإسلامية. ويستند نظام التأمين التكافلي من حيث المبدأ، على التعاون المتبادل والمسؤولية والحماية والمساعدة بين المشتركين من أجل مصلحتهم العامة، مقابل معلوم اشتراك يدفع لصندوق تكافل المشتركين على سبيل الالتزام بالتبرع والمواساة قصد جبر الضرر ومواساة المتضرر من خلال التعويضات التي يقدمها هذا الصندوق والتي يتم فصلها تماما عن صندوق المساهمين

IX. إيضاحات حول الموازنة المجمعة للسنة المحاسبيّة 2023 :

الإيضاح عـ1ـدد: *الأصول غير الماديّة*

بلغت القيمة الصافيّة للأصول غير الماديّة للأمانة تكافل في موفّى سنة 2023 ما قدره 60.160 دينارا وينتمي هذا البند الى الاصول الراجعة لصندوق المساهمين.

العناصر	الصافي 2023	الصافي 2022	تغيرات
تنازلات و براءات و رخص و علامات تجارية	43 618	26 681	16 938
أصل تجاري	16 542	16 542	-
المجموع	**60 160**	**43 223**	**16 938**

الإيضاح عـ2ـدد: *الأصول الماديّة*

بلغت القيمة الصافيّة للأصول الماديّة للأمانة تكافل في موفّى سنة 2023 ما قدره 303 649 دينارا مقابل 582.304 دينارا في موفى سنة 2022 أي بزيادة قدرها 999 66 دينارا، وينتمي هذا البند الى الاصول الراجعة لصندوق المساهمين.

الإيضاح عـ3ـدد: *أراض وبناءات*

بلغ الرصيد الصافي لبند الاراضي والبناءات سنة 2023والذي يعود في مجمله لمؤسسة التأمين التكافلي ما قيمته 916.821 دينارا يتمثل في اقتناء عقارين لبعث فرعين جهويين في ولايتي سوسة وصفاقس مفصلة كالاتي:

- عقار سوسة وقع اقتنائه سنة 2017 وتبلغ قيمته 375.169 دينارا
- عقار صفاقس وقع اقتنائه سنة 2018 وتبلغ قيمته 645.842 دينارا.

- الاستهلاكات بعنوان العقارات وتبلغ قيمتها 104.190 دينارا

الإيضاح عـ4ـدد: توظيفات *في المؤسّسات المرتبطة وذات صلة مساهمة*

بلغ رصيد التّوظيفات الصافي في المؤسسات المرتبطة في نهاية سنة 2023 ما قدره 64.676.358 دينارا مقابل 71.333.501 دينارا موفي سنة 2022 مفصّل كما يلي:

العناصر	مؤسسة التامين التكافلي			صندوق المشتركين		
	الصافي 2023	الصافي 2022	تغيرات	الصافي 2023	الصافي 2022	تغيرات
مساهمات	-	-	-	**142 858**	**150 001**	**- 7 143**
أسهم مدرجة بالسّوق الماليّة (BEST LEASE)	-	-	-	142 858	150 001	- 7 143
ودائع لدى مؤسسات مالية	**15 190 000**	**15 345 500**	**- 155 500**	**49 343 500**	**55 838 000**	**-6 494 500**
ودائع لدى مؤسسات مرتبطة (بنك البركة)	10 690 000	12 345 500	- 1 655 500	36 950 000	47 494 500	-10 544 500
ودائع لدى مؤسسات مرتبطة (BEST LEASE)	4 500 000	3 000 000	1 500 000	12 393 500	8 343 500	4 050 000
المجموع	**15 190 000**	**15 345 500**	**- 155 500**	**49 486 358**	**55 988 001**	**-6 501 643**

الإيضاح عـ5ـدد :توظيفات *مالية أخرى*

بلغ رصيد التّوظيفات المالية الأخرى في نهاية سنة 2023 مبلغا قدره 189 725 16 دينارا مقابل 3.842.450 دينارا موفي سنة 2022، مفصّل كما يلي:

العناصر	مؤسسة التامين التكافلي			صندوق المشتركين		
	الصافي 2023	الصافي 2022	تغيرات	الصافي 2023	الصافي 2022	تغيرات
أسهم وسندات أخرى ذات مداخيل متغيّرة وحصص في الصناديق المشتركة للتوظيف الجماعي	1 509 600	1 509 600	-	500 101	316 562	183 539
قروض للأعوان (قروض رهنيّة على عقّارات)	-	4 735	- 4 735	-	-	-
ودائع لدى مؤسسات بنكية ومالية		-	-	4 000 000	-	4 000 000
توظيفات أخرى وفقاً للمعايير الشرعية			-	415 488	311 552	103 935
رقاع وسندات ذات مداخيل قارّة		-	-	10 300 000	1 700 000	8 600 000
المجموع	**1 509 600**	**1 514 335**	**- 4 735**	**15 215 589**	**2 328 114**	**12 887 474**

الإيضاح عـ6ـدد: *حصة معيدي التأمين التكافلي في المدخرات الفنية*

بلغت حصة معيدي التأمين *التكافلي* في المدخرات الفنية في نهاية سنة 2023 مبلغ قدره21.298.653 دينارا مقابل 21.095.361 دينارا موفي سنة 2022 أي بزيادة قدرها 203.292 دينارا مفصّل كما يلي:

العناصر	الصافي 2023	الصافي 2022	تغيرات
حصة معيدي التأمين أقساط التأمين غير المكتسبة	3 216 029	3 339 288	- 123 259
مدخرات التأمين على الحياة	13 170 743	12 438 346	732 397
حصة معيدي التأمين في مدخرات التعويضات (التأمين على الحياة)	277 239	277 239	-
حصة معيدي التأمين في مدخرات التعويضات (التأمين على غير الحياة) *	4 634 642	5 040 487	- 405 845
المجموع	**21 298 653**	**21 095 361**	**203 292**

* أرقام 2022 معالجة

الإيضاح عـ7ـدد: *مستحقّات متولّدة عن عمليّات التّأمين المباشر*

بلغت القيمة الصافية للمستحقات المتولّدة عن عمليّة التّأمين المباشر في نهاية سنة 2023ما قدره 14.193.101دينارا مقابل 13.830.996 دينارا سنة 2022 مسجلة زيادة قدرها362 105 دينارا،

العناصر	الصافي 2023	الصافي 2022	تغيرات
أقساط تأمين مكتسبة غير صادرة	- 267 389	98 895	- 366 284
مستحقات أخرى متولدة عن عمليّات التأمين المباشر	9 916 265	9 378 737	537 528
مستحقات تم تعويضها وحلت المؤسسة محلها	4 544 225	4 353 364	190 861
المجموع	**14 193 102**	**13 830 996**	**362 106**

مفصلة كما يلي:

الإيضاح عدد: مستحقّات اخرى

بلغت المستحقّات الأخرى في نهاية سنة 2023 ما قدره 5.091.446دينارا مقابل 4.224.509دينارا سنة2022، مفصلة كما يلي:

العناصر	مؤسسة التامين التكافلي			صندوق المشتركين		
	الصافي 2023	الصافي 2022	تغيرات	الصافي 2023	الصافي 2022	تغيرات
الدولة وهياكل الضما ن الإجتماعي وا لجماعات العمومية	3 358 925	2 098 192	1 260 733	1 078 707	1 404 150	325 443
الأعوان	616 758	594 661	22 097	-	-	-
مدينون مختلفون	37 056	127 506	- 90 450	-	-	-
المجموع	**4 012 739**	**2 820 359**	**1 192 380**	**1 078 707**	**1 404 150**	**325 443**

الإيضاح عدد: *عناصر أخرى للأصول*

1.9 أموال في البنك والخزينة

بلغت الأرصدة في البنك والخزينة في موفّى سنة 2023 ما قدره 3.970.770 دينارا مقابل3.106.571دينارا في سنة 2022مفصلة كالآتي بين صندوق المشتركين ومؤسسة الامانة تكافل:

العناصر	مؤسسة التامين التكافلي			صندوق المشتركين		
	الصافي 2023	الصافي 2022	تغيرات	الصافي 2023	الصافي 2022	تغيرات
أموال في البنك	- 96 570	282 205	- 378 775	3 698 026	- 2 910 044	6 608 070
شيكات وأوراق للتحصيل	-	-	-	178 376	4 863 053	4 684 677
الخزينة	-	-	-	91 895	54 687	37 208
أموال في الخزينة العامة	-	-	-	99 043	816 670	717 627
المجموع	**- 96 570**	**282 205**	**- 378 775**	**4 067 340**	**2 824 366**	**1 242 974**

2.9 مصاريف اقتناء مؤجّلة

بلغت مصاريف الاقتناء المؤجلة في2023/12/31 مبلغا قدره 2.994.552 دينارا مقابل 2.683.160 دينارا في2022/12/31.

تتضمّن مصاريف الاقتناء المؤجّلة أعباء اقتناء العقود وعمولات الوساطة بالنّسبة للقسط الّذي لا يهم سنة 2023.

خلال سنة 2023 وقع تقييم نفقات الاقتناء المؤجّلة بالاعتماد على نسبة أقساط التّأمين غير المكتسبة مقارنة بأقساط التأمين الصادرة والمقبولة لكل صنف من أصناف التأمين.

3.9 أعباء أخرى للتوزيع

بلغت الأعباء لمؤجّلة في سنة 2023 ما قدره 4.502.861 دينارا مقابل 4.372.278 دينارا سنة 2022، وهي تشمل مصاريف التّأسيس والتّسويق بالنسبة لصندوق المساهمين والاقساط المؤجلة لعمولة الوكالة بالنسبة لصندوق المشتركين.

العناصر	مؤسسة التامين التكافلي			صندوق المشتركين		
	الصافي 2023	الصافي 2022	تغيرات	الصافي 2023	الصافي 2022	تغيرات
مصاريف التأسيس والتسويق	335 620	567 328	- 231 708	-	-	-
الاعباء المؤجلة لعمولة الوكالة	-	-	-	4 167 241	3 804 950	362 291
المجموع	**335 620**	**567 328**	**- 231 708**	**4 167 241**	**3 804 950**	**362 291**

* أرقام 2022 معالجة

4.9 حسابات تسوية الأصول

بلغت مصاريف حسابات تسوية الأصول في 2023/12/31 مبلغا قدره 6.457.064 دينارا مقابل 5.070.333 دينارا في 2022/12/31 مفصلة كالآتي:

العناصر	مؤسسة التامين التكافلي			صندوق المشتركين		
	الصافي 2023	الصافي 2022	تغيرات	الصافي 2023	الصافي 2022	تغيرات
أرباح مطلوبة على التّوظيفات الماليّة غير مستحقّة	339 940	391 854	- 51 914	1 156 875	1 706 044	549 169
أعباء مسجّلة مسبقا	1 088 765	889 930	198 835	3 871 483	2 082 505	1 788 978
المجموع	**1 428 705**	**1 281 784**	**146 921**	**5 028 358**	**3 788 550**	**1 239 809**

الإيضاح عدد10: الاموال الذاتية للمساهمين وصافي الأصول لصندوق المشتركين

ا- الاموال الذاتية للمساهمين

بلغ مجموع الأموال الذاتية قبل التوزيع في 2023/12/31 قيمة 23.754.138 دينارا مقابل 21.205.237دينارا في 2022/12/31 أي بزيادة قدرها 2.548.901 دينارا.

العناصر	الأموال الذّاتيّة 2023	الأموال الذّاتيّة 2022	تغيرات
رأس مال المكتتب والمحرّر	14 101 510	14 101 510	-
احتياطات	647 654	326 929	320 725
نتيجة مؤجلة	6 994 213	4 852 372	2 141 841
أثر التعديلات المحاسبية	- 1 080 434	- 1 080 434	-
نتيجة السّنة المحاسبيّة	2 558 622	2 642 566	83 944
أموال ذاتية أخرى	532 573	362 294	170 279
المجموع	**23 754 138**	**21 205 237**	**2 548 901**

ب- صافي الأصول لصندوق المشتركين

بلغ صافي الأصول لصندوق المشتركين في 2023/12/31 مبلغا بما قيمته 2.687.356 دينارا سلبيا مقابل 2.789.849 دينارا سلبيا في 2022/12/31. مفصل كالآتي:

العناصر	الأموال الذّاتيّة 2023	الأموال الذّاتيّة 2022 *	تغيرات
عجز صندوق المشتركين لسنوات سابقة مؤجلة	154 141	- 674 979	829 120
مدخرات توازن صندوق المشتركين	-	-	-
قرض حسن غير مسدد	-	-	-
أثر التعديلات المحاسبية	- 2 943 990		- 2 943 990
فائض أو عجز صندوق المشتركين للسنة المحاسبية *	102 493	- 2 114 870	2 217 362
المجموع	**- 2 687 356**	**- 2 789 849**	**102 493**

* أرقام 2022 معالجة

يبرز الجدول التالي تطور الأموال الذاتية المجمعة:

العناصر	رأس المال	احتياطات	نتائج مؤجلة	أموال ذاتية أخرى منح استثمار	التعديلات المحاسبية	نتائج السنة المحاسبية	المجموع
مجموع الأرصدة إلى حين 31/12/2022 قبل التخصيص	14 101 510	326 929	4 177 393	362 294	- 1 080 434	3 471 687	21 359 379
تخصيص النتيجة المحاسبية لسنة 2022 حسب الجلسة العامة العادية المنعقدة بتاريخ 23 ماي 2023	-	320 725	2 970 961	180 000	-	- 3 471 687	0
نتائج السنة المحاسبية 2023	-	-	-	- 9 720	- 2 943 990	2 661 114	- 292 596
مجموع الأرصدة إلى حين 31/12/2023 قبل التوزيع	**14 101 510**	**647 654**	**7 148 355**	**532 574**	**-4 024 424**	**2 661 114**	**21 066 783**

الإيضاح عـ11دد: المدّخرات الفنيّة

يبلغ مجموع المدخرات الفنية 95 740 898 دينارا في 2023/12/31 مقابل 85.661.512 دينارا في 2022/12/31 مفصل كالآتي:

مدّخرات فنيّة	الصافي 2023	الصافي 2022	تغيرات
مدّخرات أقساط التّأمين غير المكتسبة *	15 950 567	15 234 382	716 185
مدّخرات التّأمين التكافلي العائلي	41 925 093	35 504 110	6 420 983
مدّخرات التعويضات (أقساط التّأمين التكافلي العائلي)	1 285 407	1 190 061	95 346
مدّخرات التعويضات (أقساط التّأمين التكافلي العام)	35 912 739	33 222 327	2 690 412
مدخرات المساهمة في الأرباح و الإرجاعات (التّأمين التكافلي العام)	-	-	-
مدخرات المساهمة في الأرباح و الإرجاعات (التّأمين التكافلي العائلي)	496 092	440 631	55 461
مدخرات فنية أخرى	171 000	70 000	101 000
المجموع	**95 740 898**	**85 661 512**	**10 079 387**

* أرقام 2022 معالجة

- ***مدّخرات أقساط التّأمين غير المكتسبة***

بلغت مدّخرات أقساط التّأمين غير المكتسبة في موفّى سنة 2023ما قدره 15.950.567 دينارا مقابل 15.234.382دينارا في موفي سنة 2022، وقد تمّ احتسابها على أساس طريقة التّوزيع حسب المدّة.

- ***مدّخرات التأمين التكافل العائلي***

بلغت المدّخرات الفنيّة على الحياة في موفّى سنة 2023ما قدره 41.925.093دينارا مقابل 35.504.110دينارا في موفي سنة2022.

مدّخرات التعويضات تحت التسوية بلغت مدّخرات التّعويضات تحت التسوية الخاصة بالتكافل العام في موفي سنة 2023ما قدره 35.912.739 دينارا مقابل 33.222.327 دينارا في موفي 2022:

البيانات	مدخرات التعويضات تحت التسوية 2023(1)	توقعات الدعاوى للتحصيل 2023(2)	المدخرات على الحوادث المرتكبة وغير المصرح بها 2023 (3)	المجموع (1)-(2)+(3)
التأمين التكافلي العام	**30 683 778**	**2 791 046**	**8 020 008**	**35 912 739**
التأمين التكافلي على السيارات	28 995 926	2 299 961	7 608 008	34 303 973
التأمين التكافلي على النقل	101 484	293 284	25 000	- 166 800
التأمين التكافلي على الحريق والمخاطر المختلفة	1 276 728	197 802	7 000	1 085 926
تكافل جماعي على الصحة	309 640	-	380 000	689 640

الإيضاح ع12دد: *ديون لودائع نقدية متحصل عليها من المؤسسات المسند إليها*

بلغت هذه الديون في موفّى سنة 2023 ما قدره 21.901.849دينارا مقابل 19.422.984دينارا في 2022/12/31 مفصلة كالتالي:

العناصر	الصافي 2023	الصافي 2022	تغيرات
حصة معيدي التأمين في المدّخرات على أقساط التّأمين غير المكتسبة	3 216 029	1 962 315	1 253 714
حصة معيدي التأمين في المدّخرات الحسابية	13 170 743	12 420 182	750 561
حصة معيدي التأمين في مدّخرات التعويضات	5 515 077	5 040 487	474 590
المجموع	**21 901 849**	**19 422 984**	**2 478 865**

الإيضاح ع13دد: *ديون أخرى*

بلغت الديون الأخرى في موفّى سنة 2023 ما قدره 13.246.055دينارا مقابل 13.817.835دينارا موفي سنة 2022، مفصّلة كالآتي:

العناصر	مؤسسة التامين التكافلي			صندوق المشتركين		
	الصافي 2023	الصافي 2022	تغيرات	الصافي 2023	الصافي 2022	تغيرات
ديون متولدة عن عمليات تأمين مباشر	-	-	-	-	-	-
ديون متولدة عن عمليات إعادة التأمين	-	-	-	-	952 313	- 952 313
ودائع وكفالات متحصل عليها من نواب ووسطاء التأمين	-	-	-	60 456	123 163	- 62 707
الأعوان وحسابات مرتبطة بهم	524 231	634 398	- 110 167	-	-	-
الدّولة والجماعات العموميّة	1 903 728	3 304 922	- 1 401 194	1 025 087	1 303 002	- 277 915
دائنون متنوعون	616 484	57 271	559 213	5 511 964	5 280 000	231 964
الديون المستحقة لمشغل الصندوق (عمولة الوكالة، المضاربة وغيرها من الديون)	-	-	-	3 604 105	2 162 766	1 441 339
المجموع	**3 044 443**	**3 996 591**	**- 952 149**	**10 201 612**	**9 821 244**	**380 368**

الإيضاح عـ14ـدد: *حسابات لتسوية خصوم أخرى*

بلغ مجموع حسابات تسوية خصوم أخرى 569.523 دينار في 2023/12/31 وهو يمثل جملة أعباء للدفع في سنة 2023.

X. إيضاحات حول قائمة فائض أو عجز صندوق التكافل/إعادة تكافل العائلي

الإيضاح عـ15ـدد: *أقساط التّأمين*

بلغت أقساط التأمين على الحياة في نهاية سنة 2023 ما قدره 6.941.165دينارا مقابل 5.909.035 دينارا في موفي سنة 2022كما هو مبين في الجدول التالي:

أقساط التّأمين	أقساط صادرة	أقساط مسندة	أقساط صافية 2023	أقساط صافية 2022	تغيرات
أقساط التّأمين الصّادرة والمقبولة	9 260 060	- 2 318 895	6 941 165	5 909 035	1 032 130
المجموع	**9 260 060**	**- 2 318 895**	**6 941 165**	**5 909 035**	**1 032 130**

الإيضاح عـ16ـدد: أعباء التّعويضات

بلغت أعباء التعويضات في موفّى سنة 2023 ما قدره 1.636.855 دينارا مقابل 2.621.607 دينارا في موفي سنة 2022، أي بانخفاض قدره 984.751 دينار.

الإيضاح عـ17ـدد: *تغير المدّخرات الفنيّة الأخرى*

بلغ تغير مدّخرات التّأمين على الحياة في نهاية سنة 2023 ما قدره 5.744.047 دينارا مقابل 3.222.162 دينارا في نهاية سنة 2022.

الإيضاح عـ18ـدد: *نفقات الاستغلال للتكافل العائلي*

تتضمّن أعباء الاستغلال نفقات الاقتناء ونفقات الإدارة على كاهل صندوق المشتركين وعمولات التّأمين المتحصّل عليها من معيدي التّأمين. حيث بلغ رصيد نفقات الاستغلال في نهاية سنة 2023 ما قدره 586.889 دينارا مقابل 641.726دينارا في نهاية سنة 2022 أي بانخفاض قدره 54.837 دينارا مفصّل كالآتي:

العناصر	الصافي 2023	الصافي 2022	تغيرات
نفقات الاقتناء	- 746 081	- 740 636	- 5 446
نفقات الإدارة على كاهل صندوق المشتركين	- 835 024	- 1 098 787	263 763
عمولات متحصل عليها من معيدي التأمين	994 216	1 197 697	- 203 481
المجموع	**- 586 889**	**- 641 726**	**54 837**

الإيضاح ع19دد: ***نفقات التصرف في التوظيفات***

تبلغ نفقات التصرف في التوظيفات في موفّى سنة 2023 ما قدره 501.332 دينارا مقابل 336.166 دينارا في موفي سنة 2022 مفصلة كالاتي:

العناصر	الصافي 2023	الصافي 2022	تغيرات
عمولة المضاربة	- 262 983	- 153 593	- 109 390
نفقات التصرف أخرى في التوظيفات	- 238 349	- 182 573	- 55 776
المجموع	**- 501 332**	**- 336 166**	**- 165 166**

XI. إيضاحات حول قائمة فائض أو عجز صندوق التكافل/إعادة تكافل العام

الإيضاح ع20دد: ***أقساط التّأمين***

بلغ رصيد أقساط التّأمين المكتسبة في نهاية سنة 2023 ما قدره 35.313.173 دينارا مقابل 33 074 174

دينارا في سنة 2022 أي بزيادة قدرها 2.238.999 دينارا مفصّلة كالآتي:

أقساط التّأمين	أقساط صادرة	أقساط مسندة	أقساط صافية 2023	أقساط صافية 2022	تغيرات
أقساط التّـأمين الصّادرة والمقبولة	40 947 355	-4 794 737	36 152 618	33 483 463	2 669 155
تغيّر مدّخرات أقساط التّـأمين غير المكتسبة	-716 185	-123 259	-839 444	-409 289	-430 155
المجموع	**40 231 170**	**-4 917 997**	**35 313 173**	**33 074 174**	**2 238 999**

الإيضاح ع21دد: ***أعباء التعويضات***

1.21- المبالغ المدفوعة

يشمل هذا البند مجموع المبالغ المدفوعة والأعباء المتعلقة بها بمقدار 20 555 859 دينارا في 2023/12/31 مقابل 18 168 314دينارا في 2022/12/31

2.21- تغير مدخرات التعويضات

بلغ تغير مدخرات التعويضات 3.549.977 دينارا في 2023/12/31 مقابل 8 047 161 دينارا في 2022/12/31.

الإيضاح ع22دد: ***نفقات الاستغلال***

بلغت نفقات الاستغلال 14.900.406 دينارا في 2023/12/31 مقابل 12 069 726 دينارا في 2022/12/31 أي بزيادة قدرها 2 830 680دينارا.

وتتمثّل في تكاليف الاقتناء ونفقات الإدارة على كاهل صندوق المشتركين والعمولة المحصّلة من معيدي التّأمين التكافلي كما هو مبين في الجدول التالي:

العناصر	الصافي 2023	الصافي 2022	تغيرات
نفقات الاقتناء	-5 354 578	-4 431 894	-922 685
تغيّر مبالغ نفقات الاقتناء المؤجلة	311 393	813 224	-501 831
نفقات الإدارة على كاهل صندوق المشتركين	-11 228 419	-9 526 168	-1 702 251
عمولات متحصل عليها من معيدي التأمين	1 371 199	1 075 112	296 086
المجموع	-14 900 406	-12 069 726	-2 830 680

الإيضاح عـ23ـدد: ***نفقات التصرف في التوظيفات***

تبلغ نفقات التصرف في التوظيفات في موفّى سنة 2023ما قدره 893.338 دينارا مقابل 252.512دينارا في موفي سنة 2022مفصلة كالاتي:

العناصر	الصافي 2023	الصافي 2022	تغيرات
عمولة المضاربة	- 385 622	- 166 506	- 219 116
نفقات التصرف أخرى في التوظيفات	- 507 716	- 85 875	- 421 840
نفقات تصحيح القيمة على التوظيفات	-	- 131	131
المجموع	**- 893 338**	**- 252 512**	**- 640 826**

الإيضاح عـ24ـدد: ***أعباء فنيّة أخرى***

تبلغ الأعباء الفنيّة الأخرى في موفّى سنة 2023 ما قدره 808.798 دينارا جابيا مقابل 280.887 دينارا سلبيا في موفى سنة 2022 وهي المدخرات المتعلقة بالمستحقات على نواب التأمين والمؤمن لهم والأقساط المتنازع عليها.

XII. إيضاحات حول قائمة النتائج لمؤسسة التأمين التكافلي و/أو إعادة التكافل

الإيضاح عـ25ـدد: عمولة الوكالة

بلغت عمولة الوكالة خلال سنة 2023 ما قدره 11.592.295 دينارا مقابل 10.252.224 دينارا في موفي سنة 2022 أي بزيادة قدرها 1.340.071 دينارا.

الإيضاح عـ26ـدد: عمولة المضاربة

بلغت عمولة المضاربة خلال سنة 2023 ما قدره 545.046 دينارا مقابل 268.991 دينارا في موفي سنة 2022 أي بزيادة قدرها 276.055 دينارا.

الإيضاح عـ27ـدد: ***مداخيل التوظيفات***

بلغت إيرادات التوظيفات خلال سنة 2023 ما قدره 1.203.480 دينارا مقابل 1.262.462 دينارا في موفي سنة 2022.

الإيضاح عـ28ـدد: أعباء أخرى

بلغت أ عباء أخرى خلال سنة 2023 ما قدره9.923.952 دينارا مقابل8.366.789 دينارا في موفي سنة 2022 أي بزيادة قدرها 1.557.163دينارا مفصّلة كالآتي:

اعباء الأعوان	الصافي 2023	الصافي 2022	تغيرات
اعباء الأعوان	**6 569 734**	**5 907 793**	**661 941**
خام	5 226 881	4 965 345	261 536
مدخرات الإحالة على التقاعد	15 755	-	15 755
الصندوق الوطني للضمان الاجتماعي	933 056	738 039	195 017
التامين الجماعي على الصحة (كومار)	172 608	122 149	50 459
الأداء على التكوين المهني والمساهمة في صندوق النهوض بالمسكن لفائدة الاجراء	221 434	82 260	139 174
أ عباء أخرى	**3 354 218**	**2 458 996**	**895 222**
اعباء استغلال أخرى	2 278 140	2 120 646	157 494
مخصصات الاستهلاكات والمدخرات للأصول	1 076 078	338 350	737 728
المجموع	**9 923 952**	**8 366 789**	**1 557 163**

XIII. إيضاحات حول التدفقات النقدية

الإيضاح عـ29ـدد: التدفقات النقدية

تشمل قائمة التدفقات النقدية:

العناصر	الصافي 2023	الصافي 2022	تغيرات
الخزينة في بداية السنة المحاسبية	3 106 571	11 161 795	- 8 055 225
التدفقات النقدية المتصلة بأنشطة الاستغلال	1 443 171	- 7 128 591	8 571 762
التدفقات النقدية المتصلة بأنشطة الاستثمار	- 492 231	- 806 779	314 549
التدفقات النقدية المتصلة بأنشطة التمويل	- 364 160	- 119 854	- 244 306
الخزينة في نهاية السنة المحاسبية	**3 693 351**	**3 106 571**	**586 780**

XIV. إيضاحات أخرى:

توزيع أقساط التأمين بحسب المناطق الجغرافية

المنطقة الجغرافية	المبلغ
تونس الكبرى	28 646 232
الشمال	1 140 619
الوطن القبلي	2 681 413
الساحل والوسط	8 594 975
الجنوب	9 510 459
المجموع	**50 573 698**

جدول للتغييرات في الأصول الصافية لصندوق المشتركين
للسّنة المحاسبيّة المختومة في 31/12/2023

بحساب الدينار

	صافي أصول صندوق المشتركين للسنة السابقة قبل التوزيع	تخصيصات ومخصصات	توزيعات	فائض أو عجز للسنة الحالية	صافي أصول صندوق المشتركين للسنة الحالية قبل التوزيع
عجز صندوق المشتركين لسنوات سابقة مؤجلة	-674 979	829 120			154 141
مدخرات توازن صندوق المشتركين					
قرض حسن غير مسدد					
فائض أو عجز للسنة السابقة	829 120	-829 120			0
فائض أو عجز للسنة الحالية				102 493	102 493
أصول صافية أخرى					-2 943 990
مجموع	154 141	0	0	102 493	-2 687 356

جدول للتغييرات في الأموال الذاتية لمؤسسة التامين التكافلي و/أو اعادة التأمين التكافلي
للسّنة المحاسبيّة المختومة في 31/12/2023

بحساب الدينار

	أموال ذاتية للسنة السابقة قبل التوزيع	تخصيصات ومخصصات	حصص أرباح	نتيجة السنة الحالية	أموال ذاتية للسنة الحالية قبل التوزيع
رأس مال الشركة	14 101 510				14 101 510
منح مرتبطة برأس المال					
احتياطات قانونية	326 929	320 725			647 654
احتياطات أخرى	362 294	180 000	9 720		532 573
نتائج مؤجلة	3 771 938	2 141 841			5 913 779
نتيجة السنة المحاسبية السابقة	2 642 566	-2 642 566			
نتيجة السنة المحاسبية الحالية				2 558 622	2 558 622
مجموع	21 205 237	0	9 720	2 558 622	23 754 138

جدول للتغييرات في عناصر الأصول

للسّنة المحاسبيّة المختومة في 31/12/2023

بحساب الدينار

العناصر	مبلغ خام				استهلاكات و مدخرات								الرصيد في الاقفال
	افتتاح	مقتنيات	تفويت	اقفال	افتتاح		ترفيع		تخفيض (1)		اقفال		
					استهلاكات	مدخرات	استهلاكات	مدخرات	استهلاكات	مدخرات	استهلاكات	مدخرات	
أصول غير مادية													
استثمار في البحث و التطوير													
تنازلات و براءات و رخص و علامات تجارية	1 251 561	54 523		1 306 084	1 224 880		37 586				1 262 466		43 618
أصول تجارية مكتسبة	16 542			16 542	0	0	0				0		16 542
دفعات مقدمة													
مجموع الأصول غير مادية	**1 268 103**	**54 523**	**0**	**1 322 626**	**1 224 880**	**0**	**37 586**	**0**	**0**	**0**	**1 262 466**	**0**	**60 160**
أصول مادية للإستغلال													
آلات و معدّات	2 701 734	107 905		2 809 639	2 119 430		40 907				2 160 337		649 302
التجهيزات الأخرى والأدوات والأثاث													
المدفوعات على الحساب والأصول قيد الإنشاء													
مجموع الأصول المادية للإستغلال	**2 701 734**	**107 905**	**0**	**2 809 639**	**2 119 430**	**0**	**40 907**	**0**	**0**	**0**	**2 160 337**	**0**	**649 302**
التوظيفات													
أراضي وبناءات	1 024 761		3 750	1 021 011	83 996		20 194				104 190		916 821
توظيفات في المؤسسات المرتبطة و ذات صلة مساهمة													
- حصص في مؤسسات ذات صلة	150 001			150 001				7 143				7 143	142 858
- أذون و رقاع	71 183 500		6 650 000	64 533 500									64 533 500
توظيفات مالية أخرى													
-أسهم و سندات أخرى ذات مداخيل متغيرة	2 009 701			2 009 701	183 539				183 539			0	2 009 701
- رقاع و سندات ذات مدا خيل قارّة	1 700 000	8 600 000		10 300 000									10 300 000
- قروض رهنيّة على عقّارات	0	0		0									-
- قروض أخرى													
- ودائع لدى المؤسسات البنكية و المالية الإسلامية	0	4 000 000		4 000 000									4 000 000
- توظيفات أخرى مطابقة للشريعة الإسلامية	311 552	103 935		415 488									415 488
مستحقات مسندة من القيم والنقود مودعة لدى مؤسسات مسندة	391 406			391 406									391 406
مجموع التوظيفات	**76 770 922**	**12 703 935**	**6 653 750**	**82 821 107**	**83 996**	**183 539**	**20 194**	**7 143**	**183 539**	**0**	**104 190**	**7 143**	**82 709 774**
المجموع العام	**80 740 759**	**12 866 363**	**6 653 750**	**86 953 372**	**3 428 306**	**183 539**	**98 687**	**7 143**	**183 539**	**0**	**3 526 992**	**7 143**	**83 419 236**

الملحق عدد 11 :جدول ملخص للتوظيفات
للسّنة المحاسبيّة المختومة في 31/12/2023

بحساب الدينار

	مبلغ خام	مبلغ صافي	قيمة صحيحة	فائض أو ناقص القيمة الكامنة	أصل الأموال المستثمرة (صندوق المشتركين أو مؤسسة التأمين التكافلي و-/ أو إعادة التأمين التكافلي)
توظيفات عقارية وتوظيفات عقارية في طور الإنشاء	1 024 761	916 821			مؤسسة التأمين التكافلي و-/ أو إعادة التأمين التكافل
اسهم و سندات أخرى ذات مداخيل متغيرة ما عدا مساهمات في	650 102	642 959			صندوق المشتركين
مساهمات أخرى في صناديق الإستثمار المشتركة الإسلامية ذات مداخيل	10 300 000	10 300 000			صندوق المشتركين
	1 509 600	1 509 600			مؤسسة التأمين التكافلي و-/ أو إعادة التأمين التكافل
مساهمات في صناديق الإستثمار المشتركة الإسلامية	12 393 500	12 393 500			صندوق المشتركين
	4 500 000	4 500 000			مؤسسة التأمين التكافلي و-/ أو إعادة التأمين التكافل
صكوك و سندات أخرى ذات مداخيل مماثلة					مؤسسة التأمين التكافلي و-/ أو إعادة التأمين التكافل
قروض أخرى					مؤسسة التأمين التكافلي و-/ أو إعادة التأمين التكافل
الودائع لدى المؤسسات المصرفية والمالية الإسلامية					صندوق المشتركين
توظيفا ت أخرى	415 488	415 488			صندوق المشتركين
مستحقات مسندة من القيم والنقود مودعة لدى مؤسسات مسندة	391 406	391 406			صندوق المشتركين
توظيفات أخرى مطابقة للشريعة الإسلامية	40 950 000	40 950 000			صندوق المشتركين
	10 690 000	10 690 000			مؤسسة التأمين التكافلي و-/ أو إعادة التأمين التكافل
مجموع	**82 824 857**	**82 709 774**			
من ضمنه مقدار التوظيفات في تمثيل المدخرات الفنية	82 017 963	81 902 880			
موجودات اخرى مقبولة في تمثيل المدخرات الفنية غير مقدار التوظيفات	11 708 645	11 708 645			

الملحق عدد 12 جدول المبالغ المدفوعة و مدخرات التعويضات
في 31/12/2023

سنة الجرد 2023	سنة الحدوث								
	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023
جرد 2023									
س-2									
المبالغ المدفوعة المتراكمة	6 100 895	9 916 422	13 168 398	15 117 648	15 769 662	14 650 094	15 158 050	15 988 049	7 729 443
مدخرات التعويضات	1 942 463	412 240	86 099	666 134	1 278 552	424 207	4 421 197	7 310 822	19 371 027
مجموع أعباء التعويضات	8 043 358	10 328 662	13 254 498	15 783 781	17 048 215	15 074 301	19 579 246	23 298 871	27 100 469
أقساط تأمين مكتسبة	**9 220 790**	**14 785 512**	**17 494 644**	**22 892 345**	**29 116 956**	**31 840 417**	**33 550 691**	**38 786 826**	**40 231 170**
التعويضات – أقساط تأمين مكتسبة %	**87,2%**	**70%**	**76%**	**69%**	**59%**	**47%**	**58%**	**60%**	**67%**

الملحق عدد 13 : جدول توزيع إيرادات و أعباء التوظيفات
للسّنة المحاسبيّة المختومة في 31/12/2023

بحساب الدينار

	مداخيل ومصروفات التوظيفات في المؤسسات المرتبطة وذات صلة مساهمة	مداخيل ومصروفات اخرى	مجموع
مداخيل التوظيفات العقارية			
مداخيل المساهمات	0	0	0
مداخيل التوظيفات الأخرى	5 089 199	1 440 642	6 529 841
مداخيل مالية الأخرى	0	0	0
مجموع ايرادات التوظيفات	**5 089 199**	**1 440 642**	**6 529 841**
أعباء التصرف في التوظيفات	-22 486	0	-22 486
عمولة المضاربة	-648 605	0	-648 605
مجموع أعباء التوظيفات	-671 090	0	-671 090

الملحق عدد 14 :جدول توزيع فائض أو عجز لكل صنف تامين
(تأمين تكافلي أو إعادة تأمين تكافلي عائلي)
للسّنة المحاسبيّة المختومة في 31/12/2023

بحساب الدينار

	التأمين على الحياة	تكوين الأموال	مجموع
هامش التامين	**1 473 860**	**-1 137 751**	**336 109**
أقساط تأمين	3 105 159	6 154 901	9 260 060
أعباء تقديم الخدمة	-588 037	-1 859 469	-2 447 507
أعباء مدخرات التأمين التكافلي العائلي و مدخرات فنية أخرى	-1 043 262	-5 433 182	-6 476 444
تصحيح تأمين رأس مال متغير			
أعباء تصرف و اقتناء أخرى صافية	**-1 450 601**	**-149 288**	**-1 599 889**
أعباء الإقتناء	-617 527	-128 555	-746 081
أعباء تصرف أخرى صافية	-833 074	-20 733	-853 807
إيرادات التوظيفات الصافية	**210 781**	**1 726 749**	**1 937 529**
مجموع مالي	**234 040**	**439 710**	**673 750**
أقساط تأمين مسندة و/أو المعاد إسنادها	-2 318 895		-2 318 895
حصة معيدي التأمين في أعباء الخدمات	810 652		810 652
حصة معيدي التأمين في أعباء المدخرات	732 397		732 397
حصة معيدي التأمين في المساهمة في النتائج	0		0
أعباء الودائع المتحصّل عليها من المؤسسات المسندة إليها	-228 921		-228 921
عمولات متحصل عليها من معيدي التأمين	994 216		994 216
مجموع اعادة التأمين	**-10 551**	**0**	**-10 551**
فائض أو عجز	**223 489**	**439 710**	**663 199**
معلومات تكميلية			
مبلغ إعادة شراء العقود			
الفوائد الفنية الإجمالية للسنة المحاسبية			
المدخرات الفنية الإجمالية عند الإقفال	14 790 242	28 916 350	43 706 592
المدخرات الفنية الإجمالية عند الإفتتاح	13 610 890	23 523 913	37 134 803
للطرح			
مدخرات مستوجبة			

الملحق عدد 15 :جدول توزيع فائض أو عجز لكل صنف تـامين
(التـأمين التكـافلي و/ أو إعادة التـأمين التكـافلي عـام)
للسّنة المحاسبيّة المختومـة في 31/12/2023

بحساب الـدينار

	السيارات(100)	النقل(2)	الحريق(300)	البنـاء(410+420)	المخاطر المختلفـة(500+600+70 0+1100)	المساعدة(900)	الصحة(1200)	الحوادث البدنيـة(1500)	مجموع
أقساط تامين مكتسبة	**26 556 260**	**1 763 845**	**2 098 192**	**256 212**	**1 003 859**	**2 625 810**	**4 858 368**	**1 068 624**	**40 231 170**
أقساط تأمين صادرة	27 245 274	1 709 491	2 204 866	232 373	1 149 967	2 664 248	4 664 840	1 076 296	40 947 355
تغير مدخرات أقساط التـأمين غير المكتسبة	-689 014	54 354	-106 675	23 840	-146 108	-38 437	193 528	-7 672	-716 185
أعبـاء تقديم الخدمـة	**-20 671 335**	**-8 039**	**-693 158**	**-86 960**	**-339 354**	**-344 905**	**-3 778 923**	**14 432**	**-25 908 240**
أعبـاء تقديم الخدمـة و نفقـات مدفوعـة	-16 535 034	-91 330	-1 587 027	-47 525	-297 012	-344 905	-4 206 664	-7 331	-23 116 828
أعبـاء مدخرات مختلفـة	-4 136 301	83 292	893 869	-39 435	-42 342	0	427 742	21 764	-2 791 412
مجموع خالص الإقتنـاء	**5 884 925**	**1 755 806**	**1 405 034**	**169 252**	**664 505**	**2 280 906**	**1 079 445**	**1 083 057**	**14 322 930**
أعبـاء الإقتنـاء	-3 780 890	-224 564	-516 146	-18 140	-172 067	-48 518	-270 953	-11 909	-5 043 186
أعبـاء تصرف أخرى صافية	-7 012 589	-448 149	-576 321	-58 920	-293 145	-616 236	-1 217 268	-272 906	-10 495 535
أعبـاء تصرف و اقتنـاء أخرى صافية	**-10 793 479**	**-672 713**	**-1 092 467**	**-77 060**	**-465 212**	**-664 754**	**-1 488 221**	**-284 815**	**-15 538 721**
إيـرادات التوظيفـات الصـافية	2 158 638	34 231	95 981	65 965	49 741	2 470	56 845	3 006	2 466 877
مجموع مـالي	**2 158 638**	**34 231**	**95 981**	**65 965**	**49 741**	**2 470**	**56 845**	**3 006**	**2 466 877**
أقسـاط التـأمين المسندة و المعـاد إسنـادها	-306 854	-1 315 439	-816 373	-573 435	-404 593	-1 348 242	0	-29 801	-4 794 737
حصـة معيدي التـأمين فـي ا لمبـا لـغ ا لمدفوعـة	924 101	218 115	1 284 844	125 508	8 400	0	0	0	2 560 968
حصـة معيدي التـأمين في مدخرات أقسـاط التـأمين غير المكتسبة في آخر السنة	154 227	751 103	355 623	833 094	137 804	969 903	0	14 275	3 216 029
حصـة معيدي التـأمين في مدخرات أقسـاط التـأمين غير المكتسبـة في بدايـة السنة	-213 468	-761 808	-280 437	-920 370	-104 378	-1 058 827	0	0	-3 339 288
حصـة معيدي التـأمين في أعبـاء المدخرات في آخر السنة	3 470 140	129 693	101 226	391 453	20 374	0	0	0	4 112 887
حصـة معيدي التـأمين في أعبـاء المدخرات في بدايـة السنة	-3 389 329	-203 218	-875 178	-389 763	-13 964	0	0	0	-4 871 452
أعبـاء الودا ئـع المتحصّـل عليهـا من ا لمؤسسـا ت ا لمسند إ ليهـا	0	-7 067	-33 495	-24 584	-2 252	0	0	0	-67 398
عمـولات مقبولـة من معيـدي التـأمين	0	197 971	291 296	181 640	76 203	615 893	0	8 195	1 371 199
مجموع اعادة التـأمين	**638 817**	**-990 649**	**27 505**	**-376 456**	**-282 406**	**-821 272**	**0**	**-7 331**	**-1 811 792**
فائض أو عجز	**2 111 099**	**126 675**	**436 053**	**218 299**	**33 372**	**797 349**	**351 930**	**793 917**	**560 706**
مدخرات أقسـاط التـأمين غير المكتسبة عند الإقفـال	12 106 584	744 683	1 253 514	1 159 922	562 575	69 563	38 361	15 364	15 950 567
مدخرات أقسـاط التـأمين غير المكتسبـة عند الافتتـاح	11 417 570	799 037	1 146 839	1 183 762	416 467	31 126	231 889	7 692	15 234 382
مدخرات التعويضـات عند الإقفـال	34 303 973	-166 800	309 197	192 394	545 484	0	689 640	38 851	35 912 739
مدخرات التعويضـات عند الافتتـاح	30 167 673	-102 508	1 203 065	152 959	503 141	0	1 237 382	60 615	33 222 327
مدخّرا ت فنية أ خرى عند الإقفـال	0	51 000	0	0	0	0	120 000	0	171 000
مدخّرا ت فنية أ خرى عند الافتتـاح	0	70 000	0	0	0	0	0	0	70 000
مدخرات التعديل و التـوازن عند الإقفـال	0	0	0	0	0	0	0	0	0
مدخرات التعديل و التـوازن عند الافتتـاح	0	0	0	0	0	0	0	0	0
للطرح									
مدخرات مستوجبة									

الملحق عدد 16 : جدول ربط فائض أو عجز حسب أصناف التأمين بالقوائم المالية:
مؤسسات التأمين التكافلي و/أو اعادة التأمين التكافلي العائلي
للسّنة المحاسبيّة المختومة في31/12/2023

بحساب الدينار

	مجموع	ربط
أقساط تامين	9 260 060	ا ر ع 11 (عمود 1)
أعباء تقديم الخدمة	-2 352 161	ا ع ع 11 (عمود 1)
أعباء مدخرات التأمين التأمين التكافلي العائلي و مدخرات فنية أخرى	-6 571 790	ا ع ع 2 + ا ع ع 6 (عمود 1)
تصحيح تأمين رأس مال متغير	0	
مجموع خالص الإقتناء	**336 109**	
أعباء الإقتناء	-746 081	أ ع ع 31
أعباء تصرف أخرى صافية	-853 807	أ ع ع 33
أعباء تصرف و اقتناء أخرى صافية	**-1 599 889**	
ايرادات التوظيفات الصافية	1 708 608	أ ر ع 21 -أ ع ع 411 -أ ع ع 412
مجموع مالي	**1 708 608**	
أقساط تأمين مسندة ومعاد اسنادها	-2 318 895	ا ر ع 1 (عمود 2)
حصة معيدي التأمين في أعباء الإقتناء	810 652	ا ع ع 1 (عمود 2)
حصة معيدي التأمين في أعباء المدخرات	732 397	ا ع ع 2 (عمود 2)
عمولات مقبولة من معيدي التأمين	994 216	ا ع ع 34 (عمود 2)
مجموع اعادة التأمين	**218 370**	
فائض أو عجز	**663 199**	
معلومات إضافية		
مبالغ إعادة شراء التأمين		
عمولات فنية إجمالية للسنة		
مدخرات فنية إجمالية عند الإقفال	**43 706 592**	
مدخرات فنية إجمالية عند الإفتتاح	**37 134 803**	
للخصم		
مدخرات مستوجبة		

الملحق عدد 17 : جدول ربط فائض أو عجز حسب أصناف التأمين بالقوائم المالية:

مؤسسات التأمين التكافلي و/أو إعادة التأمين التكافلي العام

للسنة المحاسبيّة المختومة في 31/12/2023

بحسب الدينار

	مجموع	ربط
أقساط تامين مكتسبة	**40 231 170**	
أقساط تأمين صادرة	40 947 355	ا ر ع م **11 (عمود 1)**
تغير مدخرات أقساط التأمين غير المكتسبة	-716 185	ا ر ع م **12 (عمود 1)**
أعباء تقديم الخدمة	**-25 908 240**	
أعباء تقديم الخدمة و نفقات مدفوعة	-23 116 828	أ ع ع م **11**
أعباء مدخرات مختلفة	-2 791 412	أ ع ع م **22** + أ ع ع م **12**
مجموع خالص الإقتناء	**14 322 930**	
أعباء الإقتناء	-5 043 186	ا ع ع **31** + ا ع ع م **32**
أعباء تصرف أخرى صافية	-10 495 535	ا ع ع م **33** + ا ع ع م **5** – ا ر ع م **3**
أعباء تصرف و اقتناء أخرى صافية	**-15 538 721**	
ايرادات التوظيفات الصافية	2 466 877	ا ر ع م **2** – ا ع ع م **4**
مجموع مالي	**2 466 877**	
حصة معيدي التأمين في أقساط تأمين مكتسبة	-4 917 997	ا ر ع م **1 (عمود 2)**
حصة معيدي التأمين في أعباء الإقتناء	2 493 571	
حصة معيدي التأمين في أعباء المدخرات	-758 565	أ ع ع م **11 (عمود 2)**
عمولات مقبولة من معيدي التأمين	1 371 199	ا ع ع م **34**
مجموع اعادة التأمين	**-1 811 792**	
فائض أو عجز	**-560 706**	
مدخرات أقساط التأمين غير المكتسبة عند الإقفال	15 950 567	
مدخرات أقساط التأمين غير المكتسبة عند الافتتاح	15 234 382	
مدخرات فنية إجمالية عند الإقفال	35 912 750	
مدخرات فنية إجمالية عند الإفتتاح	33 222 327	
مدخّرا ت فنية أ خرى عند الإقفال	171 000	
مدخّرا ت فنية أ خرى عند الافتتاح	70 000	
مدخرات التعديل و التوازن عند الإقفال	0	
مدخرات التعديل و التوازن عند الافتتاح	0	
للخصم		
مدخرات مستوجبة		

الشركة التونسية للتأمين التكافلي" الأمانة تكافل "
التقرير العام لمراقبي الحسابات
السنة المحاسبية المختومة في 31 ديسمبر 2023

السادة مساهمي شركة " الأمانة تكافل "،

I. تقرير حول تدقيق القوائم المالية

1- الرأي

تنفيذا لمهمة مراقبة الحسابات الموكلة إلينا بموجب قرار الجلسة العامّة العاديّة المنعقدة بتاريخ 30 ماي 2022، قمنا بتدقيق القوائم المالية لشركة " الأمانة تكافل والتي تشتمل على الموازنة الموحدة في 31 ديسمبر2023، وقوائم فائض أو عجز صندوق التأمين التكافلي وقائمة نتائج المؤسسة وجدول التعهدات المقبولة والمقدمة الموحدة وقائمة موحدة للتدفقات النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، والإيضاحات حول القوائم المالية المتضمنة على ملخص لأهم الطرق المحاسبية. تم اعتماد هذه القوائم المالية من طرف مجلس الادارة المنعقد في 23 فيفري 2024.

تظهر هذه القوائم الماليّة مجموع موازنة موحدة بمقدار 749 102 153 دينار تونسي، نتيجة صافية إيجابية للمؤسسة بقيمة 622 558 2 دينار تونسي، نتيجة إيجابية لصندوق التأمين التكافلي العائلي بما قدره 199 663 دينار تونسي ونتيجة سلبية لصندوق التأمين التكافلي العام بقيمة 706 560 دينار تونسي.

في رأينا، فإن القوائم المالية المرفقة لهذا التقرير، صادقة وتعكس صورة مطابقة، من كافة النواحي الجوهرية، الوضعية المالية للشركة كما هي في 31 ديسمبر2023، ولنتيجة عملياتها للسنة المنتهية في نفس التاريخ، وفقا لنظام المحاسبة للمؤسسات.

2- أساس الرأي

تمت عملية التدقيق وفقاً لمعايير التدقيق الدولية المعتمدة في البلاد التونسية. إن مسؤولياتنا بموجب هذه المعايير مفصلة أكثر ضمن بند مسؤوليات مدققي الحسابات في تدقيق القوائم المالية الواردة في تقريرنا هذا. نحن مستقلون عن الشركة وفقاً لقواعد السلوك الأخلاقي الخاصّة بمراجعة القوائم المالية في البلاد التونسية، وقد استوفينا مسؤولياتنا الأخلاقية الأخرى وفقاً لهذه القواعد. إننا نعتقد أن الأدلة المؤيدة التي حصلنا عليها كافية وملائمة لتوفّر أساساً لإبداء رأينا.

3- لفت انتباه

نود لفت الانتباه إلى الفقرة 2 من الإيضاح المتعلق بالوقائع المميزة للسنة المحاسبية والتي تبين اجراء تعديلات محاسبية، أفضت الى تحوير الأصول الصافية للمشتركين في مفتتح السنة المالية 2023.
لم يتم تعديل رأينا فيما يتعلق بهذا الأمر

4- تقرير مجلس الإدارة

تقع مسؤولية تقرير مجلس الإدارة على عاتق الإدارة.
إن رأينا في القوائم المالية لا يشمل ما تضمنه تقرير مجلس الإدارة، وإننا لا نبدي أي نوع من التأكيد حولها.
وفقا لأحكام المادة 266 من مجلة الشركات التجارية، فان مسؤوليتنا تتمثّل في التحقق من صحة المعلومات الواردة في حسابات الشركة المضمّنة في تقرير مجلس الإدارة بالرجوع إلى المعطيات الواردة بالقوائم المالية. ويتمثل عملنا في قراءة تقرير مجلس الإدارة وتقييم ما إذا كان هناك تناقض جوهري بينه وبين القوائم المالية أو ما اطلعنا عليه خلال مهمة التدقيق أو إذا كان تقرير مجلس الإدارة به أخطاء جوهرية.
وإذا استنتجنا استنادا إلى العمل الذي قمنا به أن هناك إخلالات هامة في تقرير المجلس فإننا مطالبون بالإبلاغ عنها. ليست لدينا أية ملاحظات في هذا الصدد.

5- مسؤوليات الإدارة ومجلس الإدارة عن القوائم المالية

إن الإدارة هي المسؤولة عن إعداد القوائم المالية وعرضها بصورة عادلة وفقا لنظام المحاسبة للمؤسسات كما هي مسؤولة عن نظام الرقابة الداخلي الذي تراه ضرورياً لإعداد قوائم مالية خالية من الأخطاء الجوهرية، سواءً كانت ناتجة عن غش أو عن أخطاء، كذلك هي مسؤولة عن تحديد التقديرات المحاسبية المعقولة في ضوء الظروف القائمة.
عند إعداد القوائم المالية، تكون الإدارة مسؤولة عن تقييم قدرة الشركة على العمل كمنشأة مستمرة، والإفصاح، حيث أمكن، عن الأمور المتعلقة بمبدأ الاستمرارية واستخدام هذا المبدأ المحاسبي عند إعداد القوائم المالية، إلا إذا كان في نية الإدارة تصفية الشركة أو إيقاف عملياتها أو عدم وجود أي بديل واقعي آخر سوى القيام بذلك.

تقع على عاتق مجلس الإدارة مراقبة إجراءات إعداد التقارير المالية للشركة.

6- مسؤوليات مدققي الحسابات حول تدقيق القوائم المالية

إن أهدافنا تتمثل في الحصول على تأكيد معقول بأن القوائم المالية ككل خالية من الأخطاء الجوهرية، سواءً كانت ناتجة عن الغش أو الخطأ وإصدار تقرير التدقيق الذي يتضمن رأينا.
يعتبر التأكيد المعقول هو تأكيد عالي المستوى، ولكنه ليس ضماناً بأن التدقيق الذي يتم وفقاً لمعايير التدقيق الدولية المعمول بها في تونس سيكشف دائماً عن المعلومات الجوهرية الخاطئة عند وجودها. إن الأخطاء قد تحدث نتيجة غشّ أو خطأ ويتم اعتبارها جوهرية، إذا كانت منفردةً أو مجتمعةً، يمكن أن يكون لها تأثير على القرارات الاقتصادية المتخذة من قبل مستخدمي هذه القوائم المالية.

كجزء من عملية التدقيق وفقاً لمعايير التدقيق الدولية المعمول بها في تونس، نمارس الاجتهاد المهني والحفاظ على الشك المهني في جميع مراحل التدقيق، وكما نقوم بما يلي:

- تحديد وتقييم أخطار الأخطاء الجوهرية في القوائم المالية، سواءً كانت ناتجة عن الاحتيال أو الخطأ، وتصميم وتنفيذ إجراءات تدقيق تستجيب لتلك المخاطر

والحصول على أدلة تدقيق كافية وملائمة توفر أساساً لإبداء رأينا. إن أخطار عدم اكتشاف خطأ جوهري ناتج عن احتيال يعد أكبر من ذلك الناتج عن خطأ، لِما قد يتضمنه الاحتيال من تواطؤ، أو تزوير، أو حذف متعمد، أو تحريف أو تجاوز لنظام الرقابة الداخلي.

- الحصول على فهم لنظام الرقابة الداخلي المتعلق بالتدقيق وذلك لتصميم إجراءات تدقيق ملائمة في ظل الظروف القائمة.

- تقييم مدى ملائمة السياسات المحاسبية المتبعة، ومعقولية التقديرات المحاسبية والإفصاحات ذات الصلة التي قام بها مجلس الإدارة.

- التوصل الى نتيجة حول ملائمة استخدام مجلس الادارة لمبدأ الاستمرارية في المحاسبة، وبناءً على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها، وفيما إذا كان هناك عدم تيقن جوهري مرتبط بأحداث أو ظروف قد تلقي بشكوك جوهرية حول قدرة شركة " الأمانة تكافل " على الاستمرار كمنشأة مستمرة. وإذا ما توصلنا إلى نتيجة بأن هناك شك جوهري، فعلينا الإشارة في تقرير التدقيق إلى الإفصاحات ذات الصلة في القوائم المالية أو تعديل رأينا إذا كانت هذه الإفصاحات غير كافية. إن استنتاجاتنا مبنية على أدلة التدقيق التي حصلنا عليها حتى تاريخ تقرير التدقيق، ومع ذلك، فإن الأحداث أو الظروف المستقبلية قد تؤدي إلى عدم استمرار الشركة في أعمالها كمنشأة مستمرة.

- تقييم العرض العام وهيكل القوائم المالية ومحتواها بما في ذلك الإفصاحات حولها وفيما إذا كانت القوائم المالية تمثل المعاملات والأحداث التي تحقق العرض العادل.

- إننا نتواصل مع مسؤولي الحوكمة للشركة فيما يتعلق بنطاق التدقيق وتوقيته وملاحظات التدقيق الهامة التي تتضمن أي أوجه قصور مهمة في نظام الرقابة الداخلي الذي يتم تحديدها من قبلنا خلال عملية التدقيق.

II. تقرير عن الالتزامات القانونية والتنظيمية

في إطار مهمتنا لمراقبة الحسابات، قمنا بالمراجعات الخاصة المنصوصة بالمعايير التي نشرتها هيئة الخبراء المحاسبين بالبلاد التونسية وكل النصوص المنظمة سارية المفعول في هذا الصدد.

1- فعالية نظام الرقابة الداخلية

عملاً بأحكام الفصل 3 (جديد) من القانون عدد 117 لسنة 1994 المؤرخ في 14 نوفمبر 1994 كما تم تنقيحه بالقانون 96-2005 في 18 أكتوبر 2005 والفصل 266 من مجلة الشركات التجارية، أجرينا مراجعات دورية لفاعلية نظام الرقابة الداخلية التي تخص إعداد القوائم الماليّة.

وفي هذا الصدد، نذكر بأن مسؤولية تصميم وتفعيل نظام الرقابة الداخلية فضلا عن الرصد الدوري لفعاليته وكفاءته تقع على عاتق الإدارة ومجلس الإدارة.
ولقد قمنا بتقديم تقرير يتناول نقاط الضعف الهامة وأوجه القصور التي تم تحديدها أثناء تدقيقنا لنظام الرقابة الداخلية إلى الإدارة العامة للشركة.

2- مطابقة مسك حسابات الأوراق المالية للقوانين الجاري بها العمل

عملا بأحكام الفصل 19 من الأمر عـ2728ـدد المؤرخ في 20 نوفمبر 2001، قمنا بالمراجعات الخاصة بمطابقة مسك حسابات الأوراق المالية الصادرة عن الشركة مع القوانين المعمول بها.
تقع مسؤولية ضمان المطابقة لمتطلبات النصوص الجاري بها العمل على كاهل الإدارة.
واستنادا إلى ما رأيناه ضروريا من أعمال تدقيق، لم نكتشف أي إخلال متعلق بمطابقة حسابات الشركة للقوانين الجاري بها العمل.

3- الالتزامات القانونية والتنظيمية الأخرى

وفقا لأحكام المادة 270 من قانون الشركات التجارية، نحيط الجلسة العامة علما بأنه في إطار ادائنا لمهمة التدقيق القانوني، لاحظنا أن نسبة تغطية المدخرات الفنية في نهاية السنة المالية 2023 أقل من الحد الادنى القانوني.
وفي نفس الإطار ندعو المؤسسة للعمل على احترام الفصل 31 مكرر من قرار وزير المالية المؤرخ في 21 فيفري 2001 كما تم تنقيحه واتمامه بالقرار المؤرخ في 01 مارس 2016 والمتعلق بشروط توظيف أموال المدخرات الفنية لمؤسسات التأمين التكافلي.

تونس في، 05 أفريل 2024

مراقبي الحسابات

عن/ف.م.ب.ز-ك.ب.م.ج
امنة رشيكو

عن/ا.س.س مزار
محمد الهادي كمون

الشركة التونسية للتأمين التكافلي" الأمانة تكافل "
التقرير الخاص لمراقبي الحسابات
السنة المحاسبية المختومة في 31 ديسمبر 2023

السادة مساهمي الشركة التونسية للتأمين التكافلي« الأمانة تكافل»
عملا بأحكام الفصل 200 وما يليه من مجلة الشركات التجارية، يشرفنا أن نحيطكم علما بالاتفاقيات المنضوية تحت هذه النصوص خلال سنة 2023.

إن مسؤوليتنا تكمن في التثبت من مدى احترام الإجراءات القانونية المتعلقة بالتراخيص والمصادقة على الاتفاقيات والعمليات المبرمة مع مسيري المؤسسة وبالتالي إدراجها السليم صلب القوائم المالية. كما أنه ليس من صلاحياتنا البحث والتدقيق حول وجود تلك الاتفاقيات أو العمليات، ولكن يقتصر واجبنا على مدكم، انطلاقا من المعلومات التي قدمت لنا والتي تحصلنا عليها انطلاقا من تدقيقنا، بنوعها وخاصياتها الأساسية دون أن نبت في جدواها ودعائمها. وموكول لكم تحديد المصلحة المتعلقة بإبرام هذه الاتفاقيات وإنجاز هذه العمليات قصد المصادقة عليها.

I -اتفاقيات وعمليات حديثة (خلافا لتلك المتعلقة بأجور المسيرين) :
خلال اجتماعه في 2024/02/23، أقر مجلس الإدارة قرار لجنة الاستثمار، بإستثمار مبلغ قدره 1.780.000 دينار من أرباح الشركة، في إطار عملية إستثمار تحت شكل صندوق رأس مال مخاطر عن طريق شركة البركة سيكار.

II - عمليات منجزة متعلقة باتفاقيات قديمة (خلافا لتلك المتعلقة بأجور المسيرين) :
- ابرمت شركة الأمانة تكافل خلال سنة 2021 عقد حساب جاري للمساهمين في شكل ومضمون اتفاقية وكالة بالاستثمار بمبلغ جملي صرف خلال شهر ديسمبر يقدر ب 5.280 ألف دينار وذلك لاستثماره في عمليات ضمن نشاط الشركة العام والخاص شرط ألا تتعارض مع أحكام الشريعة الاسلامية يكون فيها الطرف الأول موكلا والطرف الثاني وكيلا بالاستثمار يتم استرجاعه على خمس سنوات وبهامش ربح متوقع بنسبة 8% كما يلي :

المساهمين	تاريخ صرف المبلغ	المبلغ	فوائد في 31-12-2022
AL BARAKA	15/12/2021	1 640 000	131 200
BEST LEASE	15/11/2021	360 000	28 800
TUNIS RE	15/12/2021	360 000	28 800
MZABI ET FILS-DELMAS	03/12/2021	120 000	9 600

- ابرمت شركة الأمانة تكافل خلال سنة 2014 اتفاقية اطارية مع بنك البركة لتوزيع عقود التامين عبر شبكة البنك مقابل عمولة يتم تحديدها في الشروط الخاصة للاتفاقية. وبلغت العمولة المحتسبة في 2023 مقدار 234 361 دينار
- أبرمت شركة الأمانة تكافل خلال سنة 2018 اتفاقية شراكة مع بنك البركة، تأمن بمقتضاها الشركة جميع المعدات المنقولة وغير المنقولة وكل معدات الاستغلال الممولة من قبل البنك. يتم دفع معاليم الاشتراكات الناتجة عن العقود المبرمة بموجب هذه الاتفاقية من قبل البنك في نهاية كل ثلاثية، فيما تلتزم شركة الأمانة تكافل بدفع مبلغ مالي يغطي مشاركتها في التكاليف يتم احتسابه على صافي الاشتراكات المستخلصة من الوصولات الفورية والآجلة. ويتم تجديد هذه الاتفاقية سنويا بصفة ضمنية من سنة إلى أخرى، ما لم يقع فسخها من أحد الطرفين. وبلغ مجموع الاقساط الصادرة خلال سنة 2023 في أطار هذه الاتفاقية 373 030 3 دينارا

III-الالتزامات والتعهدات المتخذة من قبل الشركة لفائدة المسيرين :

تتمثل الالتزامات والتعهدات المتخذة من قبل شركة" الأمانة تكافل" لفائدة المسيرين كما وردت في الفقرة 5 من الفصل 200 من مجلة الشركات التجارية كما يلي:

- طبقا لقرارات مجلس الإدارة بتاريخ 13 جوان 2013 وبتاريخ 31 أكتوبر 2013 يتمتع المدير العام بالامتيازات التالية:

- أجر قار محدّد بمبلغ 000 12دينارا شهريا صافيا من الأداء والأعباء الاجتماعية وعلى أساس 12 شهرا في السنة، (طبقا لقرار مجلس الإدارة بتاريخ 30 ماي 2022)،
- حافز أداء سنوي بمبلغ يحدده مجلس الإدارة وذلك بداية من السنة الماليّة2014، بلغ الحافز الخام الخاص بسنة 2022 والمدفوع خلال 2023 ما قدره 462 115 دينار، طبقاً لقرار مجلس الإدارة بتاريخ 23 ماي 2023.
- سيارة وظيفية مع حصّة وقود ب 500 لتر في الشهر.

- طبقا لقرار مجلس الإدارة بتاريخ 14ديسمبر 2016 يتمتع المدير العام المساعد بالامتيازات التالية:

- أجر قارّ محدّد بمبلغ 000 5 دينارا شهريّا صافيا من الأداء والأعباء الاجتماعية وعلى أساس 12 شهرا في السنة، تم الترفيع فيه بنسبة 20% ليبلغ 000 6 دينار طبقاً لقرار مجلس الإدارة بتاريخ 23 ماي 2023.
- حافز أداء سنوي بمبلغ يحدده مجلس الإدارة وذلك بداية من السنة الماليّة2014، حيث بلغ الحافز الخام الخاص بسنة 2022 والمدفوع سنة 2023 ما قدره 372 31 دينار، طبقاً لقرار مجلس الإدارة بتاريخ 23 ماي 2023.
- سيارة وظيفية مع حصّة وقود ب 400 لتر في الشهر.

تتمثل الالتزامات والتعهدات المتخذة من قبل مؤسسة التامين التكافلي لفائدة المسيرين (باعتبار الأعباء الاجتماعية) مثلما وردت في القوائم المالية للسنة المحاسبية المنتهية في 31 ديسمبر 2023 كما يلي:

	المدير العام		المدير العام المساعد		أعضاء مجلس الادارة	
	أعباء خام 2023	الخصوم فى 31 ديسمبر2023 (**)	أعباء خام 2023	الخصوم فى31 ديسمبر2023 (**)	أعباء خام 2023 (***)	الخصوم فى31 ديسمبر2023
الامتيازات على المدى القصير	**359.416**	**160.149**	**160.150**	**59.633**	**114.375**	**-**

(**) تتمثل في مدخرات منحة التقاعد والعطل خالصة الأجر.

(***) تتمثل في رسوم الحضور المقدمة لأعضاء مجلس الادارة في سنة 2022

تونس في، 05 أفريل 2024

مـراقـبي الـحـسـابـات

عن/ف.م.ب.ز-ك.ب.م.ج
امنة رشيكو

عن/ا.س.س مزار
محمد الهادي كمون

AVIS DES SOCIÉTÉS

ETATS FINANCIERS INDIVIDUELS

Banque Zitouna

Siège social : 2, Avenue Qualité de vie – 2015 Le Kram-Tunis

La Banque Zitouna publie ci-dessous, ses états financiers arrêtés au 31 décembre 2023 tels qu'ils seront soumis à l'approbation de l'assemblée générale ordinaire qui se tiendra en date du 25 avril 2024. Ces états sont accompagnés des rapports général et spécial des Commissaires aux Comptes : Madame Emna RACHIKOU (FMBZ KPMG TUNISIE) & Mr Bessem JEDDOU (LEJ AUDIT).

BILAN AU 31 DECEMBRE 2023

(Montants exprimés en milliers de dinars)

	Notes	Au 31 Décembre	
		2023	2022
A C T I F			
Caisse et avoirs auprès de la BCT, CCP & TGT	**5-1-1**	611 374	671 809
Créances sur les établissements bancaires et financiers	**5-1-2**	40 160	59 274
Créances sur la clientèle	**5-1-3**	5 023 497	4 631 683
Portefeuille-titre commercial		-	-
Portefeuille d'investissement	**5-1-4**	234 159	177 568
Valeurs immobilisées	**5-1-5**	113 442	109 902
Autres actifs	**5-1-6**	415 899	314 454
Total de l'actif		**6 438 531**	**5 964 690**
P A S S I F			
Banque Centrale et CCP	**5-2-1**	-	-
Dépôts et avoirs des établissements bancaires et financiers	**5-2-2**	73 924	69 070
Dépôts et avoirs de la clientèle	**5-2-3**	5 504 368	5 087 220
Dettes de financements et Ressources spéciales	**5-2-4**	-	-
Autres passifs	**5-2-5**	221 601	236 271
Total du passif		**5 799 893**	**5 392 561**
C A P I T A U X P R O P R E S			
Capital		265 000	265 000
Réserves		234 506	179 631
Actions propres		-	-
Autres capitaux propres		30 000	30 000
Résultats reportés		28 047	27 074
Résultat de l'exercice		81 085	70 424
Total des capitaux propres	**5-3**	**638 638**	**572 129**
Total passif et capitaux propres		**6 438 531**	**5 964 690**

ETAT DES ENGAGEMENTS HORS BILAN
AU 31 DECEMBRE 2023

(Montants exprimés en milliers de dinars)

	Notes	Au 31 Décembre	
		2023	2022
1. PASSIFS EVENTUELS			
- Cautions, avals et autres garanties données	**6-1**	140 694	110 113
- Crédits documentaires	**6-2**	72 027	87 405
Total des Passifs éventuels		**212 721**	**197 518**
2. ENGAGEMENTS DONNES			
- Engagements de financement en faveur de la clientèle	**6-3**	757 742	739 869
- Engagements sur titres	**6-4**	28 270	20 058
Total des Engagements donnés		**786 012**	**759 927**
3. ENGAGEMENTS RECUS			
- Garanties reçues	**6-5**	3 516 763	2 692 725

ETAT DE RESULTAT

EXERCICE CLOS LE 31 DECEMBRE 2023

(Montants exprimés en milliers de dinars)

	Notes	31/12/2023	31/12/2022
PRODUITS D'EXPLOITATION BANCAIRE			
Profits et revenus assimilés	7-1	498 256	428 276
Commissions (en produits)	7-2	76 792	69 946
Gains sur portefeuille titres commercial et opérations financières	7-3	22 606	27 052
Revenus du portefeuille d'investissement	7-4	1 997	1 215
TOTAL PRODUITS D'EXPLOITATION BANCAIRE		**599 651**	**526 489**
CHARGES D'EXPLOITATION BANCAIRE			
Charges encourues et assimilées	7-5	-241 255	-198 701
Commissions encourues		-6 417	-5 509
Pertes sur portefeuille titres commercial et opérations financières		-	-
TOTAL CHARGES D'EXPLOITATION BANCAIRE		**-247 672**	**-204 210**
PRODUIT NET BANCAIRE		**351 979**	**322 279**
Dotations aux provisions et résultat des corrections de valeurs/créances, hors bilan et passif	7-6	-48 900	-40 406
Dotations aux provisions et résultat des corrections de valeurs/portefeuille d'investissement	7-7	405	-
Autres produits d'exploitation		1 014	1 471
Frais de personnel	7-8	-126 034	-112 742
Charges générales d'exploitation	7-9	-63 478	-56 011
Dotations aux amortissements et aux provisions sur immobilisations	7-10	-16 704	-15 252
RESULTAT D'EXPLOITATION		**98 282**	**99 339**
Solde en gain / perte provenant des autres éléments ordinaires	7-11	-167	-498
Impôt sur les bénéfices	7-12	-22 576	-28 417
RESULTAT DES ACTIVITES ORDINAIRES		**75 539**	**70 424**
Solde en gain / perte provenant des éléments extraordinaires		5 546	-
RESULTAT NET DE LA PERIODE		**81 085**	**70 424**
RÉSULTAT DE BASE PAR ACTION (DT)	7-13	**0,306**	**0,266**
ZAKAT PAR ACTION (DT)	8	**0,055**	**0,054**

ETAT DES FLUX DE TRESORERIE
EXERCICE CLOS LE 31 DECEMBRE 2023
(Montants exprimés en milliers de dinars)

	Notes	31/12/2023	31/12/2022
ACTIVITES D'EXPLOITATION			
Produits d'exploitation bancaire encaissés (hors revenu du portefeuille d'investissement)		575 015	506 610
Charges d'exploitation bancaire décaissées		-245 354	-202 240
Prêts et avances / Remboursement prêts et avances accordés à des établissements financiers		22 490	217 713
Dépôts / Retraits dépôts auprès d'autres établissements bancaires et financiers		4 780	-63 797
Prêts et avances / Remboursement prêts et avances accordés à la clientèle		-466 280	-294 414
Dépôts / Retraits dépôts auprès de la clientèle		413 938	583 978
Titres de placement / Titres de transaction		-	-
Sommes versées au personnel et créditeurs divers		-181 198	-145 627
Autres flux de trésorerie provenant des activités d'exploitation		-51 393	-894
Impôts sur les sociétés		-39 888	-26 731
Flux de trésorerie provenant des activités d'exploitation		**32 110**	**574 598**
ACTIVITES D'INVESTISSEMENT			
Intérêts et dividendes encaissés sur portefeuille d'investissement		1 994	1 215
Acquisitions cessions sur portefeuille d'investissement		-56 183	-61 555
Acquisitions cessions sur immobilisations		-20 434	-23 522
Flux de trésorerie net provenant des activités d'investissement		**-74 623**	**-83 862**
ACTIVITES DE FINANCEMENT			
Emission / Remboursement d'emprunts		-	-45 160
Augmentation / diminution ressources spéciales		-	-
Dividendes versés		-14 575	-
Encaissement suite à l'émission d'actions		-	-
Flux de trésorerie net provenant des activités de financement		**-14 575**	**-45 160**
Incidence des variations des taux de change sur les liquidités et équivalents de liquidités			
Variation nette des liquidités et équivalents de liquidités au cours de l'exercice		**-57 088**	**445 576**
Liquidités et équivalents de liquidités en début d'exercice		**686 782**	**241 206**
LIQUIDITES ET EQUIVALENTS DE LIQUIDITES EN FIN D'EXERCICE	9	**629 694**	**686 782**

Notes aux états financiers :

Note 1. Présentation de la Banque

Banque Zitouna est une Société Anonyme au capital de 265.000.000 DT, créée en 2009, et régie par la loi n° 2016-48 du 11 juillet 2016 relative aux banques et aux établissements financiers.

Banque Zitouna est une Banque commerciale universelle. Son capital social est divisé en 265.000.000 actions de valeur nominale égale à 1 DT chacune.

La structure du capital se présente, au 31 décembre 2023, comme suit :

	Nombre d'actions et de droits de vote	Participation en DT	% du capital et des droits de vote
MAJDA TUNISIA S.A	264 999 993	264 999 993	100%
AUTRES ACTIONNAIRES	7	7	-
Total Général	**265 000 000**	**265 000 000**	**100%**

Note 2. Référentiel d'élaboration et de présentation des états financiers

2-1. Introduction

Eléments constitutifs du référentiel applicable	Les états financiers de la Banque Zitouna sont préparés et présentés en respectant : • Les principes comptables généralement admis prévus par le Système Comptable des Entreprises en vigueur en Tunisie ; • Les principes comptables édictés par les circulaires de la Banque Centrale de Tunisie ; et • Les principes comptables applicables aux institutions financières islamiques, telles que publiées par l'Organisation de Comptabilité et d'Audit des Institutions Financières Islamiques (AAOIFI).
Hiérarchie des sources réglementaires	Le respect de la règlementation 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 à NCT 25) ; • La norme comptable relative aux contrats de locations (NCT 41) ; • Les circulaires de la Banque Centrale de Tunisie et notamment la circulaire BCT nº 91-24 du 17 décembre 1991 telle que modifiée et complétée par les circulaires subséquentes ainsi que la circulaire BCT n° 2018-06 du 5 juin 2018 et la circulaire BCT n° 2019-08 du 14 octobre 2019 ; • Les normes de comptabilité financière applicables aux institutions financières islamiques telles que publiées par l'AAOIFI. En cas de divergence entre les différentes sources, l'établissement des états financiers respecte dans tous les cas les concepts et les principes prévus par le cadre conceptuel ainsi que la hiérarchie susvisée.

Monnaie de présentation	La monnaie de présentation des états financiers est le dinar tunisien (DT). Les montants présentés dans les états financiers de synthèse et dans les notes annexes sont exprimés en milliers de dinars (KDT), sauf mention contraire. Les effets d'arrondis peuvent générer, le cas échéant, des écarts entre les montants présentés dans les états financiers de synthèse et ceux présentés dans les notes annexes.

Pour la préparation des états financiers de la Banque, l'application des principes et méthodes comptables décrits dans les notes annexes conduit la Direction à formuler des hypothèses et à réaliser des estimations qui peuvent avoir une incidence sur les montants comptabilisés en résultat, sur l'évaluation des actifs et passifs au bilan et sur les informations présentées dans les notes annexes qui s'y rapportent.

Pour réaliser ces estimations et émettre ces hypothèses, la Direction utilise les informations disponibles à la date d'établissement des états financiers et peut recourir à l'exercice de son jugement. Par nature, les évaluations fondées sur ces estimations comportent des risques et incertitudes quant à leur réalisation dans le futur, de sorte que les résultats futurs définitifs des opérations concernées pourront être différents de ces estimations et avoir alors une incidence significative sur les états financiers.

Lorsqu'une estimation est révisée, elle ne constitue pas une correction d'erreur. Les effets sur une estimation comptable d'un changement d'une donnée d'entrée ou d'un changement de technique d'évaluation sont des changements d'estimations comptables à moins qu'ils ne résultent de la correction d'erreurs d'une période antérieure. L'impact des changements d'estimations comptables est comptabilisé au cours de la période du changement s'il n'affecte que cette période ou au cours de la période du changement et des périodes subséquentes éventuellement affectées par le changement.

Le recours à ces estimations et au jugement concerne notamment les éléments suivants :

- Dépréciation des créances sur la clientèle : La Direction procède à la fin de chaque année à un test de dépréciation, à base individuelle et à base collective, des créances issues des opérations de financement conformément à la démarche décrite au niveau du paragraphe 4-6 de la note 4.
- Dépréciation des titres de participation : Les provisions pour dépréciation des titres de participation figurant parmi les composantes du portefeuille d'investissement sont réexaminées par la Direction à l'issue de chaque arrêté annuel.

Note 3. Exercice comptable

L'exercice comptable commence le 1er janvier de chaque année et se termine le 31 décembre de la même année.

Note 4. Bases de mesure et principes comptables pertinents :

Les états financiers de la Banque Zitouna sont élaborés sur la base de la mesure des éléments du patrimoine au coût historique.

Les principes comptables les plus significatifs se résument comme suit :

4-1. Règles de prise en compte des produits

Les revenus sont les produits provenant de l'exploitation de la Banque. Un revenu ne peut être comptabilisé qu'au moment de sa réalisation. La prise en compte du revenu n'est effectuée que dans l'un des cas suivants :

- Une réalisation du revenu au moment de la transaction ;
- Une réalisation du revenu lors de l'exécution du contrat ;
- Une réalisation du revenu lors du recouvrement des prestations de services

Dans ce cadre :

- Les commissions d'études, de gestion et de mise en place de financements, sont prises en compte dans le résultat de la Banque au moment de leur perception.
- Les commissions relatives aux engagements par signature (lettres de crédits, lettres de garantie, etc.) sont prises en compte dans le résultat à mesure qu'elles sont courues ;
- Les profits, relatifs à des créances courantes, sont pris en compte dans le résultat à mesure qu'ils sont courus ;
- Les profits échus et non encore encaissés, relatifs à des créances douteuses (incertaines, préoccupantes ou compromises), sont constatés en profits réservés et présentés en déduction des "Créances sur la clientèle". Ces profits sont pris en compte dans le résultat de la Banque à mesure de leur encaissement. Ainsi, les profits pris en compte antérieurement en résultat au cours d'exercices antérieurs ne sont pas extournés mais doivent être provisionnés.
- Les produits prohibés par les normes islamiques ne sont pas comptabilisés au résultat de l'exercice et sont portés dans des comptes d'attente du passif courant (Nafaa Elaam), en attendant leur liquidation par le Conseil d'administration ou l'assemblée générale de la Banque, sous la supervision du comité de contrôle de conformité des normes bancaires islamiques.

4-2. Rémunération des comptes

A la date de chaque arrêté, les profits encaissés relatifs à des opérations de financement et d'investissement dont l'origine des fonds au départ était des comptes Tawfir, des comptes participatifs, des comptes à vue, des contrats Istithmar et/ou du capital libre de la Banque, sont répartis entre la Banque et les détenteurs des comptes d'investissements en fonction de la contribution de chaque intervenant dans ces financements et de la clé de répartition contractuelle.

Par ailleurs, les exigences de l'article 47 de la circulaire BCT n° 2018-06 du 5 juin 2018 ainsi que les principes islamiques de solidarité des exercices et de sauvegarde des intérêts des déposants, tels que prévus par la norme FAS 11 de l'AAIOFI (en vigueur jusqu'au 1er janvier 2021), mettent à la charge de la Banque l'obligation de constituer deux types de réserves spécifiques : une réserve d'équilibre des profits (PER) et une réserve pour risque d'investissement (IRR).

- Réserve d'équilibre des profits (PER) : Cette réserve est prélevée de la masse des profits à servir aux déposants, avant prélèvement de la quote-part de la Banque en tant que *"Moudhareb"*. Les montants logés sous cette rubrique, sont répartis proportionnellement entre la Banque et les déposants. La quote-part des déposants est rattachée aux dépôts et avoirs de la clientèle.

- Réserve pour risque d'investissement (IRR) : Cette réserve est prélevée de la masse des profits à distribuer aux déposants, après prélèvement de la quote-part de la Banque en tant que *"Moudhareb"*. Les montants, logés sous cette rubrique, sont du droit des déposants et doivent, par conséquent, être rattachés aux dépôts et avoirs de la clientèle.

4-3. Titres participatifs émis

Les titres participatifs sont des titres subordonnés conformément aux dispositions de l'article 370 du Code des Sociétés Commerciales. Ils sont assimilés à des fonds propres.

Les titres participatifs sont émis sous forme d'un contrat "*Moudharaba"*. Les titulaires des titres participatifs ont droit à une rémunération annuelle comportant une avance et un complément variable.

La partie variable est calculée conformément au système de partage des profits et suivant une clé de répartition fixée annuellement.

La Banque est autorisée à utiliser les techniques de lissage de profit à travers le compte de Reserve d'Equilibre des Profits (PER).

4-4. Zakat

La Banque ne procède pas à la liquidation de la Zakat puisqu'elle n'a pas été expressément mandatée à liquider la Zakat ni par une loi, ni par ses statuts, ni par l'assemblée générale des actionnaires, ni par les clients.

Toutefois, la Banque procède au calcul du montant de la Zakat due par les actionnaires et par les titulaires des comptes d'investissement Mutlak (titulaires des comptes participatifs, comptes Tawfir et contrats Istithmar) et les titulaires des titres participatifs et ce conformément à la norme Charaïque 35 *"La Zakat : l'Aumône légale"* et en concertation avec le comité de contrôle de conformité des normes bancaires islamiques.

4-5. Règles de prise en compte des charges

Toutes les charges ayant concouru à la réalisation des revenus relatifs à l'exercice comptable, doivent être déterminées et rattachées à ce même exercice.

Le rattachement des charges aux produits s'effectue, entre autres, par le biais des comptes de régularisation qui sont utilisés pour répartir les charges et les produits dans le temps de manière à rattacher à chaque exercice seulement les charges et les produits qui le concernent.

4-6. Règles d'évaluation des créances

4-6-1. Provision à base individuelle

Conformément aux dispositions prévues par les normes comptables sectorielles des établissements bancaires et par la circulaire n° 91-24 du 17 décembre 1991 de la Banque Centrale de Tunisie, une évaluation de l'ensemble des créances de la Banque est effectuée sur la base de la situation, à la date d'arrêté, et compte tenu des événements postérieurs à cette date.

Cette évaluation est accompagnée d'une appréciation de l'ensemble des garanties déductibles au sens de la circulaire n°91-24 de la Banque Centrale de Tunisie relative aux règles prudentielles.

Ces deux opérations conduisent la Banque à déterminer un montant de provisions requis, un montant de la dotation aux provisions et un montant de produits réservés.

Les provisions sont déterminées selon les taux prévus par la circulaire de la BCT après déduction des garanties considérées comme valables.

(i) Prise en compte des garanties :

Les garanties qui ont été considérées comme juridiquement valables sont :

- Les garanties reçues de l'Etat tunisien, des banques et des compagnies d'assurance, lorsqu'elles sont matérialisées ;
- Les garanties matérialisées par des instruments financiers ;
- Les hypothèques dûment enregistrées et portant sur des biens immatriculés à la conservation de la propriété foncière, réalisables dans un délai raisonnable ;
- Les promesses d'hypothèques portant sur des terrains acquis auprès de l'AFH, l'AFI ou l'AFT.

(ii) Taux de provision :

Les provisions sur engagements sont déterminées conformément aux normes prudentielles de division, de couverture des risques et de suivi des engagements objet de la circulaire BCT n° 91-24, telle que modifiée par les textes subséquents, qui définit les taux minima de provisionnement de la manière suivante :

Classe 2- Actifs incertains	20%
Classe 3- Actifs préoccupants	50%
Classe 4- Actifs compromis	100%

Les taux de provisionnement par classe de risque sont appliqués au risque net non couvert, soit le montant de l'engagement déduction faite des agios réservés et de la valeur des garanties obtenues sous forme d'actifs financiers, d'immeubles hypothéqués, de garanties de l'Etat et des garanties des banques et assurances.

4-6-2. Provision à base collective

En application de l'article 10 bis (nouveau) de la circulaire BCT 91-24 du 17 décembre 1991 relative à la division, couverture des risques et suivi des engagements, telle que modifiée et complétée par les textes subséquents et notamment par la circulaire 2021-01 du 11 janvier 2021, la circulaire 2022-02 du 24 février 2023, la circulaire 2023-02 du 24 février 2023 et la circulaire 2024-01 du 19 janvier 2024, la banque doit constituer par prélèvement sur le résultat, des provisions générales dites « provisions collectives » pour couvrir les risques latents sur les engagements courants et les engagements nécessitant un suivi particulier (classes 0 et 1) au sens de l'article 8 de la circulaire n°91-24.

La BCT a imposé aux établissements de crédit à travers la circulaire BCT n° 2024-01 une nouvelle méthodologie référentielle de détermination des provisions collectives pour couvrir les risques latents sur les engagements courants et ceux nécessitant un suivi particulier.

Les apports de cette nouvelle méthodologie se résument en :

- La révision de la répartition sectorielle ;
- La modification de la méthodologie du calcul du taux de migration moyen ;
- La révision à la hausse des taux de provisionnement minimums retenus par la BCT.

La formule de calcul est désormais comme suit :

Provision collective du groupe i : PCgi = Engts 0&1gix (TMMgi + Δgi)x TPgi

Provision collective globale :Σ PCgi

TMM : Taux de migration moyen par groupe de créances observé au cours des années antérieures.
TPR : Taux de provision à retenir par la Direction Générale sur la base des taux de provisionnements moyens avec des minimums exigés par la BCT.
Δ : taux d'aggravation.

Ce changement d'estimation a été traité d'une manière prospective.

Ainsi, la dotation au titre de l'exercice 2023 s'établit à 18 991 KDT et l'encours de provisions collectives constituées par la banque s'élève à 82 709 KDT au 31 décembre 2023 contre 63 718 KDT au 31 décembre 2022.

4-6-3. Provisions additionnelles

Selon l'article 10 quater de la circulaire BCT n° 91-24 du 17 décembre 1991 relative à la division, couverture des risques et suivi des engagements, telle que modifiée par les textes subséquents, les banques et les établissements financiers 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 tel que :

- **A** : Ancienneté dans la classe 4 ;
- **N** : Année d'arrêté des états financiers ;
- **M** : Année de la dernière migration vers la classe 4.

Le risque net correspond à la valeur de l'actif après déduction :

- Des produits réservés ;
- Des garanties reçues de l'Etat, des organismes d'assurance et des banques et des établissements financiers ;
- Des garanties sous forme de dépôts ou d'actifs financiers susceptibles d'être liquidés sans que leur valeur soit affectée, et
- Des provisions constituées conformément au paragraphe 4-6-1 supra.

4-6-4. Valeur des biens IJARA

La valeur des biens octroyés à la clientèle via la *"technique Ijara"* est prise en considération en tant que garantie pour le calcul des provisions à caractère individuel et des provisions additionnelles et ce compte tenu d'une décote annuelle sur le coût d'acquisition. Cette décote diffère selon la nature du bien financé et se détaille comme suit :

- Matériel standard : Valeur d'origine avec une décote de 30% par an d'âge
- Matériel spécifique : Valeur d'origine avec une décote de 40% par an d'âge
- Immeubles : Valeur d'origine avec une décote de 10% par an d'âge

Par ailleurs, la valeur du bien est considérée nulle en cas d'épave ou de vol.

Suite de l'examen des règles de provisionnement, notamment pour les financements Ijara Akarat (Immeubles), il est déterminé de réviser l'approche liée à l'évaluation des biens octroyés par la technique Ijara. Désormais, la décote annuelle sur le coût d'acquisition ne sera plus appliquée pour les financements Ijara Akarat, et la valeur du bien sera déterminée en utilisant la valeur marchande justifiée par une expertise. Cette révision prend en considération les éléments suivants :

- Les biens immobiliers démontrent une valorisation croissante, contrairement aux biens mobiliers qui subissent une dépréciation au fil du temps.

- Les biens sont la propriété de la banque.

Par conséquent, la décision est prise de ne plus effectuer de décote pour les financements Ijara Akarat (immeubles) lors de l'évaluation des garanties déductibles en vue du calcul des provisions pour les nouveaux clients classés.

Cette modification s'applique aux dossiers classés à partir de 2022. Toutefois, il est important de noter que la décote reste applicable pour les dossiers classés avant 2022, afin de maintenir la cohérence des méthodes appliquées aux stocks des clients classés.

4-7. Règles d'évaluation des titres

Conformément aux dispositions prévues par les normes comptables sectorielles des établissements bancaires, l'évaluation des titres détenus par la Banque est effectuée comme suit :

- 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.
- Les titres de placement sont valorisés pour chaque titre séparément, à la valeur du marché pour les titres cotés, et à la juste valeur pour les titres non cotés. Il ne peut y avoir de compensation entre les plus-values latentes de certains titres avec les pertes latentes sur d'autres titres.
- La moins-value latente ressortant de la différence entre la valeur comptable et la valeur de marché donne lieu à la constitution de provision contrairement aux plus-values latentes qui ne sont pas constatées.
- Les titres d'investissement sont valorisés pour chaque titre séparément, à la valeur du marché pour les titres cotés, et à la juste valeur pour les titres non cotés. Le traitement des plus-values latentes sur ces titres est le même que celui prévu pour les titres de placement. Les moins-values latentes ne font l'objet de provision que dans les deux cas suivants :
    - Une forte probabilité que l'établissement ne conserve pas ces titres jusqu'à l'échéance.
    - L'existence de risques de défaillance de l'émetteur des titres.

4-8. Portefeuille encaissement et comptes exigibles après encaissement

Les éléments détenus par la Banque pour le compte de tiers, en attente d'encaissement figurent au niveau des états financiers. La Banque a opté pour leur traitement au sein de la comptabilité financière en utilisant des comptes matières spécifiques à ces valeurs. Les comptes utilisés sont compensés pour le besoin de la présentation des états financiers.

4-9. Opérations de Mourabaha, d'Ijara et de ventes Khadamet

Les opérations effectuées par la Banque sont comptabilisées conformément à leur nature et réalité financière sans tenir compte uniquement de leur apparence juridique. C'est le cas des opérations de Mourabaha, d'Ijara et de ventes Khadamet.

4-10. Immobilisations

Les immobilisations sont comptabilisées à leur coût d'acquisition et sont amorties linéairement aux taux suivants :

• Immeubles	05%
• Agencement et Aménagement	10%
• Matériel et mobilier de bureau	10%
• Matériel de transport	20%
• Matériel informatique	20%
• Droits d'usage	04%
• Logiciels informatiques	33%

4-11. Conversion des opérations en monnaies étrangères

Les opérations en devises sont traitées séparément dans une comptabilité autonome au titre de chacune des devises concernées et sont converties dans la comptabilité en monnaie de référence sur la base du cours de change moyen interbancaire en date d'arrêté utilisé pour l'ensemble des opérations comptabilisées dans chaque devise au cours de cette période.

4-12. Avantages bénéficiant au personnel :

Les avantages consentis au personnel (y compris les dirigeants) de la Banque sont classés en deux catégories :

- Les avantages à court terme tels que les salaires, les congés annuels, les primes, les indemnités et enveloppes ainsi que les cotisations de sécurité sociale liées aux régimes des prestations familiales, d'assurance sociale, d'assurance maladie et de réparation des préjudices résultant des accidents de travail et des maladies professionnelles ;
- Les avantages postérieurs à l'emploi constitués notamment par les cotisations aux régimes de retraite de base et de retraite complémentaire ainsi que par les compléments de retraite et l'indemnité de départ à la retraite prévue par l'article 53 de la convention collective sectorielle du personnel des banques et des établissements financiers.

4-12-1. Avantages à court terme

La Banque comptabilise une charge lorsqu'elle a utilisé les services rendus par les membres du personnel en contrepartie des avantages qui leur ont été consentis.

4-12-2. Avantages postérieurs à l'emploi

La Banque distingue les régimes à cotisations définies et les régimes à prestations définies.

Les régimes qualifiés de "*régimes à cotisations définies"* ne sont pas représentatifs d'un engagement pour la Banque et ne font l'objet d'aucune provision. Le montant des cotisations ou des contributions d'assurance Takaful appelées pendant l'exercice est constaté en charges.

Seuls les régimes qualifiés de "*régimes à prestations définies*" sont représentatifs d'un engagement à la charge de la Banque nécessitant évaluation et provisionnement.

Le classement dans l'une ou l'autre de ces catégories s'appuie sur la substance économique du régime pour déterminer si la Banque est tenue ou pas, par les clauses d'une convention ou par une obligation implicite, d'assurer les prestations promises aux membres du personnel.

Pour le personnel de la Banque, les avantages postérieurs à l'emploi relèvent, exclusivement, de régimes à cotisations définies. En effet, la Banque cotise à la Caisse Nationale de Sécurité Sociale (CNSS) au titre des régimes nationaux de retraite de base et complémentaire. En outre, la Banque, a mis en place, par accord d'entreprise conclu avec une compagnie d'assurance Takaful, une retraite par capitalisation.

Par ailleurs la Banque a souscrit au profit de son personnel une assurance-Takaful de départ à la retraite pour couvrir le versement d'une indemnité de départ à la retraite égale à douze fois le dernier salaire mensuel brut.

4-13. Impôt sur les bénéfices

La charge d'impôt sur les bénéfices, comptabilisée par la Banque correspond à celle exigible en vertu de l'application des règles de détermination du bénéfice imposable.

L'incidence des décalages temporaires entre la valeur comptable des actifs et passifs de la Banque et leur base fiscale n'est pas ainsi, prise en compte.

4-14. Cotisations au Fonds de Garantie des Dépôts Bancaires (FGDB)

Les articles 149 et suivants de la loi n°2016-48 du 11 juillet 2016 relative aux banques et aux établissements financiers ont institué le Fonds de Garantie des Dépôts Bancaires (FGDB) et ont prévu l'obligation des banques d'y adhérer.

Par ailleurs, l'article 17 du décret n° 2017-268 du 1er février 2017 relatif à la fixation des règles d'intervention, d'organisation et de fonctionnement dudit fonds, a fixé la cotisation annuelle de chaque Banque adhérente à 0,3% TTC de l'encours de ses dépôts à la fin de l'exercice comptable précédent.

Vu la spécificité des dépôts de la Banque Zitouna et afin de se conformer aux normes bancaires islamiques et spécifiquement le principe de partage des pertes et profits, la cotisation au FGDB relative aux dépôts d'investissements est supportée par les déposants par prélèvement des profits leur revenant. Cette charge est affectée à la rubrique CH1 "Charges encourues et assimilées" de l'état du résultat.

Pour la cotisation au FGDB relative aux dépôts autres que les dépôts d'investissement, la charge est affectée à la rubrique CH7 "Charges générales d'exploitation" de l'état de résultat.

4-15. Résultat de base par action

L'objectif du résultat de base par action est de fournir une mesure de la quote-part de chaque porteur d'action ordinaire en circulation dans la performance de l'entité au cours d'une période comptable.

Le résultat de base par action est égal au résultat attribuable aux porteurs d'actions ordinaires de la Banque divisé par le nombre moyen pondéré d'actions ordinaires en circulation au cours de la période.

Le nombre moyen pondéré d'actions ordinaires en circulation au cours de la période correspond au nombre d'actions ordinaires en circulation en début de période diminué des actions propres, ajusté des actions ordinaires remboursées ou émises au cours de la période en pondérant par un facteur temps.

Le facteur de pondération est égal au nombre de jours où les actions sont en circulation par rapport au nombre total de jours de la période, une approximation de la moyenne pondérée étant toutefois autorisée.

Les actions ordinaires sont prises en compte dans le nombre moyen pondéré d'actions en circulation au cours de la période, à compter de la date à laquelle la contrepartie est recouvrable (généralement la date d'émission, en tenant compte des modalités de leur émission et de la substance de tout contrat associé à l'émission).

Lorsque des actions gratuites sont émises, le nombre d'actions ordinaires en circulation augmente sans augmentation des ressources. En conséquence, le nombre d'actions ordinaires en circulation avant l'événement est ajusté au prorata de la modification du nombre d'actions ordinaires en circulation comme si l'événement s'était produit à l'ouverture de la première période présentée.

Note 5. Notes relatives au bilan :

5-1. Actif

5-1-1. Caisse et avoirs auprès de la BCT, CCP et TGT

Le solde de cette rubrique s'élève au 31/12/2023 à 611 374 KDT contre 671 809 KDT au 31/12/2022 enregistrant une baisse de -9% soit -60 435 KDT. Elle s'analyse comme suit :

	31/12/2023	31/12/2022	Variations	
			Montant	(%)
Caisse	61 767	52 669	9 098	17
Comptes ordinaires BCT	549 563	619 096	-69 533	-11
Chèques Postaux	44	44	-	-
Total	**611 374**	**671 809**	**-60 435**	**-9**

5-1-2. Créances sur les établissements bancaires et financiers

Le solde de la rubrique Créances sur les établissements bancaires et financiers s'élève au 31/12/2023 à 40 160 KDT contre 59 274 KDT au 31/12/2022 enregistrant une baisse de -32% soit -19 114 KDT. Il s'analyse comme suit :

		31/12/2023	31/12/2022	Variations	
				Montant	(%)
Créances sur les établissements Bancaires	**(i)**	34 106	34 137	-31	-
Créances sur les établissements Financiers	**(ii)**	6 054	25 137	-19 083	-76
Total		**40 160**	**59 274**	**-19 114**	**-32**

(i) Les créances sur les établissements bancaires se détaillent comme suit :

	31/12/2023	31/12/2022	Variations	
			Montant	(%)
Moudharaba interbancaire	13 588	13 123	465	4
Financement Mourabaha	1 977	5 931	-3 954	-67
Comptes correspondants NOSTRI	18 321	14 974	3 347	22
Comptes correspondants LORI	-	-	-	-
Créances rattachées sur Moudharaba interbancaire	194	30	164	547
Créances rattachées sur financement Mourabaha	26	79	-53	-67
Total	**34 106**	**34 137**	**-31**	**0**

(ii) Le solde de cette rubrique se détaille comme suit :

	31/12/2023	31/12/2022	Variations	
			Montant	(%)
Certificats de leasing	6 000	25 000	-19 000	-76
Créances sur les autres établissements Financiers	1	1	-	-
Créances rattachées aux comptes des établissements financiers	53	136	-83	-61
Total	**6 054**	**25 137**	**-19 083**	**-76**

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

	Jusqu'à 3 mois	Entre 3 mois et 6 mois	Entre 6 mois et 1 an	Entre un 1 an et 5 ans	Plus de 5 ans	Sans Maturité	Total
Certificat de leasing	6 000	-	-	-	-	-	**6 000**
Créances sur les autres établissements Financiers	1	-	-	-	-	-	**1**
Moudharaba interbancaire	-	-	13 587	-	-	-	**13 587**
Comptes correspondants NOSTRI	18 321	-	-	-	-	-	**18 321**
Comptes correspondants LORI	-	-	-	-	-	-	**-**
Financement Mourabaha	988	989	-	-	-	-	**1 977**
Créances rattachées	80	-	194	-	-	-	**274**
Total	**25 390**	**989**	**13 781**	**-**	**-**	**-**	**40 160**

5-1-3. Créances sur la clientèle

Le solde de cette rubrique s'élève au 31/12/2023 à 5 023 497 KDT contre 4 631 683 KDT au 31/12/2022 enregistrant une hausse de 8% soit 391 814 KDT. Il se détaille comme suit :

		31/12/2023	31/12/2022	Variations	
				Montant	(%)
Portefeuille Mourabaha	(i)	3 760 508	3 522 714	237 794	7
Portefeuille ventes Khadamet	(ii)	1 997	1 402	595	42
Financement Wakala Bel Istithmar	(iii)	192 846	143 951	48 895	34
Portefeuille Ijara	(iv)	617 383	590 460	26 923	5
Comptes débiteurs de la clientèle	(v)	4 322	3 391	931	27
Autres financements à la clientèle	(vi)	421 272	345 829	75 443	22
Arrangements et Rééchelonnements Mourabha**		72 383	53 235	19 148	36
Arrangements et Rééchelonnements Ijara**		61 833	52 984	8 849	17
Produits constatés d'avance		-	-652	652	-100
Créances rattachées aux créances de la clientèle		100 559	91 217	9 342	10
Total brut		**5 233 104**	**4 804 531**	**428 573**	**9**
Provisions à base individuelle	(vii)	-71 035	-61 891	-9 144	15
Provisions additionnelles	(vii)	-26 541	-21 853	-4 688	21
Provisions collectives	(vii)	-82 709	-63 718	-18 991	30
Produits réservés	(viii)	-29 322	-25 386	-3 936	16
Total net		**5 023 497**	**4 631 683**	**391 814**	**8**

**Données retraitées à des fins de comparatives

La ventilation des créances brutes sur la clientèle au 31 décembre 2023 selon la durée résiduelle se présente comme suit :

	Jusqu'à 3 mois	Entre 3 et 6 mois	Entre 6 mois et 1 an	Entre 1 et 5 ans	Plus de 5 ans	Sans Maturité	Total
Portefeuille financement	970 061	650 845	674 817	1 805 504	605 724	-	**4 706 951**
Compte débiteur de la clientèle	4 322	-	-	-	-	-	**4 322**
Autres financements à la clientèle	327 729	7 465	13 915	54 240	17 923	-	**421 272**
Créances rattachées	41 843	15 854	20 416	22 447	-	-	**100 559**
Total	**1 343 955**	**674 164**	**709 148**	**1 882 191**	**623 647**	**-**	**5 233 104**

(i) Portefeuille Mourabaha :

Le portefeuille Mourabaha enregistre l'ensemble des opérations de financements de biens à court, long et moyen terme, octroyés à la clientèle via la *"technique Mourabaha"*.

(ii) Ventes Khadamet :

Le portefeuille Khadamet enregistre l'ensemble des opérations de financements de services à court et moyen terme, octroyés à la clientèle via la technique "ventes Khadamet".

(iii) Financement Wakala Bel Istithmar :

Il s'agit des opérations par laquelle la Banque mandate ses clients pour investir, en son nom et pour son compte, ses fonds dans des actifs, pendant une période déterminée, et ce, avec ou sans restriction.

(iv) Portefeuille Ijara :

Le portefeuille Ijara enregistre l'ensemble des opérations par lesquelles la Banque procède à l'acquisition d'actifs et leur appropriation puis leur location au profit des professionnels en leur accordant l'option d'achat.

(v) Comptes débiteurs de la clientèle :

Il s'agit des comptes débiteurs non rémunérés des clients ordinaires (relevant des classes 0 et 1). L'octroi de cet avantage aux clients n'est pas automatique. Il est soumis à une autorisation préalable auprès de la direction générale. Aucun profit n'est constaté sur les débits en comptes.

(vi) Autres financements à la clientèle :

Le solde de cette rubrique s'élève, au 31/12/2023, à 421 272 KDT et se détaille comme suit :

		31/12/2023	31/12/2022	Variations	
				Montant	(%)
Encours des créances douteuses (*)	(a)	327 526	283 105	44 421	16
Valeurs impayées des créances saines		93 746	62 724	31 022	49
Total		**421 272**	**345 829**	**75 443**	**22**

(*) *Hos créances rattachées.*

(a) La défalcation de l'encours des créances douteuses selon la classe de risque se présente comme suit :

	31/12/2023	31/12/2022	Variations	
			Montant	(%)
Créances de la classe 2	17 309	25 139	-7 830	-31
Créances de la classe 3	33 229	55 534	-22 305	-40
Créances de la classe 4	276 988	202 432	74 556	37
Total	**327 526**	**283 105**	**44 421**	**16**

(vii) La reconstitution du stock des provisions au 31/12/2023 se détaille comme suit :

Libellé	Stock au 31/12/2022	Dotation 2023	Reprise 2023	Stock au 31/12/2023
Provision pour créances douteuses	61 891	25 534	-16 390	71 035
Provisions additionnelles	21 853	12 190	-7 502	26 541
Provision collective (*)	63 718	18 991	-	82 709
Total Général	**147 462**	**56 715**	**-23 892**	**180 285**

(*) Les provisions collectives de la banque ont subi une hausse importante qui s'élève à 18 991 KDT, passant de 63 718 KDT au 31/12/2022 à 82 709 KDT au 31/12/2023. Cette augmentation est justifiée par l'application de la nouvelle circulaire de la Banque centrale de la Tunisie N°2024-01 du 19 Janvier 2024 modifiant la méthodologie de calcul des provisions collectives.

(viii) Produits réservés :

Figurent sous cet intitulé les profits courus (échus et non échus) dont la constatation en produits se trouve être différée jusqu'à encaissement effectif, en raison du caractère douteux pesant sur le recouvrement des créances s'y rapportant.

5-1-4. Portefeuille d'investissement

Cette rubrique est passée entre le 31/12/2023 et le 31/12/2022 de 177 568 KDT à 234 159 KDT enregistrant ainsi une hausse de 32% soit 56 591 KDT. Le solde de la rubrique se détaille comme suit :

		31/12/2023	31/12/2022	Variations	
				Montant	(%)
Titres de participation	(i)	233 805	180 718	53 087	29
Emprunt National sans intérêts		-	-	-	-
Titres participatifs acquis		5 500	2 000	3 500	175
Créances rattachées aux titres d'investissement		4	-	4	100
Total brut		**239 309**	**182 718**	**56 591**	**31**
Provision pour dépréciations de titres		(5 150)	(5 150)	-	-
Total net		**234 159**	**177 568**	**56 591**	**32**

(i) Les titres de participation se détaillent comme suit :

Société	Valeur brute au 31/12/2022	Acquisition / Libération	Cession/Transfert	Valeur brute au 31/12/2023	Part dans le capital
Particiption dans les Entreprises liées	**156 064**	**54 888**	**-**	**210 952**	
Zitouna Capital	499	-	-	499	50,44%
FCPR Zitouna Moucharaka	36 000	-	-	36 000	82,76%
FCPR Zitouna Moucharaka II	47 850	-	-	47 850	79,75%
FCPR Zitouna Moucharaka III	0	23 000	-	23 000	80,70
FCPR Zitouna Mourafik	22 500	-	-	22 500	66,78%
FCPR Zitouna Mourafik II	19 500	20 000	-	39 500	98,75%
ZITOUNA PAIEMENT	6 120	4 830	-	10 950	54,23%
ZITOUNA TAMKEEN	21 595	7 058	-	28 653	76,3%
Majda Smart Solutions	2 000	-	-	2 000	40%
Participation dans les Entreprises associées	**7 640**	**-**	**-**	**7 640**	
ZITOUNA TAKAFUL	7 500	-	-	7 500	25%
Zitouna Academy	140	-	-	140	20%
Autres Participations	**17 014**	**-**	**1 800**	**15 214**	
ZITOUNA FINANCE	1 000	-	-	1 000	20%
Fcp Al Kaouthar	10	-	-	10	10%
Zitouna LLD	150	-	-	150	30%
GREEN LABEL OIL	1 500	-	-	1 500	1,72%
STE BRIQUETERIE BIR MCHERGA	1 000	-	-	1 000	0,46%
APTBEF	1	-	-	1	0,10%
TDF III	1 000	-	-	1 000	1,84%
SIBTEL	53	-	-	53	1,06%
CARTHAGO SANITAIRE	2 500	-	-	2 500	4,17%
STE PROINJECT	2 400	-	900	1 500	1 ,73%
STE UNIPACK	2 400	-	900	1 500	1,15%
CLSB	5 000	-	-	5 000	5,83%
Total général	**180 718**	**54 888**	**1 800**	**233 806**	

5-1-5. Valeurs immobilisées

Le solde de cette rubrique s'élève au 31/12/2023 à 113 442 KDT contre 109 902 KDT au 31/12/2022 enregistrant une hausse de 3% soit 3 540 KDT. Il se détaille comme suit :

		31/12/2023	31/12/2022	Variations	
				Montant	(%)
Immobilisations incorporelles					
Logiciels		19 675	18 985	690	4
Droit d'usage		4 217	4 217	-	-
Fonds de commerce		938	679	259	38
Logiciels en cours		4 318	2 385	1 933	81
Sous-total (I)	**(i)**	***29 148***	***26 266***	***2 882***	***11***
Immobilisations corporelles					
Terrains		17 825	17 811	14	-
Constructions		51 405	50 640	765	2
Agencements et aménagements		65 097	63 313	1 784	3
Matériels de transport		4 920	3 809	1 111	29
Matériels et équipements de bureau		10 298	9 528	770	8
Serveurs		11 738	7 519	4 219	56
Matériels informatiques		30 088	29 808	280	1
Autres matériels		2 049	1 923	126	7
Constructions en cours		1 052	892	160	18
Agencements et aménagements en cours		1 939	23	1 916	8 330
Sous-total (II)	**(ii)**	***196 411***	***185 266***	***11 145***	***6***
Total brut (I) + (II)		**225 559**	**211 533**	**14 026**	**7**
Amortissements des immobilisations incorporelles	**(i)**	-18 042	-15 009	-3 033	20
Amortissements des immobilisations corporelles	**(ii)**	-93 725	-86 272	-7 453	9
Provisions pour dépréciation des immobilisations incorporelles	**(i)**	-	-	-	-
Provisions pour dépréciation des immobilisations corporelles	**(ii)**	-349	-349	-	-
Total net		**113 442**	**109 902**	**3 540**	**3**

(i) Le tableau des immobilisations incorporelles et des amortissements y afférents se présente, au 31/12/2023, comme suit :

	Logiciels	Droits d'usage	Fonds de commerce	Logiciels en cours	Total
Coût d'acquisition					
+ En début de l'exercice (a)	18 985	4 217	679	2 385	**26 266**
+ Acquisitions	688	-	259	1 934	**2 881**
± Transferts	-	-	-	-	**-**
- Sorties	-	-	-	-	**-**
A la clôture de l'exercice (1)	**19 674**	**4 217**	**938**	**4 318**	**29 147**
Amortissement					
+ En début de l'exercice (b)	13 670	1 238	101	-	**15 009**
+ Dotation de l'exercice	2 825	169	40	-	**3 033**
- Régularisations sur Sorties	-	-	-	-	**-**
A la clôture de l'exercice (2)	**16 495**	**1 407**	**141**	**-**	**18 042**
Provisions pour dépréciation					
+ En début de l'exercice (c)	-	-	-	-	**-**
+ Dotation de l'exercice					
- Reprises de l'exercice	-	-	-	-	**-**
A la clôture de l'exercice (3)	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
VNC au 31/12/2023[(1)-(2)-(3)]	**3 179**	**2 810**	**797**	**4 318**	**11 104**
VNC au 31/12/2022[(a)-(b)-(c)]	**5 315**	**2 979**	**578**	**2 385**	**11 256**

(ii) Le tableau des immobilisations corporelles et des amortissements y afférents se présente, au 31/12/2023, comme suit :

	Terrains	Constructions	Agencements et aménagements	Matériels de transport	Matériels et équipements de bureau	Serveurs	Matériels informatiques	Autres matériels	Constructions en cours	Agencements et aménagements en cours	Total
Coût d'acquisition											
+ En début de l'exercice (a)	17 811	50 640	63 313	3 809	9 527	7 518	29 808	1 923	892	23	**185 264**
+ Acquisitions	12	782	4 933	1 210	1 261	4 224	3 940	130	160	1 916	**18 567**
± Transferts	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	**-**
± Reclassements	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	**-**
- Sorties		(16)	(3 149)	(99)	(490)	-	(3 661)	(4)	-	-	**(7 419)**
A la clôture de l'exercice (1)	**17 823**	**51 406**	**65 097**	**4 920**	**10 298**	**11 741**	**30 087**	**2 049**	**1 052**	**1 939**	**196 412**
Amortissement											
+ En début de l'exercice (b)	0	21 339	31 176	2 184	5 407	5 881	19 648	638	-	-	**86 273**
+ Dotation de l'exercice	0	2 554	5 435	542	781	918	3 340	94	-	-	**13 664**
- Régularisations sur Sorties	0	(9)	(2 339)	(99)	(381)	-	(3 384)	-	-	-	**(6 212)**
A la clôture de l'exercice (2)	**0**	**23 885**	**34 273**	**2 626**	**5 807**	**6 798**	**19 604**	**732**	**-**	**-**	**93 725**
Provisions pour dépréciation											
+ En début de l'exercice (c)	-	-	-	-	-	-	-	-	337	12	**349**
+ Dotation de l'exercice	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	**0**
- Reprises de l'exercice	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	**0**
A la clôture de l'exercice (3)	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**337**	**12**	**349**
VNC au 31/12/2023[(1)-(2)-(3)]	**17 823**	**27 521**	**30 824**	**2 293**	**4 492**	**4 943**	**10 483**	**1 317**	**715**	**1 927**	**102 338**
VNC au 31/12/2022 [(1)-(2)-(3)]	**17 811**	**29 302**	**32 136**	**1 625**	**4 121**	**1 637**	**10 160**	**1 287**	**555**	**11**	**98 645**

5-1-6. Autres actifs

Le solde des autres actifs s'élève au 31/12/2023 à 415 899 KDT contre 314 454 KDT au 31/12/2022 enregistrant une hausse de 32% soit 101 445 KDT. Il s'analyse comme suit :

		31/12/2023	31/12/2022	Variations	
				Montant	(%)
Débiteurs divers	(i)	21 085	25 560	-4 475	-18
Biens acquis dans le cadre des opérations de financement	(ii)	103 371	46 424	56 947	123
Comptes de régularisation	(iii)	286 798	241 749	45 049	19
Non valeurs	(iv)	22	26	-4	-15
Siège, succursale et agences		75	-	75	100
Biens récupérés destinés à la vente	(v)	5 576	1 683	3 893	231
Total brut		**416 927**	**315 442**	**101 485**	**32**
Provision pour dépréciations des autres actifs		-1 028	-988	-40	4
Total net		**415 899**	**314 454**	**101 445**	**32**

(i) Les débiteurs divers sont analysés comme suit :

	31/12/2023	31/12/2022	Variations	
			Montant	(%)
Dépôts et cautionnements versés	48	71	-23	-32
Avances sur commandes	273	61	212	348
Retenue à la source	38	155	-117	-75
TVA déductible	3 664	2 891	773	27
Avance sur impôt IS	4 099	15 053	-10 954	-73
Autres débiteurs divers [(*)]	12 963	7 329	5 634	77
Total	**21 085**	**25 560**	**-4 475**	**-18**

[(*)] Ayant fait l'objet d'une provision pour dépréciation de 1 028 KDT au 31/12/2023.

(ii) Les biens acquis dans le cadre des opérations de financement se détaillent comme suit :

	31/12/2023	31/12/2022	Variations	
			Montant	(%)
Biens Mourabaha	53 059	27 148	25 911	95
Biens Ijara	50 228	19 170	31 058	162
Biens Khadamet	83	106	-23	-22
Total	**103 371**	**46 424**	**56 946**	**123**

(iii) Les comptes de régularisation sont analysés comme suit :

	31/12/2023	31/12/2022	Variations	
			Montant	(%)
Débits à régulariser et divers	104 409	70 455	33 954	48
Fournisseurs Mourabha	175 205	165 077	10 128	6
Fournisseurs Ijara	-	-	-	-
Charges payées ou comptabilisées d'avance	7 184	6 217	967	16
Compte d'ajustement devise	-	-	-	-
Total	**286 798**	**241 749**	**45 049**	**19**

(iv) Les non-valeurs, constituées des charges à répartir et des frais d'émission des titres participatifs, se détaillent comme suit :

	31/12/2023	31/12/2022	Variations	
			Montant	(%)
Charges à répartir sur plusieurs exercices	22	22	-	-
Frais d'émission des titres participatifs	-	4	-4	-100
Total	**22**	**26**	**-4**	**-15**

(v) Biens récupérés destinés à la vente :

Suite à la résiliation par voie judiciaire des contrats de financement, ces biens sont désormais recouvrables par le biais d'une transaction de cession plutôt que par l'utilisation continue. Ces biens répondent, ainsi, aux conditions de leur classification en tant qu'actifs destinés à la vente prévue par la norme internationale d'information financière l'IFRS 5 (n'ayant pas de similaire en Tunisie) et sont traités conformément aux exigences de cette norme.

5-2. Passif

5-2-1. Banque centrale, CCP

Cette rubrique accuse un solde nul au 31/12/2023.

5-2-2. Dépôts et avoirs des établissements bancaires et financiers

Le solde de cette rubrique s'élève au 31/12/2023 à 73 924 KDT contre 69 070 KDT au 31/12/2022 enregistrant une hausse de 7% soit 4 854 KDT. Il se détaille comme suit :

		31/12/2023	31/12/2022	Variations	
				Montant	(%)
Dépôts et avoirs des établissements Bancaires		1	-	1	100
Dépôts des établissements Financiers	(i)	73 923	69 070	4 853	7
Total		**73 924**	**69 070**	**4 854**	**7**

(i) Le solde de cette rubrique se détaille comme suit :

	31/12/2023	31/12/2022	Variations	
			Montant	(%)
Dépôts des établissements Financiers	66 818	67 358	-540	-1
Contrats Istithmar	7 000	1 680	5 320	317
Dettes rattachées aux contrats Istithmar	105	32	73	228
Total	**73 923**	**69 070**	**4 853**	**7**

La répartition des dépôts des établissements bancaires selon la durée résiduelle se présente comme suit :

	Jusqu'à 3 mois	Entre 3 et 6 mois	Entre 6 mois et 1 an	Entre 1 et 5 ans	Plus de 5 ans	Sans Maturité	Total
Contrats Istethmar	7 000	-	-	-	-	-	**7 000**
Comptes correspondants NOSTRI	1	-	-	-	-	-	**1**
Dépôts des établissements Financiers	66 818	-	-	-	-	-	**66 818**
Moudharaba interbancaire	-	-	-	-	-	-	**-**
Dettes rattachées	105	-	-	-	-	-	**105**
Total	**73 924**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**73 924**

5-2-3. Dépôts et avoirs de la clientèle

Le solde de la rubrique Créances sur les établissements bancaires et financiers s'élève au 31/12/2023 à 5 504 368 KDT contre 5 087 220 KDT au 31/12/2022 enregistrant une hausse de 8% soit 417 148 KDT. Il s'analyse comme suit :

		31/12/2023	31/12/2022	Variations	
				Montant	(%)
Comptes à vue	(i)	1 362 153	1 294 242	67 911	5
Comptes d'épargne	(ii)	2 977 157	2 666 501	310 656	12
Autres produits financiers	(iii)	653 684	582 818	70 866	12
Comptes dépôts participatifs	(iv)	324 648	352 425	-27 777	-8
Autres sommes dues à la clientèle	(v)	171 474	179 195	-7 721	-4
Dettes rattachées aux dépôts de la clientèle		15 252	12 039	3 213	27
Total		**5 504 368**	**5 087 220**	**417 148**	**8**

La répartition des dépôts de la clientèle selon la durée résiduelle se présente comme suit :

	Jusqu'à 3 mois	Entre 3 mois et 6 mois	Entre 6 mois et 1an	Entre 1 an et 5 ans	Plus de 5 ans	Total
Comptes à vue	476 753	136 215	136 215	272 431	340 539	**1 362 153**
Comptes d'épargne	297 715	297 716	297 716	595 432	1 488 578	**2 977 157**
Autres produits financiers	494 458	74 421	63 782	20 218	805	**653 684**
Comptes de dépôts participatifs	162 324	32 465	32 465	48 697	48 697	**324 648**
Autres sommes dues à la clientèle	-	17 147	17 147	137 180	-	**171 474**
Dettes rattachées	11 181	2 455	1 616	-	-	**15 252**
Total	**1 442 431**	**560 419**	**548 941**	**1 073 958**	**1 878 619**	**5 504 368**

(i) Les comptes à vue représentent les comptes en dinars et les comptes réglementés non rémunérés. Ils se détaillent comme suit :

	31/12/2023	31/12/2022	Variations	
			Montant	(%)
Comptes chèques entreprises	507 747	454 052	53 695	12
Comptes chèques particuliers	613 667	571 577	42 090	7
Comptes réglementés en devises	233 371	260 035	-26 664	-10
Comptes réglementés en dinars	7 368	8 578	-1 210	-14
Total	**1 362 153**	**1 294 242**	**67 911**	**5**

La composition des dépots à vue selon le secteur d'activité de la clientèle, s'analyse comme suit :

	31/12/2023	31/12/2022	Variations	
			Montant	(%)
Compagnies d'assurances	414	356	58	16
Entreprises publiques	1 752	780	972	125
Autres clientèles commerciales	505 583	452 923	52 660	12
Non-résidents	240 743	268 653	-27 910	-10
Clients particuliers	613 661	571 530	42 131	7
Total	**1 362 153**	**1 294 242**	**67 911**	**5**

(ii) Les comptes d'épargne sont analysés ainsi :

	31/12/2023	31/12/2022	Variations	
			Montant	(%)
Hissab Tawfir	2 868 689	2 609 427	259 262	10
Comptes épargne Immobilier	63 948	34 511	29 437	85
Comptes épargne Auto	22 716	11 561	11 155	96
Comptes épargne hajj	21 804	11 002	10 802	98
Total	**2 977 157**	**2 666 501**	**310 656**	**12**

(iii) Le solde des autres produits financiers s'analyse comme suit :

	31/12/2023	31/12/2022	Variations	
			Montant	(%)
Contrats Wakala Bel Istithmar	548 671	476 436	72 235	15
Contrats Istithmar	105 013	106 382	-1 369	-1
Total	**653 684**	**582 818**	**70 866**	**12**

(iv) Les dépôts participatifs représentent les comptes participatifs entreprises et les comptes réglementés (les comptes en devises et les comptes en dinars convertibles) rémunérés :

	31/12/2023	31/12/2022	Variations	
			Montant	(%)
Comptes participatifs entreprises	190 545	247 373	-56 828	-23
Comptes en dinars convertibles	14 608	15 705	-1 097	-7
Comptes en devise	119 495	89 347	30 148	34
Total	**324 648**	**352 425**	**-27 777**	**-8**

(v) Le solde des sommes dues à la clientèle se détaille comme suit :

	31/12/2023	31/12/2022	Variations	
			Montant	(%)
Comptes indisponibles	15 079	24 159	-9 080	-38
Autres comptes	32 482	26 173	6 309	24
Réserve d'Equilibre de Profit (PER)	475	7 302	-6 827	-93
Réserve pour Risque d'Investissement (IRR)	100	100	-	-
Gage de sérieux (*Hamech El Jedeya*) (**)	12 260	10 822	1 438	13
Autres provisions constituées par la clientèle	111 078	110 639	439	-
Total	**171 474**	**179 195**	**-7 721**	**-4**

(**) Le gage de sérieux est le montant payé par le client à la demande de la Banque, afin de vérifier s'il est sérieux dans sa demande pour acheter ou louer le bien objet de financement et afin de s'assurer qu'il peut indemniser le dommage réel en cas de non-aboutissement.

5-2-5. Autres passifs

Les autres passifs s'élèvent au 31/12/2023 à 221 601 KDT contre 236 271 KDT au 31/12/2022 enregistrant une baisse de -6% soit -14 670 KDT. Elle s'analyse comme suit :

		31/12/2023	31/12/2022	Variations	
				Montant	(%)
Comptes de régularisation	**(i)**	115 680	113 517	2 163	2
Créditeurs divers	**(ii)**	87 075	98 269	-11 194	-11
Comptes exigibles après encaissement	**(iii)**	6 935	15 281	-8 346	-55
Siège, succursale et agences		-	29	-29	-100
Provisions pour risques et charges	**(iv)**	9 530	7 843	1 687	22
Provisions sur engagements Hors Bilan douteux		2 381	1 332	1 049	79
Total		**221 601**	**236 271**	**-14 670**	**-6**

(i) Les comptes de régularisation se détaillent comme suit :

	31/12/2023	31/12/2022	Variations	
			Montant	(%)
Charges à payer	22 361	21 051	1 310	6
Charges à payer sur titres participatifs	532	953	-421	-44
Produits perçus ou comptabilisés d'avance	305	231	74	32
Crédits à régulariser et divers	38 641	40 730	-2 089	-5
Compensation à régler	53 789	50 420	3 369	7
Compte d'ajustement devise	52	132	-80	-61
Total	**115 680**	**113 517**	**2 163**	**2**

(ii) Les créditeurs divers se détaillent comme suit :

	31/12/2023	31/12/2022	Variations	
			Montant	(%)
Fournisseurs Murabaha	-	-	-	-
Fournisseurs Ijara	30 149	20 046	10 103	50
Fournisseurs Khadamet	87	109	-22	-20
Fonds de Garantie des Dépôts Bancaires (FGDB)	-	-	-	-
Autres Fournisseurs	16 485	12 816	3 669	29
Organismes de prévoyance sociale	8 144	8 058	86	1
Etat impôts et taxes	27 173	50 591	-23 418	-46
Autres Créditeurs divers	5 037	6 649	-1 612	-24
Total	**87 075**	**98 269**	**-11 194**	**-11**

(iii) Les comptes exigibles après encaissement se détaillent comme suit :

	31/12/2023	31/12/2022	Variations	
			Montant	(%)
Comptes exigibles après encaissement	371 495	379 953	-8 458	-2
Portefeuille encaissement	-364 560	-364 672	112	-
Total	**6 935**	**15 281**	**-8 346**	**-55**

(iv) Les provisions pour risques et charges sont analysées comme suit :

	31/12/2023	31/12/2022	Variations	
			Montant	(%)
Provision pour affaires litigieuses	3 219	2 732	487	18
Provision pour risques et charges	6 311	5 111	1 200	23
Total	**9 530**	**7 843**	**1 687**	**23**

5-3. Capitaux propres

Le capital social s'élève au 31/12/2023 à 265 000 KDT composé de 265 000 000 actions d'une valeur de 1 DT. Le total des capitaux propres de la banque, avant affectation du résultat, s'élève au 31/12/2023 à 638 638 KDT contre 572 129 KDT au 31/12/2022. Cette rubrique se détaille comme suit :

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

Libellé	Capital	Prime d'émission	Réserve légale	Réserve spéciale de Réinvestissement	Autres Capitaux Propres	Report à nouveau	Résultat net de l'exercice	Total
Solde au 31/12/2021	**265 000**	**28 500**	**6 723**	**100 330**	**75 000**	**11 035**	**60 117**	**546 705**
Augmentation du capital	-	-	-	-	-	-	-	-
Réserves	-	-	3 558	40 520	-	-44 078	-	-
Autres capitaux propres	-	-	-	-	-45 000	-	-	-45 000
Report à nouveau	-	-	-	-	-	60 117	-60 117	-
Affectation du résultat de l'exercice	-	-	-	-	-	-	70 424	70 424
Solde au 31/12/2022	**265 000**	**28 500**	**10 281**	**140 850**	**30 000**	**27 074**	**70 424**	**572 129**
Dividendes Distribuées	-	-	-	-	-	-14 575	-	-14 575
Réserves	-	-	4 875	50 000	-	-54 875	-	-
Report à nouveau	-	-	-	-	-	70 424	-70 424	-
Affectation du résultat de l'exercice	-	-	-	-	-	-	81 085	81 085
Solde au 31/12/2023	**265 000**	**28 500**	**15 156**	**190 850**	**30 000**	**28 047**	**81 085**	**638 638**

5-4. Répartition des actifs et des passifs selon leur durée résiduelle

	Jusqu'à 3 mois	Entre 3 et 6 mois	Entre 6 mois et 1 an	Entre 1an et 5 ans	Plus de 5 ans	Sans maturité	Total
Actif							
Caisse et avoirs auprès de la BCT, CCP et TGT	611 374	-	-	-	-	-	**611 374**
Créances sur les établissements bancaires et financiers	25 390	988	13 782	-	-	-	**40 160**
Créances sur la clientèle	1 134 346	674 164	709 148	1 882 191	623 647	-	**5 023 497**
Portefeuille Titre –Commercial	-	-	-	-	-	-	**-**
Portefeuille Titre d'investissement	-	2 500	-	7 504	3 500	220 655	**234 159**
Valeurs Immobilisés	4 409	4 343	8 414	43 726	27 760	24 791	**113 442**
Autres actifs	-	-	-	-	-	415 899	**415 899**
Total Actif	**1 775 519**	**681 995**	**731 344**	**1 933 421**	**654 907**	**661 344**	**6 438 531**
Passif							
Banque Centrale et CCP	-	-	-	-	-	-	**-**
Dépôts et avoirs des établissements bancaires et financiers	73 924	-	-	-	-	-	**73 924**
Dépôts et avoirs de la clientèle	1 442 432	560 419	548 942	1 073 956	1 878 619	-	**5 504 368**
Dettes de financements et ressources spéciales	-	-	-	-	-	-	**-**
Autres Passifs	-	525	-	-	-	221 076	**221 601**
Capitaux Propres	-	-	-	-	-	608 638	**608 638**
Titres participatifs	-	30 000	-	-	-	-	**30 000**
Total Passif	**1 516 356**	**590 945**	**548 942**	**1 073 956**	**1 878 618**	**829 714**	**6 438 531**
Position Nette	**259 163**	**91 050**	**182 402**	**859 465**	**-1 223 711**	**-168 370**	

Note 6 Notes relatives aux engagements hors bilan :

6-1. Cautions, avals et autres garanties données

Le solde de cette rubrique s'élève, au 31/12/2023, à 140 694 KDT contre 110 113 KDT au 31/12/2022 enregistrant une hausse de 28% soit 30 581 KDT. Il se détaille comme suit :

	31/12/2023	31/12/2022	Variations	
			Montant	(%)
En faveur de la clientèle				
Garanties émises	5 101	4 589	512	11
Cautions pour marchés	96 944	72 556	24 388	34
Cautions diverses	38 649	32 968	5 681	17
Total	**140 694**	**110 113**	**30 581**	**28**

6-2. Crédits documentaires

Le solde de cette rubrique s'élève au 31/12/2023, à 72 027 KDT contre 87 405 KDT au 31/12/2022 et se détaille comme suit :

	31/12/2023	31/12/2022	Variations	
			Montant	(%)
Ouverture de crédits documentaires	48 114	65 845	- 17 731	-27
Acceptations à payer liées au financement du commerce extérieur	23 913	21 560	2 353	11
Total	**72 027**	**87 405**	**-15 378**	**-18**

6-3. Engagements de financement donnés

Ce sont les accords de financement que la banque s'est engagée à mettre à la disposition de ses clients. Ils s'élèvent, au 31/12/2023, à 757 742 KDT.

6-4. Engagements sur titres

Le solde de cette rubrique s'élève au 31/12/2023, à 28 270 KDT contre 20 058 KDT au 31/12/2022 et se détaille comme suit :

	31/12/2023	31/12/2022	Variations	
			Montant	(%)
Titres à recevoir	28 270	20 058	8 212	41
Total	**28 270**	**20 058**	**8 212**	**41**

6-5. Garanties reçues

Les garanties reçues s'élèvent, au 31/12/2023 à 3 516 763 KDT et se détaillent comme suit :

	31/12/2023	31/12/2022	Variations	
			Montant	(%)
Garanties reçues des banques	-	-	-	-
Garanties reçues de l'ETAT	94 513	113 809	-19 296	-17
Garanties reçues de la clientèle	3 422 250	2 578 916	843 334	33
Total	**3 516 763**	**2 692 725**	**824 038**	**31**

6-6. Opérations en devises

Les opérations en devises comptabilisées en hors bilan représentent les opérations d'achat et de vente de devises au comptant et sont défalquées au 31/12/2023 et au 31/12/2022 comme suit :

	31/12/2023	31/12/2022	Variations	
			Montant	(%)
Achat au comptant	6 614	30 241	-23 627	-78
Vente au comptant	6 174	17 029	-10 855	-64
Total	**12 788**	**47 270**	**-34 482**	**-73**

Note 7. Notes relatives à l'état de résultat :

7-1. Profits et revenus assimilés

Le solde des profits et revenus assimilés s'élève au 31/12/2023 à 498 256 KDT contre 428 276 KDT au 31/12/2022 soit une augmentation de 69 980 KDT. Le détail est comme suit :

		2023	2022	Variations	
				Montant	(%)
Produits sur opérations de trésorerie et interbancaire	(i)	42 210	21 244	20 966	99
Produits sur opérations de financement	(ii)	450 768	401 437	49 331	12
Revenus assimilés	(iii)	5 278	5 595	-317	-6
Total		**498 256**	**428 276**	**69 980**	**16**

(i) Les produits sur opérations interbancaires se détaillent comme suit :

	2023	2022	Variations	
			Montant	(%)
Produits sur opérations de Moudharaba interbancaire	40 252	18 376	21 876	119
Produits sur certificats de leasing	1 554	2 375	-821	-35
Produits sur financement	404	493	-89	-18
Total	**42 210**	**21 244**	**20 966**	**99**

(ii) Les produits sur opérations de financement se présentent comme suit :

	2023	2022	Variations	
			Montant	(%)
Produits sur opérations de Mourabha	358 697	311 326	47 371	15
Produits sur financement Ijara	82 069	74 191	7 878	11
Produits sur opérations de vente Khadamet	196	118	78	66
Produits sur opérations de fin Wakala Bel Istithmar	9 806	15 802	-5 996	-38
Total	**450 768**	**401 437**	**49 331**	**12**

(iii) Les revenus assimilés sont constitués des commissions sur avals, cautions et acceptations bancaires.

7-2. Commissions

Le solde des commissions s'élève au 31/12/2023 à 76 792 KDT contre 69 946 KDT au 31/12/2022 soit une augmentation de 6 846 KDT. Le détail est comme suit :

	2023	2022	Variations	
			Montant	(%)
Commissions prélevées sur les opérations bancaires	24 841	20 400	4 441	22
Commissions de bancassurance	2 997	2 830	167	6
Commissions sur opérations sur titres	110	85	25	29
Commissions de tenue de comptes	11 266	11 413	-147	-1
Commissions sur activités de commerce international	4 815	4 595	220	5
Commissions sur activités monétiques	9 901	8 663	1 238	14
Commissions sur les opérations téléinformatiques	2 124	2 018	106	5
Commissions sur les financements	20 738	19 942	796	4
Total	**76 792**	**69 946**	**6 846**	**10**

7-3. Gains sur portefeuille titre commercial et opérations financières

Le solde de cette rubrique s'élève au 31 Décembre 2023 à 22 606 KDT contre 27 052 KDT au 31 Décembre 2022 et s'analyse comme suit :

	2023	2022	Variations	
			Montant	(%)
Gains de change	33 902	40 323	-6 421	-16
Pertes de change	-11 296	-13 271	1 975	-15
Total	**22 606**	**27 052**	**-4 446**	**-16**

7-4. Revenus du portefeuille d'investissement

Cette rubrique s'élève, en 2023, à 1 997 KDT, et s'analyse comme suit :

	2023	2022	Variations	
			Montant	(%)
Produits sur titres participatifs acquis	173	170	3	2
Dividendes reçus sur titres de participations	1 824	1 045	779	75
Total	**1 997**	**1 215**	**782**	**64**

7-5. Charges encourues et assimilées

Le solde des charges encourues et assimilées s'élève au 31/12/2023 à 241 255 KDT contre 198 701 KDT au 31/12/2022 soit une augmentation de 42 554 KDT. Le détail est comme suit :

		2023	2022	Variations	
				Montant	(%)
Charges sur opérations trésorerie et interbancaire		6 381	8 868	-2 487	-28
Charges sur opérations avec la BCT		-	1 239	-1 239	-100
Charges sur les dépôts de la clientèle	(i)	231 870	183 028	48 842	27
Charges sur titres participatifs émis		3 004	5 511	-2 507	-45
Résorptions des frais d'émission des T.P		-	55	-55	-100
Total		**241 255**	**198 701**	**42 554**	**21**

(i) Les charges sur les dépôts de la clientèle se détaillent comme suit :

		2023	2022	Variations	
				Montant	(%)
Charges sur dépôts participatifs	(1)	11 850	12 759	-909	-7
Charges sur comptes Tawfir	(2)	164 815	131 602	33 213	25
Charges sur comptes Istithmar	(3)	7 234	7 130	104	1
Charges sur comptes Istithmar Mouajah		47 971	31 537	16 434	52
Total		**231 870**	**183 028**	**48 842**	**27**

(1) Les dépôts participatifs sont constitués des dépôts participatifs des entreprises, des comptes participatifs réglementés en devises et en dinars convertibles.

(2) Les comptes Tawfir sont les comptes spéciaux d'épargne rémunérés selon le principe de partage de pertes et profits.

(3) Les comptes Istithmar sont les placements de la clientèle pour une durée supérieure à 3 mois rémunérés selon le principe de partage des pertes et profits.

Les indicateurs des profits servis aux comptes Istithmar, comptes Tawfir et comptes dépôts participatifs, issus de la répartition des profits générés des financements et des investissements effectués par la Banque, se présentent comme suit :

Nature de dépôt	Taux de profit
Comptes participatifs entreprises	2,00%
Comptes étrangers en dinar convertible	5,93%
Comptes PPR en dinar convertible	5,93%
Comptes Tawfir	6,06%
Plan épargne	2,81%
Contrats Istithmar : 3 mois < Maturité < 6 mois	6,45%
Contrats Istithmar : 6 mois < Maturité < 12 mois	6,97%
Contrats Istithmar : 12 mois < Maturité < 24 mois	7,50%
Contrats Istithmar : Maturité ≥ 24 mois	7,99%

7-6. Dotations aux provisions et résultat de corrections de valeurs sur créances, hors bilan et passif

Le coût du risque relatifs aux créances, autres éléments d'actifs et de passifs a enregistré au 31/12/2023 une hausse de 8 494 KDT par rapport au 31/12/2022. Le détail se présente comme suit :

	2023	2022	Variations	
			Montant	(%)
Dotations aux provisions sur créances douteuses	25 534	21 232	4 302	20
Dotations aux provisions sur engagements hors bilan	1 048	449	599	133
Dotations aux provisions additionnelles	12 190	8 772	3 418	39
Dotations aux provisions collectives	18 991	15 528	3 463	22
Total dotations aux provisions sur créances	**57 763**	**45 981**	**11 782**	**26**
Reprises de provisions sur créances douteuses	-16 390	-8 582	-7 808	91
Reprises sur provisions sur engagements hors bilan	-	-321	321	-100
Reprises de provisions additionnelles	-7 502	-4 783	-2 719	57
Total reprises de provisions sur créances	**-23 892**	**-13 686**	**-10 206**	**75**
Abandon de créances (*)	4 320	440	3 880	882
Abandon de créances radiées (*)	8 982	5 706	3 276	57
Provisions pour dépréciation des autres éléments d'actifs	151	-	151	100
Dotations aux provisions pour risques et charges	2 092	2 624	-532	-20
Reprise sur provisions pour dépréciation des autres éléments d'actifs	-111	-195	84	-43
Reprise sur provisions pour risques et charges	-405	-464	59	-13
Total	**48 900**	**40 406**	**8 494**	**21**

(*) Données retraitées à des fins comparatives

7-7. Dotations aux provisions et résultat de corrections de valeurs sur le portefeuille investissement

Cette rubrique se détaille comme suit :

	2023	2022	Variations	
			Montant	(%)
Plus-value sur cession TP	405	-	405	100
Total	**405**	**-**	**405**	**100**

7-8. Frais de personnel

Le solde de cette rubrique s'élève au 31 Décembre 2023 à 126 034 KDT contre 112 742 KDT au 31 Décembre 2022 soit une variation à la hausse de 13 292 KDT. Le détail est comme suit:

	2023	2022	Variations	
			Montant	(%)
Salaires	101 227	90 727	10 500	12
Charges sociales	21 488	19 118	2 370	12
Dotations aux provisions pour congés payés	709	480	229	48
Indemnité de départ à la retraite	1 415	1 316	99	8
Prime Takaful Mourafek complément de retraite	1 195	1 101	94	9
Total	**126 034**	**112 742**	**13 292**	**12**

7-9. Charges générales d'exploitation

Le solde de cette rubrique s'élève au 31 Décembre 2023 à 63 478 KDT contre 56 011 KDT au 31 Décembre 2022. La variation entre les deux périodes est de l'ordre de 7 467 KDT et s'analyse comme suit :

	2023	2022	Variations	
			Montant	(%)
Frais divers de gestion	26 351	22 229	4 122	19
Impôts et taxes	5 037	4 245	792	19
Missions, voyages et déplacement (*)	531	529	2	-
Rémunération d'intermédiaires et honoraires	4 341	4 757	-416	-9
Travaux, fournitures et services extérieurs	17 660	15 239	2 421	16
Frais Marketing et événementiel	3 930	4 033	-103	-3
Autres charges d'exploitation	256	263	-7	-3
Cotisations au FGDB	5 372	4 716	656	14
Total	**63 478**	**56 011**	**7 467**	**13**

7-10. Dotations aux amortissements et aux provisions sur immobilisations

Cette rubrique se détaille comme suit :

	2023	2022	Variations	
			Montant	(%)
+ Dotations aux amortissements sur immobilisations	16 704	15 252	1 452	10
Total	**16 704**	**15 252**	**1 452**	**10**

7-11. Solde en gain/perte provenant des autres éléments ordinaires

Sous cet intitulé figurent, les pertes et les gains non récurrents, incidents et périphériques réalisés par la Banque durant l'exercice.

Le détail de cette rubrique se présente comparativement, en 2023 et en 2022, comme suit :

	2 023	2 022	Variations	
			Montant	(%)
Autres éléments du solde en gains et pertes	167	498	-331	-66
Total	**167**	**498**	**-331**	**-66**

7-12. Impôt sur les bénéfices

La charge d'impôt au 31/12/2023 a été calculée sur la base du résultat comptable avant impôt au 31/12/2023, qui s'élève à 22 575 KDT. Le détail du calcul de la charge d'impôt au 31/12/2023 se présente ainsi :

Résultat Comptable avant impôt		103 660
Réintégrations nets		13 841
Réinvestissement	-	65 000
Résultat fiscal		52 501
Impôt dû au 31/12/2023		18 375
CSS au 31/12/2023		2 100
Contribution Conjoncturelle au 31/12/2023		2 100

7-13. Résultat par action

Le résultat par action et les données ayant servi à sa détermination sont arrêtés sur la base de la période allant du 31 Décembre 2022 au 31 Décembre 2023. Ainsi, le résultat par action se présente comme suit :

	2023	2022
Résultat net attribuable aux actionnaires (en KDT)	81 085	70 424
Nombre d'actions ordinaires	*265 000 000*	*265 000 000*
Résultat de base par action (en DT)	**0,3060**	**0,2658**

Le résultat de base par action est calculé conformément aux modalités décrites au niveau de la note 4-15 supra.

Note 8. Calcul de la Zakat :

La Banque procède au calcul du montant de la Zakat due par les actionnaires ainsi que par les titulaires des comptes d'investissement Mutlak et par les titulaires des titres participatifs. Le calcul, au titre de l'exercice clos le 31/12/2023, se détaille comme suit :

	Exercice clos le 31/12/2023
Total Actif soumis à la Zakat	5 763 798
Total Passif soumis à la Zakat	1 471 577
Base de la Zakat	**4 292 221**
Montant de la Zakat due	**110 632**
Zakat due par les titulaires des comptes d'investissement Mutlak	95 251
Zakat due par les actionnaires	14 553
Zakat due par les titulaires des titres participatifs	828
Zakat par action (en DT)	**0,0549**
Taux de la Zakat relative aux comptes d'investissement Mutlak	**2,759%**

Note 9. Notes relatives à l'état des flux de trésorerie :

9-1. Composantes des liquidités et équivalents de liquidités

Les liquidités et équivalents de liquidités ont atteint, au 31/12/2023, un solde de 629 694 KDT contre 686 782 KDT au 31/12/2022 et se détaille comme suit :

	31/12/2023	31/12/2022
Caisse	61 767	52 669
Banque Centrale (Compte Ordinaire)	549 563	619 096
Chèques Postaux	44	44
Banque résidentes (Compte Ordinaire)	14	83
Banques non-résidentes (Compte Ordinaire)	18 306	14 890
Total	**629 694**	**686 782**

Note 10. Transactions avec les parties liées

10-1. Flux de transactions avec les parties liées :

Au cours de l'exercice clos le 31/12/2023, certaines transactions ont été conclues par la Banque avec les parties liées sus-indiquées. Le détail de ces opérations est récapitulé dans les tableaux suivants *(montants exprimés en DT)* :

Groupes Zitouna

Opérations de l'exercice	Zitouna Takaful	Zitouna Capital	Zitouna Finance	FCPR Zitouna Moucharaka I	FCPR Zitouna Moucharaka II	FCPR Zitouna Moucharaka III	FCPR Mourafik I
Profits sur opérations de financement							
- Financements Wakala Bel Istithmar, Ijara et Mourabaha	93 045						
Commissions sur opérations d'assurance Takaful							
- Commissions au titre des contrats Ijara	2 621 736						
- Commissions au titre des contrats "Takaful financement"	365 106						
- Commission au titre des contrats "Takaful Incendie"	10 553						
- Commission au titre de l'assurance sur cartes	254 207						
Primes sur opérations d'assurance Takaful							
- Primes d'assurance IDR	(1 414 602)						
- Primes d'assurance groupe	(4 100 386)						
- Primes d'assurance vie Mourafek	(1 194 559)						
- Diverses autres primes d'assurance	(698 267)						
Indemnités reçues suite à des sinitres	6 520 940						
Rémunération des titres participatifs émis	(400 000)						
Rémunération des comptes (dépôts participatifs, tawfir...)	(28 825)	(23 159)	(17 321)	(37 635)	(197 961)		(256 408)
Rémunération des contrats Istithmar	(999 717)	(165 366)	(71 305)	(392 340)	(1 484 117)	(1 761 682)	
Revenus Titres de Participation		463 693			1 116 018		132 069
Mise à disposition de locaux	10 368						
Mise à Disposition de Personnel et IDR		27 053	15 456				
Mission de dépositaire de titres et des fonds				20 000	30 000	20 000	20 000
Mission de conseil et de placement		20 000					
Prise de participation						23 000 000	

Soldes à la fin de l'exercice	Zitouna Takaful	Zitouna Capital	Zitouna Finance	FCPR Zitouna Moucharaka I	FCPR Zitouna Moucharaka II	FCPR Zitouna Moucharaka III	FCPR Mourafik I
Créances au titre d'opérations de financement							
- Financements Wakala Bel Istithmar, Ijara et Mourabaha	1 004 530						
Créances au titre des commissions sur opérations d'assurance Takaful							
- Commissions à recevoir au titre des contrats Ijara	454 120						
- Créances au titre des indemnités reçues suite à des sinitres	4 570 137						
Dettes au titre des primes sur opérations d'assurance Takaful							
- Diverses autres primes d'assurance à payer	8 307						
Titres participatifs emis	5 000 000						
Comptes (dépôts participatifs, tawfir,...)	(2 727 864)	(516 303)	(883 524)	(6 043 526)	(15 054 564)	(19 961 613)	(2 757 537)
Contrats istithmar	(10 241 000)	(2 000 000)					
Créances au titre de la mise à disposition de personnel		32 195	18 394				
Créance au titre des Commissions de conseil et de placement		23 801					
Créance au titre de la Commission de dépositaire de titres et des fonds				23 801	35 701	23 801	23 801

Engagements hors bilan	Zitouna Takaful	Zitouna Capital	Zitouna Finance	FCPR Zitouna Moucharaka I	FCPR Zitouna Moucharaka II	FCPR Zitouna Moucharaka III	FCPR Mourafik I
- Garantie reçu	154 627						
Engagements sur opérations de financement							
- Titres souscrits non libérés						1 500 000	

Groupes Zitouna

Opérations de l'exercice	FCPR Mourafik II	FCPR Mourafik III	Zitouna Tamkeen	Majda Smart Solutions	Zitouna Paiement	Zitouna LLD	Zitouna Academy
Profits sur opérations de financement							
- Financements Wakala Bel Istithmar, Ijara et Mourabaha			1 316 417	163 603			
Commissions sur opérations d'assurance Takaful							
Primes sur opérations d'assurance Takaful							
Rémunération des comptes (dépôts participatifs, tawfir,...)	(137 175)		(91 200)	(52 420)	(43 624)		(3 123)
Rémunération des contrats Istithmar	(1 370 342)		(203 671)		(87 216)		
Revenus Titres de Participation	112 558						
Revenus sur titres participatif acquis			3 064				
Mise à disposition de locaux			38 553				
Mise à Disposition de Personnel et IDR			810 074	4 066			63 736
Engagement de dépenses pour compte					63 250		
Mobiles "Communication téléphoniques"				152			
Mission de dépositaire de titres et des fonds	20 000						
Frais de formation							(68 210)
Prise de participation	20 000 000		7 057 511		4 830 000		

Soldes à la fin de l'exercice	FCPR Mourafik II	FCPR Mourafik III	Zitouna Tamkeen	Majda Smart Solutions	Zitouna Paiement	Zitouna LLD	Zitouna Academy
Créances au titre d'opérations de financement							
- Financements Wakala Bel Istithmar, Ijara et Mourabaha			17 006 238	1 778 019			
-Mobiles "Communication téléphoniques"					3 281		
Créance au titre des dépenses engagées pour compte			43 276				1 940
Titres participatifs reçus			3 500 000				
Comptes (dépôts participatifs, tawfir,..)	(19 539 037)		(5 592 418)	(574 272)	(1 0187 79)	(160 484)	(621 021)
Contrats istithmar					(5 000 000)		
Créances au titre de la mise à disposition de personnel			133 918	6 957			75 847
Créance au titre de la mise à disposition de locaux					22 849		
Créance au titre de la Commission de dépositaire de titres et des fonds	23 801						

Engagements hors bilan	FCPR Mourafik II	FCPR Mourafik III	Zitouna Tamkeen	Majda Smart Solutions	Zitouna Paiement	Zitouna LLD	Zitouna Academy
- Garantie reçu					33 000		
Engagements sur opérations de financement							
- Titres souscrits non libérés		25 000 000			1 770 000		

Autres :

Opérations de l'exercice	Société Majda Tunisie	Hôtel la Cigale Tabarka	Hôtel la Cigale Gammarth	Société Golf de Tabarka	Société IHMC	D.G.	Victor Nazeem Ridha Agha	Adel Alaya	Samira Ghrabi
Profits sur opérations de financement									
- Financements Wakala Bel Istithmar, Ijara et Mourabaha	421 864							18 550	
Rémunération des comptes (dépôts participatifs, tawfir, ...)	(714 454)	(222 847)	(2 752)	(37 704)	(20 948)		(19 453)		(1 499)
Rémunération des contrats Istithmar	(4 987 513)	(351 770)		(22 438)					(226)
Jetons de présence décaissés							(267 500)	(297 500)	(262 500)
Location siège	(1 1.30 648)								
Hebergement à l hôtels		(10 000)							

Soldes à la fin de l'exercice	Société Majda Tunisie	Hôtel la Cigale Tabarka	Hôtel la Cigale Gammarth	Société Golf de Tabarka	Société IHMC	D.G.	Victor Nazeem Ridha Agha	Adel Alaya	Samira Ghribi
Créances au titre d'opérations de financement									
- Financements Wakala Bel Istithmar, Ijara et Mourabaha	2 500 162							203 809	
- Prêts et avances au personnel									
Comptes (dépôts participatifs, tawfir,...)	(1 544 225)	(4 607 600)	(93 744)	(210 108)	(584 553)		(265 009)	(95 550)	(1 092)
Contrats istithmar									(100 000)
Charge à payer	(1 430 095)								
Jetons de présence							(187 500)	(187 500)	(187 500)

Autres :

Opérations de l'exercice	Nabila Ben Yedeer	M. MOUNIR TLILI	M. ANIS EL GUZI	M. MOUNIR GRAJA	M. Hamdi BEN REJEB	JILANI BEN LAGHA	M. Salem BESSAOUD	M. BASSEM JEDDOU	KPMG	LEJ AUDIT
Profits sur opérations de financement										
- Financements Wakala Bel Istithmar, Ijara et Mourabaha			2 161		38 947			9 552		
Rémunération des comptes (dépôts participatifs, tawfir,...)	(7 015)	-66	(1 149)							
Rémunération des contrats Istithmar	(22 789)									
Honoraires comité chariaa		(15 686)	(9 411)	(11 764)						
Commissariat aux comptes									(232 000)	(232 000)
Jetons de présence décaissés	(277 500)	(1 500)	(1 250)	(1 500)	(282 500)	(297 500)	(287 500)			

Soldes à la fin de l'exercice	Nabila Ben Yedeer	M. MOUNIR TLILI	M. ANIS EL GUZI	M. MOUNIR GRAJA	M. Hamdi BEN REJEB	JILANI BEN LAGHA	M. Salem BESSAOUD	M. BASSEM JEDDOU	KPMG	LEJ AUDIT
Créances au titre d'opérations de financement										
- Financements Wakala Bel Istithmar, Ijara et Mourabaha			26 760		533 160			130 464		
- Prêts et avances au personnel										
Comptes (dépôts participatifs, tawfir...)	(138 438)	(4 820)	(36 398)		(72 342)	(1 543)		-233		(5 298)
Contrats istithmar	(300 000)									
Commissariat aux comptes									(185 034)	(149 334)
Jetons de présence	(187 500)				(187 500)	(187 500)	(187 500)			
Honoraires comité chariaa		(11 764)	(7 058)	(8 823)						

10-2. Rémunérations et avantages sociaux bénéficiant aux mandataires sociaux :

Les obligations et engagements de la banque envers ses dirigeants, administrateurset membres des comités réglementaires se détaillent comme suit

	Directeur Général		Administrateurs et membres des comités réglementaires	
	Charge de l'exercice	Passif au 31/12/2023	Charge de l'exercice	Passif au 31/12/2023
Avantages à court terme (*)	1 883 332	1 059 301	1 972 500	1 312 500
Avantages postérieurs à l'emploi	77 085	-	-	-
Total	**1 960 417**	**1 059 301**	**1 972 500**	**1 312 500**

(*) Tenant compte de la prime d'intéressement relative à l'exercice 2023.

RAPPORT GENERAL DES COMMISSAIRES AUX COMPTES SUR LES ETATS FINANCIERS DE L'EXERCICE CLOS LE 31 DECEMBRE 2023

MESSIEURS LES ACTIONNAIRES
DE LA BANQUE ZITOUNA

En exécution de la mission de commissariat aux comptes qui nous a été confiée par votre Assemblée Générale Ordinaire du 28 avril 2022, nous vous présentons notre rapport général relatif à l'exercice clos le 31 décembre 2023 sur :

- L'audit des états financiers de la Banque ZITOUNA (la Banque) tels qu'ils sont joints au présent rapport et faisant apparaître un total Bilan de **6.438.531 mDT** et un résultat net bénéficiaire de **81.085 mDT** ;

- Les autres obligations légales et réglementaires.

Les états financiers ont été arrêtés par votre Conseil d'administration du 07 mars 2024. Il nous appartient, sur la base de notre audit, d'exprimer une opinion sur ces états.

I- Rapport sur l'audit des états financiers :

Opinion :

1- Nous avons effectué l'audit des états financiers ci-joints de la Banque, comprenant le bilan et l'état des engagements hors bilan au 31 décembre 2023, l'état de résultat, hormis la Zakat par action, et l'état des flux de trésorerie pour l'exercice clos à cette date, ainsi que les notes aux états financiers contenant un résumé des principales méthodes comptables.

À notre avis, les états financiers de la Banque, annexés au présent rapport, sont réguliers et présentent sincèrement, dans tous leurs aspects significatifs, la situation financière de la Banque au 31 décembre 2023, ainsi que de sa performance financière et de ses flux de trésorerie pour l'exercice clos à cette date, conformément au système comptable des entreprises en vigueur en Tunisie.

Fondement de l'opinion :

2- Nous avons effectué notre audit selon les normes internationales d'audit applicables en Tunisie. Les responsabilités qui nous incombent en vertu de ces normes sont plus amplement décrites dans la section *"Responsabilités des commissaires aux comptes pour l'audit des états financiers"* du présent rapport. Nous sommes indépendants de la Banque conformément aux règles de

déontologie qui s'appliquent à l'audit des états financiers en Tunisie et nous nous sommes acquitté des autres responsabilités déontologiques qui nous incombent selon ces règles.

Nous estimons que les éléments probants que nous avons obtenus sont suffisants et appropriés pour fonder notre opinion d'audit.

Observation :

3- Comme il est indiqué au niveau de la note aux états financiers 4-6-2 « Provisions collectives » et en application de l'article 10 bis (nouveau) de la circulaire BCT n° 91-24 du 17 décembre 1991 relative à la division, couverture des risques et suivi des engagements, telle que modifiée et complétée par les textes subséquents et notamment par la circulaire n° 2021-01 du 11 janvier 2021,la circulaire n° 2022-02 du 04 mars 2022 et la circulaire n°2023-02 du 24 février 2023 et la circulaire 2024-01 du 19 janvier 2024, la banque a constitué par prélèvement sur les résultats des provisions à caractère général dites « Provisions collectives » pour couvrir les risques latents sur les engagements courants et les engagements nécessitant un suivi particulier au sens de la circulaire de la BCT n°91-24.

La méthodologie de calcul desdites provisions a été modifiée par la circulaire de la BCT N°2024-01 du 19 janvier 2024. Ce changement d'estimation a été traité d'une manière prospective.

Ainsi, la dotation au titre de l'exercice 2023 s'établit à 18 991 KDT et l'encours de provisions collectives constituées par la banque s'élève à 82 709 KDT au 31 décembre 2023 contre 63 718 KDT au 31 décembre 2022.

Notre opinion n'est pas modifiée à l'égard de ce point.

Rapport du Conseil d'Administration sur la gestion de l'exercice :

4- La responsabilité du rapport du Conseil d'Administration sur la gestion de l'exercice 2023 incombe à cet organe de direction.

Notre opinion sur les états financiers ne s'étend pas au rapport du Conseil d'Administration sur la gestion et nous n'exprimons aucune forme d'assurance que ce soit sur ce rapport.

Notre responsabilité consiste, en application des dispositions de l'**article 266 (alinéa 1er) du code des sociétés commerciales**, à vérifier l'exactitude des informations données sur les comptes de la Banque dans le rapport du Conseil d'Administration par référence aux données figurant dans les états financiers. Nos travaux consistent à lire le rapport du Conseil d'Administration sur la gestion et, ce faisant, à apprécier s'il existe une incohérence significative entre celui-ci et les états financiers ou la connaissance que nous avons acquise au cours de l'audit, ou encore si ledit rapport semble autrement comporter une anomalie significative.

Si, à la lumière des travaux que nous avons effectués, nous concluons à la présence d'une anomalie significative dans le rapport du Conseil d'Administration sur la gestion, nous sommes tenus de signaler ce fait.

Nous n'avons rien à signaler à cet égard.

Responsabilités de la direction et du Conseil d'Administration pour les états financiers :

5- Le Conseil d'Administration de la Banque est responsable, de l'établissement de l'arrêté et de la présentation fidèle des états financiers, conformément au système comptable des entreprises, ainsi que du contrôle interne qu'il considère comme nécessaire pour permettre la préparation d'états financiers exempts d'anomalies significatives, que celles-ci résultent de fraudes ou d'erreurs.

Lors de la préparation des états financiers, c'est à la direction qu'il incombe d'évaluer la capacité de la Banque à poursuivre son exploitation, de communiquer, le cas échéant, les questions relatives à la continuité de l'exploitation et d'appliquer le principe comptable de continuité d'exploitation, sauf si la direction a l'intention de liquider la Banque ou de cesser son activité ou si aucune autre solution réaliste ne s'offre à elle.

Il incombe au Conseil d'Administration de surveiller le processus d'information financière de la Banque.

Responsabilités des commissaires aux comptes pour l'audit des états financiers :

6- Nos objectifs sont d'obtenir l'assurance raisonnable que les états financiers pris dans leur ensemble sont exempts d'anomalies significatives, que celles-ci résultent de fraudes ou d'erreurs, et de délivrer un rapport des commissaires aux comptes contenant notre opinion. L'assurance raisonnable correspond à un niveau élevé d'assurance, qui ne garantit toutefois pas qu'un audit, réalisé conformément aux normes internationales d'audit applicables en Tunisie, permettra toujours de détecter toute anomalie significative qui pourrait exister. Les anomalies peuvent résulter de fraudes ou d'erreurs et elles sont considérées comme significatives lorsqu'il est raisonnable de s'attendre à ce que, individuellement ou collectivement, elles puissent influer sur les décisions économiques que les utilisateurs des états financiers prennent en se fondant sur ceux-ci.

Dans le cadre d'un audit réalisé conformément aux normes internationales d'audit applicables en Tunisie, nous exerçons notre jugement professionnel et faisons preuve d'esprit critique tout au long de cet audit. En outre :

- Nous identifions et évaluons les risques que les états financiers comportent des anomalies significatives, que celles-ci résultent de fraudes ou d'erreurs, concevons et mettons en œuvre des procédures d'audit en réponse à ces risques, et réunissons des éléments probants suffisants et appropriés pour fonder notre opinion. Le risque de non-détection d'une anomalie significative résultant d'une fraude est plus élevé que celui d'une anomalie significative résultant d'une erreur, car la fraude peut impliquer la collusion, la falsification, les omissions volontaires, les fausses déclarations ou le contournement du contrôle interne ;

- Nous acquérons une compréhension des éléments du contrôle interne pertinents pour l'audit afin de concevoir des procédures d'audit appropriées dans les circonstances ;

- Nous apprécions le caractère approprié des méthodes comptables retenues et le caractère raisonnable des estimations comptables faites par la direction, de même que des informations y afférentes fournies par cette dernière ;

- Nous tirons une conclusion quant au caractère approprié de l'utilisation par la direction du principe comptable de continuité d'exploitation et, selon les éléments probants obtenus, quant à l'existence ou non d'une incertitude significative liée à des événements ou situations susceptibles de jeter un doute important sur la capacité de la Banque à poursuivre son exploitation. Si nous concluons à l'existence d'une incertitude significative, nous sommes tenus d'attirer l'attention des lecteurs de notre rapport sur les informations fournies dans les états financiers au sujet de cette incertitude ou, si ces informations ne sont pas adéquates, d'exprimer une opinion modifiée. Nos conclusions s'appuient sur les éléments probants

obtenus jusqu'à la date de notre rapport. Des événements ou situations futurs pourraient par ailleurs amener la Banque à cesser son exploitation ;

- Nous évaluons la présentation d'ensemble, la forme et le contenu des états financiers, y compris les informations fournies dans les notes, et apprécions si les états financiers représentent les opérations et événements sous-jacents d'une manière propre à donner une image fidèle ;

- Nous communiquons aux responsables de la gouvernance notamment l'étendue et le calendrier prévus des travaux d'audit et nos constatations importantes, y compris toute déficience importante du contrôle interne que nous aurions relevée au cours de notre audit.

II- Rapport sur les autres obligations légales et réglementaires :

Dans le cadre de notre mission de commissariat aux comptes, nous avons également procédé aux vérifications spécifiques prévues par les normes professionnelles et par les textes réglementaires en vigueur en la matière.

Efficacité du système de contrôle interne :

1- En application des dispositions de l'**article 3** de la loi n° 94-117 du 14 novembre 1994 portant réorganisation du marché financier, nous avons procédé à une évaluation générale portant sur l'efficacité du système de contrôle interne de la Banque. A ce sujet, nous rappelons que la responsabilité de la conception et de la mise en place d'un système de contrôle interne ainsi que la surveillance périodique de son efficacité et de son efficience, incombent à la direction et au Conseil d'Administration.

Sur la base de notre examen, nous n'avons pas identifié des déficiences importantes du contrôle interne. Un rapport traitant des faiblesses et des insuffisances identifiées au cours de notre audit a été remis à la Direction Générale de la Banque.

Conformité de la tenue des comptes des valeurs mobilières à la règlementation en vigueur :

2- En application des dispositions de l'**article 19 du décret n° 2001-2728 du 20 novembre 2001**, nous avons procédé aux vérifications portant sur la conformité de la tenue des comptes des valeurs mobilières émises par la Banque (actions et titres participatifs) avec la réglementation en vigueur.

La responsabilité de veiller à la conformité aux prescriptions de la règlementation en vigueur incombe à la direction et au Conseil d'Administration.

Sur la base des diligences que nous avons estimées nécessaires de mettre en œuvre, nous n'avons pas détecté d'irrégularité liée à la conformité des comptes en valeurs mobilières de la Banque avec la réglementation en vigueur.

Tunis, le 08 Avril 2024

Les Commissaires aux Comptes

FMBZ KPMG TUNISIE	**LEJ AUDIT**
Emna RACHIKOU	**Bessem JEDDOU**

RAPPORT SPECIAL DES COMMISSAIRES AUX COMPTES
AU TITRE DE L'EXERCICE CLOS LE 31 DECEMBRE 2023

MESSIEURS LES ACTIONNAIRES
DE LA BANQUE ZITOUNA

I. En application des dispositions de l'article **62 de la loi n° 2016-48 du 11 juillet 2016** relative aux banques et aux établissements financiers (loi bancaire) et des articles **200 (nouveau) et suivants** et l'article **475** du code des sociétés commerciales, nous reportons ci-dessous sur les conventions et opérations visées par les textes sus-indiqués.

Notre responsabilité est de nous assurer du respect des procédures légales d'autorisation et d'approbation de ces conventions ou opérations et de leur traduction correcte, in fine, dans les états financiers. Il ne nous appartient pas de rechercher spécifiquement et de façon étendue l'existence éventuelle de telles conventions ou opérations mais de vous communiquer, sur la base des informations qui nous ont été données et celles obtenues au travers de nos procédures d'audit, leurs caractéristiques et modalités essentielles, sans avoir à nous prononcer sur leur utilité et leur bien fondé. Il vous appartient d'apprécier l'intérêt qui s'attachait à la conclusion de ces conventions et la réalisation de ces opérations en vue de leur approbation.

A- Conventions et opérations nouvellement réalisées *(autres que les rémunérations des dirigeants)*

A-1. Opérations avec la société « Majda Tunisie » :

- La Banque Zitouna a conclu un contrat de location avec la société Majda Tunisié en vertu duquel cette dernière a donnée en location le Bloc B de l'Immeuble « Renaissance » pour être exploité comme extension du siège socail de la Banque. Le contrat a été conclu pour une durée de 5 ans à partir du 01 Aout 2023. Les charges constatées en 2023 se rapportant à ce contrat s'élèvent à 1.130.648 DT. Les dettes relatives à ce contrats s'élèvenet à 1.430.095 DT au 31 Décembre 2023. Cette convention a fait l'objet de l'autorisation du conseil d'administration de la Banque dans sa réunion du 28 Juillet 2023.

A-2. Opérations avec la société « Zitouna Takaful » :

- La Banque Zitouna a réalisé, en 2023, des profits au titre des financements accordés à la société Zitouna Takaful en 2023, qui se présentent comme suit :

Nature du financement	Période	Montant du financement	Encours au 31/12/2023	Créances rattachées	Taux	Profits 2023
Ijara Mouaddet Ennakl	du 26/09/2023 au 26/09/2028	167.825	154.861	303	11,5%	4.962
Ijara Mouaddet Ennakl	du 30/06/2023 au 30/06/2028	58.846	53.077	34	11,5%	3.238
Ijara Mouaddet Ennakl	du 03/05/2023 au 03/05/2028	322.871	286.973	2.658	11,5%	23.027
Total		**549.542**	**497.910**	**2.995**		**31.227**

A-3. Opérations avec la société « Zitouna Capital » :

- La société Zitouna Capital a placé, en 2023, ses excédents de liquidité auprès de la Banque Zitouna sous forme de contrats Istithmar. Les charges encourues en 2023, par la Banque Zitouna, au titre desdits contrats totalisent 165.366 DT. Le solde de ces contrats s'élève, au 31 décembre 2023, à 2.000.000 DT.

A-4. Opérations avec le « FCPR Moucharaka » :

- Le FCPR Zitouna Moucharaka a placé, en 2023, ses excédents de liquidité auprès de la Banque Zitouna sous forme de contrats Istithmar. Les charges encourues en 2023, par la Banque Zitouna, au titre desdits contrats (échus au 31 décembre 2023) totalisent 392.340 DT.

A-5. Opérations avec le « FCPR Moucharaka II » :

- Le FCPR Zitouna Moucharaka II a placé, en 2023, ses excédents de liquidité auprès de la Banque Zitouna sous forme de contrats Istithmar. Les charges encourues en 2023, par la Banque Zitouna, au titre desdits contrats (échus au 31 décembre 2023) totalisent 1.484.117 DT.

A-6. Opérations avec le « FCPR Moucharaka III » :

- La Banque Zitouna a procédé, en 2023, à la souscription et à la libération d'une participation d'un montant de 23.000.000 DT dans le FCPR Zitouna Moucharaka III. Cette opération a fait l'objet de l'autorisation du conseil d'administration de la Banque dans sa réunion du 09 Mars 2023.

- Le FCPR Zitouna Moucharaka III a placé, en 2023, ses excédents de liquidité auprès de la Banque Zitouna sous forme de contrats Istithmar. Les charges encourues en 2023, par la Banque Zitouna, au titre desdits contrats (échus au 31 décembre 2023) totalisent 1.761.682 DT.

- La Banque Zitouna a facturé, en 2023, la commission de dépositaire lui revenant au titre de la mission, qui lui a été confiée en vertu de la convention conclue le 26 décembre 2023, de dépositaire exclusif du portefeuille titres et des fonds détenus par le FCPR Zitouna Moucharaka III, en contrepartie de la perception d'une commission annuelle (HT) égale à 0,1% de l'actif net du fonds avec un minimum de 10.000 DT HTVA et un maximum de 20.000 DT, HTVA. La commission de dépositaire facturée et constatée par la Banque Zitouna au titre de l'exercice 2023 s'élève à 20.000 DT HTVA, soit la somme de 23.800 DT TTC non encore encaissée à la date du 31 décembre 2023.

A-7. Opérations avec le « FCPR Mourafik II » :

- Le FCPR Zitouna Mourafik a placé, au cours de 2023, ses excédents de liquidité auprès de la Banque Zitouna sous forme de contrats Istithmar. Les charges encourues en 2023, par la Banque Zitouna, au titre desdits contrats (échus au 31 décembre 2023) totalisent 1.370.342 DT.

A-8. Opérations avec la société « Zitouna Finance » :

- La Banque Zitouna a procédé au cours de 2023, au renouvellement de la convention de mise à disposition de personnel au profit de Zitouna Finance pour une période de deux se terminant fin Août 2025. Les produits constatés en 2023 en vertu de cette convention s'élèvent à 15.456 DT. Les créances dues au titre de la mise à disposition s'élèvent à 18.394 DT au 31 décembre 2023. Cette opération a fait l'objet de l'autorisation du conseil d'administration de la Banque dans sa réunion du 09 novembre 2023.

- La société Zitouna Finance a placé, en 2023, ses excédents de liquidité auprès de la Banque Zitouna sous forme de contrats Istithmar. Les charges encourues en 2023, par la Banque Zitouna, au titre desdits contrats (échus au 31 décembre 2023) totalisent 71.305 DT.

A-9. Opérations avec la société « Zitouna Tamkeen » :

- La Banque Zitouna a octroyé, en 2023, des financements Wakala Bil Istethmar au profit de Zitouna Tamkeen pour un montant global de 8.000.000 DT. Les profits réalisés par Banque Zitouna au titre de ces financements s'élèvent à 386.669 DT. L'encours de ces financements s'élève à 8.000.000 DT au 31 Décembre 2023. Les créances rattachées autitre de ces contrats s'élèvent à 386.669 DT.

- La Banque Zitouna a souscrit, en date du 25 Décembre 2023, aux titres participatifs « Sukuk Zitouna Tamkeen » pour un montant de 3.500.000 DT. Les profits constatés par la Banque au cours de l'exercice 2023 s'élèvent à 3.064 DT. Les créances rattachées s'élèvent à 3.064 DT au 31 Décembre 2023.

- La société Zitouna Tamkeen a placé, en 2023, ses excédents de liquidité auprès de la Banque Zitouna sous forme de contrats Istithmar. Les charges encourues en 2023, par la Banque Zitouna, au titre desdits contrats (échus au 31 décembre 2023) totalisent 203.671 DT.

A-10. Opérations avec la société « Majda Smart Solutions » :

- La Banque Zitouna a réalisé des profits de 163.603 DT, au cours de 2023, au titre des financements octroyés en 2023 au profit de la société Majda Smart Solutions. L'encours de ces financements s'élève à 1.778.019 DT au 31 Décembre 2023. Ces financements se détaillent ainsi :

Nature du financement	Période	Montant du financement	Encours au 31/12/2023	Créances rattachées	Taux	Profits 2023
TAMOUIL MOUADDAT MEHNIA	05/07/2023 04/07/2028	868.138	868.138	44.564	10,50	89.129
TAMOUIL MOUADDAT MEHNIA	23/10/2023 22/10/2028	91.669	91.669	1.818	10,50	3.636
TAMOUIL MOUADDAT MEHNIA	15/06/2023 14/06/2028	154.829	154.829	8.851	10,50	17.702
IJARA MOUADDET ENNAKL	18/09/2023 18/09/2028	67.309	63.329	296	12,00	4.491
TAMOUIL MOUADDAT MEHNIA	31/08/2023 30/08/2028	207.275	207.275	7.315	10,50	14.630
IJARA MOUADDET ENNAKL	18/09/2023 18/09/2028	73.192	68.864	321	12,00	4.884
IJARA MOUADDET ENNAKL	30/10/2023 30/10/2028	72.351	68.977	46	12,00	2.905
IJARA MOUADDET ENNAKL	18/09/2023 18/09/2028	71.510	67.282	314	12,00	4.771
TAMOUIL MOUADDAT MEHNIA	15/06/2023 14/06/2028	187.656	187.656	10.728	10,50	21.455
Total		**1.793.928**	**1.778.019**	**74.253**		**163.603**

A-11. Opérations avec la société « Zitouna Paiement » :

- La société Zitouna Paiement a placé, en 2023, ses excédents de liquidité auprès de la Banque Zitouna sous forme de contrats Istithmar. Les charges encourues en 2023, par la Banque Zitouna, au titre desdits contrats totalisent 87.216 DT et le solde de ces contrats s'élève, au 31 décembre 2023, à 5.000.000 DT.

- La Banque Zitouna a émis, en 2023, des factures à la société Zitouna Paiement au titre des dépenses engagées pour le compte de cette dernière. Les sommes facturées à ce titre s'élèvent à 63.250 DT HT, soit 75.268 DT TTC. Ces créances ont été encaissées au cours de 2023.

- Acquisition auprès de MG des actions Zitouna Paiement pour un montant de 240.000DT

A-12. Opérations avec la société « Zitouna Academy » :

- La Banque Zitouna a conclu une convention avec la société Zitouna Academy, portant sur la mission non exclusive d'exécution des actions de formation (inter-entreprise et intra-entreprise) ainsi que des missions d'accompagnement soit, afférentes aux actions de formation soit, dans les domaines d'ingénierie de la formation, au profit de Banque Zitouna. Les charges encourues par la Banque, au cours de 2023, au titre de cette convention s'élèvent à 68.210 DT. Cette convention a été autorisé par le conseil d'administration de la Banque dans sa réunion du 09 Novembre 2023.

- La Banque Zitouna a mis à la disposition de Zitouan Academy un membre du personnel pour occuper le poste de Gérant de la société Zitouna Académy, et ce pour une période de 3 ans renouvelables à partir du 01 Octobre 2023. Les montants facturés par Banque Zitouna à ce titre s'élèvent à 63.736 DT HT, soit 75.847 TTC. Le solde de ses opérations d'élèvent à 75.847 DT au 31 Décembre 2023. Cette opération a été autorisée par le conseil d'administration de la Banque dans sa réunion du 28 Juillet 2023.

B- Opérations réalisées relatives à des conventions antérieures (autres que les rémunérations des dirigeants)

Votre Conseil d'Administration nous a tenus informés que l'exécution des conventions suivantes, conclues au cours des exercices antérieurs avec des parties liées à la date de clôture de l'exercice 2023, s'est poursuivie au cours de l'exercice clos le 31 décembre 2023 dont voici les modalités et les principaux volumes réalisés :

B-1. Opérations avec la société « Zitouna Takaful » :

- En application de conventions conclues, antérieurement à l'exercice 2023, avec la société Zitouna Takaful, la Banque Zitouna a constaté en 2023, parmi ses produits, des commissions au titre des contrats Ijara pour la somme de 2.621.736 DT, au titre des contrats collectifs "Takaful financement" pour la somme de 365.106 DT, au titre des contrats "Takaful incendie" pour la somme de 10.553 DT et au titre de l'assurance sur cartes pour la somme de 254.207 DT. La créance de la Banque envers Zitouna Takaful s'élève, au 31 décembre 2023, au titre de ces commissions à 454.120 DT.

- En application de contrats d'assurance conclus, antérieurement à l'exercice 2023, avec la société Zitouna Takaful, la Banque Zitouna a supporté en 2023 des primes d'assurance Takaful au titre de l'assurance d'indemnité de départ à la retraite pour 1.414.602 DT, de l'assurance groupe pour 4.100.386 DT, de l'assurance-vie Mourafek pour 1.194.559 DT et de diverses autres assurances (globale de Banque, multirisques professionnels, autos, etc.) pour 698.267 DT. La dette de la Banque envers Zitouna Takaful s'élève, au 31 décembre 2023, à ce titre, à 8.307 DT.

- En application de contrats d'assurance conclus, antérieurement à l'exercice 2023, avec la société Zitouna Takaful, la Banque Zitouna a constaté, en 2023, parmi ses gains extraordinaires, des produits d'indemnisation pour sinistres pour un montant global de 6.520.940 DT. Les créances d'indemnisations suite à la survenance de sinistres s'élèvent à 4.570.137 DT.

- En application des conventions de financements conclues antérieurement à l'exercice 2023, avec la société Zitouna Takaful, la Banque Zitouna a réalisé, au cours de 2023, des profits de 61.819 DT au titre des contrats Ijara.

- La Banque Zitouna a supporté, en 2023, une charge de 400.000 DT au titre de la rémunération des titres participatifs émis par la Banque et souscrits par la société Zitouna Takaful, en 2017, pour la somme totale de 5.000.000 DT et le solde de ces titres s'élève, au 31 décembre 2023, à 5.000.000 DT.

- La Banque Zitouna a continué, en 2023, à rémunérer les comptes de dépôts participatifs ouverts par la société Zitouna Takaful antérieurement à l'exercice. Les charges encourues en 2023, par la Banque Zitouna, à ce titre, totalisent 28.825 DT et le solde de ces comptes s'élève, au 31 décembre 2023, à 2.227.864 DT.

- La société Zitouna Takaful a continué, en 2023, à placer ses excédents de liquidité auprès de la Banque Zitouna sous forme de contrats Istithmar. Les charges encourues en 2023, par la Banque Zitouna, au titre desdits contrats, totalisent 999.717 DT et le solde de ces placements s'élève, au 31 décembre 2023, à 10.241.000 DT.

- La Banque Zitouna a continué, en 2023, à mettre à la disposition de la société Zitouna Takaful, le local de l'agence Lac I et a facturé, à ce titre, en 2023, un loyer de 10.368 DT (HT), soit la somme de 12.658 DT (TTC) encaissée en 2023.

B-2. Opérations avec la société « Zitouna Capital » :

- La Banque Zitouna a continué, en 2023, à rémunérer les comptes de dépôts participatifs ouverts par la société Zitouna Capital. Les charges encourues, en 2023, par la Banque Zitouna, à ce titre, totalisent 23.159 DT et le solde de ces comptes s'élève, au 31 décembre 2023, à 516.303 DT.

- La Banque Zitouna a continué, en 2023, à mettre à la disposition de la société Zitouna Capital, en vertu des deux conventions conclues le 15 mars 2019 révisées au cours de 2022 (date d'effet à partir du 15 Mars 2022), d'un 1er collaborateur chargé, à temps partiel, d'assurer les fonctions de "Responsable de l'Unité d'Audit Charaique" moyennant une rémunération annuelle forfaitaire de 10.000 DT HT, et d'un 2ème collaborateur chargé, à temps partiel, d'assurer les fonctions de "Responsable Conformité et Contrôle Interne" moyennant une même rémunération annuelle forfaitaire de 10.000 DT HT. En contrepartie de ses prestations au titre desdites conventions, la Banque Zitouna a facturé, en 2023, à la société Zitouna Capital la somme de 27.053 DT HT (soit la somme de 32.195 DT TTC non encore encaissée au 31 décembre 2023) (en contrepartie de la constatation d'une charge à raison de 90% de la rémunération des services rendus par les collaborateurs concernés en application de la décision du CNR). Cette convention a été autorisée par le conseil d'administration de la Banque dans sa réunion du 17 Mars 2022.

- La Banque Zitouna a facturé, en 2023, à la société Zitouna Capital la commission lui revenant au titre de la mission, qui lui a été confiée en vertu de la convention conclue le 14 juin 2022, portant sur la consultation dans le domaine des investissements au profit de la Société Zitouna Capital, en contrepartie de la perception d'une commission annuelle (HT) égale à 0,25%. La commission de facturée et constatée par la Banque

Zitouna au titre de l'exercice 2023 s'élève à 20.000 DT HTVA, soit la somme de 23.800 DT TTC non encore encaissée à la date du 31 décembre 2023.

- La Banque Zitouna a constaté, au cours de l'exercice 2023, parmi ses produits des dividendes distribués par Zitouna Capital, pour un montant de 463.693 DT.

B-3. Opérations avec « FCPR Zitouna Moucharaka » :

- La Banque Zitouna a continué, en 2023, à facturer la commission de dépositaire lui revenant au titre de la mission, qui lui a été confiée en vertu de la convention conclue le 15 mars 2019, de dépositaire exclusif du portefeuille titres et des fonds détenus par le FCPR Zitouna Moucharaka I en contrepartie de la perception d'une commission annuelle HT égale à 0,1% de l'actif net du fonds avec un minimum de 10.000 DT et un maximum de 20.000 DT. La commission de dépositaire facturée et constatée par la Banque Zitouna au titre de l'exercice 2023 s'élève à 20.000 DT HTVA, soit la somme de 23.801 DT TTC non encore encaissée à la date du 31 décembre 2023.

- La Banque Zitouna a continué, en 2023, à rémunérer les comptes de dépôts participatifs ouverts par le FCPR Zitouna Moucharaka I antérieurement à l'exercice. Les charges encourues, en 2023, par la Banque Zitouna, à ce titre, totalisent 37.635 DT et le solde de ces comptes s'élève, au 31 décembre 2023, à 6.043.526 DT.

B-4. Opérations avec « FCPR Zitouna Moucharaka II » :

- La Banque Zitouna a continué, en 2023, à facturer la commission de dépositaire lui revenant au titre de la mission, qui lui a été confiée en vertu de la convention conclue le 28 janvier 2021, de dépositaire exclusif du portefeuille titres et des fonds détenus par le FCPR Zitouna Moucharaka II en contrepartie de la perception d'une commission annuelle HT égale à 0,1% de l'actif net du fonds avec un minimum de 10.000 DT et un maximum de 30.000 DT. La commission de dépositaire facturée et constatée par la Banque Zitouna au titre de l'exercice 2023 s'élève à 30.000 DT HTVA, soit la somme de 35.700 DT TTC non encore encaissée à la date du 31 décembre 2023.

- La Banque Zitouna a constaté, au cours de l'exercice 2023, parmi ses produits des dividendes distribués par FCPR Zitouna Moucharaka II, pour un montant de 1.116.018 DT.

- La Banque Zitouna a continué, en 2023, à rémunérer les comptes de dépôts participatifs ouverts par le FCPR Zitouna Moucharaka II antérieurement à l'exercice. Les charges encourues, en 2023, par la Banque Zitouna, à ce titre, totalisent 197.961 DT et le solde de ces comptes s'élève, au 31 décembre 2023, à 15.054.564 DT.

B-5. Opérations avec le « FCPR Mourafik » :

- La Banque Zitouna a facturé, en 2023, la commission de dépositaire lui revenant au titre de la mission, qui lui a été confiée en vertu de la convention conclue le 11 décembre 2020, de dépositaire exclusif du portefeuille titres et des fonds détenus par le FCPR Zitouna Mourafik en contrepartie de la perception d'une commission annuelle HT égale à 0,1% de l'actif net du fonds avec un minimum de 10.000 DT HTVA et un maximum de 20.000 DT HTVA. La commission de dépositaire facturée et constatée

par la Banque Zitouna au titre de l'exercice 2023 s'élève à 20.000 DT HTVA, soit la somme de 23.800 DT TTC non encore encaissée à la date du 31 décembre 2023.

- La Banque Zitouna a constaté, au cours de l'exercice 2023, parmi ses produits des dividendes distribués par FCPR Zitouna Mourafik, pour un montant de 132.069 DT.

- La Banque Zitouna a rémunéré, au cours de 2023, les comptes de dépôts participatifs ouverts par le FCPR Zitouna Mourafik. Les charges encourues, en 2023, par la Banque Zitouna, à ce titre, totalisent 256.408 DT et le solde de ces comptes s'élève, au 31 décembre 2023, à 2.757.537 DT.

B-6. Opérations avec le « FCPR Mourafik II » :

- La Banque Zitouna a facturé, en 2023, la commission de dépositaire lui revenant au titre de la mission, qui lui a été confiée en vertu de la convention conclue le 08 mars 2022, de dépositaire exclusif du portefeuille titres et des fonds détenus par le FCPR Zitouna Mourafik II, en contrepartie de la perception d'une commission annuelle (HT) égale à 0,1% de l'actif net du fonds avec un minimum de 10.000 DT HTVA et un maximum de 20.000 DT, HTVA. La commission de dépositaire facturée et constatée par la Banque Zitouna au titre de l'exercice 2023 s'élève à 20.000 DT HTVA, soit la somme de 23.800 DT TTC non encore encaissée à la date du 31 décembre 2023. Cette convention a été autorisé par le conseil d'administration de la Banque en date du 17 Mars 2022.

- La Banque Zitouna a constaté, au cours de l'exercice 2023, parmi ses produits des dividendes distribués par FCPR Zitouna Mourafik II, pour un montant de 112.558 DT.

- La Banque Zitouna a rémunéré, au cours de 2023, les comptes de dépôts participatifs ouverts par le FCPR Zitouna Mourafik II. Les charges encourues, en 2023, par la Banque Zitouna, à ce titre, totalisent 137.175 DT et le solde de ces comptes s'élève, au 31 décembre 2023, à 19.539.037 DT.

B-7. Opérations avec la société « Zitouna Tamkeen » :

- La Banque Zitouna a réalisé, en 2023, des profits au titre des financements accordés antérieurement à 2023 à Zitouna Tamkeen, pour un montant de 929.747 DT. L'encours de ces financements s'élève au 31 Décembre 2023 à 9.006.238 DT. Les créances rattachées s'élèvent à 1.136.277 DT fin 2023 ;

- La Banque Zitouna a continué, en 2023, à mettre à la disposition de la société Zitouna Tamkeen deux locaux sis à Sfax et à Sousse et a facturé, à ce titre, en 2023, un loyer de 38.553 DT HT.

- La Banque Zitouna a continué, en 2023, à mettre à la disposition de la société Zitouna Tamkeen, d'un directeur pour occuper le poste de Directeur Général de cette dernière. Les produits constatés en 2023 au titre de cette mise à disposition s'élève à 810.074 DT. Le solde des créances s'élève à 133.918 DT.

- La Banque Zitouna a continué, en 2023, à rémunérer les comptes de dépôts participatifs ouverts par la société Zitouna Tamkeen antérieurement à l'exercice 2023. Les charges encourues, en 2023, par la Banque Zitouna, à ce titre, totalisent 91.200 DT et le solde de ces comptes s'élève, au 31 décembre 2023, à 5.592.418 DT.

- La Banque Zitouna a engagé, au cours de l'exercice 2023, des dépenses pour le compte de Zitouna Tamkeen. Le solde de ces créances s'élève à 43.276 DT au 31 Décembre 2023.

- La Banque Zitouna a procédé au cours de l'exercice 2023 à la libération du montant de 7.057.511 DT, constituant le reliquat du montant souscrit en 2022 dans l'augmentation du capital de Zitouna Tamkeen. Le montant total souscrit dans l'augmentation du capital de Zitouna Tamkeen s'élève par conséquentà 23.652.988 DT. Cette convention a été ratifiée par l'assemblée générale ordinaire du 26 Avril 2023.

B-8. Opérations avec la société Zitouna Finance :

- La Banque Zitouna a continué en 2023 à rémunérer les comptes de dépôts participatifs ouverts par la société Zitouna Finance. Les charges encourues, en 2023, par la Banque Zitouna, à ce titre, totalisent 17.321 DT et le solde de ces comptes s'élève, au 31 décembre 2023, à 883.524 DT.

B-9. Opérations avec la société Majda Smart Solutions :

- La Banque Zitouna a continué en 2023 à rémunérer les comptes de dépôts participatifs ouverts par la société Majda Smart Solutions. Les charges encourues, en 2023, par la Banque Zitouna, à ce titre, totalisent 52.420 DT et le solde de ces comptes s'élève, au 31 décembre 2023, à 574.272 DT.

- La facturation, en 2023, à la société Majda Smart Solutions, des primes d'assurances supportés par la banque au titre du même cadre susvisé détaché auprès de ladite société pour occuper le poste de DG, et ce, pour le montant de total HT de 1.779 DT, soit un montant TTC de 2.118 DT non encore encaissée à la date du 31 décembre 2023.

- La Banque Zitouna a facturé, en 2023, à la société Majda Smart Solutions les frais de télécommunication relatifs à certaines lignes téléphoniques utilisés par des dirigeants détachés auprès de Majda Smart Solutions. Les montants facturés à ce titre s'élèvent à 152 DT HTVA, soit la somme de 181 DT TTC totalement encaissée au 31 décembre 2023.

- La Banque Zitouna a continué en 2023 à mettre à disposition de personnel auprès de Majda Smart Solutions. Les produits constatés par la Banque à ce titre en 2023 s'élèvent à 4.066 DT HTVA. Le solde des créances se rapportant à ces opérations s'élève à 6.957 DT au 31 Décembre 2023.

B-10. Opérations avec la société « Zitouna Paiement » :

- La Banque Zitouna a procédé au cours de l'exercice 2023 à la libération de la somme de 4.590.00 DT, des montants souscrits dans le capital de Zitouna Paiement.

- La Banque Zitouna a continué en 2023 à rémunérer les comptes de dépôts participatifs ouverts par la société Zitouna Paiement. Les charges encourues, en 2023, par la Banque Zitouna, à ce titre, totalisent 43.624 DT et le solde de ces comptes s'élève, au 31 décembre 2023, à 1.018.779 DT.

- La banque a mis, en 2022, à la disposition de la société Zitouna Paiement des espaces de travail à aménager dans une partie des locaux abritant les directions régionales de la

Banque, pour une durée de 3 années renouvelable, moyennant une redevance annuelle. Le solde de ces comptes s'élève à 22.849 DT au 31 décembre 2023.

- La Banque Zitouna a facturé, en 2023, à la société Zitouna Paiement les frais de télécommunications relatifs à certains lignes téléphoniques utilisés par des dirigeants détachés auprès de cette dernière. Le solde de ces comptes s'élève à 3.281 DT au 31 décembre 2023.

- La conclusion en 2022, d'une convention selon lequel la banque Zitouna agit comme un procureur de paiement principal au profit des clients de la société Zitouna Paiement. En contrepartie de ses prestations aux termes de cette convention, la banque Zitouna perçoit des commissions variables selon la nature des opérations de paiement réalisés. Aucune commission n'a été perçue par la Banque à ce titre au cours de 2023.

B-11. Opérations avec la société « Zitouna Academy » :

- La Banque Zitouna a continué en 2023 à rémunérer les comptes de dépôts participatifs ouverts par la société Zitouna Academy. Les charges encourues, en 2023, par la Banque Zitouna, à ce titre, totalisent 3.123 DT et le solde de ces comptes s'élève, au 31 décembre 2023, à 621.021 DT.

- La Banque Zitouna a engagé, au cours de l'année 2022, des dépenses pour le compte de la Société Zitouna Academy. Le solde de ce compte s'élève à 1.940 DT au 31 décembre 2023.

B-12. Opérations avec la société « Majda Tunisie » :

- La Banque Zitouna a réalisé, en 2023, des profits au titre des financements accordés en 2021 et 2022 à la Société Majda Tunisie. Ces financements se détaillent comme suit :

Nature du financement	Période	Montant du financement	Encours au 31/12/2023	Créances rattachées	Taux	Profits 2023
TAMOUIL MOUADDET ENNAKL	18/05/2021 17/05/2026	287.657	154.188	510	8,50%	15.495
WAKALA BIL ISTETHMAR	27/10/2021 26/10/2024	7.726.000	2.345.973	2.770	8,50%	317.827
WAKALA BIL ISTETHMAR	18/03/2022 17/03/2023	5.000.000	-	-	8,50%	88.542
Total		**13.013.657**	**2.500.162**	**3.279**		**421.864**

- La Banque Zitouna a continué en 2023 à rémunérer les comptes de dépôts participatifs ouverts par la société Majda Tunisie. Les charges encourues, en 2023, par la Banque Zitouna, à ce titre, totalisent 714.454 DT et le solde de ces comptes s'élève, au 31 décembre 2023, à 1.544.225 DT.

- La société Majda Tunisie a continué, en 2023, à placer ses excédents de liquidité auprès de la Banque Zitouna sous forme de contrats Istithmar. Les charges encourues en 2023, par la Banque Zitouna, au titre desdits contrats (échus au 31 décembre 2023) totalisent 4.987.513 DT.

B-13. Opérations avec d'autres parties liées :

- Le financement accordé en 2020, à M. Adel ALAYA, administrateur, a continué en 2023 à produire ses effets selon les conditions suivantes :

Nature du financement	Période	Montant du financement	Encours au 31/12/2023	Créances rattachées	Taux	Profits 2023
Tamouil Menzel	du 03/02/2020 au 03/01/2027	400.000 DT	203.809 DT	1.278 DT	8,06%	18.550 DT

- Le financement accordé en 2022, à M. Hamdi Ben Rejeb, a continué en 2023 à produire ses effets selon les conditions suivantes :

Nature du financement	Période	Montant du financement	Encours au 31/12/2023	Créances rattachées	Taux	Profits 2023
Tamouil Menzel	du 15/03/2022 au 15/03/2032	611.895 DT	533.160 DT	1.659 DT	7,25%	38.947 DT

- La Banque Zitouna a continué, en 2023, à rémunérer les comptes de dépôts ouverts par diverses parties liées. Les charges encourues en 2023, par la Banque Zitouna, à ce titre, ainsi que les soldes de ces comptes au 31 décembre 2023 se présentent comme suit :

Comptes de dépôts participatifs	*Hôtel la Cigale Tabarka*	*Hôtel la Cigale Gammarth*	*Société Golf de Tabarka*	*Société IHMC*	*Victor Nazeem Ridha Agha*	*Samira Ghribi*	*Nabila Ben Yedder*
Rémunération des comptes (Exercice 2023)	222.847	2.752	37.704	20.948	19.453	1.499	7.015
Soldes des comptes au 31/12/2023	4.607.600	93.744	210.108	584.553	265.009	1.092	138.438

Comptes de dépôts participatifs	*Mounir Tlili*	*Anis El Guzi*	*Jilani Ben Lagha*	*Bassem Jeddou*	*LEJ Audit*
Rémunération des comptes (Exercice 2023)	66	1.149	-	-	-
Soldes des comptes au 31/12/2023	4.820	36.398	1.543	233	5.298

- Plusieurs parties liées, au cours de 2023, ont conclu des contrats Istithmar avec la banque Zitouna. Les charges encourues en 2023, par la Banque Zitouna, à ce titre, ainsi que les soldes de ces comptes au 31 décembre 2023 se présentent comme suit :

Contrats Istethmar	***Hôtel la Cigale Tabarka***	***Société Golf de Tabarka***	***Samira Ghribi***	***Nabila Ben Yedder***
Rémunération des contrats (Exercice 2023)	351.770	22.438	226	22.789
Soldes des contrats au 31/12/2023	-	-	100.000	300.000

Par ailleurs, nous n'avons relevé, au cours de nos investigations, aucune autre opération réalisée, en 2023, relative à des conventions antérieures.

C-Obligations et engagements de la Banque envers les dirigeants

C-1. Les obligations et engagements envers les dirigeants tels que visés à l'article 200 (nouveau) II § 5 du code des sociétés commerciales portent sur :

1- La rémunération du Directeur Général, M. Nabil EL MADANI, tel que fixée par les décisions du Conseil d'Administration du 9 février 2020 et du 09 Mars 2023. Cette rémunération est composée des émoluments et avantages suivants :

(a) Des avantages à court terme composés de salaires mensuels, d'un 13ème mois, d'une prime d'intéressement fixée, chaque année, par le Conseil d'Administration, d'avantages en nature sous forme de la mise à disposition d'une voiture de fonction, d'une prise en charge des prestations téléphoniques et des tickets restaurants, ainsi que des cotisations sociales patronales au titre du régime normal et du régime complémentaire et des cotisations patronales au titre d'une assurance groupe.

(b) Des avantages à court terme, fixés par décision du Conseil d'Administration du 25 mars 2020, correspondant à la rétrocession des jetons de présence revenant à la Banque Zitouna, en sa qualité de membre de conseil d'administration de certaines sociétés apparentées, au représentant légal de la Banque.

(c) Des avantages postérieurs à l'emploi correspondant aux primes d'assurance de l'indemnité de départ à la retraite et aux contributions patronales au titre du régime Mourafik.

2- Les jetons de présence servis aux membres du conseil d'administration et aux membres des comités émanant du conseil d'administration.

C.2- Les obligations et engagements de la société envers ses dirigeants, tels qu'ils ressortent des états financiers pour l'exercice clos le 31 décembre 2023, se présentent comme suit (en DT) :

Nature de la rémunération	Directeur Général [1]		Administrateurs	
	Charges de l'exercice	Passif au 31/12/2023	Charges de l'exercice	Passif au 31/12/2023
Avantages à court terme	1 883 332	1 059 301	1 972 500	1 312 500
Avantages postérieurs à l'emploi	77 785	-	-	-
Total 2023	**1 960 417**	**1 059 301**	**1 972 500**	**1 312 500**

[1] *Compte non tenu du montant des jetons de présence rétrocédés et perçus directement par le Directeur Général en sa qualité de représentant permanent de la Banque dans les conseils d'administration au sein desquels cette dernière est désignée en qualité d'administrateur, et ce, en application de la décision du Conseil d'Administration de la Banque du 25 mars 2020.*

II. Par ailleurs, et en application des dispositions de l'article 202 du code des sociétés commerciales, nous vous signalons que certaines conventions conclues en 2023, autres que les rémunérations des dirigeants, n'ont pas fait l'objet d'une autorisation préalable de votre Conseil d'Administration conformément aux dispositions de l'article 200 (nouveau) du même code.

Il nous appartient, sur la base des informations qui nous ont été données, de vous communiquer les caractéristiques et les modalités essentielles de ces conventions, ainsi que les circonstances en raison desquelles la procédure d'autorisation n'a pas été suivie, sans avoir à nous prononcer sur leur utilité et leur bien-fondé. Il vous appartient d'apprécier l'intérêt qui s'attachait à la conclusion de ces conventions en vue de leur approbation.

Nous avons effectué nos travaux selon les normes de la profession ; ces normes requièrent la mise en œuvre de diligences destinées à vérifier la concordance des informations qui nous ont été données avec les documents de base dont elles sont issues.

La nature, les modalités et l'incidence desdites conventions sur les comptes de l'exercice clos le 31 décembre 2023 peuvent être récapitulées comme suit :

- L'augmentation, en 2023, de la souscription au FCPR Zitouna Mourafik II, de 19.500.000 DT à 39.500.000 DT intégralement libérée. Le Conseil d'administration du 09 mars 2023 a autorisé de porter la souscription initiale de 20.000.000 DT à 27.000.000 DT.

- La souscription en 2023 au FCPR Zitouna Mourafik III pour un montant de 25.000.000 DT. Le montant souscrit n'a pas été libéré en 2023.

- L'augmentation, en 2023, de la souscription au FCPR Zitouna Moucharaka III, de 23.000.000 DT à 24.500.000 DT. Le complément souscrit n'a pas été libéré en 2023.

Ces opérations et conventions n'ont pas été soumises, par omission, à la procédure d'autorisation préalable prévue par l'article 62 de la loi bancaire ainsi que par l'article 200 nouveau du code des sociétés commerciales. Ces opérations et conventions n'ont pas suivi, non plus, la procédure prévue par les articles 29 et 39 de la loi n°2019-47 du 29 Mai 2019 relative à l'amélioration du climat d'investissement

Par ailleurs, nous n'avons relevé, au cours de nos investigations, aucune autre opération réalisée, en 2023.

Tunis, le 08 Avril 2024

Les Commissaires aux Comptes

FMBZ KPMG TUNISIE	**LEJ AUDIT**
Emna RACHIKOU	**Bessem JEDDOU**

AVIS DES SOCIÉTÉS

ETATS FINANCIERS CONSOLIDES

Banque Zitouna

Siège social : 2, Avenue Qualité de vie – 2015 Le Kram-Tunis

La Banque Zitouna publie ci-dessous, ses états financiers consolidés arrêtés au 31 décembre 2023 tels qu'ils seront soumis à l'approbation de l'assemblée générale ordinaire qui se tiendra en date du 25 avril 2024. Ces états sont accompagnés du rapport des Commissaires aux Comptes : Madame Emna RACHIKOU (FMBZ KPMG TUNISIE) & Mr Bessem JEDDOU (LEJ AUDIT).

BILAN CONSOLIDE AU 31 DECEMBRE 2023

(Montants exprimés en milliers de dinars)

	Notes	Au 31 Décembre 2023	Au 31 Décembre 2022
ACTIF			
Caisse et avoirs auprès de la BCT, CCP & TGT	**6-1-1**	611 914	671 905
Créances sur les établissements bancaires et financiers	**6-1-2**	58 896	69 903
Créances sur la clientèle	**6-1-3**	5 051 781	4 647 880
Portefeuille-titre commercial		-	-
Portefeuille d'investissement	**6-1-4**	143 965	106 155
Titres mis en équivalence	**6-1-5**	15 078	14 346
Valeurs immobilisées	**6-1-6**	125 799	116 269
Ecart d'acquisition net (GOODWILL)	**6-1-7**	5 280	5 569
Autres actifs	**6-1-8**	433 447	326 611
Total de l'actif		**6 446 160**	**5 958 638**
PASSIF			
Banque Centrale et CCP		-	-
Dépôts et avoirs des établissements bancaires et financiers	**6-2-1**	1 878	4 446
Dépôts et avoirs de la clientèle	**6-2-2**	5 499 074	5 068 054
Dettes de financements et Ressources spéciales	**6-2-3**	13 883	20 325
Autres passifs	**6-2-4**	233 996	243 500
Total du passif		**5 748 831**	**5 336 325**
INTERETS MINORITAIRES			
Part des minoritaires dans les réserves consolidés		53 363	38 562
Part des minoritaires dans le résultat consolidé		-2 263	-3 553
Total des intérêts minoritaires		**51 100**	**35 009**
CAPITAUX PROPRES			
Capital		265 000	265 000
Réserves consolidées		275 049	232 707
Autres capitaux propres		30 005	30 019
Résultat consolidé de l'exercice		76 175	59 578
Total des capitaux propres	**6-3**	**646 229**	**587 304**
Total passif et capitaux propres		**6 446 160**	**5 958 638**

ETAT DES ENGAGEMENTS HORS BILAN CONSOLIDE
AU 31 DECEMBRE 2023

(Montants exprimés en milliers de dinars)

	Notes	Au 31 Décembre 2023	Au 31 Décembre 2022
1. PASSIFS EVENTUELS			
- Cautions, avals et autres garanties données	**7-1**	140 694	110 113
- Crédits documentaires	**7-2**	72 027	87 405
Total des Passifs éventuels		**212 721**	**197 518**
2. ENGAGEMENTS DONNES			
- Engagements de financement en faveur de la clientèle	**7-3**	757 742	739 869
- Engagements sur titres	**7-4**	28 270	20 150
Total des Engagements donnés		**786 012**	**760 019**
3. ENGAGEMENTS RECUS			
- Garanties reçues	**7-5**	3 516 763	2 692 725

ETAT DE RESULTAT CONSOLIDE

EXERCICE CLOS LE 31 DECEMBRE 2023

(Montants exprimés en milliers de dinars)

	Notes	Au 31 Décembre	
		2 023	2022
1. PRODUITS D'EXPLOITATION BANCAIRE			
- Profits et revenus assimilés	**8-1**	508 171	432 043
- Commissions (en produits)	**8-2**	77 507	70 208
- Gains sur portefeuille titres commercial et opérations financières	**8-3**	22 612	27 045
- Revenus du portefeuille d'investissement	**8-4**	657	250
Total produits d'exploitation bancaire		**608 947**	**529 546**
2. CHARGES D'EXPLOITATION BANCAIRE			
- Charges encourues et assimilées	**8-5**	-236 182	-195 313
- Commissions encourues		-7 213	-6 124
Total charges d'exploitation bancaire		**-243 395**	**-201 437**
PRODUIT NET BANCAIRE		**365 552**	**328 109**
- Dotations aux provisions et résultat des corrections de valeurs/créances, hors bilan et passif	**8-6**	-48 962	-39 186
- Dotations aux provisions et résultat des corrections de valeurs/portefeuille d'investissement	**8-7**	-2 126	-4 990
- Autres produits d'exploitation		7 887	3 248
- Frais de personnel	**8-8**	-140 537	-124 186
- Charges générales d'exploitation	**8-9**	-74 341	-62 939
- Dotations aux amortissements et aux provisions sur immobilisations	**8-10**	-19 158	-17 372
RESULTAT D'EXPLOITATION		**88 315**	**82 684**
- Quote-part dans le résultat des entreprises mises en équivalence		1 733	1 896
- Solde en gain / perte provenant des autres éléments ordinaires	**8-11**	291	-497
-Impôt sur les bénéfices	**8-12**	-21 972	-28 058
RESULTAT DES ACTIVITES ORDINAIRES		**68 367**	**56 025**
-Solde en gain / perte provenant des éléments extraordinaires		5 545	-
RESULTAT NET DE LA PERIODE		**73 912**	**56 025**
Part de résultat revenant aux minoritaires		**2 263**	**3 553**
Résultat net de l'exercice, Part du groupe		**76 175**	**59 578**
RESULTAT DE BASE PAR ACTION (DT)	**8-13**	**0,2875**	**0,2248**

ETAT DES FLUX DE TRESORERIE CONSOLIDE
EXERCICE CLOS LE 31 DECEMBRE 2023
(Montants exprimés en milliers de dinars)

	Notes	Au 31 Décembre	
		2 023	2 022
ACTIVITES D'EXPLOITATION			
- Produits d'exploitation bancaire encaissés (hors revenu du portefeuille d'investissement)		596 409	521 181
- Charges d'exploitations bancaires décaissées		-256 328	(216 379)
-Prêts et avances / Remboursement prêts et avances accordés à des établissements financiers		-103 117	214 354
-Dépôts / Retraits dépôts auprès d'autres établissements bancaires et financiers		105 040	(133 800)
-Prêts et avances / Remboursement prêts et avances accordés à la clientèle		-465 465	(311 367)
-Dépôts / Retraits dépôts auprès de la clientèle		414 050	585 875
-Titres de placement / Titres de transaction		0	-
-Sommes versées au personnel et créditeurs divers		-205 199	(162 742)
-Autres flux de trésorerie provenant des activités d'exploitation		-38 588	28 898
-Impôts sur les sociétés		-31 857	(27 730)
Flux de trésorerie provenant des activités d'exploitation		**14 945**	**498 290**
ACTIVITES D'INVESTISSEMENT			
- Intérêts et dividendes encaissés sur portefeuille d'investissement		2 515	445
- Acquisitions cessions sur portefeuille d'investissement		-95 783	(285 579)
-Acquisitions cessions sur immobilisations		-47 156	(29 058)
Flux de trésorerie net provenant des activités d'investissement		**-140 424**	**(314 192)**
ACTIVITES DE FINANCEMENT			
- Emission / Remboursement d'emprunts		26 443	(23 412)
-Augmentation / diminution ressources spéciales		0	6 020
-Dividendes versés		-31 274	(39 369)
-Encaissement suite à l'émission d'actions		75 440	328 846
Flux de trésorerie net provenant des activités de financement		**70 609**	**272 085**
-Incidence des variations des taux de change sur les liquidités et équivalents de liquidités			
Variation nette des liquidités et équivalents de liquidités au cours de l'exercice		**(54 870)**	**456 183**
-Liquidités et équivalents de liquidités en début d'exercice		697 477	241 294
LIQUIDITES ET EQUIVALENTS DE LIQUIDITES EN FIN D'EXERCICE	9	**642 607**	**697 477**

Notes aux états financiers consolidés :

Note 1. Présentation de la société mère

La société mère "Banque Zitouna" est une Société Anonyme au capital de 265.000.000 DT, créée en 2009, et régie par la loi n° 2016-48 du 11 juillet 2016 relative aux banques et aux établissements financiers.

La société mère "Banque Zitouna" est une Banque commerciale universelle. Son capital social est divisé en 265.000.000 actions de valeur nominale égale à 1 DT chacune.

La structure du capital de la société mère se présente, au 31 décembre 2023, comme suit :

	Nombre d'actions	% du capital
MAJDA TUNISIA S.A	264 999 993	100%
AUTRES ACTIONNAIRES	7	0%
Total Général	**265 000 000**	**100%**

Note 2. Référentiel d'élaboration et de présentation des états financiers consolidés

Les états financiers consolidés du "Groupe Banque Zitouna" (le Groupe) sont préparés et présentés en respectant :

- Les principes comptables généralement admis prévus par le Système Comptable des Entreprises en vigueur en Tunisie ;
- Les principes comptables édictés par les circulaires de la Banque Centrale de Tunisie ; et
- Les principes comptables applicables aux institutions financières islamiques, telles que publiées par l'Organisation de Comptabilité et d'Audit des Institutions Financières Islamiques (AAOIFI).

Le respect de la règlementation 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 à NCT 25) ;
- La norme comptable relative aux contrats de locations (NCT 41) ;
- Les normes comptables NCT 35 à NCT 38 publiées par l'arrêté du Ministre des Finances du 1er décembre 2003 ;
- Les circulaires de la Banque Centrale de Tunisie et notamment la circulaire BCT nº 91-24 du 17 décembre 1991 telle que modifiée et complétée par les circulaires subséquentes ainsi que la circulaire BCT n° 2018-06 du 5 juin 2018 et la circulaire BCT n° 2019-08 du 14 octobre 2019 ;
- Les normes de comptabilité financière applicables aux institutions financières islamiques telles que publiées par l'Organisation de Comptabilité et d'Audit des Institutions Financières Islamiques (AAOIFI).

En cas de divergence entre les différentes sources, l'établissement des états financiers consolidés respecte dans tous les cas les concepts et les principes prévus par le cadre conceptuel ainsi que la hiérarchie susvisée.

Note 3. Données comparatives

L'obligation pour la Banque mère de publier des états financiers consolidés a pris naissance avec la création en mars 2019 de sa filiale Zitouna Capital, autrement dit avec la genèse, en 2019, de l'entité comptable dénommée "Groupe Banque Zitouna", une entité qui n'avait pas d'existence en 2018.

Note 4. Bases de mesure et principes comptables pertinents :

Les états financiers consolidés du groupe sont élaborés sur la base de la mesure des éléments du patrimoine au coût historique.

Les principes comptables les plus significatifs se résument comme suit :

4-1. Principes de consolidation

4-1-1. Périmètre de consolidation

Les états financiers consolidés regroupent l'ensemble des entités sous contrôle exclusif, contrôle conjoint ou sous influence notable hormis celles dont la consolidation présente un caractère négligeable.

Une filiale est consolidée à partir de la date à laquelle le groupe obtient effectivement son contrôle.

Sont exclues du périmètre de consolidation les entités pour lesquelles les titres de participation ont été acquis uniquement en vue d'une cession ultérieure dans un avenir proche. Lorsque des restrictions sévères et durables mettent en cause la capacité du groupe à contrôler la politique d'exploitation et les actifs d'une filiale ou d'une participation, celle-ci est également exclue du périmètre de consolidation. Tel est le cas des filiales en liquidation ou placées sous le contrôle d'un administrateur judiciaire. La valeur de la participation dans ces entreprises est reprise sous la rubrique "Participations et parts dans les entreprises liées non consolidées".

4-1-2. Méthodes de consolidation

Les entités sur lesquelles le groupe exerce un contrôle exclusif sont consolidées par intégration globale. Le groupe possède le contrôle exclusif d'une filiale lorsqu'il est en mesure de diriger les politiques financières et opérationnelles d'une entité afin de bénéficier de ses activités. Le contrôle exclusif existe lorsque le groupe détient, directement ou indirectement, plus de la moitié des droits de vote de la filiale. En outre, le contrôle est présumé exister lorsque le groupe détient directement ou indirectement 40% au moins des droits de vote dans une autre entité, et qu'aucun autre associé n'y détienne une fraction supérieure à la sienne ; il est attesté lorsque le groupe dispose du pouvoir de diriger les politiques financières et opérationnelles de l'entité en vertu d'un accord, ou de nommer, de révoquer ou de réunir la majorité des membres du Conseil d'administration ou de l'organe de direction équivalent.
Les entités sous contrôle conjoint sont consolidées par intégration proportionnelle. Le groupe possède un contrôle conjoint lorsque, en vertu d'un accord contractuel, les décisions financières

et opérationnelles stratégiques liées à l'activité nécessitent l'accord unanime des parties qui se partagent le contrôle.

Les entités sous influence notable sont mises en équivalence. L'influence notable est le pouvoir de participer aux décisions de politique financière et opérationnelle d'une entité, sans en détenir le contrôle. Elle est présumée si le groupe détient, directement ou indirectement, 20% ou plus des droits de vote dans une entité. Cette présomption est réfutable si le groupe n'a pas, en substance, un pouvoir effectif de participation aux politiques opérationnelles et financières d'une entité. Les participations inférieures au seuil de 20% sont exclues du périmètre de consolidation, sauf si elles représentent un investissement stratégique, et si le Groupe y exerce une influence notable effective.

Les variations de capitaux propres des sociétés mises en équivalence sont comptabilisées à l'actif du bilan sous la rubrique "Titres mis en équivalence" et au niveau de la rubrique de capitaux propres appropriée. L'écart d'acquisition sur une société consolidée par mise en équivalence figure également sous la rubrique "Titres mis en équivalence".

Si la quote-part du groupe dans les pertes d'une entité mise en équivalence est égale ou supérieure à ses intérêts dans cette entité, le groupe cesse de prendre en compte sa quote-part dans les pertes à venir. La participation est alors présentée pour une valeur nulle. Les pertes supplémentaires de l'entité associée sont provisionnées uniquement lorsque le groupe a une obligation légale ou implicite de le faire ou lorsqu'il a effectué des paiements pour le compte de l'entité.

Les intérêts minoritaires sont présentés dans le bilan consolidé séparément des passifs et des capitaux propres de la mère. Les intérêts minoritaires dans le résultat du groupe sont également présentés séparément.

Les pertes revenant aux minoritaires dans une filiale consolidée peuvent être supérieures aux intérêts minoritaires dans les capitaux propres de la filiale. Cet excédent et toutes les pertes futures relatives aux minoritaires sont imputés aux intérêts majoritaires sauf si les minoritaires ont une obligation irrévocable de compenser les pertes et sont capables de le faire. Si la filiale dégage par la suite des bénéfices, les intérêts majoritaires se voient allouer la totalité de ces bénéfices jusqu'à ce que la part des pertes relatives aux minoritaires antérieurement imputée aux majoritaires ait été recouvrée.

Les résultats de cession réalisés sur les titres consolidés sont enregistrés au compte de résultat dans la rubrique "Dotations aux provisions et résultat des corrections de valeurs sur portefeuille investissement".

4-1-3. Règles de consolidation

Les états financiers consolidés sont établis en utilisant des méthodes comptables uniformes pour des transactions et autres événements semblables dans des circonstances similaires.

(a) Elimination des opérations réciproques

Les soldes réciproques résultant d'opérations réalisées entre sociétés consolidées du groupe ainsi que les opérations elles-mêmes, y compris les produits, les charges et les dividendes, sont

éliminés. Les profits et les pertes réalisés du fait de cessions d'actifs à l'intérieur du Groupe sont éliminés, sauf dans l'hypothèse où l'actif cédé est considéré comme durablement déprécié.

(b) Coût d'acquisition des titres, écart d'acquisition et écart d'évaluation

Coût d'acquisition des titres

Le coût d'acquisition des titres est égal au montant de la rémunération remise au vendeur par l'acquéreur majoré des coûts considérés comme significatifs directement imputables à l'acquisition, nets de l'économie d'impôts correspondante.

Ecart d'acquisition

Les écarts d'acquisition correspondant à la différence entre le coût d'acquisition des titres et l'évaluation des actifs et passifs de l'entreprise acquise, sont amortis linéairement sur une période qui ne peut excéder vingt ans, spécifiquement définie en fonction des conditions particulières à chaque acquisition.

Ecart d'évaluation

La quote-part du groupe dans les écarts d'évaluation correspondant aux différences entre la juste valeur dans le bilan consolidé des actifs, passifs de l'entité acquise et la valeur comptable de ces éléments sont comptabilisés selon les règles communes applicables aux éléments correspondants.

(c) Variation du pourcentage d'intérêt dans une société consolidée

L'augmentation du pourcentage d'intérêt détenu dans une entité comprise dans le périmètre de consolidation donne lieu à la comptabilisation d'un écart d'acquisition complémentaire amorti selon les règles précisées ci-dessus.

La baisse du pourcentage d'intérêt dans une entreprise demeurant consolidée, notamment à la suite d'une opération sur le capital dilutive pour la société du groupe détenant la participation dans ladite entreprise, donne lieu à la décomptabilisation de l'écart d'acquisition à hauteur de la part d'intérêt sortie.

(d) Déconsolidation

Les titres conservés par le groupe dans une filiale déconsolidée, sont comptabilisés à la date de sortie du périmètre à leur valeur comptable de consolidation, soit la quote-part des capitaux propres consolidés qu'ils représentent à cette date, augmentés, éventuellement de la quote-part correspondante dans l'écart d'acquisition résiduel.

La valeur comptable de la participation à la date à laquelle elle cesse d'être une filiale est considérée comme son coût par la suite. Celui-ci est figé sauf dépréciation ultérieure, lorsque sa valeur d'usage devient inférieure à cette nouvelle valeur comptable.

4-2. Règles de prise en compte des produits

Les revenus sont les produits provenant de l'exploitation du groupe. Un revenu ne peut être comptabilisé qu'au moment de sa réalisation. La prise en compte du revenu n'est effectuée que dans l'un des cas suivants :

- Une réalisation du revenu au moment de la transaction ;
- Une réalisation du revenu lors de l'exécution du contrat ;
- Une réalisation du revenu lors du recouvrement des prestations de services

Dans ce cadre :

- Les commissions d'études, de gestion et de mise en place de financements, sont prises en compte dans le résultat du groupe au moment de leur perception.
- Les commissions relatives aux engagements par signature (lettres de crédits, lettres de garantie, etc.) sont prises en compte dans le résultat à mesure qu'elles sont courues ;
- Les profits, relatifs à des créances courantes, sont pris en compte dans le résultat à mesure qu'ils sont courus ;
- Les profits échus et non encore encaissés, relatifs à des créances douteuses (incertaines, préoccupantes ou compromises), sont constatés en profits réservés et présentés en déduction des "Créances sur la clientèle". Ces profits sont pris en compte dans le résultat de la banque à mesure de leur encaissement. Ainsi, les profits pris en compte antérieurement en résultat au cours d'exercices antérieurs ne sont pas extournés mais doivent être provisionnés.
- Les produits prohibés par les normes islamiques ne sont pas comptabilisés au résultat de l'exercice et sont portés dans des comptes d'attente du passif courant (Nafaa Elaam), en attendant leur liquidation par le Conseil d'Administration ou l'Assemblée Générale de la banque mère, sous la supervision du Comité de Contrôle de Conformité des normes bancaires islamiques.

4-3. Rémunération des comptes

A la date de chaque arrêté, les profits encaissés relatifs à des opérations de financement et d'investissement dont l'origine des fonds au départ était des comptes Tawfir, des comptes participatifs, des comptes à vue, des contrats Istithmar et/ou du capital libre de la Banque mère, sont répartis entre la banque mère et les détenteurs des comptes d'investissements en fonction de la contribution de chaque intervenant dans ces financements et de la clé de répartition contractuelle.

Par ailleurs, les exigences de l'article 47 de la circulaire BCT n° 2018-06 du 5 juin 2018 ainsi que les principes islamiques de solidarité des exercices et de sauvegarde des intérêts des déposants, tels que prévus par la norme FAS 11 de l'AAIOFI (en vigueur jusqu'au 1er janvier 2021), mettent à la charge de la banque mère l'obligation de constituer deux types de réserves spécifiques : une Réserve d'Equilibre des Profits (PER) et une Réserve pour Risque d'Investissement (IRR).

- Réserve d'Equilibre des Profits (PER) : Cette réserve est prélevée de la masse des profits à servir aux déposants, avant prélèvement de la quote-part de la Banque mère en tant que *"Moudhareb"*. Les montants logés sous cette rubrique, sont repartis

proportionnellement entre la banque mère et les déposants. La quote-part des déposants est rattachée aux dépôts et avoirs de la clientèle.

- Réserve pour Risque d'Investissement (IRR) : Cette réserve est prélevée de la masse des profits à distribuer aux déposants, après prélèvement de la quote-part de la Banque mère en tant que *"Moudhareb"*. Les montants, logés sous cette rubrique, sont du droit des déposants et doivent, par conséquent, être rattachés aux dépôts et avoirs de la clientèle.

4-4. Titres participatifs

Les titres participatifs sont des titres subordonnés conformément aux dispositions de l'article 370 du Code des Sociétés Commerciales. Ils sont assimilés à des fonds propres.

Les titres participatifs sont émis sous forme d'un contrat "*Moudharaba"*. Les titulaires des titres participatifs ont droit à une rémunération annuelle comportant une avance et un complément variable.

La partie variable est calculée conformément au système de partage des profits et suivant une clé de répartition fixée annuellement.

La Banque mère est autorisée d'utiliser les techniques de lissage de profit à travers le compte de Reserve d'Equilibre des Profits (PER).

4-5. Règles de prise en compte des charges

Toutes les charges ayant concouru à la réalisation des revenus relatifs à l'exercice comptable, doivent être déterminées et rattachées à ce même exercice.

Le rattachement des charges aux produits s'effectue, entre autres, par le biais des comptes de régularisation qui sont utilisés pour répartir les charges et les produits dans le temps de manière à rattacher à chaque exercice seulement les charges et les produits qui le concernent.

4-6. Règles d'évaluation des créances

4-6-1. Provision à base individuelle

Conformément aux dispositions prévues par les normes comptables sectorielles des établissements bancaires et par la circulaire n° 91-24 du 17 décembre 1991 de la Banque Centrale de Tunisie, une évaluation de l'ensemble des créances de la Banque mère est effectuée sur la base de la situation, à la date d'arrêté, et compte tenu des événements postérieurs à cette date.

Cette évaluation est accompagnée d'une appréciation de l'ensemble des garanties déductibles au sens de la circulaire n°91-24 de la Banque Centrale de Tunisie relative aux règles prudentielles.

Ces deux opérations conduisent la banque à déterminer un montant de provisions requis, un montant de la dotation aux provisions et un montant de produits réservés.

Les provisions sont déterminées selon les taux prévus par la circulaire de la BCT après déduction des garanties considérées comme valables.

(a) Prise en compte des garanties :

Les garanties qui ont été considérées comme juridiquement valables sont :

- Les garanties reçues de l'Etat tunisien, des banques et des compagnies d'assurance, lorsqu'elles sont matérialisées ;
- Les garanties matérialisées par des instruments financiers ;
- Les hypothèques dûment enregistrées et portant sur des biens immatriculés à la conservation de la propriété foncière, réalisables dans un délai raisonnable ;
- Les promesses d'hypothèques portant sur des terrains acquis auprès de l'AFH, l'AFI ou l'AFT.

(b) Taux de provision :

Les provisions sur engagements sont déterminées conformément aux normes prudentielles de division, de couverture des risques et de suivi des engagements objet de la circulaire BCT n° 91-24, telle que modifiée par les textes subséquents, qui définit les taux minima de provisionnement de la manière suivante :

Classe 2- Actifs incertains	20%
Classe 3- Actifs préoccupants	50%
Classe 4- Actifs compromis	100%

Les taux de provisionnement par classe de risque sont appliqués au risque net non couvert, soit le montant de l'engagement déduction faite des agios réservés et de la valeur des garanties obtenues sous forme d'actifs financiers, d'immeubles hypothéqués, de garanties de l'Etat et des garanties des Banques et assurances.

4-6-2. Provision à base collective

En application de l'article 10 bis (nouveau) de la circulaire BCT 91-24 du 17 décembre 1991 relative à la division, couverture des risques et suivi des engagements, telle que modifiée et complétée par les textes subséquents et notamment par la circulaire 2021-01 du 11 janvier 2021, la circulaire 2022-02 du 24 février 2023, la circulaire 2023-02 du 24 février 2023 et la circulaire 2024-01 du 19 janvier 2024, la banque doit constituer par prélèvement sur le résultat, des provisions générales dites « provisions collectives » pour couvrir les risques latents sur les engagements courants et les engagements nécessitant un suivi particulier (classes 0 et 1) au sens de l'article 8 de la circulaire n°91-24.

La BCT a imposé aux établissements de crédit à travers la circulaire BCT n° 2024-01 une nouvelle méthodologie référentielle de détermination des provisions collectives pour couvrir les risques latents sur les engagements courants et ceux nécessitant un suivi particulier.

Les apports de cette nouvelle méthodologie se résument en :

- La révision de la répartition sectorielle ;
- La modification de la méthodologie du calcul du taux de migration moyen ;
- La révision à la hausse des taux de provisionnement minimums retenus par la BCT.

4-6-3. Provisions additionnelles

Selon l'article 10 quater de la circulaire BCT n° 91-24 du 17 décembre 1991 relative à la division, couverture des risques et suivi des engagements, telle que modifiée par les textes subséquents, les Banques et les établissements financiers 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 tel que :

- **A** : Ancienneté dans la classe 4 ;
- **N** : Année d'arrêté des états financiers ;
- **M** : Année de la dernière migration vers la classe 4.

Le risque net correspond à la valeur de l'actif après déduction :

- Des produits réservés ;
- Des garanties reçues de l'Etat, des organismes d'assurance et des banques et des établissements financiers ;
- Des garanties sous forme de dépôts ou d'actifs financiers susceptibles d'être liquidés sans que leur valeur soit affectée, et
- Des provisions constituées conformément au paragraphe 4-6-1 supra.

4-6-4. Valeur des biens IJARA

La valeur des biens octroyés à la clientèle via la *"technique Ijara"* est prise en considération en tant que garantie pour le calcul des provisions à caractère individuel et des provisions additionnelles et ce compte tenu d'une décote annuelle sur le coût d'acquisition. Cette décote diffère selon la nature du bien financé et se détaille comme suit :

- Matériel standard : Valeur d'origine avec une décote de 30% par an d'âge
- Matériel spécifique : Valeur d'origine avec une décote de 40% par an d'âge
- Immeubles : Valeur d'origine avec une décote de 10% par an d'âge

Par ailleurs, la valeur du bien est considérée nulle en cas d'épave ou de vol.

Suite de l'examen des règles de provisionnement, notamment pour les financements Ijara Akarat (Immeubles), il est déterminé de réviser l'approche liée à l'évaluation des biens octroyés par la technique Ijara. Désormais, la décote annuelle sur le coût d'acquisition ne sera plus appliquée pour les financements Ijara Akarat, et la valeur du bien sera déterminée en utilisant la valeur marchande justifiée par une expertise. Cette révision prend en considération les éléments suivants :

- Les biens immobiliers démontrent une valorisation croissante, contrairement aux biens mobiliers qui subissent une dépréciation au fil du temps.
- Les biens sont la propriété de la banque.

Par conséquent, la décision est prise de ne plus effectuer de décote pour les financements Ijara Akarat (Immeubles) lors de l'évaluation des garanties déductibles en vue du calcul des provisions pour les nouveaux clients classés.

Cette modification s'applique aux dossiers classés à partir de 2022. Toutefois, il est important de noter que la décote reste applicable pour les dossiers classés avant 2022, afin de maintenir la cohérence des méthodes appliquées aux stocks des clients classés.

4-7. Règles d'évaluation des titres

Conformément aux dispositions prévues par les normes comptables sectorielles des établissements bancaires, l'évaluation des titres détenus par le Groupe est effectuée comme suit :

- 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.
- Les titres de placement sont valorisés pour chaque titre séparément, à la valeur du marché pour les titres cotés, et à la juste valeur pour les titres non cotés. Il ne peut y avoir de compensation entre les plus-values latentes de certains titres avec les pertes latentes sur d'autres titres.
- La moins-value latente ressortant de la différence entre la valeur comptable et la valeur de marché donne lieu à la constitution de provision contrairement aux plus-values latentes qui ne sont pas constatées.
- Les titres d'investissement sont valorisés pour chaque titre séparément, à la valeur du marché pour les titres cotés, et à la juste valeur pour les titres non cotés. Le traitement des plus-values latentes sur ces titres est le même que celui prévu pour les titres de placement. Les moins-values latentes ne font l'objet de provision que dans les deux cas suivants :
    - Une forte probabilité que l'établissement ne conserve pas ces titres jusqu'à l'échéance.
    - L'existence de risques de défaillance de l'émetteur des titres.

4-8. Portefeuille encaissement et comptes exigibles après encaissement

Les éléments détenus par la banque mère pour le compte de tiers, en attente d'encaissement figurent au niveau des états financiers consolidés. La Banque a opté pour leur traitement au sein de la comptabilité financière en utilisant des comptes matières spécifiques à ces valeurs. Les comptes utilisés sont compensés pour le besoin de la présentation des états financiers.

4-9. Convention de prééminence du fond sur la forme

Les opérations effectuées par la banque sont comptabilisées conformément à leur nature et réalité financière sans tenir compte uniquement de leur apparence juridique. C'est le cas des opérations de Mourabaha, d'Ijara et de ventes Khadamet.

4-10. Les immobilisations

Les immobilisations sont comptabilisées à leur coût d'acquisition et sont amorties linéairement aux taux suivants :

- Immeubles 05%
- Agencement et Aménagement 10%
- Matériel et mobilier de bureau 10%
- Matériel de transport 20%
- Matériel informatique 20%
- Droits d'usage 04%
- Logiciels informatiques 33%

4-11. Conversion des opérations en monnaies étrangères

Les opérations en devises sont traitées séparément dans une comptabilité autonome au titre de chacune des devises concernées et sont converties dans la comptabilité en monnaie de référence sur la base du cours de change moyen interbancaire en date d'arrêté utilisé pour l'ensemble des opérations comptabilisées dans chaque devise au cours de cette période.

4-12. Avantages bénéficiant au personnel :

Les avantages consentis au personnel (y compris les dirigeants) des entités retenues dans le périmètre de consolidation sont classés en deux catégories :

- Les avantages à court terme tels que les salaires, les congés annuels, les primes, les indemnités et enveloppes ainsi que les cotisations de sécurité sociale liées aux régimes des prestations familiales, d'assurance sociale, d'assurance maladie et de réparation des préjudices résultant des accidents de travail et des maladies professionnelles ;

- Les avantages postérieurs à l'emploi constitués notamment par les cotisations aux régimes de retraite de base et de retraite complémentaire ainsi que par les compléments de retraite et l'indemnité de départ à la retraite prévue par les conventions collectives sectorielles.

4-12-1. Avantages à court terme

La Banque comptabilise une charge lorsqu'elle a utilisé les services rendus par les membres du personnel en contrepartie des avantages qui leur ont été consentis.

4-12-2. Avantages postérieurs à l'emploi

Le Groupe distingue les régimes à cotisations définies et les régimes à prestations définies.

Les régimes qualifiés de "*régimes à cotisations définies"* ne sont pas représentatifs d'un engagement pour le Groupe et ne font l'objet d'aucune provision. Le montant des cotisations ou des contributions d'assurance Takaful appelées pendant l'exercice est constaté en charges.

Seuls les régimes qualifiés de "*régimes à prestations définies*" sont représentatifs d'un engagement à la charge de du Groupe nécessitant évaluation et provisionnement.

Le classement dans l'une ou l'autre de ces catégories s'appuie sur la substance économique du régime pour déterminer si le Groupe est tenue ou pas, par les clauses d'une convention ou par une obligation implicite, d'assurer les prestations promises aux membres du personnel.

Pour le personnel des entités consolidées, les avantages postérieurs à l'emploi relèvent, exclusivement, de régimes à cotisations définies.

4-13. Impôt sur les bénéfices

Conformément aux principes généralement admis en Tunisie, le groupe distingue les impôts courants et les impôts différés.

4-13-1. Impôts courants

La charge d'impôt sur le bénéfice exigible est déterminée sur la base des règles et taux en vigueur propres à chacune des sociétés du groupe sur la période à laquelle se rapportent les résultats.

4-13-2. Impôts différés

Des impôts différés sont comptabilisés lorsque des différences temporaires existent entre les valeurs comptables des actifs et passifs du bilan et leurs valeurs fiscales.

Des passifs d'impôts différés sont reconnus pour toutes les différences temporaires taxables à l'exception :

- Des différences temporaires taxables générées par la comptabilisation initiale d'un écart d'acquisition ;
- Des différences temporaires taxables relatives aux investissements dans des entreprises sous contrôle exclusif, dans la mesure où le groupe est capable de contrôler la date à laquelle la différence temporaire s'inversera et qu'il est probable que cette différence temporaire ne s'inversera pas dans un avenir prévisible.

Des actifs d'impôts différés sont constatés pour toutes les différences temporaires déductibles et les pertes fiscales reportables dans la mesure où il est probable que l'entité concernée disposera de bénéfices imposables futurs sur lesquels ces différences temporaires et ces pertes fiscales pourront être imputées.
Les impôts différés actifs et passifs sont évalués selon la méthode du report variable (prévue par la norme comptable internationale IAS 12, Impôts sur le résultat, n'ayant pas d'équivalente en Tunisie) par référence au taux d'impôt dont l'application est présumée sur la période au cours de laquelle l'actif sera réalisé ou le passif réglé, sur la base des taux d'impôt et réglementations fiscales qui ont été adoptés ou le seront avant la date de clôture de la période. Ils ne font pas l'objet d'une actualisation.

Les impôts exigibles et différés sont comptabilisés comme un produit ou une charge d'impôt au niveau de l'état de résultat consolidé.

4-14. Cotisations au Fonds de Garantie des Dépôts Bancaires (FGDB)

Les articles 149 et suivants de la loi n°2016-48 du 11 juillet 2016 relative aux banques et aux établissements financiers ont institué le Fonds de Garantie des Dépôts Bancaires (FGDB) et ont prévu l'obligation des banques d'y adhérer.

Par ailleurs, l'article 17 du décret n° 2017-268 du 1er février 2017 relatif à la fixation des règles d'intervention, d'organisation et de fonctionnement dudit fonds, a fixé la cotisation annuelle de chaque banque adhérente à 0,3% TTC de l'encours de ses dépôts à la fin de l'exercice comptable précédent.

Vu la spécificité des dépôts de la banque mère et afin de se conformer aux normes bancaires islamiques et spécifiquement le principe de partage des pertes et profits, la cotisation au FGDB relative aux dépôts d'investissements est supportée par les déposants par prélèvement des profits leur revenant. Cette charge est affectée à la rubrique CH1 "Charges encourues et assimilées" de l'état du résultat.

Pour la cotisation au FGDB relative aux dépôts autres que les dépôts d'investissement, la charge est affectée à la rubrique CH7 "Charges générales d'exploitation" de l'état de résultat.

4-15. Résultat de base par action

L'objectif du résultat de base par action est de fournir une mesure de la quote-part de chaque porteur d'action ordinaire en circulation dans la performance de l'entité au cours d'une période comptable.

Le résultat de base par action est égal au résultat attribuable aux porteurs d'actions ordinaires de la banque mère divisé par le nombre moyen pondéré d'actions ordinaires en circulation au cours de la période.

Le nombre moyen pondéré d'actions ordinaires en circulation au cours de la période correspond au nombre d'actions ordinaires en circulation en début de période diminué des actions propres, ajusté des actions ordinaires remboursées ou émises au cours de la période en pondérant par un facteur temps.

Le facteur de pondération est égal au nombre de jours où les actions sont en circulation par rapport au nombre total de jours de la période, une approximation de la moyenne pondérée étant toutefois autorisée.

Les actions ordinaires sont prises en compte dans le nombre moyen pondéré d'actions en circulation au cours de la période, à compter de la date à laquelle la contrepartie est recouvrable (généralement la date d'émission, en tenant compte des modalités de leur émission et de la substance de tout contrat associé à l'émission).

Lorsque des actions gratuites sont émises, le nombre d'actions ordinaires en circulation augmente sans augmentation des ressources. En conséquence, le nombre d'actions ordinaires en circulation avant l'événement est ajusté au prorata de la modification du nombre d'actions ordinaires en circulation comme si l'événement s'était produit à l’ouverture de la première période présentée.

Note 5. Périmètre de consolidation :

5-1. Entités incluses dans le périmètre :

Le périmètre des états financiers consolidés comprend, outre la mère consolidante, 11 entités au 31 décembre 2023 :

- ***9*** filiales traitées par intégration globale ;
- ***2*** entreprises associées traitée par mise en équivalence.

Les entités retenues dans le périmètre de consolidation, le pourcentage de contrôle, et le pourcentage d'intérêt revenants au groupe se présentent comme suit :

	Méthode de consolidation	% de contrôle	% d'intérêt
Banques et Etablissements financiers			
Banque Zitouna	**IG**	100,00%	100,00%
Autres services financiers			
Zitouna Capital	**IG**	50,44%	50,44%
FCPR Moucharaka I	**IG**	82,76%	82,76%
FCPR Moucharaka II	**IG**	80,34%	80,92%
FCPR Moucharaka III	**IG**	80,70%	80,70%
FCPR Mourafik I	**IG**	66,18%	66,18%
FCPR Mourafik II	**IG**	98,75%	98,75%
Zitouna Paiement	**IG**	54,23%	54,23%
MSS	**IG**	40%	40%
Zitouna Tamkeen	**IG**	77,75%	79,30%
Zitouna Takaful	**ME**	25%	25%
Zitouna Academy	**ME**	20%	20%

IG : Intégration globale
ME : Mise en équivalence

5-2. Entités exclues du périmètre :

Les entités exclues du périmètre de consolidation se présentent comme suit :

Société	% de contrôle	% d'intérêt	Observations
Zitouna LLD (Location de longue durée)	***30%***	***30%***	La société n'est pas opérationnelle et présente des difficultés de mise en exploitation.
Zitouna Finance	***20%***	***20%***	La banque Zitouna n'exerce aucune influence notable sur Zitouna Finance

Les participations au capital de ces entités ont été comptabilisées comme si elles constituaient un placement.

Note 6. Notes relatives au bilan consolidé :

6-1. Actif

6-1-1. Caisse et avoirs auprès de la BCT, CCP et TGT

Le solde de cette rubrique s'élève au 31/12/2023 à 611 914 KDT contre 671 905 KDT au 31/12/2022 enregistrant une baisse de -9% soit -59 991 KDT. Elle s'analyse comme suit :

	31/12/2023	31/12/2022	Variation	En %
Caisse	62 285	52 764	9 521	18
Comptes ordinaires BCT	549 563	619 096	-69 533	-11
Chèques Postaux	66	45	21	47
Total	**611 914**	**671 905**	**-59 991**	**-9**

6-1-2. Créances sur les établissements bancaires et financiers

Le solde de cette rubrique s'élève au 31/12/2023 à 58 896 KDT contre 69 903 KDT au 31/12/2022 enregistrant une baisse de -16% soit -11 007 KDT. Elle s'analyse comme suit :

		31/12/2023	31/12/2022	Variation	En%
Créances sur les établissements Bancaires	**(i)**	52 842	44 766	8 076	18
Créances sur les établissements Financiers	**(ii)**	6 054	25 137	-19 083	-76
Total		**58 896**	**69 903**	**-11 007**	**-16**

(i) Les créances sur les établissements bancaires se détaillent comme suit :

	31/12/2023	31/12/2022	Variation	En %
Moudharaba interbancaire	19 587	13 122	6 465	49
Financement Mourabaha	1 977	5 931	-3 954	-67
Comptes correspondants NOSTRI	30 666	25 572	5 094	20
Créances rattachées sur Moudharaba interbancaire	582	37	545	1473
Créances rattachées sur financement Mourabaha	26	79	-53	-67
Créances rattachées sur COMPTES CORRESPONDANTS	4	25	-21	-84
Total	**52 842**	**44 766**	**8 076**	**18**

(ii) Le solde de cette rubrique se détaille comme suit :

	31/12/2023	31/12/2022	Variation	En %
Certificats de leasing	6 000	25 000	-19 000	-76
Créances sur les autres établissements Financiers	1	1	0	0
Créances rattachées aux comptes des établissements financiers	53	136	-83	-61
Total	**6 054**	**25 137**	**-19 083**	**-76**

6-1-3. Créances sur la clientèle

Le solde de cette rubrique s'élève au 31/12/2023 à 5 051 781 KDT contre 4 647 880 KDT au 31/12/2022 enregistrant une hausse de 9% soit 403 901 KDT. Elle s'analyse comme suit :

		31/12/2023	31/12/2022	Variation	En %
Portefeuille Mourabaha(*)	(i)	3 782 125	3 517 503	264 622	8
Portefeuille ventes Khadamet	(ii)	1 997	1 402	595	42
Financement Wakala Bel Istithmar	(iii)	175 846	133 951	41 895	31
Comptes débiteurs de la clientèle	(iv)	4 322	3 393	929	27
Portefeuille Ijara(*)	(v)	608 805	577 727	31 078	5
Report d'échéance COVID19(*)		32 123	43 296	-11 173	-26
Autres financements à la clientèle	(vi)	421 571	346 406	75 165	22
Arrangements et Réechelonnements Mourabha	(vii)	72 383	53 235	19 148	36
Arrangements et Réechelonnements Ijara	(vii)	61 833	52 984	8 849	17
Produits constatés d'avance sur sur report d'échéance	(viii)	0	(655)	655	-100
Créances rattachées aux comptes de la clientèle	(ix)	100 758	91 922	8 836	10
Total brut		**5 261 763**	**4 821 164**	**440 599**	**9**
Provisions à base individuelle	(x)	(71 357)	(62 285)	(9 072)	15
Provisions collectives	(x)	(82 709)	(63 718)	(18 991)	30
Provisions additionnelles	(x)	(26 541)	(21 853)	(4 688)	21
Produits réservés	(xi)	(29 375)	(25 428)	(3 947)	16
Total net		**5 051 781**	**4 647 880**	**403 901**	**9**

(*) Données retraitées à des fins comparatives

(i) Portefeuille Mourabaha :

Le portefeuille Mourabaha enregistre l'ensemble des opérations de financements de biens à court, long et moyen terme, octroyés à la clientèle via la *"technique Mourabaha"*.

(ii) Ventes Khadamet :

Le portefeuille Khadamet enregistre l'ensemble des opérations de financements de services à court et moyen terme, octroyés à la clientèle via la technique "ventes Khadamet".

(iii) Financement Wakala Bel Istithmar :

Il s'agit des opérations par laquelle la Banque mandate ses clients pour investir, en son nom et pour son compte, ses fonds dans des actifs, pendant une période déterminée, et ce, avec ou sans restriction.

(iv) Comptes débiteurs de la clientèle :

Il s'agit des comptes débiteurs non rémunérés des clients ordinaires (relevant des classes 0 et 1). L'octroi de cet avantage aux clients n'est pas automatique. Il est soumis à une autorisation préalable auprès de la direction générale. Aucun profit n'est constaté sur les débits en comptes.

(v) Portefeuille Ijara :

Le portefeuille Ijara enregistre l'ensemble des opérations par lesquelles la Banque procède à l'acquisition d'actifs et leur appropriation puis leur location au profit des professionnels en leur accordant l'option d'achat.

(vi) Autres financements à la clientèle :

Le solde de cette rubrique s'élève, au 31/12/2023, à 421 571 KDT et se détaille comme suit :

		31/12/2023	31/12/2022	Variation	En %
Encours des créances douteuses (*)	(a)	327 526	283 105	44 421	16
Valeurs impayées des créances saines		94 045	63 301	30 744	49
Total		**421 571**	**346 406**	**75 165**	**22**

(*) *Hors créances rattachées.*

(a) La défalcation de l'encours des créances douteuses selon la classe de risque se présente comme suit :

	31/12/2023	31/12/2022	Variation	En %
Créances de la classe 2	17 310	25 139	(7 829)	-31
Créances de la classe 3	33 229	55 534	(22 305)	-40
Créances de la classe 4	276 987	202 432	74 555	37
Total	**327 526**	**283 105**	**44 421**	**16**

(vii) Arrangements et rééchelonnements :

Il s'agit de l'encours des créances restructurées dans le cadre des opérations de renégociation visées par l'article 12 de la circulaire de la BCT n° 91-24 du 17 décembre 1991 telle que modifiée et complétée par les textes subséquents.

(viii) Produits constatés d'avance :

Il s'agit des profits non acquis sur opérations Mourabaha comptabilisés suite à la révision des taux de rendement effectif des financements ayant bénéficié des moratoires généralisés ou sur demande dans le cadre des mesures exceptionnelles de soutien aux entreprises et aux particuliers prévues par les différentes circulaires de la BCT en réponse à la pandémie COVID-19 (Cf. paragraphe 4-7 de la note 4).

(ix) Créances rattachées aux créances de la clientèle :

Figurent sous cet intitulé les profits courus et non échus à la date de reporting sur l'ensemble des opérations de financement.

(x) La reconstitution du stock des provisions au 31/12/2023 se détaille comme suit :

Libellé	Stock au 31/12/2022	Dotation 2023	Reprise 2023	Stock au 31/12/2023
Provision pour créances douteuses	62.285	25.852	-16.780	71.357
Provisions additionnelles	21.853	12.191	-7.503	26.541
Provision collective	63.718	18.991	-	82.709
Total Général	**147.856**	**57.034**	**-24.283**	**180.607**

(xi) Produits réservés :

Figurent sous cet intitulé les profits courus (échus et non échus) dont la constatation en produits se trouve être différée jusqu'à encaissement effectif, en raison du caractère douteux pesant sur le recouvrement des créances s'y rapportant.

6-1-4. Portefeuille d'investissement

Le solde de la rubrique se détaille comme suit :

		31/12/2023	31/12/2022	Variation	En %
Titres de participation non consolidés	(i)	145 756	104 305	41 451	40
Titres participatifs acquis		2 000	2 000	0	0
Total brut		**147 756**	**106 305**	**41 451**	**39**
Provision pour dépréciations de titres		(3 791)	(150)	(3 641)	2 427
Total net		**143 965**	**106 155**	**37 810**	**36**

(i) Les titres de participation non consolidés se détaillent comme suit :

Société	Valeur brute au 31/12/2022	Acquisition / Libération	Cession	Valeur brute au 31/12/2023
Zitouna Academy	140	0	140	-
ZITOUNA FINANCE	1 000	0	0	1 000
Zitouna Tamkeen	5 000	-	-	5 000
Fcp Al Kaouthar	10	0	0	10
Zitouna LLD	150	0	0	150
GREEN LABEL OIL	1 500	0	0	1 500
STE BRIQUETERIE BIR MCHERGA	1 000	0	0	1 000
APTBEF	0	0	0	-
TDF III	1 000	0	0	1 000
SIBTEL	53	0	0	53
CARTHAGO SANITAIRE	2 500	0		2 500
STE PROINJECT	2 400	0	900	1 500
STE UNIPACK	2 400	0	900	1 500
CLSB	5 000	0	0	5 000
BIWARE	2 000	0		2 000
IMPACT	9 500	242		9 742
MAGHREB PAPIER DECOUPE	2 850	810		3 660
MAGHREB STONE PAPER	2 550	0		2 550
METHANIA INDUSTRIES	5 000	0		5 000
NAEHCO	1 200	0		1 200
NEW BOX TUNISIA	2 300	0		2 300
NOUR AGRICULTURE	1 000	0		1 000
PRIMED	4 000	0		4 000
SOLUTION COMPOSITES	5 000		1 021	3 979
STEP	4 700			4 700
PARTICIPATION APEX ZDR	100	2 760		2 860
PARTICIPATION BERG LIFE	7 000	0		7 000
SAIPH	10 000			10 000
PARTICIPATION STE ACTIFS PRECIEUX	2 400			2 400
PELLET & PALLET INDUSTRY P&PI	2 000	0		2 000
POLYMED	2 000	0		2 000
PRINTEC	5 000	0		5 000
SOCIETE DTS SA	2 500	0		2 500
SOCIETE SAVOL SA	4 600	0		4 600
STE EL OUCHMA ETIQUETTES	2 400	1 100		3 500
STE ORIENT TEA KYUFI	2 000	0		2 000
TUNISIA EXPRESS SA	2 000	500		2 500
Autres participation	52			52
AUTO SERVICES TUNISIE AST	0	990	0	990
FONDINOR	0	12 000		12 000
MAS METAL	0	7 000		7 000
MEDITERRANEAN FEED COMPANY	0	9 950		9 950
TUNIFERT	0	1 860		1 860
VILAVI	0	7 200		7 200
Total	**104 305**	**44 412**	**2 961**	**145 756**

6-1-5. Titres mis en équivalence

Le solde de cette rubrique s'élève au 31/12/2023 à 15 078 KDT contre 14 346 KDT au 31/12/2022 enregistrant une hausse de 5% soit 732 KDT. Elle s'analyse comme suit :

	31/12/2023	31/12/2022	Variation	En %
Titres mise en équivalence	15 078	14 346	732	5
Total net	***15 078***	***14 346***	***732***	***5***

6-1-6. Valeurs immobilisées

Le solde de cette rubrique s'élève au 31/12/2023 à 125 799 KDT contre 116 269 KDT au 31/12/2022 enregistrant une hausse de 8% soit 9 530 KDT. Elle s'analyse comme suit :

		31/12/2023	31/12/2022	Variation	En %
Immobilisations incorporelles					
Logiciels		25 987	23 279	2 708	12
Droit d'usage		4 311	4 296	15	0
Fonds de commerce		938	679	259	38
Logiciels en cours		5 858	2 462	3 396	138
Sous-total (I)	**(i)**	***37 094***	***30 716***	***6 378***	***21***
Immobilisations corporelles					
Terrains		17 825	17 811	14	0
Constructions		51 405	50 640	765	2
Agencements et aménagements		68 531	66 115	2 416	4
Matériels de transport		8 590	5 219	3 371	65
Matériels et équipements de bureau		11 336	10 463	873	8
Serveurs		11 738	7 559	4 179	55
Matériels informatiques		32 576	31 674	902	3
Autres matériels		2 133	1 996	137	7
Constructions en cours		1 052	892	160	18
Agencements et aménagements en cours		1 943	47	1 896	4034
Sous-total (II)	**(ii)**	***207 129***	***192 416***	***14 713***	***8***
Total brut (I) + (II)		**244 223**	**223 132**	**21 091**	**9**
Amortissements des immobilisations incorporelles		(20 011)	(16 549)	(3 462)	21
Amortissements des immobilisations corporelles		(97 999)	(89 965)	(8 034)	9
Provisions pour dépréciation des immobilisations incorporelles		-65	-	-65	100
Provisions pour dépréciation des immobilisations corporelles		-349	-349	-	0
Total net		**125 799**	**116 269**	**9 530**	**8**

(i) Le tableau des immobilisations incorporelles et des amortissements y afférents se présente, au 31/12/2023, comme suit :

	Logiciels	Droits d'usage	Fonds de commerce	Logiciels en cours	Total
Coût d'acquisition					
+ En début de l'exercice (a)	23 279	4 296	679	2 462	**30 716**
+ Acquisitions	2 708	15	259	3 396	**6 378**
± Transferts	-	-	-	-	-
- Sorties	-	-	-	-	-
A la clôture de l'exercice (1)	**25 987**	**4 311**	**938**	**5 858**	**37 094**
Amortissement					
+ En début de l'exercice (b)	15 159	1 289	101	-	**16 549**
+ Dotation de l'exercice	3 227	195	40	-	**3 462**
- Régularisations sur Sorties	-	-	-	-	-
A la clôture de l'exercice (2)	**18 386**	**1 484**	**141**	-	**20 011**
Provisions pour dépréciation					
+ En début de l'exercice (c)	-	-	-	-	-
+ Dotation de l'exercice	-	-	-	65	**65**
- Reprises de l'exercice	-	-	-	-	-
A la clôture de l'exercice (3)	**-**	**-**	**-**	**65**	**65**
VNC au 31/12/2023[(1)-(2)-(3)]	**7 601**	**2 827**	**797**	**5 793**	**17 018**
VNC au 31/12/2022[(a)-(b)-(c)]	**8 120**	**3 006**	**579**	**2 462**	**14 167**

(ii) Le tableau des immobilisations corporelles et des amortissements y afférents se présente, au 31/12/2023, comme suit :

	Terrains	Constructions	Agencements et aménagements	Matériels de transport	Matériels et équipements de bureau	Serveurs	Matériels informatiques	Autres matériels	Constructions en cours	Agencements et aménagements en cours	Total
Coût d'acquisition											
+ En début de l'exercice (a)	17 811	50 640	66 115	5 219	10 463	7 559	31 674	1 996	892	47	**192 416**
+ Acquisitions	14	782	5 504	3 470	1 363	4 219	4 563	141	160	1 916	**22 132**
± Transferts	0	0	20	0	0	0	0	0	0	(20)	**0**
± Reclassements	0	0	40	0	0	(40)	0	0	0	0	**0**
- Sorties	0	(16)	(3 149)	(99)	(490)	0	(3 661)	(4)	0	0	**(7 419)**
A la clôture de l'exercice (1)	**17 825**	**51 406**	**68 530**	**8 590**	**11 336**	**11 738**	**32 576**	**2 133**	**1 052**	**1 943**	**207 129**
Amortissement											
+ En début de l'exercice (b)	0	21 339	32 526	3 101	5 996	5 881	20 447	675	0	0	**89 965**
+ Dotation de l'exercice	0	2 555	5 755	608	953	917	3 506	106	0	0	**14 400**
- Régularisations sur Sorties	0	(9)	(2 339)	(99)	(381)	0	(3 538)	0	0	0	**(6 366)**
A la clôture de l'exercice (2)	**-**	**23 885**	**35 942**	**3 610**	**6 568**	**6 798**	**20 415**	**781**	**0**	**0**	**97 999**
Provisions pour dépréciation											
+ En début de l'exercice (c)	0	0	0	0	0	0	0	0	337	12	**349**
+ Dotation de l'exercice	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	**0**
- Reprises de l'exercice	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	**0**
A la clôture de l'exercice (3)	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**337**	**12**	**349**
VNC au 31/12/2023[(1)-(2)-(3)]	**17 825**	**27 521**	**32 588**	**4 980**	**4 768**	**4 940**	**12 161**	**1 352**	**715**	**1 931**	**108 781**
	0	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**
VNC au 31/12/2022 [(1)-(2)-(3)]	**17 811**	**29 301**	**33 589**	**2 118**	**4 467**	**1 678**	**11 227**	**1 321**	**555**	**35**	**102 102**

6-1-7. Ecart d'acquisition net

Le solde de cette rubrique s'élève au 31/12/2023 à 5 280 KDT contre 5 569 au 31/12/2022 enregistrant une baisse de -5% soit -289 KDT. Elle s'analyse comme suit :

	31/12/2023	31/12/2022	Variations	
			Montant	(%)
Ecart d'acquisition	5 280	5 569	(289)	-5
Total	**5 280**	**5 569**	**(289)**	**-5**

6-1-8. Autres actifs

Le solde de cette rubrique s'élève au 31/12/2023 à 433 447 KDT contre 326 611 KDT au 31/12/2022 enregistrant une hausse de 33% soit 106 836 KDT. Elle s'analyse comme suit :

		31/12/2023	31/12/2022	Variation	En %
Débiteurs divers	(i)	26 075	26 522	-447	-2
Biens acquis dans le cadre des opérations de financement	(ii)	103 473	46 560	56 913	122
Comptes de régularisation	(iii)	283 485	238 724	44 761	19
Non valeurs	(iv)	1 362	2 027	-665	-33
Siège, succursale et agences		75	-	75	0
Biens récupérés destinés à la vente		5 576	1 683	3 893	231
Actif d'impôt différé		14 573	12 355	2 218	18
Total brut		**434 619**	**327 871**	**106 748**	**33**
Provision pour dépréciations des autres actifs		(1 172)	(1 260)	88	-7
Total net		**433 447**	**326 611**	**106 836**	**33**

(i) Les débiteurs divers sont analysés comme suit :

	31/12/2023	31/12/2022	Variation	En %
Dépôts et cautionnements versés	215	103	112	109
Avances sur commandes	750	313	437	140
Retenue à la source	222	309	-87	-28
TVA déductible	4 673	2 891	1 782	62
Autres Impôts et taxes à récupérer	26	196	-170	-87
Avance sur impôt IS	4 341	15 073	-10 732	-71
Autres débiteurs divers	15 848	7 637	8 211	108
Total	**26 075**	**26 522**	**-447**	**-2**

(ii) Les biens acquis dans le cadre des opérations de financement se détaillent comme suit :

	31/12/2023	31/12/2022	Variation	En %
Biens Mourabaha	53 161	27 284	25 877	95
Biens Ijara	50 229	19 170	31 059	162
Biens Khadamet	83	106	(23)	-22
Total	**103 473**	**46 560**	**56 913**	**122**

(iii) Les comptes de régularisation sont analysés comme suit :

	31/12/2023	31/12/2022	Variation	En %
Débits à régulariser et divers	100 718	69 212	31 506	46
Fournisseurs Mourabha	174 986	162 965	12 021	7
Charges payées ou comptabilisées d'avance	7 781	6 547	1 234	19
Total	**283 485**	**238 724**	**44 761**	**19**

(iv) Les non valeurs, constituées des frais préliminaires et des frais d'émission des titres participatifs, se détaillent comme suit :

	31/12/2023	31/12/2022	Variation	En %
Charges à répartir sur plusieurs exercices	645	1 397	-752	-54
Frais préliminaires	717	626	91	15
Frais d'émission des Titres participatifs	0	4	-4	-100
Total	**1 362**	**2 027**	**-665**	**-33**

6-2. Passif

6-2-1. Dépôts et avoirs des établissements bancaires et financiers

Le solde de cette rubrique s'élève au 31/12/2023 à 1 878 KDT contre 4 446 KDT au 31/12/2022 enregistrant une baisse de -58% soit -2 568 KDT. Elle s'analyse comme suit :

		31/12/2023	31/12/2022	Variation	En %
Dépôts et avoirs des établissements Bancaires	(i)	1	1 149	(1 148)	-100
Dépôts des établissements Financiers	(ii)	1 877	3 297	(1 420)	-43
Total		**1 878**	**4 446**	**(2 568)**	**-58**

(i) Le solde de cette rubrique se détaille comme suit :

	31/12/2023	31/12/2022	Variation	En %
Comptes de correspondants NOSTRI	1	0	1	100
Comptes de correspondants LORI	0	0	0	0
Moudharaba interbancaire	0	1 107	(1 107)	-100
Créances rattachées aux dépôts et avoirs des établissements bancaires	0	42	(42)	-100
Total	**1**	**1 149**	**(1 148)**	**-100**

(ii) Le solde de cette rubrique se détaille comme suit :

	31/12/2023	31/12/2022	Variation	En %
Dépôts des établissements Financiers	1 771	3 265	(1 494)	-46
Dettes rattachées aux contrats Istithmar	106	32	74	231
Total	**1 877**	**3 297**	**(1 420)**	**-43**

6-2-2. Dépôts de la clientèle

Le solde de cette rubrique s'élève au 31/12/2023 à 5 499 074 KDT contre 5 068 054 KDT au 31/12/2022 enregistrant une hausse de 9% soit 431 020 KDT. Elle s'analyse comme suit

		31/12/2023	31/12/2022	Variation	En %
Comptes à vue	(i)	1 362 176	1 294 242	67 934	5
Comptes d'épargne	(ii)	2 977 157	2 666 501	310 656	12
Autres produits financiers	(iii)	653 684	582 818	70 866	12
Comptes dépôts participatifs	(iv)	318 478	332 620	-14 142	-4
Autres sommes dues à la clientèle	(v)	172 327	179 834	-7 507	-4
Dettes rattachées aux dépôts de la clientèle		15 252	12 039	3 213	27
Total		**5 499 074**	**5 068 054**	**431 020**	**9**

(i) Les comptes à vue représentent les comptes en dinars et les comptes réglementés non rémunérés. Ils se détaillent comme suit :

	31/12/2023	31/12/2022	Variation	En %
Comptes chèques entreprises	507 747	454 052	53 695	12
Comptes chèques particuliers	613 667	571 577	42 090	7
Comptes réglementés en devises	233 371	260 035	(26 664)	-10
Comptes réglementés en dinars	7 391	8 578	(1 187)	-14
Total	**1 362 176**	**1 294 242**	**67 934**	**5**

La composition des dépots à vue selon le secteur d'activité de la clientèle, s'analyse comme suit :

	31/12/2023	31/12/2022	Variations	
			Montant	(%)
Compagnies d'assurances	414	356	58	16
Entreprises publiques	1 752	780	972	125
Autres clientèles commerciales	505 683	452 923	52 660	12
Non-résidents	240 743	268 653	(27 910)	-10
Clients particuliers	613 684	571 530	42 154	7
Total	**1 362 176**	**1 294 242**	**67 934**	**5**

(ii) Les comptes d'épargne sont analysés ainsi :

	31/12/2023	31/12/2022	Variation	En %
Hissab Tawfir	2 868 689	2 609 427	259 262	10
Comptes épargne Auto	22 716	11 561	11 155	96
Comptes épargne Immobilier	63 948	34 511	29 437	85
Comptes épargne hajj	21 804	11 002	10 802	98
Total	**2 977 157**	**2 666 501**	**310 656**	**12**

(iii) Le solde de cette rubrique s'analyse comme suit :

	31/12/2023	31/12/2022	Variation	En %
Contrats Wakala Bel Istithmar	548 671	476 436	72 235	15
Contrats Istithmar	105 013	106 382	(1 369)	-1
Total	**653 684**	**582 818**	**70 866**	**12**

(iv) Les dépôts participatifs représentent les comptes participatifs entreprises et les comptes réglementés (les comptes en devises et les comptes en dinars convertibles) rémunérés :

	31/12/2023	31/12/2022	Variation	En %
Comptes participatifs entreprises	184 375	227 568	(43 193)	-19
Comptes en dinars convertibles	14 608	15 705	(1 097)	-7
Comptes en devise	119 495	89 347	30 148	34
Total	**318 478**	**332 620**	**(14 142)**	**-4**

(v) Le solde de cette rubrique se détaille comme suit :

	31/12/2023	31/12/2022	Variation	En %
Comptes indisponibles	15 079	24 158	-9 079	-38
Autres comptes	32 805	26 436	6 369	24
Réserve d'Equilibre de Profit (PER)	475	7 302	-6 827	-93
Réserve pour Risque d'Investissement (IRR)	100	100	0	0
Gage de sérieux (*Hamech El Jedeya*) *(*)*	12 790	11 199	1 591	14
Autres provisions constituées par la clientèle	111 078	110 639	439	0
Total	**172 327**	**179 834**	**-7 507**	**-4**

(*) Le gage de sérieux est le montant payé par le client à la demande de la Banque, afin de vérifier s'il est sérieux dans sa demande pour acheter ou louer le bien objet de financement et afin de s'assurer qu'il peut indemniser le dommage réel en cas de non-aboutissement.

6-2-3. Dettes de financements et ressources spéciales

Le solde de cette rubrique s'élève au 31/12/2023 à 13 883 KDT contre 20 325 KDT au 31/12/2022 enregistrant une baisse de -32% soit -6 442 KDT. Elle s'analyse comme suit :

	31/12/2023	31/12/2022	Variation	En %
Emprunts et ressources spéciales	13 478	19 000	(5 522)	-29
Dettes rattachées aux Emprunts et ressources spéciales	405	1 325	(920)	-69
Total	**13 883**	**20 325**	**(6 442)**	**-32**

6-2-4. Autres passifs

Le solde de cette rubrique s'élève au 31/12/2023 à 233 997 KDT contre 243 500 KDT au 31/12/2022 enregistrant une baisse de -4% soit -9 503 KDT. Elle s'analyse comme suit:

		31/12/2023	31/12/2022	Variation	En %
Comptes de régularisation	(i)	117 334	115 140	2 194	2
Créditeurs divers	(ii)	96 831	103 700	-6 869	-7
Comptes exigibles après encaissement	(iii)	6 935	15 281	-8 346	-55
Siège, succursale et agences		0	29	-29	-100
Provisions pour risques et charges	(iv)	10 516	8 018	2 498	31
Provisions sur engagements Hors Bilan douteux		2 381	1 332	1 049	79
Total		**233 997**	**243 500**	**-9 503**	**-4**

(i) Les comptes de régularisation se détaillent comme suit :

	31/12/2023	31/12/2022	Variation	En %
Charges à payer	23 939	22 608	1 331	6
Charges à payer sur titres participatifs	532	953	-421	-44
Produits perçus ou comptabilisés d'avance	938	292	646	221
Crédits à régulariser et divers	38 727	40 768	-2 041	-5
Compensation à régler	53 146	50 387	2 759	5
Compte d'ajustement devise	52	132	-80	-61
Total	**117 334**	**115 140**	**-6 869**	**2**

(ii) Les créditeurs divers se détaillent comme suit

	31/12/2023	31/12/2022	Variation	En %
Fournisseurs Murabaha	0	0	0	0
Fournisseurs Ijara	30 150	20 046	10 104	50
Fournisseurs Khadamet	87	109	(22)	-20
Autres Fournisseurs	22 346	15 784	6 562	42
Organismes de prévoyance sociale	8 966	8 769	197	2
Etat impôts et taxes	28 352	51 671	(23 319)	-45
Autres Créditeurs divers	6 930	7 321	(391)	-5
Total	**96 831**	**103 700**	**(6 869)**	**-7**

(iii) Les comptes exigibles après encaissement se détaillent comme suit :

	31/12/2023	31/12/2022	Variation	En %
Comptes exigibles après encaissement	371 495	379 953	-8 458	-2
Portefeuille encaissement	-364 560	-364 672	112	0
Total	**6 935**	**15 281**	**-8 346**	**-55**

(iv) Les provisions sont analysées comme suit :

	31/12/2023	31/12/2022	Variation	En %
Provision pour affaires litigieuses	3 343	2 850	493	17
Provision pour passifs et charges	7 173	5 168	2 005	39
Total	**10 516**	**8 018**	**2 498**	**31**

6-3. Capitaux propres

Le tableau de bouclage des capitaux propres se présente comme suit

Entité intégrée globalement	Cap. Propres avant rlt à base individuelle	Elimination des titres	Part dans les sociétés mises en équivalence	Neutralisation des dividendes	Fiscalité différé	Ecart d'acquisition	Incidence de la variation des % d'intérêts	Part revenant aux minoritaires	Annulation provision ZT	Cap. Propres avant rlt à base consolidée
Banque Zitouna	557 553	0	5 706	1 824	3 740	0	171	0	5 000	**573 994**
Zitouna Capital	2 939	-499	0	16	0	0	0	-1 465	0	**991**
Zitouna Moucharaka	41 798	-36 000	0	0	0	0	0	-7 207	0	**-1 409**
Zitouna Moucharaka II	60 000	-48 550	0	0	0	0	0	-11 450	0	**0**
Zitouna Moucharaka III	28 500	-23 000	0	0	0	0	0	-5 500	0	**0**
Zitouna Mourafik	34 000	-22 500	0	0	0	0	0	-11 500	0	**0**
Zitouna Mourafik II	40 000	-39 500	0	0	0	0	0	-500	0	**0**
MSS	3 771	-2 000	0	0	0	0	0	-2 262	0	**-491**
Zitouna Paiement	15 858	-10 950	0	0	0	0	0	-7 257	0	**-2 349**
Zitouna Tamkeen	16 481	-24 583	0	0	8 073	5 569	0	-6 222	0	**-682**
Solde au 31/12/2023	**800 900**	**-207 582**	**5 706**	**1 840**	**11 813**	**5 569**	**171**	**-53 363**	**5 000**	**570 054**

Le tableau de passage des résultats à base individuelle vers le résultat consolidé se présente comme suit :

Entité intégrée globalement	Résultat à base individuelle	Elimination des opérations réciproques n'impactant pas le résultat	Neutralisation des opérations réciproques n'impactant pas le résultat	Part dans les résultats des sociétés mises en équivalence	Elimination des dividendes	Fiscalité différée	Incidence de la variation des % d'intérêts	Dot. Amrt Ecart d'acquisition	Correction CP d'ouverture	Homogénéisation des méthodes comptable	Résultat à base consolidée (1)	% d'intérêt (2)	Résultat part du groupe
Banque Zitouna	81 085	4 682	-4 682	1 733	-1 824	355	-171	0	0	0	**81 178**	100,00%	**81 178**
Zitouna Capital	2 024	-3 915	3 915	0	-16	0	0	0	0	0	**2 008**	50,44%	**1 013**
Zitouna Moucharaka	4 032	570	-570	0	0	0	0	0	0	-6 267	**-2 235**	82,76%	**-1 850**
Zitouna Moucharaka II	672	-534	534	0	0	0	0	0	0	0	**672**	80,34%	**540**
Zitouna Moucharaka III	1 028	-1 397	1 397	0	0	0	0	0	0	0	**1 028**	80,70%	**830**
Zitouna Mourafik	-117	413	-413	0	0	0	0	0	0	-815	**-932**	66,18%	**-617**
Zitouna Mourafik II	486	-126	126	0	0	0	0	0	0	0	**486**	98,75%	**480**
MSS	-1 572	44	-44	0	0	0	0	0	1 314	-71	**-329**	40,00%	**-132**
Zitouna Paiement	-3 808	-808	808	0	0	0	0	0	-125	0	**-3 933**	54,23%	**-2 133**
Zitouna Tamkeen	-5 219	1 071	-1 071	0	0	1 586	0	-289	-109	0	**-4 031**	77,75%	**-3 134**
Solde au 31/12/2023	**78 611**	**0**	**0**	**1 733**	**-1 840**	**1 941**	**-171**	**-289**	**1 080**	**-7 153**	**73 912**		**76 175**

Note 7. Notes relatives aux engagements hors bilan :

7-1. Cautions, avals et autres garanties données

Le solde de cette rubrique s'élève, au 31/12/2023, à 140 694 KDT contre 110 113 KDT au 31/12/2022 enregistrant une hausse de 28% soit 30 581 KDT. Il se détaille comme suit :

	31/12/2023	31/12/2022	Variations	
			Montant	(%)
En faveur de la clientèle				
Garanties émises	5 101	4 589	512	11
Cautions pour marchés	96 944	72 556	24 388	34
Cautions diverses	38 649	32 968	5 681	17
Total	**140 694**	**110 113**	**30 581**	**28**

7-2. Crédits documentaires

Le solde de cette rubrique s'élève au 31/12/2023, à 72 027 KDT contre 87 405 KDT au 31/12/2022 et se détaille comme suit :

	31/12/2023	31/12/2022	Variations	
			Montant	(%)
Ouverture de crédits documentaires	48 114	65 845	- 17 731	-27
Acceptations à payer liées au financement du commerce extérieur	23 913	21 560	2 353	11
Total	**72 027**	**87 405**	**-15 378**	**-18**

7-3. Engagements de financement donnés

Ce sont les accords de financement que la Banque mère s'est engagée à mettre à la disposition de ses clients. Ils s'élèvent, au 31/12/2023 à 757 742 KDT contre 739 869 KDT au 31/12/2022.

7-4. Engagements sur titres

Le solde de cette rubrique s'élève au 31/12/2023, à 28 270 KDT contre 20 058 KDT au 31/12/2022 et se détaille comme suit :

	31/12/2023	31/12/2022	Variations	
			Montant	(%)
Titres à recevoir	28 270	20 058	8 212	41
Total	**28 270**	**20 058**	**8 212**	**41**

7-5. Garanties reçues

Les garanties reçues s'élèvent, au 31/12/2023 à 3 516 763 KDT et se détaillent comme suit :

	31/12/2023	31/12/2022	Variations	
			Montant	(%)
Garanties reçues des banques	-	-	-	0
Garanties reçues de l'ETAT	94 513	113 809	-19 296	-17
Garanties reçues de la clientèle	3 422 250	2 578 916	843 334	33
Total	**3 516 763**	**2 692 725**	**824 038**	**31**

7-6. Opérations en devises

Les opérations en devises comptabilisées en hors bilan représentent les opérations d'achat et de vente de devises au comptant et sont défalquées au 31/12/2023 et au 31/12/2022 comme suit :

	31/12/2023	31/12/2022	Variations	
			Montant	(%)
Achat au comptant	6 614	30 241	-23 627	-78
Vente au comptant	6 174	17 029	-10 855	-64
Total	**12 788**	**47 270**	**-34 482**	**-73**

Note 8. Notes relatives à l'état de résultat :

8-1. Profits et revenus assimilés

Le solde de cette rubrique s'élève au 31/12/2023 à 508 171 KDT contre 432 043 KDT au 31/12/2022 enregistrant une hausse de 18% soit 76 128 KDT. Elle s'analyse comme suit :

		31/12/2023	31/12/2022	Variations	
				Montant	(%)
Produits sur opérations de trésorerie et interbancaire	(i)	43 198	20 752	22 446	108
Produits sur opérations de financement	(ii)	459 696	405 696	54 000	13
Revenus assimilés	(iii)	5 277	5 595	-318	-6
Total		**508 171**	**432 043**	**76 128**	**18**

(i) Les produits sur opérations interbancaires se détaillent comme suit :

	31/12/2023	31/12/2022	Variations	
			Montant	(%)
Produits sur opérations de Moudharaba interbancaire	41 240	17 884	23 356	125
Produits sur certificats de leasing	1 554	2 375	(821)	-35
Produits sur financement Mourabha	404	493	(89)	-18
Total	**43 198**	**20 752**	**22 446**	**108**

(ii) Les produits sur opérations de financement se présentent comme suit :

	31/12/2023	31/12/2022	Variations	
			Montant	(%)
Produits sur opérations de Mourabha	368 949	315 880	53 069	17
Produits sur financement Ija ra	82 059	74 184	7 875	11
Produits sur opérations de vente Khadamet	196	118	78	66
Produits sur opérations de fin Wakala Bel Istithmar	8 492	15 514	(7 022)	-45
Total	**459 696**	**405 696**	**54 000**	**13**

(iii) Les revenus assimilés sont constitués des commissions sur avals, cautions et acceptations bancaires.

8-2. Commissions

Le solde de cette rubrique s'élève au 31/12/2023 à 77 507 KDT contre 70 208 KDT au 31/12/2022 enregistrant une hausse de 10% soit 7 299 KDT. Elle s'analyse comme suit :

	31/12/2023	31/12/2022	Variations	
			Montant	(%)
Commissions prélevées sur les opérations bancaires	24 832	19 555	5 277	27%
Commissions Banque assurances	2 997	2 830	167	6%
Commissions de tenue de comptes	11 265	11 412	-147	-1%
Commissions sur activités de commerce international	4 815	4 595	220	5%
Commissions sur activités monétiques	9 901	9 508	393	4%
Commissions sur les opérations téléinformatiques	2 123	2 017	106	5%
Commissions sur les financements	21 574	20 291	1 283	6%
Total	**77 507**	**70 208**	**7 299**	**10**

8-3. Gains sur portefeuille titre commercial et opérations financières

Le solde de cette rubrique s'élève au 31/12/2023 à 22 612 KDT contre 27 045 KDT au 31/12/2022 enregistrant une baisse de -16% soit -4 433 KDT. Elle s'analyse comme suit :

	31/12/2023	31/12/2022	Variations	
			Montant	(%)
Gains de change	33 908	40 323	-6 415	-16
Pertes de change	-11 296	-13 278	1 982	-15
Total	**22 612**	**27 045**	**-4 433**	**-16**

8-4. Revenus du portefeuille d'investissement

Le solde de cette rubrique s'élève au 31/12/2023 à 657 KDT contre 250 KDT au 31/12/2022 enregistrant une hausse de 163% soit 407 KDT. Elle s'analyse comme suit :

	31/12/2023	31/12/2022	Variations	
			Montant	(%)
Produits sur titres participatifs acquis	170	170	0	0
Dividendes reçus sur titres de participations	487	80	407	509
Total	**657**	**250**	**407**	**163**

8-5. Charges encourues et assimilées

Le solde de cette rubrique s'élève au 31/12/2023 à 236 182 KDT contre 195 313 KDT au 31/12/2022 enregistrant une hausse de 21% soit 40 869 KDT. Elle s'analyse comme suit :

		31/12/2023	31/12/2022	Variations	
				Montant	(%)
Charges sur opérations trésorerie et interbancaire		1 361	5 791	-4 430	-76%
Charges sur opérations avec la BCT		0	1 239	-1 239	-100%
Charges sur les dépôts de la clientèle	(i)	231 817	182 717	49 100	27%
Charges sur titres participatifs		3 004	5 511	-2 507	-45%
Résorptions des frais d'émission des T.P		0	55	-55	-100%
Total		**236 182**	**195 313**	**40 869**	**21**

(i) Les charges sur les dépôts de la clientèle se détaillent comme suit :

		31/12/2023	31/12/2022	Variations	
				Montant	(%)
Dépôts participatifs	(1)	11 797	12 505	(708)	-6
Comptes Tawfir	(2)	164 815	131 602	33 213	25
Comptes Istithmar	(3)	7 234	7 130	104	1
Comptes Istithmar Mouajah		47 971	31 480	16 491	52
Total		**231 817**	**182 717**	**49 100**	**27**

(1) Les dépôts participatifs sont constitués des dépôts participatifs des entreprises, des comptes participatifs réglementés en devises et en dinars convertibles.

(2) Les comptes Tawfir sont les comptes spéciaux d'épargne rémunérés selon le principe de partage de pertes et profits.

(3) Les comptes Istithmar sont les placements de la clientèle pour une durée supérieure à 3 mois rémunérés selon le principe de partage des pertes et profits.

Les indicateurs des profits servis aux comptes Istithmar, comptes Tawfir et comptes dépôts participatifs, issus de la répartition des profits générés des financements et des investissements effectués par la Banque mère, se présentent comme suit :

Nature de dépôt	Taux de profit
Comptes participatifs entreprises	2,00%
Comptes étrangers en dinar convertible	5,93%
Comptes PPR en dinar convertible	5,93%
Comptes Tawfir	6,06%
Plan épargne	2,81%
Contrats Istithmar : 3 mois < Maturité < 6 mois	6,45%
Contrats Istithmar : 6 mois < Maturité < 12 mois	6,97%
Contrats Istithmar : 12 mois < Maturité < 24 mois	7,50%
Contrats Istithmar : Maturité ≥ 24 mois	7,99%

8-6. Dotations aux provisions et résultat de corrections de valeurs sur créances, hors bilan et passif

Le solde de cette rubrique s'élève au 31/12/2023 à 48 962 KDT contre 39 185 KDT au 31/12/2022 enregistrant une hausse de 24% soit 9 777 KDT. Elle s'analyse comme suit :

	31/12/2023	31/12/2022	Variations	
			Montant	(%)
Dotations aux provisions sur créances douteuses	25 853	24 848	1 005	4
Dotations aux provisions sur engagements hors Bilan	1 048	449	599	133
Dotations aux provisions additionnelles	12 190	8 772	3 418	39
Dotations aux provisions collectives	18 991	15 528	3 463	22
Total dotations aux provisions sur créances	**58 082**	**49 597**	**8 485**	**17**
Reprises de provisions sur créances douteuses	-16 780	-14 469	-2 311	16
Reprises sur provisions sur engagements hors bilan	0	-321	321	-100
Reprises de provisions additionnelles	-7 503	-4 783	-2 720	57
Total reprises de provisions sur créances	**-24 283**	**-19 573**	**-4 710**	**24**
Abandon de créances	3 771	1 428(*)	2 343	164
Abandon de créances radiées	8 981	5 707(*)	3 274	57
Provisions pour dépréciation des autres éléments d'actifs	127	35	92	263
Dotations aux provisions pour risques et charges	3 042	2 674	368	14
Reprise sur provisions pour dépréciation des autres éléments d'actifs	-215	-214	-1	0
Reprise sur provisions pour risques et charges	-543	-469	-74	16
Total net	**48 962**	**39 186**	**9 777**	**24**

(*) Données retraitées à des fins comparatives

8-7. Dotations aux provisions et résultat de corrections de valeurs sur le portefeuille investissement

Cette rubrique se détaille comme suit :

	31/12/2023	31/12/2022	Variations	
			Montant	(%)
Dotation aux provisions sur portefeuille d'investissement	2 641	0	2 641	100
Plus-value potentielle sur TP	-686	0	-686	-100
Dilution de la part d'intérêt	171	4 990	-4 819	-97
Total	**2 126**	**4 990**	**-2 864**	**-57**

8-8. Frais de personnel

Le solde de cette rubrique s'élève au 31/12/2023 à 140 537 KDT contre 124 186 KDT au 31/12/2022 enregistrant une hausse de 13% soit 16 351 KDT. Elle s'analyse comme suit :

	31/12/2023	31/12/2022	Variations	
			Montant	(%)
Salaires	112 878	100 115	12 763	13
Charges sociales	23 794	20 921	2 873	14
Dotations aux provisions pour congés payés	1 080	655	425	65
Indemnité de départ à la retraite	1 487	1 316	171	13
Prime assurance takaful mourafik	1 298	1 179	119	10
Total	**140 537**	**124 186**	**16 351**	**13**

8-9. Charges générales d'exploitation

Le solde de cette rubrique s'élève au 31/12/2023 à 74 341 KDT contre 62 939 KDT au 31/12/2022 enregistrant une hausse de 18% soit 11 402 KDT. Elle s'analyse comme suit :

	31/12/2023	31/12/2022	Variations	
			Montant	(%)
Frais divers de gestion	31 522	25 470	6 052	24
Impôts et taxes	6 213	4 631	1 582	34
Missions, voyages et déplacement	714	651	63	10
Rémunération d'intermédiaires et honoraires	7 427	6 385	1 042	16
Travaux, fournitures et services extérieurs	18 364	16 241	2 123	13
Frais Marketing et événementiel	4 352	4 488	-136	-3
Autres charges d'exploitation	377	357	20	6
Fonds de garanties	5 372	4 716	656	14
Total	**74 341**	**62 939**	**11 402**	**18**

8-10. Dotations aux amortissements et aux provisions sur immobilisations

Cette rubrique se détaille comme suit :

	31/12/2023	31/12/2022	Variations	
			Montant	(%)
+ Dotations aux amortissements sur immobilisations	18 324	16 603	1 721	10
+ Dotations aux provisions sur immobilisations	65	-	65	100
- Reprises de provisions sur immobilisations	-	-	-	-
+ Dotations aux résorptions des charges reportées	769	769	-	-
Total	**19 158**	**17 372**	**1 786**	**10**

8-11. Solde en gain/perte provenant des autres éléments ordinaires

Le détail de cette rubrique se présente comparativement, en 2023 et en 2022, comme suit :

	31/12/2023	31/12/2022	Variations	
			Montant	(%)
Autres éléments du solde en gains et pertes	291	-497	788	159
Total	**291**	**497**	**788**	**159**

8-12. Impôt sur les bénéfices

La charge d'impôt sur les bénéfices se détaille comme suit :

	31/12/2023	31/12/2022	Variations	
			Montant	(%)
+ Charge d'impôt courante	23 913	29 001	-5 088	-17
+ Charge d'impôt différé	2 430	2 588	(158)	-6
- Produit d'impôt différé	(4 371)	(3 531)	(840)	24
Total	**21 972**	**28 058**	**(6 086)**	**-22**

8-13. Résultat par action

Le résultat par action et les données ayant servies à sa détermination se présentent comme suit :

	31/12/2023	31/12/2022	Variations Montant	Variations (%)
Résultat net attribuable aux actionnaires	76 175	59 578	16 597	28%
Nombre d'actions ordinaires	***265 000 000***	***265 000 000***	***-***	***0%***
Résultat de base par action (en DT)	**0,2875**	**0,2248**	**-0,0627**	**28%**

Le résultat de base par action est calculé conformément aux modalités décrites au niveau de lanote 4-15 supra.

Note 9. Notes relatives à l'état des flux de trésorerie :

9-1. Composantes des liquidités et équivalents de liquidités

Les liquidités et équivalents de liquidités ont atteint, au 31/12/2023 un solde de 642 607 KDTcontre 697 477 KDT au 31/12/2022 et se détaillent comme suit :

	31/12/2023	31/12/2022
Caisse	61 767	52 764
Banque Centrale (Compte Ordinaire)	549 563	619 096
Chèques Postaux	44	45
Banque résidentes (Compte Ordinaire)	12 928	10 682
Banques non-résidentes (Compte Ordinaire)	18 305	14 890
Total	**642 607**	**697 477**

RAPPORT D'AUDIT DES COMMISSAIRES AUX COMPTES SUR LES ETATS FINANCIERS CONSOLIDES DE L'EXERCICE CLOS LE 31 DECEMBRE 2023

MESSIEURS LES ACTIONNAIRES DE LA BANQUE ZITOUNA

En exécution de la mission de commissariat aux comptes qui nous a été confiée par votre Assemblée Générale Ordinaire du 28 avril 2022, nous vous présentons notre rapport d'audit des états financiers consolidés du Groupe « Banque Zitouna » (Le Groupe) pour l'exercice clos le 31 décembre 2023, tels qu'ils sont joints au présent rapport, et faisant apparaître un total Bilan consolidé de **6.446.160 mDT** et un résultat net, part du groupe bénéficiaire de **76.175 mDT**.

Les états financiers consolidés ont été arrêtés par le Conseil d'administration de la Banque mère en date du 07 mars 2024. Il nous appartient, sur la base de notre audit, d'exprimer une opinion sur ces états.

I- Rapport sur l'audit des états financiers consolidés :

Opinion :

1- Nous avons effectué l'audit des états financiers consolidés ci-joints du Groupe, comprenant le bilan consolidé et l'état des engagements hors bilan consolidé au 31 décembre 2023, l'état de résultat consolidé, hormis la Zakat par action, et l'état des flux de trésorerie consolidé pour l'exercice clos à cette date, ainsi que les notes aux états financiers consolidés contenant un résumé des principales méthodes comptables.

À notre avis, les états financiers consolidés du Groupe, annexés au présent rapport, sont réguliers et présentent sincèrement, dans tous leurs aspects significatifs, la situation financière du Groupe au 31 décembre 2023, ainsi que de sa performance financière et de ses flux de trésorerie pour l'exercice clos à cette date, conformément au système comptable des entreprises en vigueur en Tunisie.

Fondement de l'opinion :

2- Nous avons effectué notre audit selon les normes internationales d'audit applicables en Tunisie. Les responsabilités qui nous incombent en vertu de ces normes sont plus amplement décrites dans la section *"Responsabilités des commissaires aux comptes pour l'audit des états financiers consolidés"* du présent rapport. Nous sommes indépendants de la société mère conformément aux

règles de déontologie qui s'appliquent à l'audit des états financiers en Tunisie et nous nous sommes acquitté des autres responsabilités déontologiques qui nous incombent selon ces règles.

Nous estimons que les éléments probants que nous avons obtenus sont suffisants et appropriés pour fonder notre opinion d'audit.

Observation :

3- Comme il est indiqué au niveau de la note aux états financiers consolidés 4-6-2 « Provisions collectives » et en application de l'article 10 bis (nouveau) de la circulaire BCT n° 91-24 du 17 décembre 1991 relative à la division, couverture des risques et suivi des engagements, telle que modifiée et complétée par les textes subséquents et notamment par la circulaire n° 2021-01 du 11 janvier 2021, la circulaire n° 2022-02 du 04 mars 2022, la circulaire n°2023-02 du 24 février 2023 et la circulaire 2024-01 du 19 janvier 2024, la banque a constitué par prélèvement sur les résultats des provisions à caractère général dites « Provisions collectives » pour couvrir les risques latents sur les engagements courants et les engagements nécessitant un suivi particulier au sens de la circulaire de la BCT n°91-24.

La méthodologie de calcul desdites provisions a été modifiée par la circulaire de la BCT N°2024-01 du 19 janvier 2024. Ce changement d'estimation a été traité d'une manière prospective.

Ainsi, la dotation au titre de l'exercice 2023 s'établit à 18 991 KDT et l'encours de provisions collectives constituées par la banque s'élève à 82 709 KDT au 31 décembre 2023 contre 63 718 KDT au 31 décembre 2022.

Notre opinion n'est pas modifiée à l'égard de ce point.

Responsabilités de la direction et du Conseil d'Administration pour les états financiers consolidés :

4- Le Conseil d'Administration de la Banque mère est responsable, de l'établissement de l'arrêté et de la présentation fidèle des états financiers consolidés, conformément au système comptable des entreprises, ainsi que du contrôle interne qu'il considère comme nécessaire pour permettre la préparation d'états financiers consolidés exempts d'anomalies significatives, que celles-ci résultent de fraudes ou d'erreurs.

Lors de la préparation des états financiers consolidés, c'est à la direction de la Banque mère qu'il incombe d'évaluer la capacité du Groupe à poursuivre son exploitation, de communiquer, le cas échéant, les questions relatives à la continuité de l'exploitation et d'appliquer le principe comptable de continuité d'exploitation, sauf si la direction a l'intention de liquider la Banque mère ou de cesser son activité ou si aucune autre solution réaliste ne s'offre à elle.

Il incombe au Conseil d'Administration de surveiller le processus d'information financière du Groupe.

Responsabilités des commissaires aux comptes pour l'audit des états financiers consolidés :

5- Nos objectifs sont d'obtenir l'assurance raisonnable que les états financiers consolidés pris dans leur ensemble sont exempts d'anomalies significatives, que celles-ci résultent de fraudes ou d'erreurs, et de délivrer un rapport des commissaires aux comptes contenant notre opinion. L'assurance raisonnable correspond à un niveau élevé d'assurance, qui ne garantit toutefois pas qu'un audit, réalisé conformément aux normes internationales d'audit applicables en Tunisie, permettra toujours de détecter toute anomalie significative qui pourrait exister. Les anomalies peuvent résulter de fraudes ou d'erreurs et elles sont considérées comme significatives lorsqu'il est raisonnable de s'attendre à ce

que, individuellement ou collectivement, elles puissent influer sur les décisions économiques que les utilisateurs des états financiers consolidés prennent en se fondant sur ceux-ci.

Dans le cadre d'un audit réalisé conformément aux normes internationales d'audit applicables en Tunisie, nous exerçons notre jugement professionnel et faisons preuve d'esprit critique tout au long de cet audit. En outre :

- Nous identifions et évaluons les risques que les états financiers consolidés comportent des anomalies significatives, que celles-ci résultent de fraudes ou d'erreurs, concevons et mettons en œuvre des procédures d'audit en réponse à ces risques, et réunissons des éléments probants suffisants et appropriés pour fonder notre opinion. Le risque de non-détection d'une anomalie significative résultant d'une fraude est plus élevé que celui d'une anomalie significative résultant d'une erreur, car la fraude peut impliquer la collusion, la falsification, les omissions volontaires, les fausses déclarations ou le contournement du contrôle interne ;

- Nous acquérons une compréhension des éléments du contrôle interne pertinents pour l'audit afin de concevoir des procédures d'audit appropriées dans les circonstances ;

- Nous apprécions le caractère approprié des méthodes comptables retenues et le caractère raisonnable des estimations comptables faites par la direction, de même que des informations y afférentes fournies par cette dernière ;

- Nous tirons une conclusion quant au caractère approprié de l'utilisation par la direction du principe comptable de continuité d'exploitation et, selon les éléments probants obtenus, quant à l'existence ou non d'une incertitude significative liée à des événements ou situations susceptibles de jeter un doute important sur la capacité du Groupe à poursuivre son exploitation. Si nous concluons à l'existence d'une incertitude significative, nous sommes tenus d'attirer l'attention des lecteurs de notre rapport sur les informations fournies dans les états financiers au sujet de cette incertitude ou, si ces informations ne sont pas adéquates, d'exprimer une opinion modifiée. Nos conclusions s'appuient sur les éléments probants obtenus jusqu'à la date de notre rapport. Des événements ou situations futurs pourraient par ailleurs amener le Groupe à cesser son exploitation ;

- Nous évaluons la présentation d'ensemble, la forme et le contenu des états financiers consolidés, y compris les informations fournies dans les notes, et apprécions si les états financiers consolidés représentent les opérations et événements sous-jacents d'une manière propre à donner une image fidèle ;

- Nous communiquons aux responsables de la gouvernance notamment l'étendue et le calendrier prévus des travaux d'audit et nos constatations importantes, y compris toute déficience importante du contrôle interne que nous aurions relevée au cours de notre audit.

II- Rapport sur les autres obligations légales et réglementaires :

Dans le cadre de notre mission de commissariat aux comptes, nous avons également procédé, en application des dispositions de l'**article 3** de la loi n° 94-117 du 14 novembre 1994 portant réorganisation du marché financier, à une évaluation générale portant sur l'efficacité du système de contrôle interne du Groupe. A ce sujet, nous rappelons que la responsabilité de la conception et de la mise en place d'un système de contrôle interne ainsi que la surveillance périodique de son efficacité et de son efficience, incombent à la direction et au Conseil d'Administration de la Banque mère.

Sur la base de notre examen, nous n'avons pas identifié des déficiences importantes du contrôle interne du Groupe. Un rapport traitant des faiblesses et des insuffisances identifiées au sein de la Banque mère a été remis à la Direction Générale de cette dernière.

2- Contrairement aux dispositions de l'article 471 du code des sociétés commerciales, nous n'avons pas pu consulter les rapports des commissaires aux comptes des filiales au titre de l'exercice clos le 31 décembre 2023.

Tunis, le 08 Avril 2024

Les Commissaires aux Comptes

FMBZ KPMG TUNISIE	**LEJ AUDIT**
Emna RACHIKOU	**Bessem JEDDOU**

بلاغ الشركات

القوائم المالية

البنك التونسي السعودي

المقر الاجتماعي : 32, نهج الهادي كراي- 1082 تونس

ينشر البنك التونسي السعودي قوائمه المالية للسنة المحاسبية المختومة في 2022/12/31 . هذه القوائم مصحوبة بالتقرير العام و الخاص لمراقبي الحسابات السيدة نادرة سمار الجلاصي والسيد زياد خديم الله.

الموازنة المقارنة
في نهاية ديسمبر2022
(الوحدة : ألف دينار تونسي)

البنود	مذكرة	2021/12/31	2022/12/31
الأصول			
أرصدة بالصندوق ولدى البنك المركزي	1	22 547	25 504
ودائع ومستحقات لدى المؤسسات البنكية	2	49 268	62 305
مستحقات على الحرفاء	3	779 429	647 209
المحفظة التجارية	4	182 482	193 380
محفظة الاستثمار	5	91 191	75 398
الأصول الثابتة	6	12 907	12 973
أصول أخرى	7	69 901	60 554
مجموع الأصول		**1 207 725**	**1 077 323**
الخصوم			
البنك المركزيّ والحساب البريديّ		106 143	103 141
إيداعات وأرصدة المؤسسات البنكية والمالية	8	56 040	29 649
ودائع الحرفاء	9	789 623	811 081
الإقتراضات الخارجية	10	27 928	24 213
خصوم أخرى	11	97 514	80 765
مجموع الخصوم		**1 077 248**	**1 048 849**
الأموال الذاتية	12		
رأس المال		100 000	100 000
الاحتياطيات		83 286	83 284
أموال ذاتية أخرى		-	-
أرباح مرحلة		-56 481	- 52 810
النتيجة المحاسبيّة		**3 672**	**-102 000**
مجموع الأموال الذاتية		**130 477**	**28 474**
مجموع الخصوم و الأموال الذاتية		**1 207 725**	**1 077 323**

التعهدات خارج الموازنة المقارنة
في نهاية ديسمبر 2022
(الوحدة : ألف دينار تونسي)

البنود	مذكرة	2021/12/31	2022/12/31
الضمانات و الكفالات المقدّمة		102 378	109 371
إعتمادات مستندية		5 091	6 865
الأصول المقدمة بضمان		106 000	103 000
مجموع خصوم محتملة	**1 .13**	**213 469**	**219 236**
- تعهدات تمويل مقدمة		79 307	79 063
تعهدات على المساهمات		188	188
مجموع تعهدات ممنوحة للحرفاء		**79 495**	**79 251**
اقتراضات متعهد فيها وغير مسحوبة		-	-
ضمانات مقبولة		889 539	691 737
مجموع تعهدات مستلمة	**2.13**	**889 539**	**691 737**

قائمة النتائج المقارنة
من 1 جانفي الى 31 ديسمبر 2022
(الوحدة :ألف دينار تونسي)

البنود	مذكرة	2021/12/31	2022/12/31
إيرادات الإستغلال البنكي			
فوائد مستلمة وإيرادات أخرى	1.1.14	63 245	61 752
عمولات	2.1.14	17 223	16 943
أرباح المحفظة التجارية والعمليات المالية	3.1.14	12 593	19 523
أرباح محفظة الإستثمار	4.1.14	5 703	4 844
مجموع إيرادات الإستغلال البنكي		**98 764**	**103 062**
أعباء الإستغلال البنكي			
فوائد مدفوعة وأعباء أخرى	5.1.14	-51 420	-65 434
مجموع أعباء الإستغلال البنكي		**-51 420**	**-65 434**
الناتج البنكي الصافي	**1.14**	**47 344**	**37 628**
مخصصات المدّخرات ونتيجة تصحيح قيم المستحقات	**4.14**	-31 865	-92 299
مخصصات المدّخرات ونتيجة تصحيح قيم محفظة الاستثمار	**5.14**	29 193	126
إيرادات الإستغلال الأخرى	**7.14**	65	88
أجور وتكاليف إجتماعيّة	**3.14**	-27 398	-28 362
تكاليف الاستغلال العامّة	**2.14**	-10 510	-16 213
رصد الإستهلاكات والإطفاءات	**6.14**	-2 073	-1 840
نتيجة الإستغلال		**4 756**	**-100 872**
أرباح وخسائر عادية أخرى	**8.14**	-808	-832
الضريبة على الشركات	**4.11**	-313	-337
نتيجة الأنشطة العادية		**3 635**	**-102 041**
أرباح وخسائر خارقة للعادة		**37**	**41**
نتيجة السنة المالية بعد مفعول التغيرات المحاسبية		**3 672**	**-102 000**

جدول التدفقات النقدية المقارن
في نهاية ديسمبر 2022
(الوحدة: ألف دينار تونسي)

البنود	مذكرة	2021/12/31	2022/12/31
أنشطة الاستغلال			
إيرادات الاستغلال البنكي المقبوض		97 277	101 224
أعباء الاستغلال البنكي المدفوعة		-89 823	-80 936
ايداعات المؤسسات المالية والبنكية		17 682	-16 490
قروض و تسبيقات/سداد قروض و تسبيقات ممنوحة للحرفاء		-52 980	39 533
ودائع/ مسحوبات للحرفاء		156 118	20 243
سندات التوظيف		-74 247	- 30 604
مبالغ مسددة للأعوان ودائنون آخرون		-27 386	- 29 332
تدفقات نقدية أخرى متأتية من أنشطة الإستغلال		36 005	-5 306
الأداءات المدفوعة على الأرباح		-313	-337
التدفقات النقدية الصافية المتأتية من أنشطة الاستغلال	**1.15**	**62 333**	**-2 005**
أنشطة الاستثمار			
فوائد وحصص أرباح مقبوضة على محفظة الاستثمار		1 486	967
إقتناء/تفويت في محفظة الاستثمار		6 573	35 659
إقتناء/تفويت في أصول ثابتة		-1 636	- 1 906
التدفقات النقدية الصافية المتأتية من أنشطة الاستثمار	**2.15**	**6 423**	**34 720**
أنشطة التمويل			
إصدار أسهم		0	0
إصدار إقتراضات		-	-
سداد إقتراضات		-	-
إرتفاع / إنخفاض الموارد الخصوصية		-21 954	-3 678
حصص أرباح مدفوعة		-	-
التدفقات النقدية الصافية المتأتية من أنشطة التمويل	**3.15**	**-21 954**	**-3 678**
التغيير الصافي في السيولة أو ما يعادلها خلال الفترة المحاسبية		46 802	29 037
السيولة أو ما يعادل السيولة في بداية الفترة المحاسبية		-96 030	- 49 228
السيولة أو ما يعادل السيولة في نهاية الفترة المحاسبية	**15**	**-49 228**	**- 20 191**

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المحاسبية المختومة
في 31 ديسمبر 2022

5- توضيحات حول القوائم المالية

توضيح 1 : أرصدة بالصندوق ولدى البنك المركزي والبريد والخزينة العامة

يشمل هذا البند رصيد الصندوق نقدا ورصيد البنك لدى البنك المركزي والحسابات الجارية بالبريد والخزينة العامة.

وعند تاريخ الإقفال بلغ مجموع السيولة 504 25 ألف دينار مقابل 547 22 ألف دينار لسنة 2021.

(الوحدة : ألف دينار)

البيان	2021	2022
نقد في الصندوق	8 212	9 085
البنك المركزي	14 335	16 419
المجموع	**22 547**	**25 504**

توضيح 2 : مستحقات على المؤسسات البنكية والمالية

يشمل هذا البند الأرصدة السائلة و المستوجبة كما يشمل عمليات القرض ليوم بيوم وطويلة المدى ولأجل للبنوك والمؤسسات المالية.

وإلى غاية 31 ديسمبر 2022، بلغ مجموع الإستحقاقات على البنوك و المؤسسات المالية305 62 ألف دينار مقابل 268 49 ألف دينار في نهاية 2021 والمفصلة كالآتي:

(الوحدة : ألف دينار)

البيان	2021	2022
المراسلون	5 710	20 970
توظيفات مالية	43 558	41 335
المجموع	**49 268**	**62 305**

توضيح 3 : مستحقات على الحرفاء

عند تاريخ الإقفال بلغ مجموع صافي المستحقات على الحرفاء 209 647 ألف دينار مقابل 429 779 ألف دينار بالنسبة للسنة الفارطة. و تتوزّع كالآتي :

(الوحدة : ألف دينار)

البيان	مذكرة	2021	2022
قروض لم يحل أجلها	1.1.3	592 792	513 717
قروض غير مسددة (أصول وفوائد)	2.1.3	267 630	331 935
إستحقاقات أخرى	3.1.3	2 075	2 527
حرفاء مدينون	4.1.3	193 776	193 521
فوائد مستحقة	1.1.3	24 848	24 932
مجموع الإستحقاقات	**1.3**	**1 081 121**	**1 066 632**
تسبيقات على قسائم الصندوق و شهادات الإيداع		10 575	11 389
فوائد مستحقة على تسبيقات على قسائم الصندوق و شهادات الإيداع		1 458	1 778
فوائد مسجلة مسبقا		-2 991	-1 357
مجموع (1)		**1 090 163**	**1 078 442**
الفوائد المؤجلة	2.5.1.3	-144 724	-171 386
مخصصات على الديون	1.5.1.3	- 166 010	-259 847
مجموع (2)	**5.1.3**	**-310 734**	**-431 233**
صافي الديون (1)+ (2)		**779 429**	**647 209**
تعهدات خارج الموازنة		**186 777**	**195 298**

1.3. هيكلة المستحقات على الحرفاء

بلغت القيمة الخامة للمستحقات الجارية والتي هي من الصنف (1و0) مبلغ 290 527 ألف دينار في نهاية 2022، وهو ما يمثل 49% من مجموع مستحقات البنك التونسي السعودي مقابل 142 728 ألف دينار في نهاية 2021 وهو ما يوازي 67% من مجموع المستحقات.

أمّا مجموع المستحقات من الأصناف (2، 3، 4 و 5)، فقد بلغ 342 539 ألف دينار في نهاية سنة 2022، دون اعتبار التعهدات خارج الموازنة وهو ما يمثل 51% من مجموع المستحقات، مقابل 979 352 ألف دينار بالنسبة لسنة 2021، وهو ما يمثل 33% من مجموع المستحقات.

❖ توزيع المستحقات حسب صنف المخاطر

يكون توزيع جميع المستحقات على النحو التالي :

(الوحدة : ألف دينار)

الصنف	2021		2022	
	القيمة	%	القيمة	%
الصنف 0	500 592	46%	429 994	40%
الصنف 1	227 550	21%	97 797	9%
الصنف 2	33 165	3%	29 878	3%
الصنف 3	18 308	2%	65 560	6%
الصنف 4	83 082	8%	207 384	19%
الصنف 5	218 424	20%	236 019	22%
المجموع	**1 081 121**	**100%**	**1 066 632**	**100%**

1.1.3. المستحقات الجارية

في نهاية سنة 2022، بلغ مجموع هذه المستحقات 649 538 ألف دينار مقابل 640 617 ألف دينار في نهاية 2021، مفصلة على النحو التالي

(الوحدة: ألف دينار)

الصنف	2021	2022
صنف 0	392 455	343 449
صنف 1	158 945	62 301
صنف 2	10 603	15 470
صنف 3	9 324	36 960
صنف 4	15 191	49 495
صنف 5	6 274	6 042
فوائد مستحقة	24 848	24 932
المجموع	**617 640**	**538 649**

2.1.3. مستحقات غير مستخلصة

بلغت قيمة المستحقات غير المستخلصة 935 331 ألف دينار بتاريخ 31 ديسمبر 2022، مقابل 630 267 ألف دينارسنة 2021. وتمثّل المستحقات غير المستخلصة إلى نهاية 2022، نسبة 31,1% من مجموع القروض مقابل 24,8% في نهاية 2021. وتتوزع المستحقات غير المستخلصة كما يلي:

❖ توزيع المستحقات غير المستخلصة حسب الأصل والفوائد

(الوحدة : ألف دينار)

البيان	المبلغ		التغييرات	
	2021	2022	القيمة	%
الأصل	198 183	245 973	47 790	24%
الفوائد	25 652	32 524	6 872	27%
فوائد التأخير	43 795	53 438	9 643	22%
المجموع	**267 630**	**331 935**	**64 305**	**24%**

❖ توزيع المستحقات غير المستخلصة حسب أصناف المخاطر

تتوزّع هذه المستحقات في نهاية 2022، حسب صنف المخاطر كما يلي :

(الوحدة : ألف دينار)

إستحقاقات غير مستخلصة	صنف 0	صنف 1	صنف 2	صنف 3	صنف 4	صنف 5	المجموع
الأصل	3 916	14 188	7 161	18 310	79 054	123 344	245 973
الفوائد	400	938	331	2 879	11 695	16 281	32 524
فوائد التأخير	24	456	69	421	9 357	43 111	53 438
مجموع 2022	**4 340**	**15 582**	**7 561**	**21 610**	**100 106**	**182 736**	**331 935**
مجموع2021	**10 641**	**31 254**	**13 587**	**3 621**	**37 281**	**171 246**	**267 630**
التغيرات	**-6 301**	**-15 672**	**-6 026**	**17 989**	**62 825**	**11 490**	**64 305**
التغيرات%	**-59%%**	**-50%**	**-44%**	**497%**	**169%**	**7%**	**24%**

3.1.3. مستحقات أخرى

بلغ مجموع المستحقات الاخرى 527 2 ألف دينارا و تتمثل في مبالغ مختلفة غير مسددة.

4.1.3. حسابات مدينة للحرفاء

بلغت ارصدة الحسابات المدينة للحرفاء 521 193 ألف دينارا في نهاية سنة 2022، مقابل 776 193 ألف دينار في نهاية 2021، و الذي يمثل تراجع نسبي بـ 0,13% -.

5.1.3. مخصصات المدّخرات والفوائد المؤجلة

بلغ إجمالي مخصّصات المدّخرات والفوائد المؤجلة 233 431 ألف دينار في نهاية 2022، مقابل734 310ألف دينار عند إقفال سنة 2021، و يمكن تحليلها على النحو التالي:

(الوحدة : ألف دينار)

مخصصات وفوائد مؤجلة	2021	2022
مخصصات مدّخرات للأصل	166 010	259 847
فوائد مؤجلة	144 724	171 386
المجموع	**310 734**	**431 233**

1.5.1.3. مخصصات المدّخرات

بلغ مجموع مخصصات المدّخرات في نهاية 2022، مبلغ 847 259 ألف دينار مقابل 010 166 ألف دينار في نهاية السنة الفارطة وبلغت الزيادة 837 93 ألف دينار

1.1.5.1.3. مخصصات مدخرات فردية

تم تقييم مخصصات المخاطر على القروض طبقا لمعايير تصنيف وتغطية المخاطر ومتابعة التعهدّات المنصوص عليها ضمن منشور البنك المركزي التونسي رقم 24 لسنة1991 إلى غاية 31 ديسمبر 2022، بلغت هذه المخصصات 078 164 ألف دينار.

2.1.5.1.3. مخصصات مدخرات جماعية

تم تكوين هذه المدخرات الجماعية لتغطية المخاطر الكامنة على التعهدات الجارية(صنف 0) و تلك التي تستوجب متابعة خاصة (صنف 1).

بلغت هذه المخصصات الجماعية في نهاية 2022، ما قدره 214 19 ألف دينار.

2.5.1.3. الفوائد المؤجلة

طبقا لقرار وزير المالية المؤرخ في 25 مارس 1999، الذي أورد المعايير المحاسبية للقطاع المالي قد وقع خصم الفوائد المؤجلة من المستحقات. وبلغ مجموع الفوائد المؤجلة عند تاريخ الإقفال في 31 ديسمبر 2022، 171 386 ألف دينار مقابل144 724 ألف دينار عند ختم 2021 يمكن تحليلها كالآتي:

(الوحدة : ألف دينار)

البيان	2021	2022
فوائد مؤجلة/فوائد غير مستخلصة	24 791	31 084
فوائد مؤجلة/فوائد توطيد	25 270	27 703
فوائد مؤجلة/فوائد تأخير/الأصل	35 553	43 323
فوائد مؤجلة/فوائد تأخير/فوائد	8 242	10 115
فوائد مؤجلة على الحسابات الجارية	37 842	45 728
فوائد مؤجلة على حسابات تخصّ جائحة covid	13 026	13 433
المجموع	**144 724**	**171 386**

التوضيح رقم 4 : المحفظة التجارية

تشمل المحفظة التجارية أسهم التداول وأسهم التوظيف الممسوكة من البنك لحسابه الخاص. بلغ مجموع هذه المحفظة التجارية 380 193 ألف دينار في نهاية 2022،مقابل482 182ألف دينار في نهاية 2021 :

(الوحدة : ألف دينار)

البيان	مذكرة	2021	2022
أسهم تداول وأسهم توظيف		411	411
سندات الخزينة القابلة للتنظير	1.4	177 778	171 662
سندات الخزينة قصيرة المدى		0	6 871
فوائد مطلوبة لم يحل أجلها بعد على سندات الخزينة	2.4	4 293	3 775
فوائد مستلمة مسبقا على رقاع الخزينة قصيرة المدى		0	-70
سندات خزينة موضوع إتفاقية إعادة شراء			11 938
مخصصات على سندات الخزينة القابلة للتنظير		0	-1 207
المجموع		**182 482**	**193 380**

1.4. رقاع الخزينة القابلة للتنظير

بلغ الرصيد عند الإقفال 662 171ألف دينار وهو يتوزع كما يلي:

(الوحدة : ألف دينار)

البيان	2021	2022
رقاع الخزينة 6% (2022/02/11)	9 984	-
رقاع الخزينة 7,2% (2027/02/11)	27 567	24 238
رقاع الخزينة 7,2% (2027/05/13)	18 284	17 202
رقاع الخزينة 7,3% (2027/12/09)	27 541	23 911
رقاع الخزينة 7,5% (2028/12/13)	9 057	8 101
رقاع الخزينة 8% (2025/11/24)	48 547	48 787
رقاع الخزينة 7% (2023/11/24)		8 951
رقاع الخزينة 8% (2030/11/18)	36 798	36 455
علاوات إصدار رقاع الخزينة		4 017
المجموع	**177 778**	**171 662**

2.4. فوائد مطلوبة لم يحل أجلها متعلقة برقاع الخزينة القابلة للتنظير

بلغ رصيد هذا البند 775 3 ألف دينار في 31 ديسمبر 2022

(الوحدة : ألف دينار)

البيان	2021	2022
فوائض جارية لم يحل أجلها بعد/رقاع الخزينة 6%(2022/02/11)	531	-
فوائض جارية لم يحل أجلها بعد/رقاع الخزينة 7,2% (2027/02/11)	1 911	1 917
فوائض جارية لم يحل أجلها بعد/رقاع الخزينة 7,2% (2027/05/13)	900	919
فوائض جارية لم يحل أجلها بعد/رقاع الخزينة 7,3% (2027/12/09)	132	138
فوائض جارية لم يحل أجلها بعد/رقاع الخزينة 7,5% (2028/12/13)	37	39
فوائض جارية لم يحل أجلها بعد/رقاع الخزينة 8%(2025/11/24)	405	376
فوائض جارية لم يحل أجلها بعد/رقاع الخزينة 8% (2030/11/18)	377	386
المجموع	**4 293**	**3 775**

التوضيح رقم 5 : محفظة الإستثمار

يتكون رصيد المحفظة من أسهم استثمار و أسهم مساهمات في المؤسسات الشريكة والمؤسسات ذات صلة شراكة وكذلك الحصص في الشركات المرتبطة.

بلغ صافي محفظة المساهمات بعد طرح مخصصات المدخرات 398 75 ألف دينار عند تاريخ الإقفال مقابل 191 91 ألف دينار بنفس التاريخ لسنة 2021. و تتوزع محفظة الإستثمار كالآتي:

(الوحدة : ألف دينار)

البيان	مذكرة	2021	2022
أسهم استثمار	1.5	60 942	44 956
أسهم مساهمات	2.5	39 773	39 470
المخصصات	3.5	-9 524	-9 028
المجموع		**91 191**	**75 398**

1.5. أسهم الإستثمار

يمكن تحليل القروض السندية كما يلي:

(الوحدة : ألف دينار)

البيان	قيمة السهم
بنك تونس و الامارات	1 800
القرض الرقاعي الوطني	19 000
حنبعل للإيجار	800
بنك الإسكان	400
المجموع 1	**22 000**
مستحقات مرتبطة	**1 367**
المجموع	**23 367**

يمكن تحليل رقاع الخزينة أسهم الإستثمار كما يلي :

البيان	قيمة السهم	مستحقات مرتبطة	المجموع
رقاع الخزينة 2023/06/15	20 899	690	21 589
المجموع الخام	**20 899**	**690**	**21 589**

2.5. هيكلة محفظة المساهمات

بلغ صافي محفظة المساهمات بعد طرح مخصصات المدخرات 442 30 ألف دينار عند تاريخ الإقفال مقابل 619 30 ألف دينار بنفس التاريخ لسنة 2021، وتتوزع على القطاعات الاقتصادية الأتية :

(الوحدة : ألف دينار)

القطاعات	2021		2022	
	المبلغ	%	المبلغ	%
الصناعة	20 608	51.8%	20 608	52.2%
السياحة والعقار	12 077	30.4%	12 024	30.5%
الخدمات	5 189	13.0%	4 939	12.5%
الفلاحة	1 899	4.8%	1 899	4.8%
المجموع الخام	**39 773**	**100%**	**39 470**	**100%**
المخصصات والفوائد المؤجلة	-9 154		-9 028	
القيمة الصافية	**30 619**		**30 442**	

3.5. مخصصات المدخرات على محفظة المساهمات

تمّ تقييم محفظة الأسهم عند ختم القوائم المالية بالرجوع إلى قيمة إستعمال الأسهم وذلك لتغطية نقص القيمة الناتجة عن التقييم.

يقع تقييم أسهم الشركات المدرجة بالبورصة حسب سعر البورصة.

يقع تقييم الشركات الغير المدرجة بالبورصة حسب القيمة المحاسبية الصافية للمشروع بالإعتماد على القوائم المالية المتوفرة.

يبلغ إجمالي المدخرات 028 9 ألف دينار عند نهاية سنة 2022، أي بنسبة 10,7 %من القيمة العامة لمحفظة الاستثمار و يتوزع على النحو التالي :

(الوحدة : ألف دينار)

البيان	2021	2022
مخصصات / أسهم الاستثمار	370	-
مخصصات / محفظة المساهمات	8 945	8 819
فوائد مؤجلة / محفظة المساهمات	209	209
المجموع	**9 524**	**9 028**

توضيح رقم 6 : الأصول الثابتة

بلغ مجموع رصيد هذا البند 973 12 ألف دينار في تاريخ 31 ديسمبر2022، مقابل 907 12 ألف دينار بالنسبة للسنة الفارطة و يتوزع على النحو التالي :

(الوحدة : ألف دينار)

البيان	2021			2022		
	إجمالي خام	إستهلاكات	الصافي	إجمالي خام	إستهلاكات	الصافي
أصول ثابتة غير مادية	3 707	3 405	302	4 068	3 660	408
أصول ثابتة مادية	30 162	21 240	8 922	30 802	22 271	8 531
أصول ثابتة في طور الإنشاء*	3 683	-	3 683	4 034	-	4 034
المجموع	**37 552**	**24 645**	**12 907**	**38 904**	**25 931**	**12 973**

* يمثل هذا البند الأصول الثابتة قيد الإنشاء و التي تعتبر أصول قام البنك بتطوير برمجيتها و لكن لم يتم حيز تنفيذها بعد و نذكر منها :

- برمجيات سير العمل الموارد البشرية WORKFLOW
- نظام التقييم الداخلي
- موقع الواب..

1.6 الأصول غير المادية

تشمل الأصول غير المادية كلفة اقتناء برمجيات إعلامية. ويفصل الجدول الآتي التغييرات المدققة بهذا البند:

(الوحدة : ألف دينار)

البيان	المبلغ
إجمالي القيمة الخامة في 2021/12/31	3 707
إقتناءات2022	361
إجمالي القيمة الخامة في 2022/12/31	**4 068**
إجمالي الإستهلاكات في 2021/12/31	3 405
إستهلاكات2 022	255
قيمة إجمالي الإستهلاكات في 2022/12/31	**3 660**
القيمة الصافية في 2022/12/31	**408**

2.6 الأصول الثابتة المادية

يلخص الجدول التالي محتوى الأصول الثابتة المادية :

البيان	القيمة الخام				الإستهلاكات				القيمة المحاسبية الصافية
	2021	اقتناء	بيوعات	2022	2021	استهلاكات	استرجاع	2022	
أرض المقر	386	0	0	386	0	0	0	0	386
المقر بناءات	2 525	0	0	2 525	1 717	50	0	1 767	758
صفاقص فرع	811	0	0	811	269	16	0	285	526
مختلفة معدات	37	10	1	46	29	2	0	31	15
نقل معدات	799	46	105	740	570	81	105	546	194
إعلامية معدات	3 658	362	185	3 835	3 498	114	183	3 429	406
مكاتب معدات	583	42	54	571	513	33	54	492	79
مكاتب أثاث	862	26	14	874	827	24	13	838	36
نسخ معدات	26	0	1	25	25	1	1	25	0
وتجهيزات وترتيبات عامة تهينة	11 123	312	6	11 429	7 145	724	6	7 863	3 566
تهينة وتجهيزات وترتيبات عامة صفاقس	324	0	0	324	296	4	0	300	24
وتجهيزات وترتيبات عامة سوسة تهينة	143	81	18	206	105	6	18	93	113
تهينة وتجهيزات وترتيبات عامة نابل	329	81	19	391	290	6	19	277	114
وتجهيزات وترتيبات عامة بنزرت تهينة	423	36	0	459	398	6	0	404	55
وتجهيزات وترتيبات عامة منستير تهينة	300	83	19	364	262	6	19	249	115
وتجهيزات وترتيبات عامة شارع فلسطين تهينة	350	7	0	357	306	7	0	313	44
وتجهيزات وترتيبات عامة جربة تهينة	359	1	0	360	304	7	0	311	49
وتجهيزات وترتيبات منوبة تهينة	286	0	0	286	232	7	0	239	47
تهينة وتجهيزات وترتيبات عامة القيروان	581	1	0	582	447	26	0	473	109
وتجهيزات وترتيبات عامة قابس تهينة	243	0	0	243	217	4	0	221	22
وتجهيزات وترتيبات عامة مساكن تهينة	282	7	0	289	247	5	0	252	37
تهينة وتجهيزات وترتيبات عامة أريانة	466	1	0	467	308	23	0	331	136
وتجهيزات وترتيبات عامة البحيرة تهينة	237	0	0	237	209	4	0	213	24
وتجهيزات وترتيبات عامة مقرين تهينة	333	8	0	341	263	9	0	272	69
وتجهيزات وترتيبات عامة المروج تهينة	278	0	0	278	234	6	0	240	38
وتجهيزات وترتيبات عامة سهلول تهينة	339	94	12	421	293	18	12	299	122
وتجهيزات وترتيبات عامة النصر تهينة	359	0	0	359	268	36	0	304	55
وتجهيزات وترتيبات عامة المهدية تهينة	306	0	0	306	229	31	0	260	46
وتجهيزات وترتيبات عامة قصر هلال تهينة	402	0	0	402	259	40	0	299	103
وتجهيزات وترتيبات عامة الزهروني تهينة	353	0	0	353	232	36	0	268	85
وتجهيزات وترتيبات عامة صفاقص2 تهينة	391	0	0	391	280	39	0	319	72
وتجهيزات وترتيبات عامة حلق الوادي تهينة	383	0	0	383	233	38	0	271	112
وتجهيزات وترتيبات عامة حمام الأنف تهينة	320	10	0	330	163	32	0	195	135
وتجهيزات وترتيبات عامة الإدارة الجهوية تهينة سوسة	11	0	0	11	6	1	0	7	4
وتجهيزات وترتيبات عامة مركز العمران تهينة الشمالي	200	0	0	200	93	20	0	113	87
وتجهيزات وترتيبات عامة المرسى تهينة	619	5	0	624	240	62	0	302	322
وتجهيزات وترتيبات عامةالمنزه5 تهينة	169	0	0	169	35	17	0	52	117
وتجهيزات وترتيبات عامة بنزرت2 تهينة	427	0	0	427	75	43	0	118	309
المجموع	**30 023**	**1 213**	**434**	**30 802**	**21 117**	**1 584**	**430**	**22 271**	**8 531**

توضيح رقم 7 : الأصول الأخرى

بلغ رصيد الأصول الأخرى على حسابات التسوية و قروض الموظفين و مستحقات أخرى مجموع 60 554 ألف دينار في 31 ديسمبر 2022، مقابل901 69 ألف دينار في نهاية سنة 2021. و تتوزع هذه الأصول كالآتي :

(الوحدة : ألف دينار)

البيان	مذكرة	2021	2022
مدينون مختلفون	1.7	65 559	56 379
حساب تسوية الموجودات	2.7	1 228	1 306
قروض الموظفين	3.7	3 114	2 869
المجموع		**69 901**	**60 554**

1.7. مدينون مختلفون

يشمل هذا البند الإستحقاقات الآتية :

(الوحدة : ألف دينار)

البيان	مذكرة	2021	2022
مدينون مختلفون		3 079	3 345
مدينون آخرون	1.1.7	62 480	53 034
المجموع		**65 559**	**56 379**

1.1.7. مدينون آخرون

يحتوي هذا الحساب على إستحقاقات جبائية و اجتماعية وأخرى قيد التحصيل. وهي تتوزع كما يلي:

(الوحدة : ألف دينار)

البيان	2021	2022
مستحقات تكفلت بها الدّولة بما في ذلك فوائد قيد الدفع	2 758	1 956
الفوائد المؤجلة على مستحقات تكفلت بها الدّولة	-891	- 629
أصول للبيع	1 327	1 327
كمبيلات للمقاصة	14 983	7 390
شيكات في انتظار المقاصة	6 723	6 156
شيكات في طور الإسقاط	6 281	2 421
كمبيالات وشيكات موظفة للتحصيل	23 266	20 666
الدولة، إستحقاقات جبائية	2 223	1 934
عمليات أخرى	5 810	11 813
المجموع	**62 480**	**53 034**

2.7.حساب تسوية الأصول

تتركب حسابات التسوية للأصول من :

(الوحدة : ألف دينار)

البيان	2021	2022
أرباح على الأسهم للتحصيل	881	881
أعباء تمّ دفعها أو ادراجها محاسبيا	97	93
إيرادات مختلفة للتحصيل	48	50
عمولة تعهد للتحصيل	9	9
نفقات تاسيس	193	273
المجموع	**1 228**	**1 306**

3.7. قروض للموظفين

يشتمل حساب قروض الموظفين على أرصدة القروض و التسبيقات لأعوان التي بلغت في نهاية 2022 مبلغ 869 2 ألف دينار مقابل 114 3 ألف دينار في نهاية 2021.

يفصل الجدول التالي تركيبة هذه الأرصدة :

(الوحدة : ألف دينار)

البيان	2021	2022
قروض على الصندوق الاجتماعي	1 811	1 637
تسبيقات على منحة نهاية السنة	28	26
قروض على الموارد الذاتية	1 237	1 167
تسبقات أخرى	38	39
المجموع	**3 114**	**2 869**

توضيح رقم 8 : إيداعات المؤسسات البنكية والمالية

يتمثل هذا الحساب في قروض طويلة المدى بين البنوك وقد بلغ هذا الرصيد 649 29 ألف دينارفي نهاية 2022، مقابل 040 56 ألف دينار بتاريخ 31 ديسمبر 2021.

يبين الجدول التالي تفاصيل هذه الإيداعات :

(الوحدة : ألف دينار)

البيان	2021	2022
قروض لأجل بين البنوك	40 800	24 423
قروض يوم بيوم	15 000	5 000
فوائد مستحقة لم يحن أجلها على قروض العملة الأجنبية		4
فوائد مستحقة لم يحن أجلها على قروض بالدينار التونسي	240	222
المجموع	**56 040**	**29 649**

توضيح رقم 9 : إيداعات الحرفاء

بلغ رصيد إيداعات الحرفاء في نهاية سنة 2022، مبلغ 081 811 ألف دينار مقابل 623 789 ألف دينار عند تاريخ الإقفال للسنة الفارطة مسجلة بذلك تطورا بـ 458 21ألف دينار أي بنسبة2,7%. ويبيّن الجدول التالي تركيبة رصيد بند إيداعات الحرفاء :

(الوحدة : ألف دينار)

البيان	مذكرة	2021	2022
إيداعات تحت الطلب	1.9	273 321	251 724
إيداعات لأجل		151 953	190 449
قسائم الصندوق	2.9	65 873	69 498
شهادات الإيداع وحسابات مرتبطة	3.9	151 141	130 870
إستحقاقات أخرى دائنة للحرفاء	4.9	5 465	2 076
حساب الاتجار الدولي		26	29
إيداعات إدخار	5.9	140 220	138 610
حسابات أجنبية بالدينار القابل للتحويل		1 388	27 589
حساب خاص بالدينار القابل للتحويل		-	-
حساب خاص بالعملات الأجنبية		-	-
حساب خاص بالدينار		236	236
الإيجار المالي		-	-
المجموع		**789 623**	**811 081**

1.9.إيداعات تحت الطلب

تبلغ أرصدة الودائع تحت الطلب مبلغ 724 251ألف دينار موزعة كالآتي :

(الوحدة : ألف دينار)

البيان	مذكرة	2021	2022
حسابات ودائع تحت الطلب		216 481	198 944
حسابات موقفة	1.1.9	30 712	27 843
حسابات أجنبية بالعملة الصعبة		16 696	16 761
شيكات مضمنة على حسابات ودائع تحت الطلب		1 246	1 735
حسابات بالعملة الأجنبية		8 186	6 441
المجموع		**273 321**	**251 724**

1.1.9. حسابات موقفة

يقع اللجوء لهذا الحساب في الحالتين التاليتين :

- عند نقص في المؤونة المتاحة لوقف الرصيد الدائن لحساب وديعة تحت الطلب.
- عند الإقتضاء لتغطية شيك مقاص فيه عيب في الشكل.

عند تاريخ الإقفال بلغ رصيد هذا البند843 27ألف دينار.

2.9. قسائم الصندوق

بلغت قسائم الصندوق ما قيمته 498 69 ألف دينار في 31 ديسمبر 2022.

(الوحدة : ألف دينار)

البيان	2021	2022
قسائم الصندوق	67 670	71 907
فوائد مسجلة مسبقا على قسائم الصندوق	-1 797	-2 409
المجموع	**65 873**	**69 498**

3.9. شهادات إيداع

يتجزأ هذا البند كما يلي: (الوحدة : ألف دينار)

البيان	2021	2022
شهادات إيداع ذات فوائد مسبقة	131 000	109 000
شهادات إيداع ذات فوائد مؤجلة	25 500	22 000
حسابات مرتبطة لشهادات إيداع ذات فوائد مسبقة	-6 416	-1 170
حسابات مرتبطة لشهادات إيداع ذات فوائد مؤجلة	1 057	1 040
المجموع	**151 141**	**130 870**

4.9. الودائع الأخرى للحرفاء

أمّا الودائع الأخرى للحرفاء فقد بلغت 076 2 ألف ديناربتاريخ 31 ديسمبر 2022، مقابل465 5ألف دينار سنة 2021، وتتفرع كما يلي: (الوحدة : ألف دينار)

البيان	مذكرة	2021	2022
تنفيل في انتظار التسوية		18	18
تسوية معلقة للإنجاز		783	296
تسبقة على شراء أسهم		226	226
حسابات غير متاحة لشركات في طور التكوين	1.4.9	3 423	302
حسابات غير متاحة لشركات في طور التكوين قيد التصفية		136	136
حسابات غير متاحة للخواص المتوفين		1	1
مستحقات أخرى للدفع		878	1 097
المجموع		**5 465**	**2 076**

1.4.9حسابات غير متاحة للمؤسسات في طور التكوين

بلغ رصيد هذا البند 302 ألف دينار في نهاية سنة 2022، و يتحلل كما يلي:

البيان	2022
حساب غير متاح للمؤسّسات في طور التّكوين بالدّينار	247
حساب غير متاح للمؤسّسات في طور التّكوين بالدّينار القابل للتّحويل	12
حساب غير متاح للمؤسّسات في طور التّكوين بالعملة	43
المجموع	**302**

5.9.حسابات الإدخار

تبلغ قيمة هذا الحساب 610 138 ألف دينار في تاريخ 31 ديسمبر 2022:

البيان	2021	2022
حساب الإدخار	133 434	131 261
حساب الإدخار السكني	1 608	1 260
حساب الإدخار الدراسي	716	865
حساب إدخار خاص ببطاقة	1 990	2 342
اريحيّة حساب الإدخار	415	397
مستحقات مرتبطة	2 057	2 485
المجموع	**140 220**	**138 610**

توضيح رقم 10 : القروض و الموارد الخصوصيّة

يقدر رصيد هذه الموارد بـ 213 24 ألف دينار مقابل 928 27ألف دينار في نهاية سنة 2021. وتتفرع كما يلي :

البيان	2021	2022
اقتراضات	21 289	16 561
خط تمويل وزارة الصناعة	6 639	7 652
المجموع	**27 928**	**24 213**

توضيح رقم 11 : الخصوم الأخرى

بلغت الخصوم الأخرى في نهاية 2022، مبلغ 765 80 ألف دينار مقابل 514 97 ألف دينار عند ختم سنة 2021، وتشمل البنود الآتية :

(الوحدة : ألف دينار)

البيان	مذكرة	2021	2022
ديون أخرى قصيرة المدى	1.11	77 056	61 040
حسابات تسوية للمطلوبات	2.11	4 538	7 231
مدخرات على المخاطر	3.11	15 920	12 494
المجموع		**97 514**	**80 765**

1.11. ديون أخرى للدفع قصيرة المدى

تمثل الديون الأخرى القصيرة المدى ديون إستغلال وأخرى جبائية و إجتماعية. وقد بلغ مجموع هذه الحسابات 040 61 ألف دينار في نهاية 2022، وهي تلخصّ على النحو التالي :

(الوحدة : ألف دينار)

البيان	2021	2022
كمبيالات ممددة	10 928	5 049
كمبيالات ترجع إلى الحريف	179	179
كمبيالات للمقاصة و التسديد	8 478	8 534
مودعون،أوراق بعد التحصيل	26 105	25 791
صكوك في حالة تصفية	13 908	8 750
كمبيالات مسقطة	6 305	2 691
كمبيالات حاصلة من المقاصة	3 609	1 678
الدولة، ضرائب للدفع	3 370	3 073
صندوق الضمان الإجتماعي والتأمين	2 602	3 113
دائنون مختلفون	198	198
مزودون	282	432
مزودون، حجز بعنوان الضمان	200	201
ضمانات مقبولة	3	2
مستحقات أخرى للدفع	5	408
أسباب رفض من قبل سبتال في حالة تصفية	5	7
شهادة عدم خلاص في حالة تصفية	159	113
كمبيالات مرفوضة من طرف سبتال	190	27
ديون أخرى للدفع	17	13
صكوك للتسوية بين الفروع	275	676
مسحوبات للتصفية	156	38
كمبيالات متأتية منالفروع	82	68
المجموع العام	**77 056**	**61 040**

2.11. حسابات التسوية "الخصوم"

بلغ إجمالي حسابات التسويةإلى غاية 31 ديسمبر 2022، 231 7 ألف دينار مقابل538 4ألف دينار في نهاية 2021. ويأتي الجدول التالي محللا تركيبة هذه الأرقام:

(الوحدة : ألف دينار)

البيان	2021	2022
أعباء للدفع	4 378	2 992
حساب رصيد الصرف اليدوي	1 273	3 226
حرفاء حسابات تسوية مرتقبة	95	95
حساب رصيد الصرف	-1 208	918
المجموع	**4 538**	**7 231**

3.11. مدخرات لتغطية المخاطر

بلغت المدخرات لتغطية المخاطر ما قدره 494 12 مليون دينار في موفى ديسمبر2022، مقابل 920 15 مليون دينار في موفى ديسمبر 2021، وهي تتوزع كما يلي :

(الوحدة : ألف دينار)

البيان	2021	2022
- مدخرات لمخاطر الحرفاء	812	1 315
- مدخرات لمخاطر مدينون مختلفون	37	37
- استرداد مدخرات	(82)	(109)
- مدخرات لإرصدة محاسبية عالقة	1 407	1 565
- مدخرات على عمليات الاختلاس	647	647
- مدخرات الإمتيازات لاحقة للعمل	1 329	1 329
-مدخرات على العمليات المسترابة بالفرع المركزي	901	901
-مدخرات على حصص أرباح	881	881
-مدخرات على عقلة تنفيذية	531	531
مدخرات منحة الخروج للتقاعد	3 390	0
- مدخرات على مصاريف المنظومة المعلوماتية SAB	3 305	3 305
-مدخرات على الحسابات العالقة في النقديات	1 915	1 073
-مدخرات على عمولات péréquation de change	127	127
-مدخرات على الحسابات العالقة في النقديات وحسابات المراسلون	200	200
-حسابات ربط بين الوحدات		172
- مدخرات أخرى مخصصة	520	520
المجموع	**15 920**	**12 494**

4.11. الضريبة على دخل الشركات

أقفلت موازنة سنة 2022، على نتيجة جبائية سلبية. ولذلك، و تطبيقا لما ورد بالفقرة الثانية من الفصل 49 من مجلة الضريبة على الشركات وللفصل المنقح له رقم 43 من قانون المالية للتصرف لسنة 2005، حيث يكون الأداء الأدنى المستوجب في هذه الحالة 0.2 % من رقم المعاملات الخام لكامل السنة.

و بالتالي، فإن الأداء لسنة 2022، قدر ب 337 ألف دينار و قد تم تسجيله على فائض الأداءات المتمثل في المبلغ القديم المؤجل و الأقساط الإحتياطية لسنة 2022.

توضيح رقم 12 : الأموال الذاتية

انخفضت الأموال الذاتية للبنك التونسي السعودي من 477 130 ألف دينار في 31 ديسمبر 2021، إلى 474 28 ألف دينار في 31 ديسمبر 2022، ويبيّن الجدول التالي تركيبة الأموال الذاتية للبنك :

(الوحدة : ألف دينار)

البيان	31/12/2021	31/12/2022
رأس المال	100 000	100 000
إحتياطيات قانونية	14 320	14 320
احتياطيات الصندوق الإجتماعي	2 547	2 544
احتياطيات ذات نظام خاص	15 084	15 084
احتياطيات زيادةالقيمة	12 635	12 635
احتياطيات اختيارية أخرى	38 700	38 700
نتائج مرحلة❶	-56 481	-52 809
النتيجة المحاسبيةللسنة	3 672	-102 000
المجموع	**130 477**	**28 474**

❶ طبقا للائحة الخامسة للجلسة العامة العادية المنعقدة بتاريخ 12ماي 2022 ، تم توزيع النتيجة المحاسبية لسنة 2021 كالآتي:

(الوحدة : ألف دينار)

نتائج مرحّلة	-56 481
النتيجة المحاسبية لسنة 2021	3 672
نتائج مرحّلة 2022	**-52 809**

تتفصل النتائج المرحلة كالاتي:

السنة	خسائر مرحلة	التغيرات المحاسبية	استهلاكات مؤجلة	المجموع العام
2012	11 213	6 771	1 221	19 205
2013	18 703	-	1 251	19 954
2014	2 377	-	1 375	3 752
2015	6 598	- 400	1 468	7 666
2016	-	- 176	2 034	1 858
2017	-7 371	- 109	2 372	-5 108
2018	-4 595	-	1 175	-3 420
2019	-1 460	-376	-795	-2 631
2020	3 634	-68	2 012	5 578
2021	12 824	-3 197	-4 981	4 646
2022	1 309	-	-	1 309
المجموع	**43 232**	**2 445**	**7 132**	**52 809**

1.12.رأس المال

يتكون رأس مال البنك التونسي السعودي من 000 000 1 سهم تبلغ القيمة الاسمية للسهم الواحد 100 دينار و يتوزع كالآتي:

البيان	العدد	المبلغ	%
مساهمون تونسيون مقيمون:			
الدولة التونسية	492 499	49 249 900	% 49,2499
*صندوق التقاعد والحيطة الاجتماعية	3 750	375 000	% 0,375
*الديوان الوطني للسياحة التونسية	1 250	125 000	% 0,125
*الشركة التونسية للأنشطة البترولية	1 250	125 000	% 0,125
*تونس الجوية	1 250	125 000	% 0,125
*الخزينة العامة	1	100	% 0,0001
- مساهمون أجانب غير مقيمون:			
* دولة المملكة العربية السعودية	500 000	50 000 000	% 50
المجموع	**1 000 000**	**100 000 000**	**%100**

توضيح رقم 13 : تعهدات وكفالات خارج الموازنة

1.13 التعهدات الممنوحة

بلغ إجمالي التعهدات والكفالات الممنوحة 487 298 ألف دينار في نهاية 2022، مقابل 964 292 ألف دينار لسنة 2021 ، وهي مفصلة كالآتي :

(الوحدة : ألف دينار)

البيان	2021	2022
تعهدات مقدمة لمؤسسات القرض	-	-
تعهدات تمويل لفائدة الحرفاء	79 307	79 063
فتح اعتمادات سندية	5 091	6 865
الضمانات و الكفالات المقدمة	102 378	109 371
تعهدات مساهمات مكتتبة وغير محررة	188	188
الأصول المقدمة بضمان	106 000	103 000
المجموع	**292 964**	**298 487**

2.13 التعهدات المستلمة

بلغت التعهدات المستلمة 737 691 دينار عند قفل حساب سنة 2022، مقابل 539 889 ألف دينار عند قفل حساب سنة 2021.

وتشمل التعهدات المستلمة الضمانات الآتية :

(الوحدة : ألف دينار)

البيان	2021	2022
ضمانات مقبولة على قروض ممنوحة جارية ومصنفة	782 139	691 737
ضمانات مقبولة من المؤسسات البنكية	107 400	
المجموع	**889 539**	**691 737**

توضيح 14 : حساب النتائج

1.14. تطور الناتج البنكي الصافي:

تراجع الناتج البنكي الصافي في31 ديسمبر2022، ليبلغ 628 37 ألف دينار مقابل 344 47 ألف دينار عند إقفال 2021، أي بانخفاض نسبة %5. 20 و يتكون هذا البند من العناصر التالية:

(الوحدة : ألف دينار)

البيان	مذكرة	2021	2022
فوائد مستلمة وإيرادات أخرى	1.1.14	61 235	57 827
فوائد التوظيف	1.1.14	2 010	3 925
عمولات	2.1.14	17 223	16 943
أرباح المحفظة التجارية والعمليات المالية	3.1.14	12 593	19 523
أرباح محفظة الإستثمار	4.1.14	5 703	4 844
فوائد مدفوعة وأعباء أخرى	5.1.14	-51 420	-65 434
المجموع		**47 344**	**37 628**

1.1.14. فوائد مستلمة وإيرادات أخرى

بلغ مجموع الفوائد المستلمة والإيرادات الأخرى 752 61 ألف دينار في نهاية 2022 مقابل 245 63 الف دينار في نهاية 2021، كما يبينها الجدول التالي:

(الوحدة: ألف دينار)

البيـــان	2021	2022
فوائد تأخير على القروض	3 487	3 905
فوائد على قروض طويلة المدى	9 039	9 465
فوائد على قروض متوسطة المدى	22 661	18 330
فوائد على قروض االإيجار المالي	1 119	1 118
فوائد على القروض بالعملة الأجنبية	1 780	1 287
فوائد قروض موسمية	527	488
فوائد على قروض تمويل المخزون	1 232	945
فوائد على قروض تمويل المحصول	19	15
فوائد تسبقات على تصدير	232	181
فوائد تسييل الديون الإدارية	2 739	2 811
فوائد على قروض معداتفلاحية	0	1
إسقاطاتعلىعملياتمعالخارج	605	448
إسقاطاتعلىعملياتمحلية	5 201	5 052
فوائد على حساباتجاريةمدينة	9 450	11 005
فوائد على قروض غير قابلة للتعبئة	1 341	1 470
فوائد/ تسبقات حسابات طويلة المدى	201	141
فوائد/ تسبقات قسائم الصندوق	527	472
فوائد قصيرة المدى covid	366	378
إجمالي فوائد القروض	**60 526**	**57 513**
فوائد على قروض لأجل بين البنوك	1 861	2 626
فوائد لقروض يوم بيوم بين البنوك	149	369
فوائد على إتفاقية تفاقية عادة الشراء		930
إجمالي فوائد التوظيفات	**2 010**	**3 925**
استرجاع فوائد معلقة	709	314
المجموع	**63 245**	**61 752**

2.1.14. عمولات

بلغ مجموع العمولات 943 16 ألف دينار إلى نهاية 2022، مقابل 223 17 ألف دينار عند إقفال حسابات 2021، وتتفصل على النحو الآتي:

البنك التونسي السعودي ـــ

(الوحدة : ألف دينار)

	ديسمبر 2021	ديسمبر 2022
العمولات		
عمولات الدراسة	*1 480*	*1 222*
عمولات التعهد	*48*	*48*
عمولات إعداد الملفات	*216*	*197*
عمولات على نشاط التّجارة الخارجيّة	*911*	*841*
عمولات على الحسابات المدينة	*2 542*	*1 242*
عمولات على استخلاص الشيكات بمقتضى إنذارا	*2 332*	*2 438*
عمولات على الالتزامات بالتوقيع	*4 102*	*4 473*
عمولات على نشاط النّقديات	*1 500*	*1 982*
عمولات مسك الحساب	*1 687*	*1 782*
عمولات نشاط الاستغلال القصير المدى	*366*	*392*
عمولات تأمينات " سليم"	*131*	*122*
عمولات التوظيف بالصندوق الجماعي المختلط	*61*	*67*
عمولات الوساطة لتوظيفات رقاع الخزينة	*40*	*27*
عمولات أخرى	*1 807*	*2 110*
المجموع	**17 223**	**16 943**

3.1.14. أرباح الحافظة التجارية والعمليات المالية

بلغ مجموع أرباح الحافظة التجارية والعمليات المالية 523 19 ألف دينار لسنة 2022، مقابل 593 12 ألف دينار لسنة 2021، وتشتمل على الحسابات التالية :

(الوحدة : ألف دينار)

البيان	2021	2022
فوائد على رقاع الخزينة	11 256	18 088
صافي على تقييم عمليات بالعملة الصعبة	1 335	1 434
أرباح أخرى	1	1
فوائد على شهدات إيداع	1	0
المجموع	**12 593**	**19 523**

4.1.14. أرباح محفظة الإستثمار

بلغ مجموع أرباح محفظة الاستثمار 844 4 ألف دينار لسنة 2022 مقابل 703 5 ألف دينار لسنة 2021، وتقدم كما يلي:

(الوحدة : ألف دينار)

البيان	2021	2022
أرباح المساهمات	1 283	771
فوائد رقاع الخزينة المنظرة أسهم إستثمار	3 440	2 436
فوائد/ قروض سندية جبرية	777	1 441
بدل الحضور	203	196
المجموع	**5 703**	**4 844**

بلغت حصص الأرباح 771 ألف دينار في نهاية ديسمبر 2022، مقابل 283 1 ألف دينار في نهاية ديسمبر 2021، و تتأتى بالأساس من الشّركات التّالية:

(الوحدة : ألف دينار)

البيان	2021	2022
شركة المرجى	128	213
شركة استخلاص الديون	400	0
التونسية السعودية للوساطة	150	180
الشركة التونسية لمواد التزييت	86	57
شركة تونس سنتر	400	200
الشركات الأخرى	119	121
المجموع	**1 283**	**771**

5.1.14. فوائد مدفوعة وأعباء أخرى

يتكون مجموع هذا البند، والبالغ 434 65-ألف دينار عند تاريخ الإقفال من الأعباء التالية:

(الوحدة : ألف دينار)

البيان	2021	2022
أعباء عمليات خزينة و بين البنوك	**-16 926**	**-22 414**
أعباء على عمليات الموارد الخصوصيّة	**-3 757**	**-8 216**
أعباء على عمليات صرف	**-427**	**-555**
أعباء بنكية أخرى	-40	-25
فوائد إيداعات لأجل	-17 151	-17 182
فوائد إيداعات الحرفاء	-13 108	- 15 832
أعباء على عمليات مع الحرفاء	**-30 299**	**-33 039**
تخصيصات على أسهم الخزينة		**-1 207**
خسائر أرباح أسهم التوظيف	**-11**	**-3**
المجموع	**-51 420**	**-65 434**

2.14. أعباء الإستغلال العام

بلغ إجمالي أعباء الإستغلال في نهاية 2022، ما قدره213 16- ألف دينار يكون تفصيلها كالآتي:

(الوحدة : ألف دينار)

البيان	2021	2022
أعباء خدمات خارجية	-1 156	-1 238
أعباء خدمات خارجية أخرى إشهار مهمات هاتف ...	-3 181	-7 021
أعباء أكرية وصيانة وتأمين	-3 153	-2 988
أعباء الاستغلال المختلفة	-2 580	-4 120
الرّسوم والضّرائب	-440	-846
المجموع	**-10 510**	**-16 213**

3.14. أجور وتكاليف إجتماعية

بلغ مجموع أجور وتكاليف إجتماعية في تاريخ الإقفال 362 28- ألف دينارفي 31 ديسمبر 2022، يبينها الجدول الآتي :

(الوحدة : ألف دينار)

البيانات	2021	2022
أجور	-20 322	-20 800
أعباء اجتماعية	-6 167	-6 515
أعباء أخرى للموظفين (ملبس، تكوين، مصالح إجتماعية)	-909	-1 047
المجموع	**-27 398**	**-28 362**

4.14. تخصيصات للمدخرات ونتائج تعديل قيمة المستحقات

تتفصل جملة التخصيصات الصافية على المستحقات لسنة 2022، كالآتي :

(الوحدة : ألف دينار)

البيان	2021	2022
تخصيصات على المستحقات مشكوك فيها	-23 736	-102 058
تخصيصات لمخاطر عامة /مستحقات		
إسترجاع تخصيصات على مستحقات مشكوك فيها	30 033	13 141
خسائر على مستحقات تم التفويت فيها	-28 984	-739
خسائر على مستحقات مغطات بتخصيصات "شطب الديون"	-	-1 240
تخصيصات لمخاطر جماعية /مستحقات	-3 436	0
إسترجاع تخصيصات المستحقات المرتبطة	256	521
إسترجاع تخصيصات على الديون المشطبة	-	1 240
استرجاع تخصيصات لمخاطر عامة	105	4 635
تخصيصات على المستحقات المرتبطة	-471	-6 590
تخصيصات لمخاطر عامة	-5 632	-1 209
المجموع	**-31 865**	**-92 299**

5.14. التخصيصات الصافية للمدخرات ونتائج التعديلات على قيمة محفظة الإستثمار

تحلل التخصيصات الصافية للمدخرات على محفظة الإستثمار للسنة كما يلي:

(الوحدة : ألف دينار)

البيان	2021	2022
تخصيصات لمدخرات لانخفاض قيمة أسهم الإستثمار	-35	-
استرجاع تخصيصات لمخاطر عامة / مساهمات	128	126
زيادةعلى قيمة بيع أسهم (شركة تانكماد)	29 100	-
المجموع	**29 193**	**126**

6.14. مخصصات الإستهلاكات والإطفاءات

بلغ إجمالي مخصصات السنة للإستهلاكات و الإطفاءات 840 1- ألف دينارسنة 2022 مقابل 073 2- ألف دينار عند إقفال سنة 2021. وتتكون مخصصات السنة من البنود الآتية:

(الوحدة : ألف دينار)

البيان	2021	2022
مخصصات لإطفاءات مصاريف دراسة	0	0
مخصصات لإطفاءات برمجيات إعلامية	-300	-255
مخصصات صور و فيديو	-2	-1
مخصصات لإستهلاكات بناءات المقر	-50	-50
مخصصات لإستهلاكات فرع صفاقس	-16	-16
مخصصات لإستهلاكات أجهزة و معدات	-3	-3
مخصصات لإستهلاكات معدات نقل	-105	-81
مخصصات لإستهلاكات معدات إعلامية	-213	-114
مخصصات لإستهلاكات معدات مكاتب	-47	-33
مخصصات لإستهلاكات أثاث مكاتب	-20	-24
مخصصات لإستهلاكات الترتيبات و التهيئات	-719	-724
مخصصات لإستهلاكات الترتيبات فرع صفاقس	-4	-4
مخصصات لإستهلاكات الترتيبات فرع سوسة	-6	-6
مخصصات لإستهلاكات الترتيبات فرع نابل	-6	-6
مخصصات لإستهلاكات الترتيبات فرع بنزرت	-4	-6
مخصصات لإستهلاكات الترتيبات فرع المنستير	-5	-6
مخصصات لإستهلاكات الترتيبات فرع شارع فلسطين	-6	-8
مخصصات لإستهلاكات الترتيبات فرع جربة	-8	-7
مخصصات لإستهلاكات الترتيبات فرع منوبة	-7	-7
مخصصات لإستهلاكات الترتيبات فرع القيروان	-26	-26
مخصصات لإستهلاكات الترتيبات فرع قابس	-4	-4
مخصصات لإستهلاكات الترتيبات فرع مساكن	-5	-5
مخصصات لإستهلاكات الترتيبات فرع أريانة	-23	-23
مخصصات لإستهلاكات الترتيبات فرع البحيرة	-7	-4
مخصصات لإستهلاكات الترتيبات فرع مقرين	-32	-9
مخصصات لإستهلاكات الترتيبات فرع المروج	-28	-6
مخصصات لإستهلاكات الترتيبات فرع سهلول سوسة	-34	-18
مخصصات لإستهلاكات الترتيبات فرع النصر	-36	-36
مخصصات لإستهلاكات الترتيبات فرع المهدية	-31	-31
مخصصات لإستهلاكات الترتيبات فرع صفاقس 2	-39	-40
مخصصات لإستهلاكات الترتيبات فرع قصر الهلال	-35	-39
مخصصات لإستهلاكات الترتيبات فرع الزهروني	-40	-35
مخصصات لإستهلاكات الترتيبات فرع حلق الوادي	-38	-38
مخصصات لإستهلاكات الترتيبات فرع حمام الأنف	-32	-32
مخصصات لإستهلاكات الترتيبات الادارة الجهوية سوسة	-1	-1
مخصصات لإستهلاكات الترتيبات الادارة الجهوية المنزه 5	-17	-17
مخصصات لإستهلاكات الترتيبات فرع المركز العمراني الشمالي	-20	-20
مخصصات لإستهلاكات الترتيبات فرع المرسى	-62	-62
مخصصات لإستهلاكات الترتيبات فرع بنزرت 2	-42	-43
المجموع	**-2 073**	**-1 840**

7.14. إيرادات إستغلال أخرى

تشتمل إيرادات الإستغلال الأخرى، والتي بلغت 88 ألف دينار في نهاية 2022 مقابل65 ألف دينار عند تاريخ إقفال سنة 2021، على البنود التالية:

(الوحدة : ألف دينار)

البيان	2021	2022
أكرية / بيوعات مختلفة	6	30
فوائد على قروض الموظفين	59	58
المجموع	**65**	**88**

8.14. أرباح وخسائر عادية أخرى

يحلل هذا البند على النحو التالي:

(الوحدة : ألف دينار)

البيان	2021	2022
خسائر مرتبطة بسنوات فارطة	-517	-2 164
أرباح مرتبطة بسنوات فارطة	283	868
فائض على الخزينة	54	45
عجز على الخزينة	-33	-25
أرباح استثنائية	85	1 085
خسائر استثنائية	-57	-182
خطية تأخير	-335	-181
خطيّة مؤشر السيولة	-30	-9
خطية مؤشر القروض على الودائع	-258	-269
مساهمة البنك في صندوق الإعانة ضد كوفيد	0	0
استرجاع مدخرات على المخاطر		
المجموع	**-808**	**-832**

توضيح رقم 15 : جدول التدفقات النقدية

أفرزت التدفقات المالية للبنك التونسي السعودي مبلغ 191 20- ألف دينار في 31 ديسمبر 2022، مقابل 228 49- ألف دينار في نهاية 2021.

البيان	2021	2022
التدفقات النقدية الصافية المتأتية من أنشطة الاستغلال	62 333	-2 005
التدفقات النقدية الصافية المتأتية من أنشطة الاستثمار	6 423	34 720
التدفقات النقدية الصافية المتأتية من أنشطة التمويل	-21 954	-3 678
التغيير الصافي في السيولة أو ما يعادلها خلال الفترة المحاسبية	**46 802**	**29 037**
السيولة أو ما يعادل السيولة في بداية الفترة المحاسبية	-96 030	-49 228
السيولة أو ما يعادل السيولة في نهاية الفترة المحاسبية	**-49 228**	**-20 191**

1.15. التدفقات النقدية المتصلة بالإستغلال

تشتمل التدفقات النقدية لعمليات الإستغلال على التحصيلات و الدفوعات الآتية:

(الوحدة : ألف دينار)

البيان	2021	2022
إيرادات الاستغلال البنكي المقبوض	97 277	101 224
أعباء الاستغلال البنكي المدفوعة	-89 823	-80 936
ايداعات المؤسسات المالية والبنكية	17 682	-16 490
قروض و تسبيقات/سداد قروض و تسبيقات ممنوحة للحرفاء	-52 980	39 533
ودائع/ مسحوبات للحرفاء	156 118	20 243
سندات التوظيف	-74 247	-30 604
مبالغ مسددة للأعوان ودائنون آخرون	-27 386	-29 332
تدفقات نقدية أخرى متأتية من أنشطة الإستغلال	36 005	-5 306
الأداءات المدفوعة على الأرباح	-313	-337
التدفقات النقدية الصافية المتأتية من أنشطة الاستغلال	**62 333**	**-2 005**

2.15. التدفقات النقدية المتصلة بأنشطة الإستثمار

تشتمل التدفقات النقدية المتصلة بأنشطة الإستثمار على التحصيلات والدفوعات التالية :

(الوحدة : ألف دينار)

البيان	2021	2022
فوائد وحصص أرباح مقبوضة على محفظة الاستثمار	1 486	967
إقتناء/تفويت في محفظة الاستثمار	6 573	35 659
إقتناء/تفويت في أصول ثابتة	-1 636	-1 906
التدفقات النقدية الصافية المتأتية من أنشطة الاستثمار	**6 423**	**34 720**

3.15. التدفقات النقدية المتصلة بنشاط التمويل

تشتمل التدفقات النقدية لعمليات التمويل على التحصيلات والدفوعات الآتية:

(الوحدة : ألف دينار)

البيان	2021	2022
إرتفاع / إنخفاض الموارد الخصوصية	-21 954	-3 678
التدفقات النقدية الصافية المتأتية من أنشطة التمويل	**-21 954**	**-3 678**

Cabinet SNJ
Expert Comptable membre de
l'Ordre des Experts Comptables de Tunisie
Espace Tunis, Bloc I, 4ème Etage, Bureau 1
Montplaisir 1073 Tunis
Tél. : 71 905 527 Fax : 71 900 527

Audit & Consulting Business
More Than Quality...
Société d'expertise comptable inscrite au tableau de l'Ordre des
Experts Comptables de Tunisie
Immeuble Zarrad. Bureau A 24.
Les Jardins du Lac – Tunis – Tunisie
Tél. : (216) 71 198 055Fax. : (216) 71 198 031

التقرير العام لمراقبي الحسابات حول القوائم المالية المختومة في 31 ديسمبر 2022

حضرات السادة المساهمين بالبنك التونسي السعودي

I. تقرير حول تدقيق القوائم المالية

الرأي

تنفيذاً لمهمة مراقبة الحسابات التي أوكلت إلينا، قمنا بالتدقيق في القوائم المالية للبنك التونسي السعودي والتي تشتمل على الموازنة وجدول التعهدات خارج الموازنة في 31 ديسمبر 2022 وقائمة النتائج وجدول التدفقات النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، والإيضاحات حول القوائم المالية المتضمنة على ملخص لأهم السياسات المحاسبية.

تم ضبط القوائم المالية للبنك المختومة في 31 ديسمبر 2022 من طرف مجلس الادارة المنعقد بتاريخ 28 فيفري 2024 على ضوء المعلومات المتوفرة في ذات التاريخ و تبين هاته القوائم المالية مجموع أصول صافية بعد الاستهلاكات والمدخرات بقيمة 1.077.323 ألف دينار ونتيجة سلبية قدرها 102.000- ألف دينار.

في رأينا، وما عدى النقاط المبينة أسفله واحتمال انعكاساتها فإن القوائم المالية المرفقة لهذا التقرير تعكس بصفة مطابقة، من كافة النواحي الجوهرية، الوضعية المالية للبنك التونسي السعودي كما هي في 31 ديسمبر 2022 ونتيجة عملياته وجدول تدفقاته للسنة المنتهية في نفس التاريخ، وفقا للمبادئ المحاسبية المعتمدة بالبلاد التونسية في حالة احترام فرضية مواصلة النشاط.

أساس الرأي مع التحفظات

تمت عملية التدقيق وفقاً لمعايير التدقيق الدولية المعتمدة في البلاد التونسية. إن مسؤولياتنا بموجب هذه المعايير مفصّلة أكثر ضمن بند مسؤوليات مدققي الحسابات حول تدقيق القوائم المالية الواردة في تقريرنا هذا. نحن مستقلون عن البنك التونسي السعودي وفقا لقواعد السلوك الأخلاقي المطبقة على مراجعة القوائم المالية في البلاد التونسية، وقد استوفينا مسؤولياتنا الأخلاقية الأخرى وفقاً لهذه القواعد. إننا نعتقد أن أدلة التدقيق التي حصلنا عليها كافية وملائمة لتكون أساساً لرأينا مع التحفظات الآتي ذكرها:

1. عدم يقين جوهري فيما يخص مواصلة نشاط البنك:

1.1 خلافا لمقتضيات الفصل 74 من القانون البنكي عدد 48 لسنة 2016 لا تفوق أصول البنك التونسي السعودي في 31 ديسمبر 2022 الخصوم المطالبة بها من قبل الغير، بمبلغ رأس المال الأدنى المنصوص عليه بالقانون البنكي، حيث تبلغ مجموع الأموال الذاتية المحاسبية في موازنة البنك المقفولة في 31 ديسمبر 2022، 28.977 ألف دينار.

2.1 يعتبر البنك التونسي السعودي في موفى سنة 2022 في وضعية متعثرة على معنى الفصل 110 من القانون البنكي عدد 48 لسنة 2016 حيث انخفضت نسبة كفاية رأس المال لديه إلى ما دون 50% من النسبة الدنيا للأموال الذاتية الأساسية التي يحددها البنك المركزي التونسي ب10% و بلغت 0,96%

3.1 لا يستجيب البنك التونسي السعودي في 31 ديسمبر 2022 إلى معايير كفاية الأموال الذاتية المنصوص عليها في مناشير البنك المركزي التونسي و خاصة المنشور عدد 06-2018 و الخاص بكفاية رأس المال

4.1 بالإضافة إلى الوضعيات المذكورة فقد تبين خلال سنة 2023 تراجع مؤشرات الاستغلال بحوالي 26% بالمقارنة مع سنة 2022.

كل هاته العوامل من شأنها أن تهدد ديمومة البنك و مواصلة نشاطه؛ و في هذا الإطار قام البنك بإعداد خطة عمل للفترة ما بين 2024-2028 و قد تم توجيهها إلى البنك المركزي التونسي بتاريخ 18 جانفي 2024

و في إطار اللجوء إلى المساهمين المرجعين في البنك و المتمثلين في الدولة التونسية و الدولة السعودية و تبعا لقرار لجنة تطهير و إعادة هيكلة المنشآت ذات المساهمات العمومية في اجتماعها المنعقد بتاريخ 30 ديسمبر 2023 فقد تقرر الترخيص للدولة التونسية و باقي الأطراف العمومية في مواكبة عملية الترفيع في رأس مال البنك التونسي السعودي و البالغة 100 مليون دينار مع ربط عملية الترفيع في رأس مال البنك بضبط برنامج تصحيحي للفترة المقبلة، يحظى بالمصادقات الضرورية.

و في ظل هاته الإجراءات التي من شأنها الحفاظ على ديمومة البنك و تكريس تواصل أعماله فإننا نعتبر فرضية مواصلة نشاط البنك محترمة و ذلك رغم تعثره.

2. بلغ مجموع تعهدات البنك تجاه الحريف « SOTACIB »، وهي شركة تنتمي إلى مجموعة « SOTACIB » في 31 ديسمبر 2022 13,597 مليون دينار منها 11,700 مليون دينار بعنوان مساهمات في رأس مال الشركة. و يمر هذا الحريف بصعوبات وقام البنك في ما مضى بتخصيص مدخرات بقيمة 4,263 مليون دينار على المساهمة في الشركة باعتماد طريقة التدفقات النقدية المنتظرة المضمنة للمخطط التشغيلي و لم يقم بتخصيص مدخرات في شأن هاته المساهمة خلال سنة 2022

3. يمرّ الحريف « SITEX » بصعوبات ماليّة و ترتفع مجموع تعهّدات البنك تجاهه إلى 13,621 مليون دينار في 31 ديسمبر 2022 منها 8,570 مليون دينار بعنوان مساهمات في رأس مال الشركة وقد شهدت قيمة السهم في السوق الماليّة تدهورا خلال سنة 2022. هذا و لم يتم تكوين مخصّصات في شأنها خلال سنة 2022.

4. فضلا على ذلك وفي إطار الأخذ بعين الاعتبار للعمليات اللاحقة فقد صدر ضدّ البنك حكم قضائي لفائدة الديوانة التونسية ب33,3 مليون دينار و هو في طور الاستئناف و كذلك قام بعض الحرفاء برفع شكاوي ضد البنك لم يقع فيها حكم بات إلى حدّ تاريخ تحرير هذا التقرير.
و قام البنك خلال 2022 بتخصيص مدخرات قدرت ب502,6 ألف دينار تحسبا لما قد تفرزه شكاوي الحرفاء سالفة الذكر، هذا و لم نتمكن من تقدير الانعكاسات المحتملة لهاته القضايا على الوضعية المالية للبنك و مدى تأثيرها على الأموال الذاتية.

مسائل التدقيق الرئيسية

إن المسائِل الرئيسية للتدْقيق هي القضايا التي تم تناولها والتّي تعتبر حسب رأينا المهني، الأهمَّ في مراجعة البيانات المالية للفترةِ المشمولةِ بالتقرير. وقد تناولنا هذه الأُمور في سياقِ تدْقِيقنا للبيانات المالية ككل ولغرضِ تكوين رأينا بشأنِها، وليس لغرض ابداء رأي منفصلا حول هذه الأمور.

مسائل التدقيق الرئيسية	إجراءات التدقيق المنفذة
القروض والتعهدات كمؤسسة للقروض، يواجه البنك التونسي السعودي مخاطر القرض التي تتمثل في المخاطر المتكبدة في حالة تقصير الطرف المقابل أو العديد من الأطراف المقابلة التي تعتبر كنفس المستفيد حسب التراتيب الجاري بها العمل. إن طرق التقييم والتغطية من هذه المخاطر منصوص عليها في منشور البنك المركزي التونسي عدد 91-24 الصادر بتاريخ 17ديسمبر 1991، بصيغته المعدلة والمكملة بالنصوص والمعايير المحاسبية اللاحقة. وفقًا للإيضاحات حول القوائم المالية يتم تغطية مخاطر القرض المسند إلى الحرفاء عن طريق وضع نوعين من المدخرات المنصوص عليها في هذا المنشور و تتمثل في: ●المدخرات الخاصة: يتم تحديدها على أساس التصنيف	كجزء من تقييمنا لعملية التقييم والتغطية على مستحقات العملاء في تاريخ اختتام السنة المحاسبية. عملنا يتكون من: ●أخذ دراية بإجراءات تقييم مخاطر الطرف المقابل والضوابط ذات الصلة التي ينفذها البنك؛ ●إجراء إجراءات تحليلية حول تطور القروض المستحقة، المداخيل والفوائد المعلقة؛ ●تقدير مدى مطابقة المنهجية التي يتبعها البنك مع القواعد الصادرة عن البنك المركزي التونسي؛ ●تقييم موثوقية تصنيفا لقروض تغطية المخاطر و نظام الفوائد المعلقة؛ ●تقدير الأسس الموضوعية لتقديرات التصنيف؛

الفردي للمستحقات التي تخضع إلى معايير كمية ونوعية، مع مراعاة الضمانات التي تعتبر قابلة للخصم وفقًا للوائح البنك المركزي التونسي. • المدخرات الخاصة الإضافية: تهدف إلى تغطية مخاطر عدم تحقيق ضمانات الرهن العقاري. • المدخرات الجماعية :تهدف إلى تغطية المخاطر الكامنة على التعهدات الجارية (صنف 0) وتلك التي تستوجب متابعة خاصة (صنف 1). كما هو مفصل في الإيضاحات حول القوائم المالية، فإن إجمالي التعهدات على الحرفاء بلغ، في 31 ديسمبر 2022، 1.273.740 ألف دينار تونسي، تبلغ الفوائد المعلّقة والمدخرات المتعلقة بها في نفس التاريخ على التوالي 171.386 ألف دينار و 259.847 ألف دينار. ونضرا إلى تعقيد عملية تقييم التعهدات واحتساب المخصصات على تعهدات الحرفاء، التي تخضع إلى معايير كمية ونوعية والتي تتطلب مستوى هاما من التقديرات، فإننا نعتبر هذا البند عنصر مهم في التدقيق	• التحقق من المعايير النوعية الناتجة عن العمليات المنفذة وسلوك العلاقة أثناء السنة المحاسبية؛ • فحص الضمانات المستخدمة لحساب المخصصات وتقييم قيمتها، مع مراعاة القواعد والأساليب المعتمدة؛ • التحقق من العمليات الحسابية للمخصصات والفوائد المعلقة؛ • التحقق من مدى ملائمة المعلومات المقدمة في الإيضاحات حول القوائم المالية.
<u>إيرادات القروض والعمولات</u> بلغت إيرادات القروض والعمولات بعنوان سنة 2022 78.695 ألف دينار مقابل 80.468 ألف دينار في سنة 2021 . يمثل إدراج الفوائد والعمولات أمرا رئيسيا للتدقيق بسبب أهمية هذا البند، وبالنظر لارتباط إيرادات البنك بنسب الفائدة سارية المفعول وبالعمولات المعتمدة وجداول استخلاص القروض. و نظرا لأهمية الإيرادات و تنوعها و خصوصية طرق التسجيل المحاسبي الخاص بها فإننا نعتبر الإرادات عنصر مهم في التدقيق.	لقد قمنا بتقييم نظام الرقابة الداخليّة للبنك والمتعلق بتسجيل إيرادات القروض والعمولات ضمن النتائج. كما شملت أعمال الرقابة التي قمنا بها أساسا : • تقييم لنظام تكنولوجيا المعلومات باعتبار الإدماج الآلي للإيرادات ضمن المحاسبة؛ • امتثال البنك لأحكام المعيار المحاسبي عدد 24 والمتعلق "بالتعهدات والإيرادات ذات الصلة في المؤسسات البنكية"؛ • تقييم السياسات والإجراءات والضوابط في الاعتراف بالإيرادات وتسجيلها؛ • موثوقية الطرق المعتمدة في تعليق الفوائد و العمولات؛ • تطبيق إجراءات تحليلية بشأن تطور الفوائد والعمولات وفقا

	لمؤشرات نشاط البنك، سياسات التسعير والقوانين المتعلقة بها؛ •التثبت من المعلومات الواردة في الإيضاحات حول القوائم المالية.
محفظة الاستثمار يقوم البنك في موفى كل سنة محاسبية بتقييم محفظة الاستثمار التي تبلغ قيمتها الصافية في موفى 2022، 75.398 ألف دينار و تخصيص مدّخرات بشأنها و تشتمل التوضيحات على طرق تقييم هاته المحفظة و الإيرادات المتصلة بها. و نظرا لأهمية عملية تقييم محفظة المساهمات و احتساب المخصصات و المدّخرات المتعلقة بها فإننا نعتبر هذا البند عنصر مهم في التدقيق	و ردا على ذلك تتمثل أهم العنايات التي نقوم بها للتدقيق في هذا البند في الأعمال التالية: •تقييم نظام الرقابة الداخليّة للبنك والمتعلق بتتبع و تقييم محفظة الاستثمار •التثبت من احترام المعيار المحاسبي عدد 25 والمتعلق بمحفظة السندات في المؤسسات البنكية •تقييم مدى ملاءمة المنهجية التي يعتمدها البنك من حيث شمولية تسجيل المداخيل المتأتية من محفظة الاستثمار وتقييمها ومدى ارتباطها بالسنة المالية، ولا سيما من خلال ضبط أسس وطرق تحديدها وفقًا للمعلومات المتاحة. •تقييم مدى ملاءمة المنهجية التي يعتمدها البنك في طريقة تقييم المساهمات و تقسيم الأسهم التي على ملكه حسب قيمتها المتداولة على أساس أسعار البورصة بالنسبة للأسهم المسوّمة بالبورصة و حسب القيمة العادلة بالنسبة للأسهم الغير المسوّمة. •التثبت من صحة و أمانة المبالغ التي تم تضمينها في الإيضاحات حول القوائم المالية حسب المعلومات و الوثائق التي تحصلنا عليها

فقرة الملاحظات

دون التأثير على رأينا المذكور أعلاه، نود لفت انتباهكم إلى النقطة التالية:

- تفوق مساهمة البنك نسبة 20% في رأس مال عدد من الشركات التابعة التي لا تنشط في القطاع المالي وذلك خلافا لمقتضيات الفصل 75 من القانون البنكي عدد 48 لسنة 2016.

المعلومات الأخرى الواردة في التقرير السنوي لسنة 2022

إن مجلس الإدارة هو المسؤول على المعلومات الواردة في التقرير السنوي.
إن رأينا حول القوائم المالية لا يشمل ما تضمنه تقرير مجلس الإدارة، وإننا لا نبدي بأي شكل من أشكال استنتاجات التأكيد على ما ورد في هذا التقرير.

وفقا لأحكام المادة 266 من مجلة الشركات التجارية، فان مسؤولياتنا هي التحقق من صحة المعلومات الواردة في حسابات البنك التي تضمنها تقرير مجلس الإدارة بالرجوع إلى المعطيات الواردة بالقوائم المالية. ويتمثل عملنا في قراءة تقرير مجلس الإدارة وتقييم ما إذا كان هناك تناقض جوهري بينه وبين القوائم المالية أو ما اطلعنا عليه خلال مهمة التدقيق أو إذا كان تقرير مجلس الإدارة على خلاف ذلك به أخطاء جوهرية. وإذا استنتجنا استنادا إلى العمل الذي قمنا به أن هناك إخلالات هامة في تقرير المجلس فإننا مطالبون بالإبلاغ عنها.

و في هذا الصدد فإن تقرير مجلس الإدارة يستدعي نفس الملاحظات على القوائم المالية المضمنة في أساس رأينا المتحفظ.

مسؤوليات مجلس الإدارة عن اعداد القوائم المالية

إن مجلس الإدارة هو المسؤول عن إعداد القوائم المالية وعرضها بصورة عادلة وفقا للمبادئ المحاسبية المتفق عليها عموما بالبلاد التونسية وعن نظام الرقابة الداخلي الذي يراه مجلس الإدارة ضرورياً لإعداد قوائم مالية خالية من الأخطاء الجوهرية، سواءً كانت ناتجة عن الاحتيال أو الخطأ.

عند إعداد القوائم المالية، يكون مجلس الإدارة المسؤول عن تقييم قدرة البنك التونسي السعودي على العمل كمنشأة مستمرة، والإفصاح، حيث أمكن، عن الأمور المتعلقة بمبدأ الاستمرارية بما في ذلك استخدام مبدأ الاستمرارية المحاسبي عند إعداد القوائم المالية، إلا إذا كان في نية مجلس الإدارة تصفية البنك التونسي السعودي أو إيقاف عملياته أو عدم وجود أي بديل واقعي آخر سوى القيام بذلك.

تقع على عاتق مسؤولي الحوكمة مراقبة إجراءات إعداد التقارير المالية للبنك التونسي السعودي

مسؤوليات مدققي الحسابات حول تدقيق القوائم المالية

إن أهدافنا تتمثل في الحصول على تأكيد معقول بأن القوائم المالية ككل خالية من الأخطاء الجوهرية، سواءً كانت ناتجة عن الاحتيال أو الخطأ وإصدار تقرير التدقيق الذي يتضمن رأينا.

يعتبر التأكيد المعقول تأكيد عالي المستوى، ولكنه ليس ضماناً بأن التدقيق الذي يتم وفقاً لمعايير التدقيق الدولية المعمول بها في تونس سيكشف دائماً عن المعلومات الجوهرية الخاطئة عند وجودها. إن الأخطاء قد تحدث نتيجة لاحتيال أو خطأ ويتم اعتبارها جوهرية، إذا كانت منفردةً أو مجتمعةً، يمكن أن يكون لها تأثير على القرارات الاقتصادية المتخذة من قبل مستخدمي هذه القوائم المالية.

كجزء من عملية التدقيق وفقاً لمعايير التدقيق الدولية المعمول بها في تونس، نمارس الاجتهاد المهني والحفاظ على الشك المهني في جميع مراحل التدقيق، وكما نقوم بما يلي.:

- تحديد وتقييم مخاطر الأخطاء الجوهرية في القوائم المالية، سواءً كانت ناتجة عن الاحتيال أو الخطأ، وتصميم وتنفيذ إجراءات تدقيق تستجيب لتلك المخاطر والحصول على أدلة تدقيق كافية وملائمة توفر أساساً لإبداء رأينا. إن مخاطر عدم اكتشاف خطأ جوهري ناتج عن احتيال يعد أكبر من ذلك الناتج عن خطأ، لِما قد يتضمنه الاحتيال من تواطؤ أو تزوير أو حذف متعمد أو تحريف أو تجاوز لنظام الرقابة الداخلي.
- الحصول على فهم لنظام الرقابة الداخلي المتعلق بالتدقيق وذلك لتصميم إجراءات تدقيق ملائمة في ظل الظروف القائمة.
- تقييم مدى ملائمة السياسات المحاسبية المتبعة، ومعقولية التقديرات المحاسبية والإفصاحات ذات الصلة التي قام بها مجلس الإدارة.
- التوصل الى نتيجة حول ملائمة استخدام مجلس الإدارة لمبدأ الاستمرارية في المحاسبة، وبناءً على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها، وفيما إذا كان هناك عدم تيقن جوهري مرتبط بأحداث أو ظروف قد تلقي بشكوك جوهرية حول قدرة البنك التونسي السعودي على الاستمرار كمنشأة مستمرة. وإذا ما توصلنا إلى نتيجة بأن هناك شك جوهري، فعلينا الإشارة في تقرير التدقيق إلى الإفصاحات ذات الصلة في القوائم المالية أو تعديل رأينا إذا كانت هذه الإفصاحات غير كافية. إن استنتاجاتنا مبنية على أدلة التدقيق التي حصلنا عليها حتى تاريخ تقرير التدقيق، ومع ذلك، فإن الأحداث أو الظروف المستقبلية قد تؤدي إلى عدم استمرار البنك في أعماله كمنشأة مستمرة.
- تقييم العرض العام وهيكل القوائم المالية ومحتواها بما في ذلك الإفصاحات حولها وفيما إذا كانت القوائم المالية تمثل المعاملات والأحداث التي تحقق العرض العادل.
- إننا نتواصل مع مسؤولي الحوكمة للبنك فيما يتعلق بنطاق التدقيق وتوقيته وملاحظات التدقيق الهامة الخاصة بنظام الرّقابة الداخلي الذي يتم تحديدها من قبلنا خلال عملية التدقيق.
- كما نقوم بتزويد مجلس الإدارة بما يفيد التزامنا بالمتطلبات الأخلاقية ذات الصلة بالاستقلالية، ونطلعها على جميع العالقات و الأمور الأخرى التي قد تؤثر على استقلاليتنا ومام نشأنه أن يحافظ على هذه الاستقلالية.

من تلك الأمور التي تم التواصل بها مع مسؤولي الحوكمة للبنك التونسي السعودي، مجال و روزنامة أعمال التدقيق وأمور التدقيق الرئيسية، بما في ذلك أي وجه من أوجه قصور هامة في نظام الرقابة الداخلية التي لاحظناها خلال أعمال التدقيق التي قمنا بها.

2 تقرير حول المتطلبات التنظيمية الأخرى

في إطار مهمتنا لمراقبة الحسابات، قمنا بالمراجعات الخاصة المنصوصة بالمعايير التي نشرتها هيئة الخبراء المحاسبين بالبلاد التونسية وكل النصوص المنظمة سارية المفعول.

1- فعالية نظام الرّقابة الداخلية

عملا بأحكام الفصل 3 من قانون 117 -94 بتاريخ 14 نوفمبر 1994 كما تم تنقيحه بقانون 2005-96 بتاريخ 18 أكتوبر 2005، أجرينا تقييم عام لفاعلية نظام الرّقابة الداخلية للبنك. وفي هذا الصدد، نذكر أن مسؤولية إحداث وتنفيذ نظام الرّقابة الداخلية وكذلك المراقبة الدورية لفعاليته وكفاءته تقع على الإدارة ومجلس الإدارة.

بناءً على مراجعتنا، فقد لاحظنا وجود نقائص في منظومة الرقابة الداخلية و أعددنا في الموضوع تقرير يحتوي على إخلالات جوهرية و من بينها نقائص تهم النظام المعلوماتي الحالي الذي لا يستجيب إلى متطلبات عمل البنك ويفتقر إلى مقومات الرقابة و لا يمكن من تنسيق محكم بين مختلف هياكل البنك، و يمثل التقرير المذكور جزءا لا يتجزأ من تقريرنا هذا.

2- مطابقة مسك حسابات الأوراق المالية للقوانين الجاري بها العمل

عملا بأحكام الفصل عدد 19 من الأمر عدد 2728 – 2001 المؤرخ في 20 نوفمبر 2001، أجرينا المراجعات الخاصة بمطابقة مسك حسابات الأوراق المالية الصادرة عن البنك مع القوانين المعمول بها.

تقع مسؤولية ضمان المطابقة لمتطلبات النصوص الجاري بها العمل على كاهل الإدارة.

واستنادا إلى الأعمال التي اعتبرناها ضرورية، لم نكتشف أي إخلال متعلق بمطابقة حسابات الأوراق المالية الصادرة عن البنك مع القوانين الجاري بها العمل.

3- التزامات قانونية و تنظيمية أخرى

عملا بأحكام منشور البنك المركزي التونسي عدد 06-2018 قمنا بالتثبت من معايير كفاية رأس المال و في هذا الإطار تجدر الإشارة إلى ما يلي :

تبلغ الأموال الذاتية الصافية التي تم احتسابها طبقا لمنشور البنك المركزي التونسي عدد 06-2018 المؤرخ في 05 جوان 2018 في 31 ديسمبر 2022 29780 ألف دينار مما لا يسمح باحترام نسبة كفاية رأس المال الدنيا الترتيبية (مؤشر الملاءة) المحددة ب10% كما لا يمكن من احترام مؤشر TER1 الأدنى و المقرر ب7% و يبلغ هاذين المؤشرين على التوالي 0,96% و 0,66%

كما لم يتمكن البنك التونسي السعودي من احترام كافة مؤشرات تمركز و تقسيم المخاطر الدنيا المنصوص عليها في الفصول 50، 51 و 52 من منشور البنك المركزي التونسي عدد 06-2018 و المرتبطة بمستوى الأموال الذاتية الصافية في 31 ديسمبر 2022

وينجرّ عن عدم احترام هاته المؤشرات العقوبات و الخطايا المنصوص عليها بالفصلين 54 و 55 من المنشور المذكور.

خلافا لأحكام الفصل 75 من القانون البنكي 48 لسنة 2016 و المتعلق بالمساهمات، تفوق مساهمة البنك التونسي السعودي نسبة 20% في رأس مال عدد من الشركات التابعة و التي لا تنشط في القطاع المالي.
كما لا يحترم البنك الحدَ الأقصى المخصص لمساهمة ما و الذي لا يمكن أن يتعدى 15% من الأموال الذاتية في عديد الحالات نظرا لتدني الأموال الذاتية في 31 ديسمبر 2022
و يتجاوز اجمالي المساهمات المباشرة و غير المباشرة للبنك نسبة 60% من الأموال الذاتية و ذلك خلافا لمقتضيات الفصل 75 من القانون 48 لسنة 2016.

تطبيقا لأحكام الفصل 96 من القانون البنكي 48 لسنة 2016 قمنا بإعلام البنك المركزي التونسي بوضعيات يمكن أن تشكل خطرا على مصالح المؤسسة أو المودعين أو كل ما من شأنه أن يخضع البنك لبرنامج اصلاح أو برنامج انقاذ المنصوص عليه بالعنوان السابع من القانون 48 لسنة 2016 و تجدر الإشارة إلى أن إجراءات الإنقاذ هي من مشمولات البنك المركزي و أن تقريرنا في هذا الغرض أعدَ تحسبا و تجنبا لمزيد تدهور وضعية البنك.
و تجدر الإشارة إلى أن هذا التقرير قد وجه للبنك المركزي التونسي في مناسبتين 05 جوان 2023 و 18 أكتوبر 2023

لم يحترم البنك التونسي السعودي الآجال القانونية و الترتيبية الخاصة بالنشر و الإفصاح عن المعطيات المالية الخاصة بالقوائم المالية لسنة 2022 كما ينص عليها الفصل 70 من القانون البنكي عدد 48-2016.

عملا بمقتضيات الفصل 270 من مجلة الشركات التجارية و الذي ينص على ضرورة قيام مراقبي الحسابات بإعلام وكيل الجمهورية بما يبلغ إلى علمهم من أفعال قد تكون مكونة لجرائم دون أن يترتب عن ذلك أي إفشاء للسّر المهني و بصفتنا مراقبي حسابات البنك التونسي السعودي فقد قمنا بإعلام وكيل الجمهورية بتاريخ 14 أوت 2023 بأفعال قد ترتقي لجرائم.

بمقتضى الفصل 7 من منشور البنك المركزي التونسي عدد 06 لسنة 2017 بتاريخ 31 جويلية 2017، قمنا بتقديم تقاريرنا للبنك المركزي و الخاصة بوضعية مارس 2022، جوان 2022 و سبتمبر 2022 في المواعيد الخاصة بها على أساس الوضعيات التي قدمها لنا مجلس إدارة البنك التونسي السعودي بذات التواريخ. غير أنه و بعد عقد اجتماع مع البنك المركزي التونسي في جوان 2023 طرأت تغيرات على المعطيات المتعلقة بمعيار تمركز المخاطر على مجمع بوفادن مما ينجر عنه تحيينات قام بها البنك في الوضعيات الثلاثية (مارس، جوان و سبتمبر 2022) المصرح بها و ستأخذ بعين الإعتبار في تقاريرنا المصححة حال عرضها على مجلس إدارة البنك لاحقا و مصادقته عليها.

تونس، في 19 مارس 2024
مراقبي الحسابات

زياد خديم الله
شركة أعمال التدقيق والإستشارة

نادرة السمار الجلاصي
مكتب نادرة السمار الجلاصي

Cabinet SNJ

Expert Comptable membre de
l'Ordre des Experts Comptables de Tunisie
Espace Tunis, Bloc I, 4ème Etage, Bureau 1
Montplaisir 1073 Tunis
Tél. : 71 905 527 Fax : 71 900 527

Audit & Consulting Business
More Than Quality...

Société d'expertise comptable inscrite au tableau de l'Ordre des
Experts Comptables de Tunisie
Immeuble Zarrad. Bureau A 24.
Les Jardins du Lac – Tunis – Tunisie
Tél. : (216) 71 198 055Fax. : (216) 71 198 031

TSB

Tunisian Saudi Bank
البنك التونسي السعودي

التقرير الخاص لمراقبي الحسابات

مارس 2024

التقرير الخاص لمراقبي الحسابات حول الاتفاقيات المنظمة

(حسب الفصلين 200 و475 للمجلة التجارية للشركات و الفصل 62 من القانون 2016-48)

للسنة المختومة في 31 ديسمبر 2022

حضرات السادة المساهمين،

تبعا لتنفيذ مهمة مراقبة الحسابات وطبقا لأحكام الفصلين 200 و475 من مجلة الشركات والفصل 62 من القانون 2016-48، يشرفنا إحاطتكم علما أن مجلس إدارتكم أشعرنا بأن البنك التونسي السعودي قام باتفاقيات تنص عليها الفصول المذكورة أعلاه.

تتمثل مسؤولياتنا في التثبت من احترام الإجراءات القانونية للترخيص والمصادقة على هذه الاتفاقيات والعمليات وترجمتها الصحيحة في القوائم المالية.

ليس من مشمولاتنا البحث بصفة خاصّة وبطريقة موسعة عن الوجود المحتمل لهذه الاتفاقيات والعمليات، ولكن من واجبنا إعلامكم بالخصائص والمعطيات الأساسية لهذه الاتفاقيات والعمليات حسب المعلومات التي قدمت إلينا أو التي تمكننا من الوصول إليها عن طريق إجراءات التدقيق، دون إعطاء رأينا حول أسباب تكوينها ومدى جدواها.

1- اتفاقيات وقعت في 2022:

1.1-اتفاقيات تفويت في مستحقات مبرمة مع التونسية السعودية للإستخلاص :

وقع إمضاء عقد تفويت مجموعة مستحقات بين البنك التونسي السعودي والشركة التونسية السعودية للاستخلاص بتاريخ 17 أكتوبر 2022 حيث قام البنك بموجب العقد المذكور بالتفويت لفائدة شركة الاستخلاص في عدد 3 ملف مصنف 5 بقيمة تعهدات تبلغ 738,7 ألف دينار مغطاة كليا بالمخصصات والفوائد المؤجلة. وقعت عملية التفويت بالدينار الرمزي أي بمبلغ جملي قدره 3 دنانير.

2.1- اتفاقية كراء مكاتب لاستعمال مهني :

بموجب عقد بتاريخ 22 أفريل 2022 وقع تنقيح عقد كراء بين البنك التونسي السعودي والتونسية السعودية للاستخلاص بتاريخ 04 نوفمبر 2016 و الذي وقع تنقيحه سابقا بتاريخ 01 أفريل 2019 و يستأجر بموجبه البنك محل متكون بالأساس من 8 مكاتب و مكان موزع الي، كائن بالطابق الارضي لمبنى التونسية السعودية للاستخلاص بمقابل 54.924 دينار(191,4 دينار للمتر مربع) في السنة تدفع اول كل ثلاثي مع زيادة سنوية ب5% و تبلغ الأعباء المسجلة بالنسبة لسنة 2022 مبلغ 66.450 دينار.

2-اتفاقيات وقعت في السنوات الفارطة وبقيت سارية المفعول في 2022

2-1 اتفاقية كراء مكاتب للاستعمال المهني :

وقع ابرام عقد كراء بين البنك التونسي السعودي و الشركة التونسية السعودية للوساطة بتاريخ 20 أكتوبر 2016 يستأجر بموجبه البنك محل تجاري تبلغ مساحته 160 متر مربع تقريبا و حق استعمال 02 مواقف سيارات و ذلك من 01 نوفمبر 2016 إلى غاية 31 ديسمبر 2019 يتجدد ضمنيا لمدة سنة واحدة بمقابل 96.000 دينار في السنة تدفع اول كل ثلاثي مع زيادة سنوية ب5% ابتداء من 01 جانفي 2019 و تبلغ الأعباء المسجلة بالنسبة لسنة 2022 مبلغ 138.859 دينار.

2-2 اتفاقيات مبرمة مع التونسية السعودية للوساطة متعلقة بالصندوق المشترك للتوظيف "كنوز":

أبرم البنك اتفاقيتين مع التّونسيّة السّعوديّة للوساطة بصفتها الشّركة المتصرّفة في الصندوق المشترك للتوظيف "كنوز".
وتشمل هاتان الاتفاقيتان على:

- إتفاقيّة يقوم بموجبها البنك التونسي السعودي بإيداع أموال و سندات الصندوق المشترك للتوظيف "كنوز" لديه وفي المقابل، يتحصّل البنك على عمولة تحتسب يوميّا بنسبة 0,25 % من الأصول الصّافية للصّندوق. و يبلغ مجموع الإيرادات المسجلة بالنسبة لسنة 2022 مبلغ 1.647 دينار.

- إتفاقيّة يقوم بموجبها البنك التونسي السعودي بتوزيع حصص الصندوق المشترك للتوظيف "كنوز" في مختلف فروعه. ويتحصل البنك مقابل ذلك على عمولة تساوي حصة البنك في العمولة المدفوعة من قبل الصندوق للتونسية السعودية للوساطة. تحتسب هذه الحصة يوميا باعتماد0,35%من الأصول الصّافية للصندوق المشترك للتوظيف "كنوز" ضارب جاري الاكتتابات الصافية من الإسترجاعات للمكتتبين بوساطة البنك التونسي السعودي / جاري الاكتتابات الجملية الصافية من الإسترجاعات. و لم يقع تسجيل إيرادات بالنسبة لسنة 2022 خاصة بهاته الإتفاقية.

2-3 اتفاقيات مبرمة مع شركة الاستثمار ذات رأس المال المتغيّر "الحفاظ":

قام البنك بإبرام اتفاقيات مع شركة الاستثمار ذات رأس المال المتغيّر "الحفاظ" تتمثل في:

- إتفاقيّة تتعلّق بإيداع أموال شركة "الحفاظ" وسنداتها لدى البنك ويتقاضى البنك مقابل ذلك عمولة تساوي 0,15 % من الأصول الصّافية للشركة تحتسب يوميا. و يبلغ مجموع الإيرادات المسجلة بالنسبة لسنة 2022 مبلغ 19.383 دينار.

- إتفاقيّة توزيع يقوم بموجبها البنك بتسويق "الحفاظ" للإستثمار في فروعه يتقاضى بموجبها عمولة تحتسب يوميا باعتماد 0,25 % من الأصول الصّافية للحفاظ للإستثمار ضارب جاري الاكتتابات الصافية من الإسترجاعات للمكتتبين بوساطة البنك التونسي السعودي/ جاري الاكتتابات الجملية الصافية من الإسترجاعات. و يبلغ مجموع الإيرادات المسجلة بالنسبة لسنة 2022 مبلغ 4.830 دينار.

2-4 اتفاقيات مبرمة مع التونسية السعودية للوساطة متعلقة بالصندوق المشترك للتوظيف "افاق":

أبرم البنك إتفاقيتين مع التّونسيّة السّعوديّة للوساطة بصفتها الشّركة المتصرّفة في الصندوق المشترك للتوظيف "افاق". وتشمل هاتان الاتفاقيتان على:

- إتفاقيّة يقوم بموجبها البنك التونسي السعودي بإيداع أموال وسندات الصندوق المشترك للتوظيف "افاق" لديه وفي المقابل، يتحصّل البنك على عمولة تحتسب يوميّا بنسبة 0,2 % من الأصول الصّافية للصّندوق. و يبلغ مجموع الإيرادات المسجلة بالنسبة لسنة 2022 مبلغ 420 دينار.

- إتفاقيّة يقوم بموجبها البنك التونسي السعودي بتوزيع حصص الصندوق المشترك للتوظيف "افاق" في مختلف فروعه. ويتحصل البنك مقابل ذلك على عمولة تساوي حصة البنك في العمولة المدفوعة من قبل الصندوق للتونسية السعودية للوساطة. تحتسب هذه الحصة يوميا باعتماد 0,4 % من الأصول الصّافية للصندوق المشترك للتوظيف "افاق" ضارب جاري الاكتتابات الصافية من الإسترجاعات للمكتتبين بوساطة البنك التونسي السعودي / جاري الاكتتابات الجملية الصافية من الإسترجاعات. و لم يقع تسجيل إيرادات بالنسبة لسنة 2022 خاصة بهاته الإتفاقية.

2-5 اتفاقيات مبرمة مع التونسية السعودية للوساطة متعلقة بالصندوق المشترك للتوظيف "الامتياز":

أبرم البنك إتفاقيتين مع التّونسيّة السّعوديّة للوساطة بصفتها الشّركة المتصرّفة في الصندوق المشترك للتوظيف "الامتياز". وتشمل هاتان الاتفاقيتان على:

- إتفاقيّة يقوم بموجبها البنك التونسي السعودي بإيداع أموال وسندات الصندوق المشترك للتوظيف "الامتياز" لديه وفي المقابل، يتحصّل البنك على عمولة تحتسب يوميّا بنسبة 0,2 % من الأصول الصّافية للصّندوق. و يبلغ مجموع الإيرادات المسجلة بالنسبة لسنة 2022 مبلغ 1.109 دينار.

- إتفاقيّة يقوم بموجبها البنك التونسي السعودي بتوزيع حصص الصندوق المشترك للتوظيف "الامتياز" في مختلف فروعه. ويتحصل البنك مقابل ذلك على عمولة تساوي حصة البنك في العمولة المدفوعة من قبل الصندوق للتونسية السعودية للوساطة. تحتسب هذه الحصة يوميا باعتماد 0,3 % من الأصول الصّافية للصندوق المشترك للتوظيف "الامتياز" ضارب جاري الاكتتابات الصافية من الإسترجاعات للمكتتبين بوساطة البنك التونسي السعودي / جاري الاكتتابات الجملية الصافية من الإسترجاعات. و يبلغ مجموع الإيرادات المسجلة بالنسبة لسنة 2022 مبلغ 636 دينار.

2-6 اتفاقيات مبرمة مع التونسية السعودية للوساطة متعلقة بالصندوق المشترك للتوظيف "وفاء":

أبرم البنك إتفاقيتين مع التّونسيّة السّعوديّة للوساطة بصفتها الشّركة المتصرّفة في الصندوق المشترك للتوظيف "وفاء". و تشمل هاتان الاتفاقيتان على:

- إتفاقيّة يقوم بموجبها البنك التونسي السعودي بإيداع أموال وسندات الصندوق المشترك للتوظيف "وفاء" لديه.و في المقابل، يتحصّل البنك على عمولة تحتسب يوميّا بنسبة 0,15% من الأصول الصّافية للصّندوق. و يبلغ مجموع الإيرادات المسجلة بالنسبة لسنة 2022 مبلغ 48.154 دينار.

- إتفاقيّة يقوم بموجبها البنك التونسي السعودي بتوزيع حصص الصندوق المشترك للتوظيف "الامتياز" في مختلف فروعه. ويتحصل البنك مقابل ذلك على عمولة تساوي حصة البنك في العمولة المدفوعة من قبل الصندوق للتونسية السعودية للوساطة. تحتسب هذه الحصة يوميا باعتماد0,25% من الأصول الصّافية للصندوق المشترك للتوظيف "وفاء" ضارب جاري الاكتتابات الصافية من الإسترجاعات للمكتتبين بوساطة البنك التونسي السعودي / جاري الاكتتابات الجملية الصافية من الإسترجاعات يقع اقتسامها مع التونسية السعودية للوساطة حسب نسبة الاكتتابات. و يبلغ مجموع الإيرادات المسجلة بالنسبة لسنة 2022 مبلغ 2.652 دينار.

2-7 اتفاقيات تصرف لحساب البنك مبرمة مع التونسية السعودية للإستخلاص :

اتفاقية مبرمة بتاريخ 20 أكتوبر 2016 يتم بموجبها استخلاص ديون لحساب البنك من قبل الشركة الفرعية لاستخلاص الديون وتتقاضى هذه الأخيرة:

- 250 دينار على كل ملف يحال اليها
- عمولة تتراوح بين 3% و15% حسب مآل استخلاص الملف

و يبلغ مجموع الأعباء المسجلة بالنسبة لسنة 2022 مبلغ 287.384 دينار

3- التزامات البنك تجاه المسيرين:

3-1 الالتزامات:

- تم تحديد الراتب الشهري الخام للسيد المدير العام السيد جمال الدين بالحاج المنتهية مهامه في 30 أفريل 2022 بمقتضى قرار الوزير الأول بتاريخ 05 ماي 2016.
- تم تحديد الراتب الشهري الخام للسيد المدير العام السيد نبيل شحدورة بمقتضى قرار مجلس الإدارة بتاريخ 13 أكتوبر 2022.
- وقع إسناد مكافآت حضور سنوية إلى أعضاء مجلس الإدارة بحساب 6.600 دينار صافية من الآداءات لكل عضو حسب محضر الجلسة العامة العادية المنعقدة في 12 ماي 2022.
- وقع إسناد مكافآت إلى أعضاء مجلس الإدارة الذين هم في نفس الوقت أعضاء في لجنة التدقيق أو لجنة المخاطر أو لجنة التعيينات و التأجير وعن كل اجتماع بعنوان الحضور في اجتماعات اللجان السابق ذكرهم وذلك بحساب 2.000 دينار صافية من الآداءات لكل عضو.

3-2 المبالغ المتعلقة بالالتزامات حسب القوائم المالية

تتمثل التزامات البنك تجاه المسيرين كما وردت في القوائم المالية لسنة 2022، في ما يلي:

- بلغت رواتب ومكافئات المدير العام السيد جمال الدين بالحاج قيمة 138.467 دينار خام بعنوان سنة 2022 (الى حدود 30 أفريل 2022). مفصلة بالجدول التالي:

	المبلغ الخام للأعباء في 2022/12/31
1- امتيازات على المدى القصير:	
-رواتب وامتيازات طبيعية	27.542
-الاجازة مدفوعة الاجر	13.865
2- امتيازات بعد انتهاء الخدمة:	
مكافئة الإحالة على التقاعد الإضافية	97.059
المجموع	**138.466**

- بلغت رواتب ومكافئات المدير العام السيد نبيل شحدورة مجموع 77.624 دينار خام منذ توليه منصب مدير عام البنك (بتاريخ 13 أكتوبر 2022). تفصل هاته الرواتب و الامتيازات كالآتي:

(الوحدة الدينار)

	المبلغ الخام للأعباء في 2022/12/31	الخصوم في 2022/12/31
1- امتيازات على المدى القصير:		
- رواتب وامتيازات طبيعية	75.462	-
- الاجازة مدفوعة الاجر	-	7.267
2- امتيازات بعد انتهاء الخدمة:		
معاليم التامين الجماعي(*)	2.162	-
المجموع	**77.624**	**7.267**

(*) يمثل هذا المبلغ المنحة المخصصة من قبل البنك لتغطية تكاليف التأمين الجماعي.

- تسلمت السيدة آمال الزاوي غضو مجلس الإدارة مكافأة جزافية تساوي 12 ألف دينار صافية من الآداءات مقابل تكليفها كمتصرف مفوض للبنك للفترة المتراوحة بين 11 ماي 2022 و 13 أكتوبر 2022 و ذلك بمقتضى قرار مجلس الإدارة المنعقد بتاريخ 04 أوت 2022.

- تسلم أعضاء مجلس الإدارة الذين هم في نفس الوقت أعضاء في لجنة التدقيق، أو لجنة التعيينات والتأجير أو في لجنة المخاطر بدل الحضور في اجتماعات اللجان كما هو مبين بالجدول التالي:

(الوحدة الدينار)

	أعضاء مجلس الإدارة الذين هم في نفس الوقت أعضاء في لجنة التدقيق، لجنة التعيينات و التأجير لجنة المخاطر اللجنة التنفيذية للقروض و في اللجنة الاستراتيجية	
	الأعباء في 2022/12/31	الخصوم في 2022/12/31
امتيازات على المدى القصير	-	
أعضاء مستقلين	30.000	2.500
أعضاء غير مستقلين	160.000	20.000
المجموع	**190.000**	**22.500**

- تسلم أعضاء مجلس الإدارة بدل الحضور في اجتماعات المجلس كما هو مبين بالجدول التالي:

(الوحدة الدينار)

	أعضاء مجلس الإدارة	
	الأعباء في 2022/12/31	الخصوم في 2022/12/31
امتيازات على المدى القصير:		
أعضاء مستقلين	16.500	-
أعضاء غير مستقلين	66.000	132.000
المجموع	**82.500**	**132.000**

ما عدا هذه الاتفاقيات، لم يتم إشعارنا بأي اتفاقية أخرى خاضعة لمقتضيات الفصلين 200 و475 من مجلة الشركات التجارية كما لم تفض أعمالنا إلى الكشف عن مثل هذه الاتفاقيات.

تونس، في 19 مارس 2024

مراقبي الحسابات

زياد خديم الله
شركة أعمال التدقيق والإستشارة

نادرة الجلاصي
مكتب نادرة الجلاصي

بلاغ الشركات

القوائم المالية المجمعة

البنك التونسي السعودي

المقر الاجتماعي : 32, نهج الهادي كراي- 1082 تونس

ينشر البنك التونسي السعودي قوائمه المالية للسنة المحاسبية المختومة في 2022/12/31 . هذه القوائم مصحوبة بالتقرير العام لمراقبي الحسابات السيدة نادرة سمار الجلاصي والسيد زياد خديم الله.

الموازنة المجمعة

المقفلة في 31 ديسمبر 2022

(الوحدة : ألف دينار تونسي)

البنود	مذكرة	31/12/2022	31/12/2021
الأصول			
أرصدة بالصندوق ولدى البنك المركزي	1	25 526	22 567
ودائع ومستحقات لدى المؤسسات البنكية	2	63 549	49 673
مستحقات على الحرفاء	3	645 148	777 986
المحفظة التجارية المجمعة	4	221 206	194 730
محفظة الإستثمار المجمعة	5	52 879	89 130
أسهم تمت معادلتها	6	23 689	21 678
الأصول الثابتة المجمعة	7	15 106	15 170
أصول أخرى	8	123 215	129 832
الضريبة المؤجلة	9	60 461	24 788
مجموع الأصول		**1 230 779**	**1 325 554**
الخصوم و حقوق المساهمين			
الإيداعات بالصندوق ولدى البنك المركزي		103 141	106 000
الإيداعات و مستحقات المؤسسات المصرفية و المالية	10	29 650	56 182
إيداعات الحرفاء	11	805 509	786 237
الإقتراضات الخارجية والموارد الخصوصية	12	24 213	27 890
خصوم أخرى	13	136 719	150 662
الضريبة المؤجلة	14	16 906	16 906
مجموع الخصوم		**1 116 138**	**1 143 877**
رأس المال		100 000	100 000
الإحتياطيات المجمعة		118 699	117 475
الأرباح المرحلة المجمعة		(52 809)	(56 481)
النتيجة الصافية المجمعة للسنة المالية		(63 255)	6 268
مجموع حقوق المساهمين	15	**102 635**	**167 262**
حصة الأقلية		**12 006**	**14 415**
مجموع الأموال الذاتية		**114 641**	**181 677**
مجموع الخصوم والأموال الذاتية		**1 230 779**	**1 325 554**

التعهدات خارج الموازنة المجمعة

المقفلة في 31 ديسمبر 2022

(الوحدة : ألف دينار تونسي)

البنود	مذكرة	31/12/2022	31/12/2021
الضمانات و الكفالات المقدّمة		109 371	102 378
إعتمادات مستندية		6 864	5 091
الأصول المقدمة بضمان		103 000	106 000
مجموع خصوم محتملة	16	**219 235**	**213 469**
تعهدات تمويل مقدمة		79 062	79 308
تعهدات على المساهمات		188	188
مجموع تعهدات ممنوحة للحرفاء	16	**79 250**	**79 496**
اقتراضات متعهّد فيها وغير مسحوبة		-	-
ضمانات مقبولة		691 737	889 539
مجموع تعهدات مستلمة	16	**691 737**	**889 539**

قائمة النتائج المجمعة

إلى نهاية ديسمبر 2022

(الوحدة : ألف دينار تونسي)

	مذكرة	2022	2021
إيرادات الإستغلال البنكي			
فوائد مستلمة وإيرادات أخرى	1.1.17	63 818	63 968
عمولات	2.1.17	16 927	17 209
أرباح على محفظة أسهم تجارية وعمليات مالية	3.1.17	22 019	16 560
أرباح محفظة الإستثمار	4.1.17	2 908	2 543
مجموع إيرادات الإستغلال البنكي		**105 672**	**100 280**
أعباء الإستغلال البنكي			
فوائد مستحقة وأعباء أخرى	5.1.17	(65 837)	(51 416)
مجموع أعباء الإستغلال البنكي		**(65 837)**	**(51 416)**
الناتج البنكي الصافي	1.17	**39 835**	**48 864**
مخصصات المدخرات و نتيجة تصحيح قيم المستحقات	2.17	(97 008)	(31 970)
مخصصات المدخرات و نتيجة تصحيح قيم محفظة الإستثمار	3.17	486	104
إيرادات الإستغلال الأخرى	4.17	405	357
أجور وتكاليف اجتماعية	5.17	(29 924)	(28 911)
تكاليف الاستغلال العامّة	6.17	(16 683)	(10 998)
رصد الإستهلاكات و الإطفاءات	7.17	(2 095)	(2 256)
نتيجة الإستغلال		**(104 984)**	**(24 810)**
أرباح وخسائر عادية أخرى	8.17	3 879	28 896
الضريبة على الشركات	9.17	35 150	(2 119)
الحصص في الشركات التي تمت معادلتها	10.17	2 924	4 576
حصة الأقلية	11.17	(224)	(275)
النتيجة الصافية		**(63 255)**	**6 268**
مفعول التغيرات المحاسبية		-	-
النتيجة الصافية بعد مفعول التغيرات المحاسبية		**(63 255)**	**6 268**

جدول التدفقات النقدية المجمعة

إلى نهاية ديسمبر 2022

(الوحدة: ألف دينار تونسي)

	2022	2021
أنشطة الاستغلال		
إيرادات الاستغلال البنكي المقبوض	104 035	98 510
أعباء الاستغلال البنكي المدفوعة	(81 755)	(90 265)
ايداعات المؤسسات المالية والبنكية	(16 490)	17 682
قروض و تسبيقات/ سداد قروض و تسبيقات ممنوحة للحرفاء	15 115	(75 681)
ودائع/ مسحوبات للحرفاء	18 459	157 708
سندات التوظيف	(26 657)	(80 666)
مبالغ مسددة للأعوان ودائنون آخرون	(6 141)	(5 961)
تدفقات نقدية أخرى متأتية من أنشطة الإستغلال	(4 997)	36 085
الأداءات المدفوعة على الأرباح	(523)	(350)
التدفقات النقدية الصافية المتأتية من أنشطة الاستغلال	**1 047**	**57 062**
أنشطة الاستثمار		
فوائد وحصص أرباح مقبوضة على محفظة الاستثمار	1 468	1 765
إقتناء/ تفويت في محفظة الاستثمار	37 210	30 691
إقتناء/ تفويت في أصول ثابتة	(1 951)	(1 881)
التدفقات النقدية الصافية المتأتية من أنشطة الاستثمار	**36 728**	**30 575**
أنشطة التمويل		
ترفيع في رأس المال / إصدار أسهم	-	-
التغيير في هيكل المجمع	(4 220)	(18 580)
إصدار إقتراضات	-	-
إرتفاع / إنخفاض الموارد الخصوصية	(3 678)	(21 954)
حصص أرباح مدفوعة	0	0
التدفقات النقدية الصافية المتأتية من أنشطة التمويل	**(7 898)**	**(40 535)**
التغيير الصافي في السيولة أو ما يعادلها خلال الفترة المحاسبية	**29 877**	**47 103**
السيولة أو ما يعادل السيولة في بداية الفترة المحاسبية	(48 804)	(95 907)
السيولة أو ما يعادل السيولة في نهاية الفترة المحاسبية	(18 927)	(48 804)

إيضاحات حول القوائم المالية المجمعة للسنة المحاسبية المختومة في 31 ديسمبر2022

1- تقديم المجمع

يتكون مجمع البنك التونسي السعودي من الشركات الآتي ذكرها :

الوحدة : ألف دينار

الشركة	تاريخ الإحداث	رأس المال	الأموال الذاتية	رقم المعاملات	النتيجة
البنك التونسي السعودي	1981/05/30	100 000	28 475	103 062	-102 000
التونسية السعودية للإستخلاص	2002/11/06	300	14 824	2 349	472
التونسية السعودية للوساطة	1992/08/27	2 000	9 623	6 340	1 782
التونسية السعودية للمساهمة والتوظيف سيكاف	2001/12/28	1 600	2 027	130	-95
التونسية السعودية للمساهمات والاستثمار	2002/12/02	500	1 070	520	163
القنوات	1980/09/17	11 500	19 090	37 022	5 396
ش المرجى لتربية الماشية وتنمية الزراعة	1982/05/18	10 464	26 997	30 241	6 146
الشركة الصناعية للمنسوجات	1977/02/09	23 063	20 163	83 358	-3 119
شركة الإستثمار للوطن القبلي	1992/08/22	4 000	4 179	17	-140
الحفاظ سيكاف	2008/09/15	10 817	11 359	826	634
شركة تهيئة صفاقس الجديدة	1983/11/23	5 000	3 830	266	-542
العقارية الجديدة	1989/12/25	2 350	3 625	0	209

2- تقديم البيانات المالية المجمّعة

وقع ضبط البيانات المالية المجمّعة لمجمع البنك التونسي السعودي طبق القوانين المعمول بها وبالخصوص النّظام المحاسبي للمؤسّسات والقواعد المحاسبية التونسية المتعلقة بالعمليات الخاصّة بالمؤسّسات المصرفية وبتجميع البيانات المالية وبتجمع الشركات.

وهي تشمل بالخصوص القوانين، والمفاهيم العامّة والاتفاقيات المحاسبية الآتي ذكرها:

الأمر 2459 لسنة 1996 المتعلّق بالموافقة على الإطار المرجعي للمحاسبة،

القرار المؤرّخ في 25 مارس 1999 الصادر عن وزير المالية المتعلّق بمعايير المحاسبة في القطاع البنكيّ،

المعايير المحاسبية للقطاع ومراجع التّدقيق في المحاسبة والخاصة بالنظام المالي طبقا للمذكرة رقم 23-93 والمنشور 24-91 و 04-99 و 12-2001 الصادرة من البنك المركزي والمنظمة لتوزيع المخاطر وتصنيف الديون،

المعايير المحاسبية الخاصة بتجميع البيانات المالية رقم (35 إلى 37)،

المعيار المحاسبي الخاص بتجميع الشركات رقم 38

3- المقاييس المحاسبية المعتمدة لضبط البيانات المالية المجمّعة

ضبطت البيانات المالية المجمّعة بتاريخ 31 ديسمبر 2022 طبقا للأحكام والمقاييس التي ينصّ عليها خاصّة القانون عدد 117-2001 الصادر بتاريخ 6 ديسمبر 2001 المكمّل لمجلة الشركات التجارية والقواعد المحاسبية المتعلّقة بتجميع البيانات المالية وتجمّع الشركات.

3-1- مجموعة الشركات المجمّعة

تتكون مجموعة الشركات المجمّعة من كل الشّركات التي تخضع لنفوذ البنك التونسي السعودي سواء كانت بصفة مباشرة أو غير مباشرة عن طريق الشركات التّابعة لها ومن الشركات التي للبنك التونسي السعودي تأثير عليها.

3-2- طرق التّجميع

طريقة الإدماج الكلّي

يتمّ تجميع الشركات التي تخضع قصرا إلى مراقبة البنك التونسي السعودي والتي يمثّل نشاطها امتدادا للأنشطة البنكية أو للأنشطة المرتبطة بها بطريقة الإدماج الكلي. وتكمن هذه الطريقة في استبدال مبلغ سندات المساهمة بعناصر الأصول، والخصوم، والأعباء والإيرادات لكلّ شركة مجمّعة مع تبيين حصّة فوائد الأقليّة ضمن الأموال الذاتية المجمّعة وضمن النتائج المجمّعة للسنة المالية.

طريقة المعادلة

تجمّع الشركات التي البنك التونسي السعودي تأثير هام عليها بطريقة المعادلة. ويعتبر التأثير هامّا عندما تكون الشركة التي ستقوم بالتجميع مالكة لـ20% على الأقل من حقوق التصويت و ذلك حسب ما جاء في المعيار المحاسبي عدد 35 فقرة 28. وتكمن هذه الطريقة في استبدال مبلغ سندات المساهمة بحصّة مجموعة شركات البنك التونسي السعودي ضمن أصول الموازنة بما في ذلك نتيجة السنة المالية للشركات المعادلة.

4- مبادئ التجميع

4-1- إعادة المعالجة والطرح

تم القيام بإعادة المعالجة اللازمة لملائمة طرق المحاسبة وتقييم الشركات
تمّ طرح المستحقات والديون والتعهّدات المتبادلة وكذلك الأعباء والإيرادات المتبادلة
تمّ حذف تأثير العمليات داخل المجموعة عن الموازنة وخارج الموازنة وعلى وضعيّة النتائج المجمّعة.
تمّ طرح حصص الأرباح داخل المجموعة والمدّخرات على السندات المجمّعة وفائض أو ناقص القيمة المتأتية من مبيعات الأصول بين شركات المجموعة
تمّ إعادة الاحتياطيات و الاستحقاقات التي وقع حذفها جراء عملية التطهير في نطاق القانون عدد 2003-32 المؤرخ في 28 أفريل 2003
وقد تمّ إلغاء حصص الأرباح التي تمّ توزيعها في سنة 2022 والمتعلّقة بالسنوات السابقة وذلك بطرحها من الإحتياطات

4-2- فارق اقتناء السندات

تدرج الفوارق المسجّلة بين تكلفة السندات المجمّعة عند اقتناءها والحصّة ضمن أصول الموازنة تحت عنصر "فارق اقتناء". يقع استهلاكها حسب آفاق مدا خيل الاستثمار عند الاقتناء. وتدوم فترة الاستهلاك المقدّرة من طرف البنك التونسي السعودي عشرة سنوات.

4-3- معالجة الضريبة

يحتوي عبء الضريبة المجمّع على الشركات على الضريبة المستحقّة على مختلف شركات المجموعة والضرائب المؤجّلة المتأتية من التفاوت الوقتي الذي يعزى إلى الفارق بين القيمة المحاسبية والقيمة الضريبية لعناصر الموازنة المجمّعة.

4-4- احتياطات مجمعة

يحتوي هذا البند على حسابات احتياطات البنك التونسي السعودي وحصّة من احتياطات الشركات المجمّعة و يتمّ حصر هذه الحصة حسب نسبة الفائدة.

4-5- النتائج المجمعة

يحتوي هذا البند على حسابات النتائج للبنك التونسي السعودي وحصة من نتائج الشركات المجمّعة و يتمّ حصر هذه الحصة حسب نسبة الفائدة.

4-6- تاريخ الإقفال

يقع ضبط البيانات المالية انطلاقا من الحسابات الفردية السنوية المضبوطة بتاريخ 31 ديسمبر2022 بالنسبة لمجموع الشركات المجمّعة.

5- إيضاحات حول القوائم المالية المجمّعة

5-1- مجموع الشركات المجمّعة

طبقا لأحكام القانون عدد 117-2001 بتاريخ 6 ديسمبر2001 وللقواعد المحاسبية التونسية، تتركب مجموعة الشركات الخاضعة للتجميع والتّابعة للبنك التونسي السعودي من الشركات الآتي ذكرها:

الشركات	القطاع	الصفة	تاريخ ابتداء المراقبة	نسبة المراقبة	نسبة الفائدة
لبنك التونسي السعودي	الماليّ	الأمّ		100,00%	100,00%
التونسية السعودية للاستخلاص	الماليّ	تابعة	2002/11/06	99,98%	99,98%
التونسية السعودية للمساهمة والتوظيف سيكاف	الماليّ	تابعة	2001/12/28	99,96%	99,96%
التونسية السعودية للمساهمات والاستثمار	الماليّ	تابعة	2002/12/02	99,99%	99,99%
الحفاظ سيكاف	الماليّ	تابعة	2008/09/15	15,01%	15,01%
التونسية السعودية للوساطة	الماليّ	تابعة	1992/08/27	30,00%	30,00%
شركة تهيئة صفاقس الجديدة	عقاري	تابعة	1983/11/23	52,49%	52,49%
العقارية الجديدة	عقاري	شريك	1989/12/25	100,00%	52,49%
الشركة الصناعية للمنسوجات	الصناعي	شريك	1982/10/14	30,78%	30,78%
شركة الاستثمار للوطن القبلي	الخدمات	شريك	1992/08/22	25,00%	25,00%
القنوات	الصناعي	شريك	1982/11/04	28,56%	28,56%
شركة المرجى لتربية الماشية وتنمية الزراعة	الفلاحي	شريك	1982/05/18	30,00%	30,00%

2-5- طرق التجميع

اسم الشركة	طريقة التجميع
التونسية السعودية للاستخلاص	إدماج كلي
التونسية السعودية للمساهمة والتوظيف	إدماج كلي
التونسية السعودية للمساهمات والاستثمار	إدماج كلي
شركة تهيئة صفاقس الجديدة	إدماج كلي
العقارية الجديدة	إدماج كلي
لبنك التونسي السعودي	إدماج كلي
الحفاظ سيكاف	إدماج كلي
التونسية السعودية للوساطة	المعادلة
الشركة الصناعية للمنسوجات	المعادلة
شركة الاستثمار للوطن القبلي	المعادلة
شركة القنوات	المعادلة
شركة المرجى لتربية الماشية وتنمية الزراعة	المعادلة

3-5- الشركات التي تساوى أو تفوق نسبة مراقبتها 20% بطريقة مباشرة أو غير مباشرة والتي لم يتم إدماجها ضمن الشركات المجمّعة

البيان	نسبة المراقبة	السبب
سيدبا	%20.00	في التصفية
قناة الأفق	%27.24	في التصفية
شركة صوماتاك للملابس	%33.33	في التصفية
الشركة التونسية الأمريكية للتمور	%41.00	في التصفية
الشركة المختلطة التونسية الأوربية لإنتاج السكوم	%51.02	تم الحكم بتفليس الشركة بتاريخ 10 جوان 2002.مع العلم أن إجراءات الفلسة لم تفضي إلى أي نتيجة باعتبار وقوع التفريط في أملاك الشركة بتاريخ 08 سبتمبر 1999 تم تحرير محضر عجز من قبل العدل المنفّذ
شركة تربية الأسماك بجربة	%57.80	تمّ الحكم بتفليس الشركة وتمّ تعيين أمينا للفلسة.
شركة التنمية الفلاحية ملاعبي	%50.00	شركة لم تتكون
شركة التنمية الفلاحية لزدين	%20.00	توقفت على الاستغلال اثر استرجاع الضيعة من طرف الدولة
الشركة التونسية لأدوات القص	%25.71	شركة تشهد صعوبات مالية
سوداف	%20.14	توقفت عند التكوين و في التصفية
فودلاند	%25.00	في التصفية
الشركة التونسية للمفروشات الارضية	%20.00	سنة 2019 بقرار من مجلس إدارة البنك التونسي السعودي وقع التفويت في المساهمة بثمن قدره 118.000 دينار
كربتاكس	%20.00	في التصفية

6- البيانات

المذكرة رقم 1- أرصدة بالصندوق ولدى البنك المركزي والخزينة العامة

يشمل هذا البند رصيد الصندوق نقدا ورصيد المجموعة لدى البنك المركزي. عند تاريخ الإقفال يكون مجموع السيولة 25 526 ألف دينار مقابل 22 567 ألف دينار في نهاية 2021 مفصلة كالآتي :

البيان (الوحدة :ألف دينار)	2022	2021
نقد في الصندوق	9 107	8 233
البنك المركزي	16 419	14 334
المجموع	**25 526**	**22 567**

1-1- نقد في الصندوق

إلى غاية 31 ديسمبر 2022 يكون مجموع النقد في الصندوق 9 107 ألف دينار مقابل 8 233 ألف دينار في نهاية 2021.

1-2- البنك المركزي

إلى غاية 31 ديسمبر 2022 يكون مجموع البنك المركزي 16 419 ألف دينار مقابل 14 334 ألف دينار في نهاية 2021 ويخص بالأساس البنك التونسي السعودي.

المذكرة رقم 2 – ودائع واستحقاقات على المؤسسات البنكية والمالية

يشمل هذا البند الأرصدة السائلة والمستوجبة كما يشمل السلفة ليوم بيوم ولأجل للبنوك والمؤسسات المالية.
إلى غاية 31 ديسمبر 2022 يكون مجموع الاستحقاقات على البنوك والمؤسسات المالية 63 549 ألف دينار مقابل 49 673 ألف دينار في نهاية سنة 2021 مفصلة كالآتي :

البيان (الوحدة :ألف دينار)	2022	2021
المراسلون	22 214	6 115
توظيفات مالية	41 335	43 558
المجموع	**63 549**	**49 673**

المذكرة رقم 3 – ديون مستحقة على الحرفاء

عند تاريخ الإقفال بلغ مجموع صافي الديون المستحقة على الحرفاء 148 645 ألف دينار مقابل 986 777 ألف دينار في 31 ديسمبر 2021، ويمكن تحليلها كالآتي :

البيان (الوحدة :ألف دينار)	2022	2021
قروض لم يحل أجلها	426 726	513 963
حرفاء مدينون	204 910	179 018
مصالحات	87 263	78 829
فوائد مستحقة	20 407	19 825
غير مقبوضة	516 702	453 740
فوائد مسجلة مسبقا	(1 357)	(2 990)
الفوائد المؤجلة	(260 598)	(234 031)
مدخرات على الحرفاء	(348 905)	(230 368)
المجموع	**645 148**	**777 986**

البيان (الوحدة :ألف دينار)	البنك التونسي السعودي	الشركات التابعة	المجموع
قروض لم يحل أجلها	426 726	-	426 726
حرفاء مدينون	204 910	-	204 910
مصالحات	87 263	-	87 263
فوائد مستحقة	20 389	18	20 407
غير مقبوضة	338 453	178 249	516 702
مجموع الإستحقاقات	**1 077 741**	**178 267**	**1 256 008**
حساب تسوية فوائد مسجلة مسبقا	(1 357)	-	(1 357)
مجموع (1)	**1 076 385**	**178 267**	**1 254 651**
الفوائد المؤجلة	(171 399)	(89 199)	(260 598)
مخصصات على الديون	(259 847)	(89 058)	(348 905)
مجموع (2)	**(431 246)**	**(178 257)**	**(609 503)**
صافي الديون (1)(-)2	**645 138**	**10**	**645 148**

المذكرة رقم 4 -المحفظة التجارية المجمعة

تشمل المحفظة التجارية المجمعة أسهم التداول وأسهم التوظيف الخاص لحساب شركات المجموعة، ففي نهاية 2022 بلغ مجموع هذه المحفظة التجارية من التوظيفات التالية بما قدره 221206 ألف دينار مقابل 730 194 ألف دينار في نهاية سنة 2021 مفصلة كالآتي :

البيان (الوحدة :ألف دينار)	2022	2021
أسهم تداول وأسهم توظيف	66 952	8 846
سندات الخزينة القابلة للتنظير	150 788	181 878
مستحقات مرتبطة بسندات التوظيف: فوائد وأرباح لم يحل أجلها	4 766	4 389
مدخرات على نقص قيمة أسهم التوظيف	(1 300)	(383)
المجموع	**221 206**	**194 730**

البيان (الوحدة :ألف دينار)	القيمة عند الاقتناء	المخصصات	القيمة الصافية
البنك التونسي السعودي	213 587	(1 207)	212 380
الحفاظ سيكاف	8 914	(93)	8 821
شركة تهيئة صفاقس الجديدة	5	-	5
المجموع العام	**222 506**	**(1 300)**	**221 206**

المذكرة رقم 5 - محفظة المساهمات المجمعة

يتكون رصيد المحفظة من أسهم استثمار وأسهم مساهمات في المؤسسات الشريكة والمؤسسات ذات صلة شراكة. ويبلغ صافي حافظة الاستثمار بعد طرح المخصصات 52 879 ألف دينار عند تاريخ الإقفال مقابل 89 130 ألف دينار في نهاية السنة الفارطة.

البيان (الوحدة :ألف دينار)	2022	2021
أسهم مساهمات	36 758	37 125
أسهم استثمار	24 612	60 470
مستحقات وديون مرتبطة بأسهم	1 807	1 355
مدخرات على أسهم	(10 298)	(9 820)
المجموع	**52 879**	**89 130**

البيان (الوحدة :ألف دينار)		القيمة عند الاقتناء	المخصصات	القيمة الصافية
البنك التونسي السعودي	"1-5"	47 735	(9 029)	38 706
التونسية السعودية للمساهمة والتوظيف		14 422	(495)	13 927
التونسية السعودية للاستخلاص		792	(639)	153
شركة تهيئة صفاقس الجديدة		228	(135)	93
المجموع العام		**63 177**	**(10 298)**	**52 879**

5-1- يحلل هذا الرصيد على النحو التالي:

البيان (الوحدة :ألف دينار)	القيمة عند الاقتناء	المخصصات	القيمة الصافية
المجموع قبل الإدماج	65 427	(9 029)	56 398
المعالجة	(17 692)	-	(17 692)
المجموع بعد المعالجة	**47 735**	**(9 029)**	**38 706**

المذكرة رقم 6 – أسهم تمت معادلتها

يرتفع رصيد السندات التي تمت معادلتها إلى 23 689 ألف دينار في نهاية 2022 مقابل 21 678 ألف دينار في نهاية 2021 وهى مفصلة كالآتي :

البيان (الوحدة :ألف دينار)	رأس المال الاجتماعي	القيمة عند الاقتناء	أموال ذاتية أخرى	2022	2021
الشركة الصناعية للمنسوجات	23 063	8 570	(2 363)	6 207	7 342
شركة الاستثمار للوطن القبلي	4 000	1 000	45	1 045	1 083
شركة المرجى لتربية الماشية وتنمية الزراعة	10 464	5 476	2 623	8 099	6 559
الشركة التونسية السعودية للوساطة	2 000	360	2 527	2 887	2 400
القنوات	11 500	3 284	2 167	5 451	4 294
المجموع	**51 027**	**18 690**	**4 999**	**23 689**	**21 678**

مذكرة رقم 7 - الأصول الثابتة المجمعة

بلغ رصيد هذا البند مجموع 15 106 ألف دينار في تاريخ الإقفال و يتوزع كما يلي:

البيان (الوحدة :ألف دينار)	2022	2021
أصول ثابتة غير مادية	4 175	3 775
أصول ثابتة مادية	34 652	34 027
أصول ثابتة في طور الإنشاء	4 033	3 682
استهلاكات الأصول الغير مادية الثابتة	(3 741)	(3 473)
استهلاكات الأصول المادية الثابتة	(24 013)	(22 841)
المجموع	**15 106**	**15 170**

البيان (الوحدة :ألف دينار)	إجمالي خام	إستهلاك	الصافي
البنك التونسي السعودي	4 069	(3 661)	408
التونسية السعودية للاستخلاص	62	(62)	-
شركة التهيئة صفاقس الجديدة	44	(19)	25
أصول غير مادية للمجموعة	**4 175**	**(3 742)**	**433**
البنك التونسي السعودي	30 804	(22 273)	8 531
التونسية السعودية للاستخلاص	3 180	(1 094)	2 085
التونسية السعودية للمساهمة والتوظيف	95	(95)	-
شركة التهيئة صفاقس الجديدة	469	(450)	19
عقارية الجديدة	49	(45)	4
التونسية السعودية للمساهمات والاستثمار	56	(56)	-
أصول مادية للمجموعة	**34 653**	**(24 013)**	**10 640**
أصول ثابتة في طور الإنشاء	**4 033**	**-**	**4 033**
المجموع العام للمجموعة	**42 861**	**(27 755)**	**15 106**

مذكرة رقم 8 – الأصول الأخرى

يشتمل رصيد الأصول الأخرى، قروض الموظفين واستحقاقات أخرى. بلغ مجموع هذا البند 123 215 ألف دينار في 31 ديسمبر 2022 مقابل 129 832 ألف دينار في نهاية 2021 ويكون تحليله على النحو التالي:

البيان (الوحدة :ألف دينار)	2022	2021
حساب تسوية الموجودات	1 039	1 025
مدينون مختلفون	119 271	125 667
حساب قروض للأعوان	2 905	3 140
المجموع	**123 215**	**129 832**

مذكرة رقم 9 – الضريبة المؤجلة

بلغ رصيد الضريبة المؤجلة 60 461 ألف دينار ويكون تحليله كالتالي :

البيان (الوحدة :ألف دينار)	2022	2021
اصول الضريبة المؤجلة على الخسائر المرحلة	2 010	2 010
أصول الضريبة المؤجلة الناتجة على عمليات المعالجة	58 451	22 778
المجموع	**60 461**	**24 788**

مذكرة رقم 10 – إيداعات ومستحقات المؤسسات المصرفية والمالية

يشتمل رصيد إيداعات ومستحقات المؤسسات المصرفية والمالية، قروض الموظفين واستحقاقات أخرى. بلغ مجموع هذا البند 29 650 ألف دينار في 31 ديسمبر 2022 مقابل 56 182 ألف دينار في نهاية 2021 ويكون تحليله على النحو التالي:

البيان (الوحدة :ألف دينار)	2022	2021
قروض لأجل بين البنوك بالدولار	-	143
قروض لأجل بين البنوك بالدولار	23 500	40 800
قرض البركة < سنتان	2	-
ديون متعلقة بقرض البركة	5 000	15 000
فوائد مستحقة لم يحن أجلها على قروض بالدينار التونسي	923	-
ديون متعلقة بقرض البركة	221	239
فوائد مستحقة لم يحن أجلها على قروض بالدينار التونسي	4	-
المجموع	**29 650**	**56 182**

مذكرة رقم 11 – إيداعات الحرفاء

بلغ رصيد الإيداعات في نهاية سنة 2022 مبلغ 805 509 ألف دينار مقابل 786 237 ألف دينار في نهاية 2021 ويبيّن الجدول التالي تركيبة رصيد بند إيداعات الحرفاء :

البيان (الوحدة :ألف دينار)	2022	2021
إيداعات تحت الطلب	261 364	274 168
إيداعات لأجل	184 884	149 230
قسائم الصندوق	62 212	66 415
شهادات الإيداع وحسابات مرتبطة	130 870	151 141
إستحقاقات أخرى دائنة للحرفاء	2 079	5 462
حساب الاتجار الدولي	28	26
إيداعات الإدخار	136 125	138 164
حسابات أجنبية بالدينار القابل للتحويل	27 589	1 388
حساب خاص بالدينار	351	236
الإيجار المالي	7	7
المجموع	**805 509**	**786 237**

مذكرة رقم 12 – الإقتراضات الخارجية والموارد الخصوصية

يمثل هذا البند إجمالي رصيد القروض الخارجية للتسديد لدى المؤسسات الآتية:

البيان (الوحدة :ألف دينار)	2022	2021
قروض وديون حسابات ذاتية وقروض سندية جبرية	16 475	21 029
صناديق عمومية معينة وقروض وديون لموارد خاصة	7 653	6 638
ديون مرتبطة بقروض وديون	85	223
المجموع	**24 213**	**27 890**

مذكرة رقم 13 – الخصوم الأخرى

بلغت الخصوم الأخرى مبلغ 136 719 ألف دينار في نهاية 2022 وتشمل البنود التالية:

البيان (الوحدة :ألف دينار)	2022	2021
حسابات تسوية للمطلوبات	10 850	8 876
ديون أخرى قصيرة المدى	112 165	124 738
مدخرات على المخاطر	13 704	17 048
المجموع	**136 719**	**150 662**

مذكرة رقم 14 – الضريبة المؤجلة

بلغ مجموع الضريبة المؤجلة 16 906 ألف دينار في نهاية 2022 مقابل 16 906 ألف دينار في نهاية السنة الفارطة.

البيان (الوحدة :ألف دينار)	2022	2021
الضريبة المؤجلة	16 906	16 906
المجموع	**16 906**	**16 906**

مذكرة رقم 15 – الأموال الذاتية وحصص الأقلية

1.15 الأموال الذاتية

يبيّن الجدول التالي تركيبة الأموال الذاتية لمجموع الشركات المجمعة:

البيان (الوحدة :ألف دينار)	2022	2021
رأس المال	100 000	100 000
احتياطيات مجمعة للمجموعة	118 699	117 475
نتائج مرحلة مجمعة	(52 809)	(56 481)
النتيجة المحاسبية المجمعة للسنة	(63 255)	6 268
المجموع	**102 635**	**167 262**

1.1.15 الاحتياطيات المجمعة

تتكون الاحتياطيات المجمعة من البنود الآتية:

البيان (الوحدة :ألف دينار)	2022	2021
البنك التونسي السعودي	91 721	93 493
الإحتياطيات على شركة الإستخلاص	16 674	16 813
الإحتياطيات على شركة التوظيف	521	536
الإحتياطيات على شركة الإستثمار	6 744	2 784
الإحتياطيات على على شركة تهيئة صفاقس الجديدة	(330)	(78)
الإحتياطيات على الحافظة سيكاف	735	1 077
الإحتياطيات على الشركات المندرجة في المعادلة	2 634	2 850
المجموع	**118 699**	**117 475**

2.1.15 النتيجة المرحلة المجمعة

بلغ رصيد النتيجة المرحلة المجمعة في نهاية سنة 2022 خسارة تقدر بـ 52 809 ألف دينار وتخص البنك التونسي السعودي.

3.1.15 النتيجة المجمعة للسنة

بلغت النتيجة المحاسبية المجمعة خسارة تقدر بـ 63 255 ألف دينار مفصلة كالآتي :

البيان (الوحدة :ألف دينار)	2022	2021
نتيجة البنك التونسي السعودي	(101 999)	3 672
نتائج الشركات التابعة	655	(36)
نتائج الشركات المعادلة	2 924	4 576
نتائج المعالجة	(284)	101
المجموع العام	**(98 704)**	**8 313**
نتائج الأقلية	(224)	(275)
الضريبة المؤجلة	35 673	(1 770)
نتائج المجموعة	**(63 255)**	**6 268**

2.15 حصص الأقلية

بلغت حصص الأقلية 12 006 الف دينار في موفى سنة 2022 مقابل 14 415 الف دينار سنة 2021 :

البيان (الوحدة :ألف دينار)	2022	2021
احتياطيات حصص الاقلية	11 782	14 140
النتيجة المحاسبية لحصص الاقلية	224	275
المجموع	**12 006**	**14 415**

يبيّن الجدول التالي تركيبة احتياطيات حصص الأقلية :

البيان (الوحدة :ألف دينار)	2022	2021
حصص الاقلية على شركة الإستخلاص	3	3
حصص الاقلية على شركة التوظيف	1	1
حصص الاقلية على الحافظة سيكاف	9 194	11 415
حصص الاقلية على شركة التهيئة صفاقس الجديدة	2 077	2 305
حصص الاقلية على العقارية الجديدة*	507	415
المجموع	**11 782**	**14 139**

مذكرة رقم 16- تعهدات وكفالات خارج الموازنة

بلغ إجمالي التعهدات و الكفالات الممنوحة 485 298 ألف دينار في 31 ديسمبر 2022 مقابل 965 292 ألف دينار في نهاية 2021 مفصلة كالآتي :

البيان (الوحدة :ألف دينار)	2022	2021
الضمانات و الكفالات المقدمة	109 371	102 378
اعتمادات مستندية	6 864	5 091
الأصول المقدمة بضمان	103 000	106 000
تعهدات تمويل مقدمة	79 062	79 308
تعهدات على المساهمات	188	188
المجموع	**298 485**	**292 965**

أمّا التعهدات المستلمة فقد بلغت 691737 ألف دينار في 31 ديسمبر 2022 مقابل 539 889 ألف دينار عند قفل حساب سنة 2021

مذكرة رقم 17 – إيضاحات حول قائمة النتائج

1.17 الناتج البنكي الصافي

بلغ الناتج البنكي الصافي 835 39 ألف دينار إلى غاية 31 ديسمبر 2022 مقابل 864 48 ألف دينار عند إقفال 2021 ويتكون هذا البند من العناصر التالية :

البيان (الوحدة :ألف دينار)	2022	2021
فوائد مستلمة و إيرادات أخرى	63 818	63 968
عمولات	16 927	17 209
أرباح المحفظة التجارية و العمليات المالية	22 019	16 560
أرباح محفظة الاستثمار	2 908	2 543
فوائد مدفوعة و أعباء أخرى	(65 837)	(51 416)
المجموع	**39 835**	**48 864**

1.1.17 فوائد مستلمة و إيرادات أخرى

بلغ مجموع الفوائد المستلمة والإيرادات الأخرى 818 63 ألف دينار إلى نهاية 2022 مقابل 968 63 ألف دينار سنة 2021 كما يبينها الجدول التالي :

البيان (الوحدة :ألف دينار)	2022	2021
إيرادات على عمليات الخزينة وبين البنوك	2 815	873
إيرادات الإستغلال البنكي الأخرى المماثلة للفوائد	1 184	698
فوائد تأخير على قرض	4 796	3 496
فوائد على قروض طويلة المدى	9 874	9 282
فوائد على قروض متوسطة المدى	18 613	23 492
فوائد على قروض الإيجار المالي	1 118	1 134
فوائد على القروض بالعملة الأجنبية	1 287	1 780
فوائد قروض موسم فلاحي	254	222
فوائد على قروض تمويل المخزون	945	1 232
فوائد على قروض تمويل المحصول	15	19
فوائد تسبيقات على تصدير	1	-
اسقاطات على عمليات بالخارج	448	605
اسقاطات على عمليات محلية	5 052	5 201
فوائد على حسابات جارية مدينة	11 005	9 450
فوائد على قرض تمويل تصدير	182	232
فوائد تسيل الديون الإدارية	2 295	2 230
فوائد على قروض غير قابلة للتعبئة	1 460	1 341
فوائد على تسبيقات السوق	516	509
فوائد حسابات قروض لأجل	752	993
فوائد لقروض يوم بيوم بين البنوك	359	146
فوائد على تسبيقات حسابات لأجل	141	201
فوائد على تسبيقات قسائم الصندوق	472	527
فوائد على تسبيقات تمويل بضائع و سلع	139	239
فوائد على تسبيقات تمويل موسم زيت الزيتون	94	66
المجموع	**63 818**	**63 968**

2.1.17 عمولات

بلغ مجموع العمولات 16 927 ألف دينار إلى نهاية 2022 مقابل 17 209 ألف دينار سنة 2021 و تتوزع على النحو التالي:

البيان (الوحدة :ألف دينار)	2022	2021
عمولات على عمليات مع الحرفاء	11	15
عمولات دراسات	2 578	2 746
عمولات تعهدات	48	48
عمولات صكوك	177	159
عمولات على اشعار	2 438	2 332
عمولات على الكمبيالة	132	135
عمولات على توطين	45	62
عمولات المكشوف	1 128	2 306
عمولات حركة الحساب	114	237
عمولات فتح حسابات	72	90
عمولات على ضمان	1 038	1 235
عمولات على التحويل	456	460
عمولات تحقيق تحويل	190	181
عمولات على كفالات	3 404	2 829
عمولات رقاع مضمنة	31	38
عمولات على العقود	202	217
عمولات أخرى	541	354
عمولات على التصرف في الحسابات و البطاقات البنكية	3 854	3 270
عمولات سندات نقدية	28	40
عمولات خدمات البنكية الخارجية	440	455
المجموع	**16 927**	**17 209**

3.1.17 أرباح المحفظة التجارية والعمليات المالية

بلغ مجموع أرباح المحفظة التجارية والعمليات المالية 22 019 ألف دينار لسنة 2022 مقابل 16 560 ألف دينار لسنة 2021 :

البيان (الوحدة :ألف دينار)	2022	2021
فوائد على رقاع الخزينة القابلة للتنظير	19 152	14 255
أرباح أسهم تداول وأسهم توظيف	1 264	965
صافي على تقييم عمليات بالعملة الصعبة	1 435	1 335
إسترجاع النقص في القيمة الغير مسجلة على رقاع الخزينة المنظرة	(556)	-
أرباح أخرى	724	5
المجموع	**22 019**	**16 560**

4.1.17 أرباح محفظة الاستثمار

بلغ مجموع أرباح محفظة الاستثمار 908 2 ألف دينار لسنة 2022 مقابل 543 2 ألف دينار لسنة 2021

البيان (الوحدة :ألف دينار)	2022	2021
أرباح المساهمات	2 705	2 146
بدل حضور على المساهمات	203	272
أرباح أخرى	-	125
المجموع	**2 908**	**2 543**

5.1.17 فوائد مدفوعة وأعباء أخرى

يتكون مجموع هذا البند، والبالغ 837 65 ألف دينار في 31 ديسمبر 2022 مقابل 416 51 ألف دينار لسنة 2021، من الأعباء التالية:

البيان (الوحدة :ألف دينار)	2022	2021
أعباء عمليات الخزينة وعمليات ما بين البنوك	(17 801)	(15 160)
أعباء على عمليات على موارد خاصة وقروض	(302)	(228)
أعباء بنكية أخرى	(751)	(540)
فوائد حسابات ايداع لأجل	(29 121)	(22 066)
فوائد حسابات ايداع للحرفاء	(15 541)	(12 850)
عمولات على عمليات الخزينة والعمليات بين البنوك	(46)	(10)
عمولات على أعباء على عمليات الصرف	(586)	(485)
النقص في قيمة بيع سندات التوظيف	(253)	(17)
أعباء على عمليات تجارية ومالية	(229)	(60)
مخصصات مدخرات على سندات التوظيف ومستحقات مرتبطة	(1 207)	-
المجموع	**(65 837)**	**(51 416)**

2.17 مخصصات المدخرات و نتيجة تصحيح قيم المستحقات

بلغت جملة المخصصات السنة الصافية على الاستحقاقات على الحرفاء مبلغ قدره 008 97 ألف دينار يكون تفصيلها كالآتي:

البيان (الوحدة :ألف دينار)	2022	2021
خسائر على مستحقات وقعت تغطيتها بمدخرات	(1 808)	(28 984)
مخصصات مدخرات للخصوم الأخرى والأعباء	(81)	(5 633)
مخصصات مدخرات على مستحقات مشكوك في تحصيلها	(102 058)	(23 736)
مخصصات مدخرات لمخاطر عامة	(1 209)	-
مخصصات مدخرات جماعية	-	(3 436)
مخصصات مدخرات للديون المرتبطة	(6 590)	(471)
استردادات على مدخرات على عمليات مع الحرفاء	14 125	27 718
استردادات على مدخرات لأصول وأعباء أخرى	7	1
استردادات مصاريف على مستحقات مشكوك في تحصيلها	85	2 315
استردادات على مدخرات الديون المرتبطة	521	256
المجموع	**(97 008)**	**(31 970)**

3.17 مخصصات المدخرات و نتيجة تصحيح قيم محفظة الإستثمار

تحلل المخصصات الصافية للمدخرات على مستحقات السنة كما يلي:

البيان (الوحدة :ألف دينار)	2022	2021
أعباء على أسهم الاستثمار واسهم المساهمة	(1)	-
مخصصات المدخرات على أسهم استثمارية وأسهم مساهمة ومستحقات مرتبطة	(9)	(103)
استردادات على مدخرات لأسهم مساهمة ومستحقات مرتبطة	496	207
المجموع	**486**	**104**

4.17 إيرادات الإستغلال الأخرى

تشتمل إيرادات الاستغلال الأخرى، والتي بلغت 405 ألف دينار في نهاية 2022 مقابل 357 ألف دينار عند تاريخ إقفال سنة 2021، على البنود التالية:

البيان (الوحدة :ألف دينار)	2022	2021
إيرادات عقارات غير مرتبطة بالاستغلال	51	41
إيرادات إستغلال مختلفة أخرى	295	256
أعباء قابلة للاسترجاع	3	-
فوائد على قروض للأعوان	56	60
المجموع	**405**	**357**

5.17 أجور و تكاليف اجتماعية

بلغ مجموع أعباء الموظفين إلى تاريخ الإقفال 924 29 ألف دينار مقابل 911 28 ألف دينار في نهاية السنة الماضية و التي يبينها الجدول الآتي:

البيان (الوحدة :ألف دينار)	2022	2021
أجور ورواتب	(21 377)	(21 202)
أعباء اجتماعية	(6 912)	(6 444)
أعباء أخرى للموظفين	(1 635)	(1 265)
المجموع	**(29 924)**	**(28 911)**

6.17 تكاليف الإستغلال العامة

بلغ إجمالي أعباء الاستغلال في 31 ديسمبر 2022 ما قدره 683 16 ألف دينار مقابل 998 10 ألف دينار في نهاية السنة الماضية يكون تفصيلها كالآتي:

البيان (الوحدة :ألف دينار)	2022	2021
أعباء أكرية و صيانة و تأمين	(6 752)	(2 938)
أعباء الإستغلال المختلفة	(3 966)	(3 526)
أعباء خدمات خارجية	(169)	(206)
أعباء خدمات خارجية أخرى إشهار مهمات هاتف	(3 673)	(3 841)
الرسوم و الضرائب	(2 123)	(487)
المجموع	**(16 683)**	**(10 998)**

7.17 رصد الاستهلاكات و الإطفاءات

بلغ إجمالي مخصصات السنة للاستهلاكات والإطفاءات قيمة 2 095 ألف دينار مقابل 2 256 ألف دينار عند تاريخ إقفال سنة 2021 وتتكون مخصصات السنة من البنود الآتية:

البيان (الوحدة :ألف دينار)	2022	2021
مخصصات مدخرات الأصول الثابتة	-	(3)
مخصصات استهلاكات الأصول الثابتة	(2 015)	(2 239)
مخصصات المدخرات للأصول الأخرى	(80)	(14)
المجموع	**(2 095)**	**(2 256)**

8.17 أرباح و خسائر عادية أخرى

بلغ مجموع هذا البند في موفي سنة 2022 مبلغ 3 879 ألف دينار ويتوزع كما يلي:

البيان (الوحدة :ألف دينار)	2022	2021
أعباء استثنائية	(373)	(58)
خسائر الخزينة	(25)	(33)
عقوبة الرفض. تنظيمية	(280)	(623)
خسائر مرتبطة بسنوات فارطة	(2 164)	(517)
أرباح مرتبطة بسنوات فارطة	883	286
تحويلات الأعباء	67	84
إيرادات استثنائية	1 089	29 198
استردادات على مدخرات	4 637	503
أرباح استثنائية	45	56
المجموع	**3 879**	**28 896**

9.17 الضريبة على الشركات

بلغ إجمالي الضريبة في موفي سنة 2022 مبلغا قدره 35 150 ألف دينار مقابل 2 119- ألف دينار عند تاريخ إقفال سنة 2021 وتتكون من البنود الآتية:

البيان (الوحدة :ألف دينار)	2022	2021
ضرائب مؤجلة	35 673	(1 769)
ضريبة على الأرباح	(523)	(350)
المجموع	**35 150**	**(2 119)**

10.17 الحصص في الشركات التي تمت معادلتها

بلغ إجمالي نتائج السنة للشركات المعادلة مبلغا قدره 2 924 ألف دينار مفصلة كالآتي:

الشركة (الوحدة :ألف دينار)	2022	2021
الشركة الصناعية للمنسوجات	(960)	360
شركة الاستثمار للوطن القبلي	(35)	(11)
التونسية السعودية للوساطة	534	332
شركة المرجى لتربية الماشية وتنمية الزراعة	1 844	1 336
شركة القنوات	1 541	2 559
المجموع	**2 924**	**4 576**

11.17 حصة الاقلية

بلغت حصة الأقلية في موفى سنة 2022 مبلغا قدره 224 ألف دينار مقابل 275 ألف دينار بالنسبة للسنة الفارطة.

البيان (الوحدة :ألف دينار)	2022	2021
شركة تهيئة صفاقس الجديدة	(258)	(212)
الحفاظ سيكاف	382	396
العقارية الجديدة	99	92
المجموع	**224**	**275**

Cabinet SNJ
Expert Comptable membre de
l'Ordre des Experts Comptables de Tunisie
Espace Tunis, Bloc I, 4ème Etage, Bureau 1
Montplaisir 1073 Tunis
Tél. : 71 905 527 Fax : 71 900 527

Audit & Consulting Business
More Than Quality...
Société d'expertise comptable inscrite au tableau de l'Ordre des
Experts Comptables de Tunisie
Immeuble Zarrad. Bureau A 24.
Les Jardins du Lac – Tunis – Tunisie
Tél. : (216) 71 198 055Fax. : (216) 71 198 031

تقرير مراقبي الحسابات حول القوائم المالية المجمعة
المختومة في 31 ديسمبر 2022

حضرات السادة المساهمين بالبنك التونسي السعودي

الرأي

تنفيذاً لمهمة مراقبة الحسابات التي أوكلت إلينا، قمنا بتدقيق القوائم المالية المجمعة لمجمع البنك التونسي السعودي والتي تشتمل على الموازنة المجمعة وجدول التعهدات خارج الموازنة المجمع في 31 ديسمبر 2022 وقائمة النتائج المجمعة للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، والإيضاحات حول القوائم المالية المجمعة المتضمنة على ملخص لأهم السياسات المحاسبية. تبين هاته القوائم المالية المجمعة مجموع أصول صافية بعد الاستهلاكات والمدخرات بقيمة 1.230.779 ألف دينار ونتيجة سلبية قدرها 63.255 ألف دينار.

في رأينا، وما عدى النقاط المبينة أسفله واحتمال انعكاساتها فإن القوائم المالية المرفقة لهذا التقرير تعكس بصفة مطابقة، من كافة النواحي الجوهرية، الوضعية المالية لمجمع البنك التونسي السعودي كما هي في 31 ديسمبر 2022 ونتيجة عملياته وجدول تدفقاته للسنة المنتهية في نفس التاريخ، وفقا للمبادئ المحاسبية المعتمدة بالبلاد التونسية في حالة احترام فرضية مواصلة النشاط.

أساس الرأي مع التحفظات

تمت عملية التدقيق وفقاً لمعايير التدقيق الدولية المعتمدة في البلاد التونسية. إن مسؤولياتنا بموجب هذه المعايير مفصلة أكثر ضمن بند مسؤوليات مدققي الحسابات حول تدقيق القوائم المالية المجمعة الواردة في تقريرنا هذا. نحن مستقلون عن مجمع البنك التونسي السعودي وفقا لقواعد السلوك الأخلاقي المطبقة على مراجعة القوائم المالية في البلاد التونسية، وقد استوفينا مسؤولياتنا الأخلاقية الأخرى وفقاً لهذه القواعد. إننا نعتقد أن أدلة التدقيق التي حصلنا عليها كافية وملائمة لتكوين أساساً لرأينا مع التحفظات الآتي ذكرها:

1. عدم يقين جوهري فيما يخص مواصلة نشاط البنك:

1.1 خلافا لمقتضيات الفصل 74 من القانون البنكي عدد 48 لسنة 2016 لا تفوق أصول البنك التونسي السعودي في 31 ديسمبر 2022 الخصوم المطالبة بها من قبل الغير، بمبلغ رأس المال الأدنى المنصوص عليه بالقانون البنكي، حيث تبلغ مجموع الأموال الذاتية المحاسبية في موازنة البنك المقفولة في 31 ديسمبر 2022، 28.977 ألف دينار.

2.1 يعتبر البنك التونسي السعودي في موفى سنة 2022 في وضعية متعثرة على معنى الفصل 110 من القانون البنكي عدد 48 لسنة 2016 حيث انخفضت نسبة كفاية رأس المال لديه إلى ما دون 50% من النسبة الدنيا للأموال الذاتية الأساسية التي يحددها البنك المركزي التونسي ب10% و بلغت 0,96%

3.1 لا يستجيب البنك التونسي السعودي في 31 ديسمبر 2022 إلى معايير كفاية الأموال الذاتية المنصوص عليها في مناشير البنك المركزي التونسي و خاصة المنشور عدد 06-2018 و الخاص بكفاية رأس المال

4.1 بالإضافة إلى الوضعيات المذكورة فقد تبين خلال سنة 2023 تراجع مؤشرات الاستغلال بحوالي 26% بالمقارنة مع سنة 2022.

كل هاته العوامل من شأنها أن تهدد ديمومة البنك و مواصلة نشاطه؛ و في هذا الإطار قام البنك بإعداد خطة عمل للفترة ما بين 2024-2028 و قد تم توجيهها إلى البنك المركزي التونسي بتاريخ 18 جانفي 2024
و في إطار اللجوء إلى المساهمين المرجعين في البنك و المتمثلين في الدولة التونسية و الدولة السعودية و تبعا لقرار لجنة تطهير و إعادة هيكلة المنشآت ذات المساهمات العمومية في اجتماعها المنعقد بتاريخ 30 ديسمبر 2023 فقد تقرر الترخيص للدولة التونسية و باقي الأطراف العمومية في مواكبة عملية الترفيع في رأس مال البنك التونسي السعودي و البالغة 100 مليون دينار مع ربط عملية الترفيع في رأس مال البنك بضبط برنامج تصحيحي للفترة المقبلة، يحظى بالمصادقات الضرورية.
و في ظل هاته الإجراءات التي من شأنها الحفاظ على ديمومة البنك و تكريس تواصل أعماله فإننا نعتبر فرضية مواصلة نشاط البنك محترمة و ذلك رغم تعثره.

2. بلغ مجموع تعهدات البنك تجاه الحريف « SOTACIB »، وهي شركة تنتمي إلى مجموعة « SOTACIB » في 31 ديسمبر 2022 13,597 مليون دينار منها 11,700 مليون دينار بعنوان مساهمات في رأس مال الشركة. و يمر هذا الحريف بصعوبات وقام البنك في ما مضى بتخصيص مدخرات بقيمة 4,263 مليون دينار على المساهمة في

الشركة باعتماد طريقة التدفقات النقدية المنتظرة المضمنة للمخطط التشغيلي و لم يقم بتخصيص مدخرات في شأن هاته المساهمة خلال سنة 2022

3. يمرّ الحريف « SITEX » بصعوبات ماليّة و ترتفع مجموع تعهّدات البنك تجاهه إلى 13,621 مليون دينار في 31 ديسمبر 2022 منها 8,570 مليون دينار بعنوان مساهمات في رأس مال الشركة وقد شهدت قيمة السهم في السوق الماليّة تدهورا خلال سنة 2022. هذا و لم يتم تكوين مخصّصات في شأنها خلال سنة 2022.

4. فضلا على ذلك وفي إطار الأخذ بعين الاعتبار للعمليات اللاحقة فقد صدر ضدّ البنك حكم قضائي لفائدة الديوانة التونسية ب33,3 مليون دينار و هو في طور الاستئناف و كذلك قام بعض الحرفاء برفع شكاوي ضد البنك لم يقع فيها حكم بات إلى حدّ تاريخ تحرير هذا التقرير.
و قام البنك خلال 2022 بتخصيص مدخرات قدرت ب502,6 ألف دينار تحسبا لما قد تفرزه شكاوي الحرفاء سالفة الذكر، هذا و لم نتمكن من تقدير الانعكاسات المحتملة لهاته القضايا على الوضعية المالية للبنك و مدى تأثيرها على الأموال الذاتية.

فقرة الملاحظات

دون التأثير على رأينا المذكور أعلاه، نود لفت انتباهكم إلى النقاط التالية:
تفوق مساهمة البنك نسبة 20% في رأس مال عدد من الشركات التابعة التي لا تنشط في القطاع المالي وذلك خلافا لمقتضيات الفصل 75 من القانون البنكي عدد 48 لسنة 2016.
تم إعداد القوائم المالية المجمعة لمجمع البنك التونسي السعودي دون اعتبار بعض الشركات الفرعية، التي يمتلك فيها البنك مساهمات مباشرة و غير مباشرة، ضمن مجال التجميع لوجودها في طور التصفية أو التسوية القضائية.

المعلومات الأخرى الواردة في التقرير السنوي لسنة 2022

إن مجلس الإدارة هو المسؤول على المعلومات الواردة في التقرير السنوي للمجمع.
إن رأينا حول القوائم المالية المجمعة لا يشمل ما تضمنه تقرير مجلس الإدارة، وإننا لا نبدي أي شكل من أشكال استنتاجات التأكيد على ما ورد في هذا التقرير.
وفقا لأحكام المادة 266 من مجلة الشركات التجارية، فان مسؤولياتنا هي التحقق من صحة المعلومات الواردة في حسابات المجمع التي تضمنها تقرير مجلس الإدارة بالرجوع إلى المعطيات الواردة بالقوائم المالية. ويتمثل عملنا في قراءة تقرير مجلس الإدارة وتقييم ما إذا كان هناك تناقض جوهري بينه وبين القوائم المالية المجمعة أو ما اطلعنا عليه خلال

مهمة التدقيق أو إذا كان تقرير مجلس الإدارة على خلاف ذلك به أخطاء جوهرية. وإذا استنتجنا استنادا إلى العمل الذي قمنا به أن هناك إخلالات هامة في تقرير المجلس فإننا مطالبون بالإبلاغ عنها.

وليس لنا ما نذكره في هذا الصدد.

مسؤوليات مجلس الإدارة عن القوائم المالية المجمعة

إن مجلس الإدارة هو المسؤول عن إعداد القوائم المالية المجمعة وعرضها بصورة عادلة وفقا للمبادئ المحاسبية المتفق عليها عموما بالبلاد التونسية وعن نظام الرقابة الداخلي الذي يراه مجلس الإدارة ضرورياً لإعداد قوائم مالية نقية من الأخطاء الجوهرية، سواءً كانت ناتجة عن الاحتيال أو الخطأ.

عند إعداد القوائم المالية المجمعة، يكون مجلس الإدارة المسؤول عن تقييم قدرة المجمع على العمل كمنشأة مستمرة، والإفصاح، حيث أمكن، عن الأمور المتعلقة بمبدأ الاستمرارية بما في ذلك استخدام مبدأ الاستمرارية المحاسبي عند إعداد القوائم المالية المجمعة، إلا إذا كان في نية مجلس الإدارة تصفية مجمع البنك التونسي السعودي أو إيقاف عملياته أو عدم وجود أي بديل واقعي آخر سوى القيام بذلك.

تقع على عاتق مسؤولي الحوكمة مراقبة إجراءات إعداد التقارير المالية المجمعة لمجمع البنك التونسي السعودي.

مسؤوليات مدققي الحسابات حول تدقيق القوائم المالية المجمعة

إن أهدافنا تتمثل في الحصول على تأكيد معقول بأن القوائم المالية المجمعة ككل خالية من الأخطاء الجوهرية، سواءً كانت ناتجة عن الاحتيال أو الخطأ وإصدار تقرير التدقيق الذي يتضمن رأينا.

يعتبر التأكيد المعقول تأكيد عالي المستوى، ولكنه ليس ضماناً بأن التدقيق الذي يتم وفقاً لمعايير التدقيق الدولية المعمول بها في تونس سيكشف دائماً عن المعلومات الجوهرية الخاطئة عند وجودها. إن الأخطاء قد تحدث نتيجة لاحتيال أو خطأ ويتم اعتبارها جوهرية، إذا كانت منفردةً أو مجتمعةً، يمكن أن يكون لها تأثير على القرارات الاقتصادية المتخذة من قبل مستخدمي هذه القوائم المالية المجمعة.

كجزء من عملية التدقيق وفقاً لمعايير التدقيق الدولية المعمول بها في تونس، نمارس الاجتهاد المهني والحفاظ على الشك المهني في جميع مراحل التدقيق، وكما نقوم بما يلي:

- تحديد وتقييم مخاطر الأخطاء الجوهرية في القوائم المالية المجمعة، سواءً كانت ناتجة عن الاحتيال أو الخطأ، وتصميم وتنفيذ إجراءات تدقيق تستجيب لتلك المخاطر والحصول على أدلة تدقيق كافية وملائمة توفر أساساً لإبداء رأينا. إن مخاطر عدم اكتشاف خطأ جوهري ناتج عن احتيال يعد أكبر من ذلك الناتج عن خطأ، لِما قد يتضمنه الاحتيال من تواطؤ أو تزوير أو حذف متعمد أو تحريف أو تجاوز لنظام الرقابة الداخلي.

- الحصول على فهم لنظام الرقابة الداخلي المتعلق بالتدقيق وذلك لتصميم إجراءات تدقيق ملائمة في ظل الظروف القائمة.
- تقييم مدى ملائمة السياسات المحاسبية المتبعة، ومعقولية التقديرات المحاسبية و الإفصاحات ذات الصلة التي قام بها مجلس الإدارة.
- التوصل الى نتيجة حول ملائمة استخدام مجلس الإدارة لمبدأ الاستمرارية في المحاسبة، وبناءً على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها، وفيما إذا كان هناك عدم تيقن جوهري مرتبط بأحداث أو ظروف قد تلقي بشكوك جوهرية حول قدرة مجمع البنك التونسي السعودي على الاستمرار كمنشأة مستمرة. وإذا ما توصلنا إلى نتيجة بأن هناك شك جوهري، فعلينا الإشارة في تقرير التدقيق إلى الإفصاحات ذات الصلة في القوائم المالية المجمعة أو تعديل رأينا إذا كانت هذه الإفصاحات غير كافية. إن استنتاجاتنا مبنية على أدلة التدقيق التي حصلنا عليها حتى تاريخ تقرير التدقيق، ومع ذلك، فإن الأحداث أو الظروف المستقبلية قد تؤدي إلى عدم استمرار المجمع في أعماله كمنشأة مستمرة.
- تقييم العرض العام وهيكل القوائم المالية المجمعة ومحتواها بما في ذلك الإفصاحات حولها وفيما إذا كانت القوائم المالية المجمعة تمثل المعاملات والأحداث التي تحقق العرض العادل.

إننا نتواصل مع مسؤولي الحوكمة للمجمع فيما يتعلق بنطاق التدقيق وتوقيته وملاحظات التدقيق الهامة الخاصة بنظام الرّقابة الداخلي الذي يتم تحديدها من قبلنا خلال عملية التدقيق. كما نقوم بتزويد مجلس الإدارة المجمع بما يفيد التزامنا بالمتطلبات الأخلاقية ذات الصلة بالاستقلالية، ونطلعها على جميع العالقات والأمور الأخرى التي قد تؤثر على استقلاليتنا وما من شأنه أن يحافظ على هذه الاستقلالية.

تقرير حول المتطلبات التنظيمية الأخرى

1- فعالية نظام الرِّقابة الداخلية

عملا بأحكام الفصل 3 من قانون 117 -94 بتاريخ 14 نوفمبر 1994 كما تم تنقيحه بقانون 2005-96 بتاريخ 18 أكتوبر 2005، أجرينا تقييم عام لفاعلية نظام الرِّقابة الداخلية المتعلق بمعالجة البيانات المحاسبية و إعداد القوائم المالية المجمعة. و في هذا الصدد، نذكر أن أن مسؤولية إحداث وتنفيذ نظام الرِّقابة الداخلية وكذلك المراقبة الدورية لفعاليته وكفاءته تقع على الإدارة ومجلس الإدارة.

بناءً على مراجعتنا، فقد لاحظنا أن بعض الشركات الفرعية لا تقوم بإرسال حزمات التجميع في الابان كما يقع التجميع في بعض الحالات بالاعتماد على قوائم مالية للشركات الفرعية غير مدقق فيها من قبل مراقب الحسابات و ذلك لاختلاف الآجال القانونية لإعداد القوائم المالية بين البنك و شركات القطاعات الأخرى.

2- التزامات قانونية و تنظيمية أخرى (الشركة الأم البنك التونسي السعودي)

عملا بأحكام منشور البنك المركزي التونسي عدد 06-2018 قمنا بالتثبت من معايير كفاية رأس المال و في هذا الإطار تجدر الإشارة إلى ما يلي :

تبلغ الأموال الذاتية الصافية التي تم احتسابها طبقا لمنشور البنك المركزي التونسي عدد 06-2018 المؤرخ في 05 جوان 2018 في 31 ديسمبر 2022 29780 ألف دينار مما لا يسمح باحترام نسبة كفاية رأس المال الدنيا الترتيبية (مؤشر الملاءة) المحددة ب10% كما لا يمكن من احترام مؤشر TER1 الأدنى و المقرر ب7% و يبلغ هاذين المؤشرين على التوالي 0,96% و 0,66%

كما لم يتمكن البنك التونسي السعودي من احترام كافة مؤشرات تمركز و تقسيم المخاطر الدنيا المنصوص عليها في الفصول 50، 51 و 52 من منشور البنك المركزي التونسي عدد 06-2018 و المرتبطة بمستوى الأموال الذاتية الصافية في 31 ديسمبر 2022

وينجرّ عن عدم احترام هاته المؤشرات العقوبات و الخطايا المنصوص عليها بالفصلين 54 و 55 من المنشور المذكور.

خلافا لأحكام الفصل 75 من القانون البنكي 48 لسنة 2016 و المتعلق بالمساهمات، تفوق مساهمة البنك التونسي السعودي نسبة 20% في رأس مال عدد من الشركات التابعة و التي لا تنشط في القطاع المالي.

كما لا يحترم البنك الحدَ الأقصى المخصص لمساهمة ما و الذي لا يمكن أن يتعدى 15% من الأموال الذاتية في عديد الحالات نظرا لتدني الأموال الذاتية في 31 ديسمبر 2022

و يتجاوز اجمالي المساهمات المباشرة و غير المباشرة للبنك نسبة 60% من الأموال الذاتية و ذلك خلافا لمقتضيات الفصل 75 من القانون 48 لسنة 2016.

تطبيقا لأحكام الفصل 96 من القانون البنكي 48 لسنة 2016 قمنا بإعلام البنك المركزي التونسي بوضعيات يمكن أن تشكل خطرا على مصالح المؤسسة أو المودعين أو كل ما من شأنه أن يخضع البنك لبرنامج اصلاح أو برنامج انقاذ المنصوص عليه بالعنوان السابع من القانون 48 لسنة 2016 و تجدر الإشارة إلى أن إجراءات الإنقاذ هي من مشمولات البنك المركزي و أن تقريرنا في هذا الغرض أعدَ تحسبا و تجنبا لمزيد تدهور وضعية البنك.

و تجدر الإشارة إلى أن هذا التقرير قد وجه للبنك المركزي التونسي في مناسبتين 05 جوان 2023 و 18 أكتوبر 2023

لم يحترم البنك التونسي السعودي الآجال القانونية و الترتيبية الخاصة بالنشر و الإفصاح عن المعطيات المالية الخاصة بالقوائم المالية لسنة 2022 كما ينص عليها الفصل 70 من القانون البنكي عدد 48-2016.

عملا بمقتضيات الفصل 270 من مجلة الشركات التجارية و الذي ينص على ضرورة قيام مراقبي الحسابات بإعلام وكيل الجمهورية بما يبلغ إلى علمهم من أفعال قد تكون مكونة لجرائم دون أن يترتب عن ذلك أي إفشاء للسّر المهني و بصفتنا مراقبي حسابات البنك التونسي السعودي فقد قمنا بإعلام وكيل الجمهورية بتاريخ 14 أوت 2023 بأفعال قد ترتقي لجرائم.

بمقتضى الفصل 7 من منشور البنك المركزي التونسي عدد 06 لسنة 2017 بتاريخ 31 جويلية 2017، قمنا بتقديم تقاريرنا للبنك المركزي و الخاصة بوضعية مارس 2022، جوان 2022 و سبتمبر 2022 في المواعيد الخاصة بها على أساس الوضعيات التي قدمها لنا مجلس إدارة البنك التونسي السعودي بذات التواريخ. غير أنه و بعد عقد اجتماع مع البنك المركزي التونسي في جوان 2023 طرأت تغيرات على المعطيات المتعلقة بمعيار تمركز المخاطر على مجمع بوفادن مما ينجر عنه تحيينات قام بها البنك في الوضعيات الثلاثية (مارس، جوان و سبتمبر 2022) المصرح بها و ستأخذ بعين الإعتبار في تقاريرنا المصححة حال عرضها على مجلس إدارة البنك لاحقا و مصادقته عليها.

تونس، في 19 مارس 2024

مراقبي الحسابات

زياد خديم الله
شركة أعمال التدقيق والإستشارة

نادرة الجلاصي
مكتب نادرة الجلاصي

AVIS DES SOCIETES

ETATS FINANCIERS

Wifak International Bank

Siège social : Avenue Habib Bourguiba Médenine 4100

Wifak International Bank publie ci -dessous, ses états financiers arrêtés au 31 décembre 2023 tels qu'ils seront soumis à l'approbation de l'assemblée générale ordinaire qui se tiendra le 26 avril 2024. Ces états sont accompagnés des rapports général et spécial des commissaires aux comptes, Mr Rachid NACHI et Mr Fethi NEJI.

BILAN

Arrêtée au 31 Décembre 2023

(Montants exprimés en Dinars)

	Désignation	Notes	31-déc.-23	31-déc.-22
AC01	Caisse et avoirs auprès de la BCT, CCP et TGT	**1-1**	124 318 558	111 969 507
AC02	Créances sur les établissements bancaires et financiers	**1-2**	156 644 120	164 672 843
AC03	Créances sur la clientèle (*)	**1-3**	995 896 901	803 392 578
AC04	Portefeuille titres commercial	**1-4**	41 691	43 010
AC05	Portefeuille d'investissement	**1-5**	43 193 289	45 299 377
AC06	Valeurs immobilisées (*)	**1-6**	56 270 835	52 918 884
AC07	Autres actifs	**1-7**	85 161 362	71 742 671
	TOTAL ACTIFS		**1 461 526 756**	**1 250 038 870**
PA01	Banque Centrale, CCP	**2-1**	115 129 535	130 477 750
PA02	Dépôts et avoirs des établissements bancaires et financiers	**2-2**	60 953 724	15 185 399
PA03	Dépôts de la clientèle	**2-3**	903 800 834	747 992 618
PA04	Dettes de financements et Ressources spéciales	**2-4**	101 546 358	62 930 857
PA05	Autres passifs	**2-5**	112 423 888	133 253 575
	TOTAL PASSIFS		**1 293 854 339**	**1 089 840 199**
CP01	Capital	**3-1**	150 000 000	150 000 000
CP02	Réserves		20 542 419	20 542 419
CP03	Actions propres		(694 663)	(694 663)
CP04	Autres capitaux propres		16 115 011	16 114 111
CP05	Résultats reportés		(25 763 196)	(31 032 972)
CP06	Résultat de l'exercice		7 472 846	5 269 776
	TOTAL CAPITAUX PROPRES		**167 672 417**	**160 198 671**
	TOTAL CAPITAUX PROPRES ET PASSIFS		**1 461 526 756**	**1 250 038 870**

ETAT DES ENGAGEMENTS HORS BILAN

Arrêté au 31 Décembre 2023

(Montants exprimés en Dinars)

	Désignation	Notes	31 déc 2023	31 déc 2022
	PASSIFS EVENTUELS			
HB 01-	Cautions, Avals et autres garanties données	**4-1**	48 060 825	27 888 541
HB 02-	Crédits documentaires	**4-2**	20 725 972	15 897 965
HB 03-	Actifs donnés en garantie		**-**	-
	TOTAL PASSIFS EVENTUELS		**68 786 797**	**43 786 506**
	ENGAGEMENTS DONNES			
HB 04-	Engagements de financement donnés	**4-3**	180 769 794	130 656 770
HB 05-	Engagements sur titres		**-**	-
	TOTAL ENGAGEMENTS DONNES		**180 769 794**	**130 656 770**
	ENGAGEMENTS RECUS			
HB 06-	Engagements de financement reçus		**-**	-
HB 07-	Garanties reçues	**4-4**	121 165 220	129 918 953
	TOTAL ENGAGEMENTS RECUS		**121 165 220**	**129 918 953**

ETAT DE RESULTAT
Arrêtée au 31 Décembre 2023
(Montants exprimés en Dinars)

	Désignation	Notes	31-déc.-23	31 déc 2022
	PRODUITS D'EXPLOITATION BANCAIRE		**137 461 683**	**104 151 511**
PR01	Marges et revenus assimilés	**5-1**	109 103 991	81 363 612
PR02	Commissions en produits	**5-2**	26 016 768	19 215 913
PR03	Gains sur portefeuille-titres commercial et opérations financières	**5-3**	2 167 242	3 152 216
PR04	Revenus du portefeuille d'investissement	**5-4**	173 682	419 770
	CHARGES D'EXPLOITATION BANCAIRE		**(62 853 889)**	**(43 148 175)**
CH01	Marges encourus et charges assimilées	**5-5**	(60 992 601)	(41 657 544)
CH02	Commissions encourues	**5-6**	(1 861 288)	(1 490 631)
CH03	Perte sur portefeuille titres commercial et opérations financières		**-**	**-**
	PRODUIT NET BANCAIRE		**74 607 794**	**61 003 336**
PR05/CH04	Dotation aux provisions et résultat des corrections de valeurs sur créances, hors bilan et passif	**5-7**	(13 550 193)	(13 553 927)
PR06/CH05	Dotation aux provisions et résultat des corrections de valeurs sur portefeuille d'investissement	**5-8**	(1 860 000)	(317 938)
PR07	Autres produits d'exploitation	**5-9**	120	8 669
CH06	Frais de personnel	**5-10**	(32 979 667)	(25 214 589)
CH07	Charges générales d'exploitation	**5-11**	(15 600 781)	(12 297 652)
CH08	Dotations aux amortissements et aux provisions sur immobilisations	**5-12**	(4 901 256)	(4 790 297)
	RESULTAT D'EXPLOITATION		**5 716 017**	**4 837 602**
PR08/CH09	Solde en gain \ pertes provenant des autres éléments ordinaires	**5-13**	2 135 052	668 050
CH011	Impôt sur les bénéfices	**5-14**	(307 856)	(235 376)
	RESULTAT DES ACTIVITES ORDINAIRES		**7 543 213**	**5 270 276**
PR09/CH010	Solde en gain \ perte provenant des éléments extraordinaires	**5-15**	(70 367)	(500)
	RESULTAT NET DE L'EXERCICE		**7 472 846**	**5 269 776**
	Modification comptable		-	-
	RESULTAT NET APRES MODIFICATION		**7 472 846**	**5 269 776**

ETAT DE FLUX DE TRESORERIE
Arrêtée au 31 Décembre 2023
(Montants exprimés en Dinars)

Désignation	31 déc 2023	31 déc 2022
ACTIVITÉS D'EXPLOITATION		
Produits d'exploitation bancaire encaissés (Hors revenus portefeuille d'investissement)	135 731 369	104 049 960
Charges d'exploitation bancaire décaissées	(57 901 043)	(40 373 581)
Prêts et avances / Remboursement prêts et avances accordés à la clientèle	(207 424 934)	(221 592 401)
Dépôts / Retraits de dépôts de la clientèle	155 329 493	116 248 749
Sommes versées au personnel et créditeurs divers	(37 304 475)	(28 771 496)
Autres flux de trésorerie provenant des activités d'exploitation	(42 148 448)	34 904 673
Impôt sur le bénéfice	(378 222)	(235 876)
FLUX DE TRESORERIE NET PROVENANT DES ACTIVITES D'EXPLOITATION	**(54 096 260)**	**(35 769 972)**
ACTIVITÉS D'INVESTISSEMENT		
Profits et dividendes encaissés sur portefeuille d'investissement	246 088	45 989
Acquisition / cessions sur portefeuille d'investissement	1 860 000	(28 094 437)
Acquisition / cessions sur immobilisations	(8 253 208)	(4 141 792)
FLUX DE TRÉSORERIE NET AFFECTES AUX ACTIVITÉS D'INVESTISSEMENT	**(6 147 120)**	**(32 190 240)**
ACTIVITÉS DE FINANCEMENT		
Encaissement d'emprunt obligataire	50 000 000	20 000 000
Remboursement d'emprunt obligataire	(11 904 775)	(10 504 776)
Remboursement d'emprunts	(3 953 846)	(3 953 847)
Mouvements sur fond social et de retraite	900	1 529
FLUX DE TRÉSORERIE NET PROVENANT DES ACTIVITÉS DE FINANCEMENT	**34 142 279**	**5 542 906**
Variation nette des liquidités et équivalents de liquidités au cours de la période	**(26 101 101)**	**(62 417 306)**
Liquidités et équivalents de liquidités en début de période	**131 022 210**	**193 439 515**
LIQUIDITÉS ET ÉQUIVALENTS DE LIQUIDITÉS EN FIN DE PÉRIODE	**104 921 109**	**131 022 210**

NOTES AUX ETATS FINANCIERS AU 31/12/2023

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'**A**ssemblée **G**énérale **E**xtraordinaire 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 31 décembre 2022 à la somme de 150.000.000 DT divisé en30.000.000 actions de 5 DT chacune.

	Montant	En %
Actionnaires Tunisiens	104 995 560	70.00%
Actionnaires Etrangers	45 004 440	30.00%
	150 000 000	

La société « **WIFAK INTERNATIONAL BANK »** est soumise à l'impôt sur les bénéfices au taux de **35%**.

Pour les autres impôts et taxes, la société est soumise aux règles de droit commun.

I. REFERENTIEL COMPTABLE D'ELABORATION ET DE PRESENTATION DES ETATS FINANCIERS :

Les états financiers de « **WIFAK INTERNATIONAL BANK »** sont préparés et présentés en respectant :

- Les principes comptables généralement admis prévus par le système comptable tunisien des entreprises.
- Les principes comptables édictés par les circulaires de la Banque Centrale de Tunisie.

Le respect de la règlementation 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 location (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 décomptés d'avance et non encore échus.
Les financements à moyen et long terme sont présents au bilan pour leurs valeurs nominales augmentées des profits courus et non échus.

Les financements à moyen terme utilisés progressivement par tranche, sont comptabilisés à l'actif du bilan pour leur valeur débloquée.
Les profits réservés et provisions sur créances à la clientèle sont présentés au niveau des postes d'actifs 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 défile 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 replacement, la décote est appliquée sur la valeur du matériel au moment du replacement.

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 la circulaire 2024-01 du 19 janvier 2024, 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°2022-02 du 04 mars 2022 et la circulaire 2024-01 du 19 janvier 2024. 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- <u>Les provisions additionnelles :</u>

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 <u>Présentation du portefeuille titres</u>

Les titres sont présentés au bilan soit sous la rubrique portefeuille titres commercial soit sous 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 rattachés.

- **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 rattachés.

- **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. La juste valeur est la valeur probable de négociation, elle est déterminée en retenant un ou plusieurs critères objectifs comme le prix stipulé lors de transactions récentes, la valeur mathématique, le rendement, l'importance des bénéfices, l'activité, l'ampleur ou la notoriété de la société. 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.

2.3 Comptabilisation des revenus du portefeuille titre :

Les dividendes sur titres à revenu variable détenus par la société sont pris en compte en résultat sur la base de la décision de l'assemblée générale statuant sur la répartition des résultats de la société émettrice de titres.

3- Prise en compte des produits

Les commissions et les profits et produits assimilés sont pris en compte en résultat de l'exercice clos au 31 décembre 2023 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
Logiciels et Licences	**33%**
Construction	
Agences	*5%*
Centre d'affaire et siège	*2%*
Global Bancaire	**10%**
Agencement et aménagement des constructions	**10%**
Installations générales, Agencement et aménagement Divers	**10%**
Matériel de transport	**20%**
Matériel informatique	**16,66%**
DAB &GAB	**20%**
Equipements de bureau	**10%**
Autres Immobilisations corporelles	**10%**

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 déblocages des fonds.

6- *Impôt sur les bénéfices*

« WIFAK BANK » est soumise à l'impôt sur les bénéfices au taux de 35%.

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 et risque de change

Les états financiers de la société sont arrêtés et présentés en dinar tunisien (DT). Les éléments d'actifs, de passifs et de hors bilan libellé en devises sont convertis en dinars sur la base de cours de change en compte et au comptant en vigueur au 31 décembre 2023. Les charges et les produits libellé en devises sont convertis en dinars sur la base du cours de change au comptant à la date de leur prise en compte. Les gains et les pertes de change résultant de la conversion sont pris en compte dans le résultat de l'exercice 2023.

10- Faits saillants de la période

L'exercice 2023 s'est caractérisé par :

- L'émission et la clôture d'un cinquième emprunt obligataire conformément aux percepts de la Finance Islamique pour un montant de 50 000 000 DT ;
- L'obtention du prix « Elu Service Client de l'année 2024 de la catégorie banque islamique » ;
- L'expansion du réseau de la banque de 2 nouvelles agences ;
- Lors de la cérémonie de la 13ème édition du Global Islamic Finance Awards, qui s'est tenue à DAKAR le 14 Septembre 2023, Wifak International Bank a obtenu, pour la 2ème fois, le prix « GIFA EXCELLENCE AWARDS (SME Financing) 2023 ».

I. NOTES EXPLICATIVES

Note 1.1: Caisse et avoirs auprès de la BCT, CCP et TGT

Le solde de cette rubrique s'élève au 31 Décembre 2023 à 124 318 558 DT contre 111 969 507 DT au 31 Décembre 2022 enregistrant ainsi une augmentation de 11%.

Description	31 déc 2023	31 déc 2022	Variation	%
Caisse en dinars et monnaies étrangères	13 781 959	12 444 985	1 336 974	11%
BCT, CCP et TGT	110 593 267	99 581 190	11 012 077	11%
Provision sur incident de caisse	(56 668)	(56 668)	-	0%
Total	**124 318 558**	**111 969 507**	**12 349 051**	**11%**

Note 1.2: Créances sur les établissements bancaires et financiers

Les créances sur les établissements Bancaires et financiers totalisent 156 644 120 DT au 31 déc 2023 contre 164 672 843 DT au 31 déc 2022 enregistrant ainsi une baisse de 5 %

Description	31 déc 2023	31 déc 2022	Variation	%
Créances sur les établissements Bancaires	130 583 913	144 167 374	(13 583 461)	-9%
Créances sur les établissements Financiers	26 060 207	20 505 469	5 554 738	27%
Total	**156 644 120**	**164 672 843**	**(8 028 723)**	**-5%**

La ventilation des créances sur les établissements bancaires et financiers selon qu'elles sont éligibles ou non au refinancement de la Banque Centrale se présente comme suit :

Description	Eligible au Refinancement BCT	Non Eligible au Refinancement BCT	Total
Créances sur les établissements Bancaires	-	130 583 913	130 583 913
Créances sur les établissements Financiers	-	26 060 207	26 060 207
Total	**-**	**156 644 120**	**156 644 120**

La ventilation des créances sur les établissements bancaires et financiers selon qu'elles soient matérialisées ou non par des titres du marché interbancaire se présente comme suit :

Description	Matérialisé par des titres du marché interbancaire	Non matérialisé par des titres du marché interbancaire	Total
Créances sur les établissements Bancaires	-	130 583 913	130 583 913
Créances sur les établissements Financiers	-	26 060 207	26 060 207
Total créances sur les établissements financiers	**-**	**156 644 120**	**156 644 120**

Note 1.2.1 Créances sur les établissements Bancaires

Le solde de cette rubrique s'élève à 130 583 913 DT au 31 déc 2023 et se détaille comme suit :

Description	31 déc 2023	31 déc 2022	Variation	%
Avoirs en comptes sur les établissements bancaires	12 389 406	584 940	11 804 466	2018%
Provisions sur avoirs en comptes sur les établissements bancaires	-	(144 900)	144 900	-100%
Placements MOUDHARABA interbancaire	117 982 850	143 554 100	(25 571 250)	-18%
Créances rattachées aux placements MOUDHARABA	211 657	173 234	38 423	22%
Total créances sur les établissements bancaires	**130 583 913**	**144 167 374**	**(13 583 461)**	**-9%**

Note 1.2.2 Créances sur les établissements Financiers

Le solde de cette rubrique s'élève à 26 060 207 DT au 31 déc 2023 et se détaille comme suit :

Description	31 déc 2023	31 déc 2022	Variation	%
Avoirs en comptes sur les établissements financiers	-	-	-	-
Prêts aux établissements financiers	25 982 461	20 416 667	5 565 794	27%
Créances rattachées aux comptes des établissements financiers	77 746	88 802	(11 056)	-12%
Total créances sur les établissements financiers	**26 060 207**	**20 505 469**	**5 554 738**	**27%**

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

Description	<= 3 mois	Plus de 3 mois et moins d'un an	Plus d'un an et moins de 5 ans	Plus de 5 ans	Sans Maturité	Total
Etablissements bancaires	**118 194 506**	**-**	**-**	**-**	**12 389 406**	**130 583 912**
Avoirs en comptes sur les établissements bancaires	-	-	-	-	12 389 406	12 389 406
Provisions sur avoirs en comptes sur les établissements bancaires	-	-	-	-	-	-
Placements MOUDHARABA interbancaire	117 982 850	-	-	-	-	117 982 850
Créances rattachées aux placements MOUDHARABA	211 656	-	-	-	-	211 656
Etablissements financiers	**3 758 817**	**12 429 543**	**9 871 847**	**-**	**-**	**26 060 207**
Avoirs en comptes sur les établissements financiers	-	-	-	-	-	-
Prêts aux établissements financiers	3 681 071	12 429 543	9 871 847	-	-	25 982 461
Créances rattachées aux comptes des établissements financiers	77 746	-	-	-	-	77 746
Total	**121 953 323**	**12 429 543**	**9 871 847**	**-**	**12 389 406**	**156 644 119**

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

RUBRIQUES	Entreprises liées	Entreprises associées	Co-entreprises	Autres	Total
Etablissements bancaires	**-**	**-**	**-**	**130 583 912**	**130 583 912**
Avoirs en Comptes sur les établissements bancaires	-	-	-	12 389 406	12 389 406
Provisions sur avoirs en comptes sur les établissements bancaires	-	-	-	-	-
Prêts aux établissements bancaires	-	-	-	117 982 850	117 982 850

Créances rattachées sur les prêts aux établissements bancaires	-	-	-	211 656	211 656
Etablissements financiers	**-**	**-**	**-**	**26 060 207**	**26 060 207**
Avoirs en Comptes sur les établissements financiers	-	-	-	-	-
Prêts aux établissements financiers	-	-	-	25 982 461	25 982 461
Créances rattachées sur les avoirs et les prêts aux établissements financiers	-	-	-	77 746	77 746
Total	**-**	**-**	**-**	**156 644 119**	**156 644 119**

Note 1.3: Créances sur la clientèle

Les financements à la clientèle ont passé de 803 392 578 DT au 31 déc 2022 à 995 896 901 DT au 31 déc 2023 enregistrant ainsi une augmentation de 24 %.
Le détail de cette rubrique se présente comme suit :

Description	31 déc 2023	31 déc 2022	Variation	%
Kardh Hassan	**6 093 165**	**4 422 787**	**1 670 378**	**38%**
Autres concours à la clientèle sur ressources ordinaires (1)	**989 803 736**	**798 969 791**	**190 833 945**	**24%**
Portefeuille sur ressources ordinaires en dinars	**971 551 875**	**784 409 254**	**187 142 621**	**24%**
Financement Mourabaha	656 469 287	511 605 321	144 863 966	**28%**
Financement Ijara	376 139 578	324 423 164	51 716 414	**16%**
Wakala Bel Istithmar	3 448 609	-	3 448 609	**-**
Provisions sur créances douteuses et litigieuses	(56 940 550)	(45 178 861)	(11 761 689)	**26%**
Profits réservés sur créances	(7 565 049)	(6 440 370)	(1 124 679)	**17%**
Portefeuille sur ressources ordinaires en devises	**18 251 861**	**14 560 537**	**3 691 324**	**25%**
Total	**995 896 901**	**803 392 578**	**192 504 323**	**24%**

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

Description	Entreprises liées	Entreprises Associées	Autres	Total
Kardh Hassan	-	-	6 093 165	6 093 165
Autres concours à la clientèle	-	-	989 803 736	989 803 736
Total	**-**	**-**	**995 896 901**	**995 896 901**

La ventilation des créances sur la clientèle selon la durée résiduelle se présente comme suit :

Description	<= 3 mois	Plus de 3 mois et moins d'un an	Plus d'un an et moins de 5 ans	Plus de 5 ans	Sans maturité	Total
Kardh Hassan	**-**	**-**	**-**	**-**	**6 093 165**	**6 093 165**
Autres concours à la clientèle sur ressources ordinaires	**297 488 644**	**271 132 874**	**456 150 140**	**29 537 677**	**(64 505 599)**	**989 803 736**
Portefeuille sur ressources ordinaires en dinars	**288 841 745**	**268 678 197**	**448 999 855**	**29 537 677**	**(64 505 599)**	**971 551 876**
Financement Mourabaha (encours et impayés)	215 476 655	187 242 105	230 689 228	23 061 299	-	656 469 287
Financement Ijara (encours et impayés)	73 365 091	77 987 483	218 310 627	6 476 378	-	376 139 579
Wakala Bel Istithmar (encours et impayés)	-	3 448 609	-	-	-	3 448 609
Provisions sur créances douteuses et litigieuses	-	-	-	-	(56 940 550)	(56 940 550)
Profits réservés sur créances	-	-	-	-	(7 565 049)	(7 565 049)
Portefeuille sur ressources ordinaires en devises	8 646 898	2 454 677	7 150 285	-	-	18 251 860
Total	**297 488 644**	**271 132 874**	**456 150 140**	**29 537 677**	**(58 412 434)**	**995 896 901**

La ventilation des créances sur la clientèle selon qu'elles sont éligibles ou non au refinancement de la Banque Centrale se présente comme suit :

Description	Eligible au refinancement BCT	Non éligible au refinancement BCT	31 déc 2023
Kardh Hassan	**-**	**6 093 165**	**6 093 165**
Autres concours à la clientèle sur ressources ordinaires	**536 521 930**	**453 281 806**	**989 803 736**
Portefeuille sur ressources ordinaires en dinars	**536 521 930**	**435 029 945**	**971 551 875**
Financement Mourabaha (encours et impayés)	331 207 751	325 261 535	656 469 286
Financement Ijara (encours et impayés)	205 314 179	170 825 400	376 139 579
Wakala Bel Istithmar (encours et impayés)	-	3 448 609	3 448 609
Provisions sur créances douteuses et litigieuses	-	(56 940 550)	(56 940 550)
Profits réservés sur créances	-	(7 565 049)	(7 565 049)
Portefeuille sur ressources ordinaires en devises	**-**	**18 251 861**	**18 251 861**
Total	**536 521 930**	**459 374 971**	**995 896 901**

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

Description	31 déc 2023	31 déc 2022	Variation	%
Autres concours à la clientèle en dinars	**971 551 875**	**784 409 254**	**187 142 621**	**24%**
Portefeuille Ijara*	**376 139 578**	**324 423 164**	**51 716 414**	**16%**
Encours financiers	334 677 436	286 608 242	48 069 194	17%
Impayés et autres facturations	43 027 922	39 374 470	3 653 452	9%
Produits rattachés aux Financements Ijara	(1 565 780)	(1 559 548)	(6 232)	0%
Portefeuille Mourabaha*	**656 469 287**	**511 605 321**	**144 863 966**	**28%**
Mourabaha Court terme	**333 755 153**	**264 897 068**	**68 858 085**	**26%**
Encours financiers	303 404 754	243 254 983	60 149 771	25%
Produits à recevoir sur Financement Mourabaha	2 581 502	1 899 225	682 277	36%
Impayés sur Financement Mourabaha	27 768 897	19 742 860	8 026 037	41%
Mourabaha Moyen terme	**270 145 832**	**198 843 127**	**71 302 705**	**36%**
Encours financiers	260 708 035	190 941 202	69 766 833	37%
Produits à recevoir sur Financement Mourabaha Moyen Terme	3 573 715	2 085 513	1 488 202	71%
Impayés sur Financement Mourabaha Moyen Terme	5 864 082	5 816 412	47 670	1%
Mourabaha Long terme	**52 568 302**	**47 865 126**	**4 703 176**	**10%**
Encours financiers	50 322 794	46 140 647	4 182 147	9%
Produits à recevoir sur Financement Mourabaha Long Terme	1 125 218	879 513	245 705	28%
Impayés sur Financement Mourabaha Long Terme	1 120 290	844 966	275 324	33%
Wakala Bel Istithmar	**3 448 609**	**-**	**3 448 609**	**-**
Encours financiers	3 423 586	-	3 423 586	-
Produits à recevoir sur Wakala Bel Istithmar	25 023	-	25 023	-
Impayés sur Wakala Bel Istithmar	-	-	-	-
Provisions sur créances douteuses et litigieuses	**(56 940 550)**	**(45 178 861)**	**(11 761 689)**	**26%**
Profits réservés sur créances	**(7 565 049)**	**(6 440 370)**	**(1 124 679)**	**17%**
Autres concours à la clientèle en devises	**18 251 861**	**14 560 537**	**3 691 324**	**25%**
Encours financiers	17 820 952	14 549 644	3 271 308	22%
Produits à recevoir	430 909	10 893	420 016	3856%
Total	**989 803 736**	**798 969 791**	**190 833 945**	**24%**

Les encours financiers des financements IJARA relatifs au 31 déc 2023, présentent un solde de 334 677 436 DT contre 286 608 242 DT au 31 déc 2022.

Description	Financement	Capital amorti	Encours financier
Solde 31-12-2022	**1 508 708 040**	**1 222 099 798**	**286 608 242**
Capital Amorti des anciens contrats	**-**	**94 392 893**	**(94 392 893)**
Ajouts de la période	**184 866 643**	**33 867 178**	**150 999 465**
Investissement	180 009 883	33 665 169	146 344 714
Relocation	4 856 760	202 009	4 654 751
Retraits de la période	**54 620 875**	**46 083 498**	**8 537 377**
Cession de la valeur Résiduelle	11 745 311	11 744 392	919
Cession anticipée	19 692 417	15 036 550	4 655 867
Transferts (Cession)	13 172 575	12 329 653	842 922
Relocation	6 103 594	3 525 505	2 578 089
Carence	3 906 978	3 447 398	459 580
Solde 31-12-2023	**1 638 953 808**	**1 304 276 372**	**334 677 436**

Description	31 déc 2023	31 déc 2022	Variation	%
Paiements minimaux sur contrats actifs (1)	**408 415 544**	**345 319 098**	**63 096 446**	**18%**
A recevoir dans moins d'un an	140 149 227	127 848 036	12 301 191	10%
A recevoir dans plus d'un an et moins de 5 ans	254 705 644	208 656 438	46 049 206	22%
A recevoir dans plus de 5 ans	13 560 673	8 814 624	4 746 049	54%
Produits financiers non acquis (2)	**81 753 516**	**65 144 240**	**16 609 276**	**25%**
A recevoir dans moins d'un an	35 874 627	29 078 135	6 796 492	23%
A recevoir dans plus d'un an et moins de 5 ans	44 718 194	35 186 814	9 531 380	27%
A recevoir dans plus de 5 ans	1 160 695	879 291	281 404	32%
Encours contrats actifs (3)= (1) - (2)	**326 662 028**	**280 174 858**	**46 487 170**	**17%**
Contrats suspendus (ordinaire) (4)	**8 015 408**	**6 433 384**	**1 582 024**	**25%**
Total	**334 677 436**	**286 608 242**	**48 069 194**	**17%**

Le stock des provisions et profits réservés au 31 Décembre 2023, se présente comme suit :

Description	31 déc 2023	31 déc 2022	Variation	%
Provisions sur créances (AC 03)	**(56 940 550)**	**(45 178 861)**	**(11 761 689)**	**26%**
Provision individuelles	(33 349 198)	(29 754 145)	(3 595 053)	12%
Provisions collectives	(20 282 367)	(12 762 448)	(7 519 919)	59%
Provisions additionnelles	(3 308 985)	(2 662 268)	(646 717)	24%
Total provisions sur créances	**(56 940 550)**	**(45 178 861)**	**(11 761 689)**	**26%**
Profits réservés	(7 565 049)	(6 440 370)	(1 124 679)	17%
Total profits réservés	**(7 565 049)**	**(6 440 370)**	**(1 124 679)**	**17%**
Total général des provisions et profits réservés	**(64 505 599)**	**(51 619 231)**	**(12 886 368)**	**25%**

Les mouvements des provisions au cours de l'exercice se détaillent comme suit :

Description	31 déc 2023	31 déc 2022	Variation	%
Provisions au 31/12/N-1	**(45 178 861)**	**(35 078 931)**	**(10 099 930)**	**29%**
Dotation de l'exercice	(17 443 191)	(22 103 342)	4 660 151	-21%
Reprise de l'exercice	5 681 502	12 003 412	(6 321 910)	-53%
Total provisions	**(56 940 550)**	**(45 178 861)**	**(11 761 689)**	**26%**

Le détail des profits réservés se présente comme suit :

Description	31 déc 2023	31 déc 2022	Variation	%
Total classe 2,3, 4 et 5	**101 680 837**	**85 567 205**	**16 113 632**	**19%**
Profits réservés au 31/12/N-1	(6 440 370)	**(4 409 183)**	**(2 031 187)**	**46%**
Dotation aux profits réservés	(2 982 645)	(2 683 458)	(299 187)	11%
Reprise profits réservés de l'exercice	1 857 966	652 271	1 205 695	185%
Profits réservés sur financements radiés	-	-	-	-
Total des profits réservés au 31/12/N	**(7 565 049)**	**(6 440 370)**	**(1 124 679)**	**17%**

ANALYSE PAR CLASSE

	A Actifs courants	B1 Actifs nécessitant un suivi particulier	B2 Actifs incertains	B3 Actifs préoccupants	B4 Actifs compromis	B5 Contentieux	TOTAL au 31-12-23	TOTAL au 31-12-22
Encours en principal	702 682 677	254 291 019	2 308 922	13 004 884	7 187 220	11 490 947	990 965 669	782 147 700
Impayés	266 236	16 334 601	1 681 676	5 524 507	12 188 939	35 847 706	71 843 665	62 359 551
Autres débits	972 465	1 938 015	172 054	270 636	1 404 607	5 020 373	9 778 150	7 729 743
Règlements non affectés	(1 869 439)	(77 897)	(3 972)	(31 177)	(1 264 951)	(69 015)	(3 316 451)	(3 520 405)
Produits à recevoir MOURABAHA	4 174 953	591 226	13 841	6 153	7 980	9 879	4 804 032	2 321 487
Produits perçus d'avance IJARA	(520 452)	(494 311)	(5 958)	(22 830)	(19 625)	(37 910)	(1 101 086)	(1 362 098)
Débits de compte	1 104 945	281 124	190 701	542 291	3 383 638	581 307	6 084 006	4 406 549
ENGAGEMENTS BILANTIELS	**706 811 385**	**272 863 777**	**4 357 264**	**19 294 464**	**22 887 808**	**52 843 287**	**1 079 057 985**	**854 082 527**
ENGAGEMENTS HORS BILAN	215 164 821	31 995 834	349 380	281 432	370 603	1 296 596	**249 458 666**	**174 443 275**
TOTAL ENGAGEMENTS CLIENTELE	**921 976 206**	**304 859 611**	**4 706 644**	**19 575 896**	**23 258 411**	**54 139 883**	**1 328 516 651**	**1 028 525 802**
TOTAL ENGAGEMENTS Bqs & Ets Fin	**25 982 461**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**25 982 461**	**15 416 667**
TOTAL ENGAGEMENTS CUMULES	**947 958 667**	**304 859 611**	**4 706 644**	**19 575 896**	**23 258 411**	**54 139 883**	**1 354 499 112**	**1 043 942 469**
Dont Créances Classées			***4 706 646***	***19 575 895***	***23 258 412***	***54 139 884***	***101 680 837***	***85 567 205***
Agios réservés	(207 804)	(29 827)	(113 893)	(644 074)	(1 675 172)	(4 894 279)	(7 565 049)	(6 440 370)
Provisions sur engagements bilantiels douteux	-	-	(247 831)	(1 318 770)	(10 538 780)	(21 243 818)	(33 349 199)	(29 754 145)
Provisions sur engagements extra-bilantiels douteux	-	-	0	0	0	0	0	0
Provision additionnelle	-	-	0	0	(762 476)	(2 546 509)	(3 308 985)	(2 662 268)
Provisions collectives	(20 282 367)		-	-	0	0	(20 282 367)	(12 762 448)
TOTAL DE LA COUVERTURE	**(20 519 998)**		**(361 724)**	**(1 962 844)**	**(12 976 428)**	**(28 684 606)**	**(64 505 600)**	**(51 619 231)**
ENGAGEMENTS NETS	**901 486 035**	**304 829 784**	**4 344 920**	**17 613 052**	**10 281 983**	**25 455 277**	**1 264 011 051**	**976 906 571**
Ratio des actifs non performants (B2, B3 et B4) - Tous engagements confondus			**0,35%**	**1,45%**	**1,72%**	**4,00%**		
				7,51%				**8,20%**
Ratio de couverture des actifs classés par les provisions et agios réservés			**7,69%**	**10,03%**	**55,79%**	**52,98%**		
				43,26%				**45,41%**

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 à 41 691 DT au 31 déc 2023 Le détail des titres de transactions détenus par la Banque à cette date se présente comme suit :

Description	31 déc 2023	31 déc 2022	Variation	%
Titres de transaction	**41 691**	**43 010**	**(1 319)**	**-3%**
Titres cotés	**41 691**	**43 010**	**(1 319)**	**-3%**
Titres Ami	15 424	16 077	(653)	-4%
Titres Unimed	13 763	13 101	662	5%
Titres SAH	12 504	13 832	(1 328)	-10%
Titres non cotés	**-**	**-**	**-**	**-**
Titres de placement	**-**	**-**	**-**	**-**
Total	**41 691**	**43 010**	**(1 319)**	**-3%**

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

Description	Organismes publics	Entreprises liées	Co-entreprises	Entreprises associées	Autres	Total
Titres de transaction	**-**	**-**	**-**	**-**	**41 691**	**41 691**
Titres cotés	-	-	-	-	41 691	41 691
Titres Ami	-	-	-	-	15 424	15 424
Titres Unimed	-	-	-	-	13 763	13 763
Titres SAH	-	-	-	-	12 504	12 504
Titres non cotés	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
Titres de placement	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
Total	**-**	**-**	**-**	**-**	**41 691**	**41 691**

Note 1.5 : Portefeuille-titres d'investissement

Le portefeuille titres d'investissement accuse au 31 déc 2023 un solde de 43 193 289 DT contre 45 299 377 DT au 31 déc 2022 enregistrant ainsi une diminution de 5 %

Le détail relatif à cette rubrique se présente comme suit :

Description	31 déc 2023	31 déc 2022	Variation	%
Titres d'investissement **(1)**	8 011 814	10 103 958	(2 092 144)	-21%
Titres de participation **(2)**	55 509	69 453	(13 944)	-20%
Parts dans les entreprises liées **(3)**	33 505 966	33 505 966	-	0%
Titres participatifs	1 620 000	1 620 000	-	0%
Total	**43 193 289**	**45 299 377**	**-2 106 088**	**-5%**

La ventilation des titres selon qu'ils sont cotés ou non se présente comme suit :

Description	Titres cotés	Titres non cotés	Total
Titres d'investissement (1)	967 500	7 044 314	8 011 814
Titres de participation (2)	-	55 509	55 509
Parts dans les entreprises liées (3)	-	33 505 966	33 505 966
Titres participatifs	-	1 620 000	1 620 000
Total	**967 500**	**42 225 789**	**43 193 289**

1.5.1 Titres d'investissement

Le détail comparatif relatif aux titres d'investissement entre 31 Décembre 2023 et 31 Décembre 2022 se présente comme suit :

Description	31 déc 2023	31 déc 2022	Variation	%
Fonds Gérés	**8 011 814**	**10 103 958**	**(2 092 144)**	**-21%**
Fonds Gérés Sodis Sicar	**490 000**	**490 000**	**-**	**0%**
Fonds Gérés Sodis Sicar 2003	154 000	154 000	-	0%
Fonds Gérés Sodis Sicar 2004	102 000	102 000	-	0%
Fonds Gérés Sodis Sicar 2005	234 000	234 000	-	0%
Provisions sur fonds gérés Sodis Sicar	**(437 423)**	**(437 423)**	**-**	**0%**
Fonds Gérés Wifak Sicar	**11 012 659**	**11 012 659**	**-**	**0%**
Fonds Gérés Wifak Sicar 2009	-	-	-	-
Fonds Gérés Wifak Sicar 2012	701 003	701 003	-	0%
Fonds Gérés Wifak Sicar 2013	250 253	250 253	-	0%
Fonds Gérés Wifak Sicar 2014	839 725	839 725	-	0%
Fonds Gérés Wifak Sicar 2015	960 001	960 001	-	0%
Fonds Gérés Wifak Sicar 2016	3 761 677	3 761 677	-	0%
Fonds Gérés Wifak Sicar 2017	4 500 000	4 500 000	-	0%
Provisions sur fonds gérés Wifak Sicar	**(3 107 105)**	**(1 261 049)**	**(1 846 056)**	**146%**
Revenus des fonds gérés	**53 683**	**299 771**	**(246 088)**	**-82%**
Revenus sur les Fonds Gérés	53 683	299 771	(246 088)	-82%
Titres d'investissement hors Fonds gérés	**-**	**-**	**-**	**-**
Montants bruts	-	-	-	-
Créances rattachées	-	-	-	-
Total	**8 011 814**	**10 103 958**	**-2 092 144**	**-21%**

Note sur le détail des fonds gérés :

Le détail des fonds gérés au 31 Déc 2023 se présente comme suit :

Description	31 déc 2023	Méthode d'évaluation
SOTEMAIL	465 678	Selon le cours moyen boursier du dernier mois de clôture
SOMOCER	480 000	Selon le cours moyen boursier du dernier mois de clôture
OFFICE PLAST	711 404	Selon le cours moyen boursier du dernier mois de clôture
CERAMIQUES DU SUD	470 000	Selon la valeur d'usage
SEFRIM	250 000	Selon la valeur d'usage
SNACKS	-	Selon la valeur d'usage
EL BANNA	3 500 000	Selon la valeur d'usage
ROYAL OLIVE OIL	400 000	Selon la valeur d'usage
CCT	2 000 000	Selon la valeur d'usage
TAIMET	2 000 000	Selon la valeur d'usage
Comptes WIB	735 577	Selon la valeur d'usage
SERPSUD	60 000	Selon la valeur d'usage
MEDFOOD	150 000	Selon la valeur d'usage
ERRYADA IMMOBILIERE	40 000	Selon la valeur d'usage
CERAMIQUES DU SUD	240 000	Selon la valeur d'usage
Total	**11 502 659**	**-**

Les titres non cotés sont évalués selon la valeur d'usage.

Les titres cotés sont évalués selon le cours moyen du dernier mois d'arrêté.

1.5.2 Titres de participation

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

Description	31 déc 2023	31 déc 2022	Variation	%
Titres de participation	169 453	169 453	-	0%
Provisions sur titres de participation	(113 944)	(100 000)	(13 944)	14%
Total	**55 509**	**69 453**	**-13 944**	**-20%**

Les titres de participations se détaillent comme suit :

Titre	% de détention	Valeurs comptables	Provisions
SIBTEL	0,62%	69 353	(13 944)
Med Food SA	3,33%	100 000	(100 000)
Association Professionnelle Tunisienne des Banques et des Etablissements Financiers	0,00%	100	-
Total		**169 453**	**(113 944)**

1.5.3 Parts dans les entreprises liées

Cette sous rubrique se détaille comme suit :

Description	31 déc 2023	31 déc 2022	Variation	%
Parts dans les entreprises liées (*)	33 505 966	33 505 966	-	0%
Total	**33 505 966**	**33 505 966**	**0**	**0%**

(*) Ce compte se détaille comme suit :

Titre	Sège social	% de détention	Capitaux propres au 31 décembre 2023	Résultat au 31 décembre 2023
Wifak Sicar	Immeuble Ines, Bloc B, 3ème étage, Centre Urbain Nord - Tunis	97,83%	1 936 618	57 048
ATTAKAFULIA	15, rue de Jérusalem 1002 Tunis Belvédère	95,90%	31 094 517	1 772 303
Total				

1.5.4 Titres Participatifs

Cette rubrique correspond à l'encours relatif à la souscription à l'emprunt obligataire « Chahadet Zitouna 2017 » pour un principal de 1 500 000 DT remboursable in fine pour une durée totale de 7 ans, en plus des créances rattachées sur titres participatifs qui totalisent un montant de 120 000 DT.

Note 1.6 : Valeurs immobilisées

Les valeurs immobilisées accusent au 31 déc 2023 un solde de 56 270 835 DT contre un solde de 52 918 884 DT au 31 déc 2022 enregistrant ainsi une hausse de 6%.

Description	31 déc 2023	31 déc 2022	Variation	%
Immobilisations incorporelles	**4 153 307**	**4 131 141**	**22 166**	**1%**
Immobilisations incorporelles	10 445 826	8 980 801	1 465 025	16%
Amortissement des immobilisations incorporelles	(6 292 519)	(4 849 660)	(1 442 859)	30%
Immobilisations corporelles	**51 402 630**	**48 648 941**	**2 753 689**	**6%**
Immobilisations corporelles	74 669 390	68 457 303	6 212 087	9%

Amortissement des immobilisations corporelles	(23 266 760)	(19 808 362)	(3 458 398)	17%
Immobilisations encours	**714 898**	**138 802**	**576 096**	**415%**
Immobilisations encours	714 898	138 802	576 096	415%
Total	**56 270 835**	**52 918 884**	**3 351 951**	**6%**

TABLEAU D'AMORTISSEMENT DES IMMOBILISATIONS
Au 31 Décembre 2023
(Exprimé en dinars)

Description	Valeur brute N-1	Acquisitions	Cessions et transferts	Valeur brute N	Amortissements cumulés N-1	Dotations / reprises sur cessions	Amortissements cumulés N	VCN
1) Immobilisations Incorporelles	**8 980 801**	**1 465 024**	**-**	**10 445 825**	**(4 849 660)**	**(1 442 861)**	**(6 292 521)**	**4 153 304**
* Licence	2 485 157	1 304 997		3 790 154	(1 504 037)	(800 872)	(2 304 909)	1 485 245
* Logiciels	6 488 443	160 027		6 648 470	(3 338 426)	(641 985)	(3 980 411)	2 668 059
* Site web	7 201	-		7 201	(7 197)	(4)	(7 201)	-
* Droit au bail	-	-		-	-	-	-	-
2) Immobilisations Corporelles	**68 457 303**	**6 212 088**	**-**	**74 669 391**	**(19 808 362)**	**(3 458 396)**	**(23 266 758)**	**51 402 633**
Immobilisations d'exploitation	**56 335 961**	**5 141 365**	**-**	**61 477 326**	**(11 054 037)**	**(2 236 074)**	**(13 290 111)**	**48 187 215**
* Terrains d'exploitation	10 140 987	4 587 100		14 728 087	-	-	-	14 728 087
* Bâtiments	30 916 797	-		30 916 797	(4 380 127)	(690 177)	(5 070 304)	25 846 493
* Aménagements de bâtiments	15 278 177	554 265		15 832 442	(6 673 910)	(1 545 897)	(8 219 807)	7 612 635
Mobiliers et Matériel de Bureau	**1 791 974**	**83 638**		**1 875 612**	**(958 905)**	(167 546)	**(1 126 451)**	**749 161**
Matériels de Transport	**1 632 488**	**71 000**		**1 703 488**	**(909 134)**	(210 400)	**(1 119 534)**	**583 954**
Matériels Informatique	**7 437 314**	**849 116**		**8 286 430**	**(5 975 860)**	(786 255)	**(6 762 115)**	**1 524 315**
Machines DAB et GAB	**1 114 033**	**31 556**		**1 145 589**	**(909 444)**	(58 121)	**(967 565)**	**178 024**
Coffres Forts	**144 551**	**35 413**		**179 964**	**-**	-	**-**	**179 964**
Autres Immobilisations	**982**	**-**		**982**	**(982)**	-	**(982)**	**-**
3) Immobilisation en cours	**138 802**	**576 096**	**-**	**714 898**	**-**	**-**	**-**	**714 898**
Immobilisations corporelles en cours	17 725	697 173		714 898	0	-	-	714 898
Immobilisations incorporelles en cours	121 077	(121 077)		-	0	-	-	-
TOTAUX	**77 576 906**	**8 253 208**	**-**	**85 830 114**	**(24 658 022)**	**(4 901 257)**	**(29 559 279)**	**56 270 835**

Les immobilisations corporelles en cours accusent au 31/12/2023 un solde de 17 725 Dinars qui se détaille comme suit :

Description	Valeur Brute 31/12/2022	Acquisition / Reclassement 2023	Valeur Brute 31/12/2023
CONSTRUCTIONS EN COURS	-	-	-
AGENCEMENTS ET AMENAGEMENTS EN COURS	17 725	318 493	336 218
MATÉRIELS INFORMATIQUES EN COURS	-	378 680	378 680
Total	**17 725**	**697 173**	**714 898**

Les immobilisations incorporelles en cours accusent au 31/12/2023 un solde de 0 Dinars qui se détaille comme suit :

Description	Valeur Brute 31/12/2022	Acquisition / Reclassement 2023	Valeur Brute 31/12/2023
LOGICIEL EN COURS	121 077	(121 077)	-
Total	**121 077**	**(121 077)**	**-**

Le site Web est évalué selon le coût d'acquisition, d'une valeur de 7 201 DT.

Note 1.7: Autres actifs

Les autres actifs totalisent au 31 déc 2023 un montant de 85 161 362 DT contre un montant de 71 742 671 DT au 31 déc 2022 se détaillant comme suit :

Description	31 déc 2023	31 déc 2022	Variation	%
Comptes d'attente et de régularisation	**15 462 141**	**8 297 627**	**7 164 514**	**86%**
Comptes d'attente	**15 388 534**	**8 239 580**	**7 148 954**	**87%**
Comptes d'attente de la salle de marché	(113 757)	158 300	(272 057)	-172%
Comptes d'attente de la compensation	15 502 291	8 081 280	7 421 011	92%
Comptes de régularisation	73 607	58 047	15 560	27%
Autres	**71 339 923**	**65 197 114**	**6 142 809**	**9%**
Stock de matière, fourniture et timbres	**212 594**	**231 780**	**(19 186)**	**-8%**
Tickets restaurant et bons d'essence en stock	-	-	-	-
Cartes et imprimes en stock	212 594	231 780	(19 186)	-8%
Matériels en stock (Murabaha et Ijara)	**19 121 136**	**36 912 057**	**(17 790 921)**	**-48%**
Etat, impôts et taxes	**5 157 050**	**5 654 627**	**(497 577)**	**-9%**
Dépôts et cautionnements	**927 845**	**844 004**	**83 841**	**10%**
Opérations avec le personnel	**17 735 922**	**13 477 231**	**4 258 691**	**32%**
Autres créances sur l'Etat	**21 643 289**	**2 624 560**	**19 018 729**	**725%**
Débiteurs divers	**4 412 221**	**4 255 457**	**156 764**	**4%**
Charges à répartir	**-**	**-**	**-**	**-**
Autres	**2 129 866**	**1 197 398**	**932 468**	**78%**
Total brut	**86 802 064**	**73 494 741**	**13 307 323**	**18%**
Provisions pour dépréciation des autres actifs	(1 640 702)	(1 752 070)	**111 368**	**-6%**
Total net	**85 161 362**	**71 742 671**	**13 418 691**	**19%**

Les provisions sur les autres actifs se détaillent comme suit :

Description	31 déc 2023	31 déc 2022	Variation	%
Provisions sur Dépôts et Cautionnements	(821 229)	(821 229)	-	0%
Provisions sur Fonds Sociaux Accordé aux Personnels	(20 231)	(20 231)	-	0%
Provisions sur créance D'exploitation Non Bancaires	(478 039)	(496 407)	18 368	-4%
Autres provisions	(321 203)	(414 203)	93 000	-22%
Total	**(1 640 702)**	**(1 752 070)**	**111 368**	**-6%**

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 115 129 535 DT au 31 déc 2023 contre un solde de 130 477 750 DT au 31 déc 2022 se détaillant comme suit :

Description	31 déc 2023	31 déc 2022	Variation	%
Compte Ordinaire chez BCT	-	-	-	-
Wakala Bel Istithmar auprès de la BCT	115 000 000	130 000 000	(15 000 000)	-12%
Dette rattaché sur wakala bel Istithmar auprès de la BCT	129 535	477 750	(348 215)	-73%
Total	**115 129 535**	**130 477 750**	**(15 348 215)**	**-12%**

Note 2.2: Dépôts et avoirs des établissements bancaires et financiers

Les dépôts et avoirs des établissements bancaires et financiers accusent au 31 déc 2023 un montant de 60 953 724 DT contre un montant de 15 185 399 DT au 31 déc 2022 enregistrant ainsi une augmentation de 301%

Description	31 déc 2023	31 déc 2022	Variation	%
Dépôts et avoirs des Etablissements Bancaires	43 022 621	15 185 399	27 837 222	183%
Dépôts et avoirs des Etablissements Financiers	17 931 103	-	17 931 103	-
Total	**60 953 724**	**15 185 399**	**45 768 325**	**301%**

La ventilation des dépôts et avoirs des établissements bancaires et financiers selon qu'ils soient matérialisés ou non par des titres du marché interbancaire.

Description	Matérialisé par des titres du marché interbancaire	Non matérialisé par des titres du marché interbancaire	Total
Dépôts et avoirs des Etablissements Bancaires	-	43 022 621	43 022 621
Dépôts et avoirs des Etablissements Financiers	-	17 931 103	17 931 103
Total	**-**	**60 953 724**	**60 953 724**

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

Description	31 déc 2023	31 déc 2022	Variation	%
Avoirs des Etablissements Bancaires	1 776 348	581 643	1 194 705	205%
Emprunts auprès des Etablissements Bancaires	41 246 273	14 603 756	26 642 517	182%
Dépôts et avoirs des établissements bancaires	**43 022 621**	**15 185 399**	**27 837 222**	**183%**

Les dépôts et avoirs des établissements financiers, se détaillent comme suit :

Description	31 déc 2023	31 déc 2022	Variation	%
Avoirs des Etablissements Financiers	17 931 103	-	17 931 102	-
Dépôts et avoirs des établissements financiers	**17 931 103**	**-**	**17 931 102**	**-**

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

Description	<= 3 mois	Plus de 3 mois et moins d'un an	Plus d'un an et moins de 5 ans	Plus de 5 ans	Total
Etablissements bancaires	**43 022 621**	**0**	**0**	**0**	**43 022 621**
Avoirs en Comptes sur les établissements bancaires	1 776 348	-	-	-	1 776 348
Moudharaba sur les établissements bancaires en dinars	41 000 000	-	-	-	41 000 000
Moudharaba sur les établissements bancaires en devises	-	-	-	-	-
Dettes rattachées sur les prêts aux établissements bancaires	246 273	-	-	-	246 273
Etablissements financiers	**15 531 103**	**2 400 000**	**-**	**-**	**17 931 103**
Avoirs en Comptes sur les établissements financiers	15 531 103	2 400 000	-	-	**17 931 103**
Total	**58 553 724**	**2 400 000**	**-**	**-**	**60 953 724**

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	Co-entreprises	Autres	Total
Dépôts et avoirs des Etablissements Bancaires	-	-	-	43 022 621	43 022 621
Dépôts et avoirs des Etablissements Financiers	-	-	-	17 931 103	17 931 103
Dépôts et avoirs des établissements bancaires	**-**	**-**	**-**	**60 953 724**	**60 953 724**

Note 2.3: Dépôts de la clientèle

Les dépôts et avoirs de la clientèle accusent au 31 déc 2023 un solde de 903 800 834 DT contre un montant de 747 992 618 DT au 31 déc 2022 et se décomposent comme suit :

Description	31 déc 2023	31 déc 2022	Variation	%
Dépôts à vue	**292 266 859**	**276 161 196**	**16 105 663**	**6%**
Dépôts à vue	290 624 682	274 266 868	16 357 814	6%
Dettes rattachées sur dépôts à vue	1 642 177	1 894 328	(252 151)	-13%
Autres dépôts et avoirs de la clientèle	**611 533 975**	**471 831 422**	**139 702 553**	**30%**
Tawfir	**279 878 506**	**227 784 097**	**52 094 409**	**23%**
Tawfir	279 573 650	227 553 047	52 020 603	23%
Dettes rattachées sur tawfir	304 856	231 050	73 806	32%
Istithmar	**256 020 357**	**158 756 257**	**97 264 100**	**61%**
Istithmar en dinars	238 625 298	143 895 705	94 729 593	66%
Dettes rattachées sur istithmar en dinars	5 983 127	5 421 407	561 720	10%
Istithmar en devises	11 249 401	9 371 963	1 877 438	20%
Dettes rattachées sur istithmar en devises	162 531	67 182	95 349	142%
Autres sommes dues à la clientèle	**75 635 112**	**85 291 068**	**(9 655 956)**	**-11%**
Total	**903 800 834**	**747 992 618**	**155 808 216**	**21%**

Le détail des autres sommes dues à clientèle se présente comme suit :

Description	31 déc 2023	31 déc 2022	Variation	%
Autres provisions constituées par la clientèle	57 588 290	68 924 762	(11 336 472)	-16%
Comptes indisponibles	5 094 824	3 397 837	1 696 987	50%
Réserve de Stabilisation de Profit (PER)	771 985	503 726	268 259	53%
Réserve pour Risque d'Investissement (IRR)	185 452	82 267	103 185	125%
Autres comptes	11 994 561	12 382 476	(387 915)	-3%
Total	**75 635 112**	**85 291 068**	**(9 655 956)**	**-11%**

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

	<= 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
Dépôts à vue	290 624 682	-	-	-	-	290 624 682
Tawfir	279 573 650	-	-	-	-	279 573 650
Istithmar	3 330 000	166 343 811	80 200 888	-	-	249 874 699
Autres sommes dues à la clientèle	-	-	-	-	75 635 112	75 635 112
Dettes rattachées	8 092 691	-	-	-	-	8 092 691
Total	**581 621 023**	**166 343 811**	**80 200 888**	**-**	**75 635 112**	**903 800 834**

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

RUBRIQUES	Entreprises Liées	Entreprises Associées	Co-entreprises	Autres	Total
Dépôts à vue	4 449 670	-	-	286 175 012	290 624 682
Tawfir	-	-	-	279 573 651	279 573 651
Istithmar	35 900 000	-	-	213 974 699	249 874 699
Autres sommes dues à la clientèle	89 501	-	-	75 545 611	75 635 112
Dettes rattachées	-	-	-	8 092 691	8 092 691
	40 439 171	**-**	**-**	**863 361 664**	**903 800 835**

Note 2.4: Dettes de financement et ressources spéciales

Au 31 déc 2022, le solde de cette rubrique s'élève à 101 546 358 DT contre un montant de 62 930 857 DT au 31 déc 2022 et se détaille comme suit :

Description	31 déc 2023	31 déc 2022	Variation	%
Emprunts Matérialisés (1)	2 003 461	6 010 384	(4 006 923)	-67%
Ressources Spéciales	-	-	-	-
Emprunts obligataires « conformes aux principes de la finance islamique » (2)	99 542 897	56 920 473	42 622 424	75%
Total	**101 546 358**	**62 930 857**	**38 615 501**	**61%**

❶ Le solde des emprunts matérialisés se subdivise comme suit :

Description	31 déc 2023	31 déc 2022	Variation	%
Emprunts Matérialisés	1 976 923	5 930 769	(3 953 846)	-67%
Dettes rattachées sur emprunts matérialisés	26 538	79 615	(53 077)	-67%
Total	**2 003 461**	**6 010 384**	**(4 006 923)**	**-67%**

❷Le Solde des emprunts obligataires se subdivise comme suit :

Description	31 déc 2023	31 déc 2022	Variation	%
Emprunts obligataires « conformes aux principes de la finance islamique »	93 515 646	55 420 421	38 095 225	69%
Dettes rattachées sur emprunt obligataires	6 027 251	1 500 052	4 527 199	302%
Total	**99 542 897**	**56 920 473**	**42 622 424**	**75%**

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

Description	Entreprises liées	Entreprises associées	Co-entreprises	Autres	Total
Emprunts Matérialisés	-	-	-	2 003 461	2 003 461
Ressources Spéciales	-	-	-	-	-
Emprunts obligataires « conformes aux principes de la finance islamique »	31 592 866	-	-	67 950 031	99 542 897
Total	**31 592 866**	**-**	**-**	**69 953 492**	**101 546 358**

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
Emprunts Matérialisés	1 015 000	988 462	-	-	2 003 461
Ressources Spéciales	-	-	-	-	-
Emprunts obligataires « conformes aux principes de la finance islamique »	9 831 139	10 525 105	55 971 653	23 215 000	99 542 897
Total	**10 846 139**	**11 513 567**	**55 971 653**	**23 215 000**	**101 546 358**

Note 2.5: Autres passifs

Les autres passifs se subdivisent comme suit au 31 déc 2023 et au 31 déc 2022 :

Description	31 déc 2023	31 déc 2022	Variation	%
Provisions pour passifs et charges	3 718 614	6 953 086	(3 234 472)	-47%
Provisions pour passifs et charges	**3 718 614**	**6 953 086**	**(3 234 472)**	**-47%**
Comptes d'attente et de régularisation	**108 705 274**	**126 300 489**	**(17 595 215)**	**-14%**
Comptes d'attente	26 865 384	13 543 762	13 321 622	98%
Comptes de régularisation	12 867 100	29 641 361	(16 774 261)	-57%
Créditeurs divers	**60 917 633**	**75 368 272**	**(14 450 639)**	**-19%**
Fournisseurs	57 277 610	72 194 986	(14 917 376)	-21%
Dépôts du personnel	1 263 580	1 329 698	(66 118)	-5%
Prestataire de services	2 376 443	1 843 588	532 855	29%
Etat, impôts et taxes	**6 534 060**	**5 695 458**	**838 602**	**15%**
Autres	**1 521 097**	**2 051 636**	**(530 539)**	**-26%**
Total Autres passifs	**112 423 888**	**133 253 575**	**(20 829 687)**	**-16%**

* Le détail des provisions pour passifs et charges se détaille comme suit :

Description	31 déc 2023	31 déc 2022
Provision pour congés payés	2 741 465	2 218 184
Provision pour départ à la retraite	-	3 364 742
Provision pour risque fiscal	-	-
Provision pour litige	224 149	362 160
Provision pour risques divers	753 000	1 008 000
Total	**3 718 614**	**6 953 086**

Notes 3- Capitaux propres

Le capital social est fixé à la somme de 150 000 000 DT divisé en 30 000 000 actions nominatives de 5 DT chacune souscrites et libérées intégralement en numéraires. Les actions formant le capital social sont toutes de même nature.

WIFAK INTERNATIONAL BANK dispose de 98 924 actions propres de 5 DT chacune pour un coût total de 694 663 DT.

Au 31 déc 2023, les capitaux propres de « **WIFAK INTERNATIONAL BANK** » ont atteint 167 672 417 DT contre 160 198 671 DT au 31 déc 2022, enregistrant ainsi une augmentation de 5%.

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 assimiles à des capitaux propres	Résultats reportés	Modification comptable	Résultat de l'exercice	Totaux
Capitaux Propres N-1	150 000 000	1 867 419	30 000	1 615 000	17 030 000	(694 663)	677 111	15 437 000	(31 032 972)	-	5 269 776	**160 198 671**
Affectation résultat 2022									5 269 776	-	(5 269 776)	-
Variation de la période							900					900
Résultat de la période.											7 472 846	7 472 846
Capitaux Propres au 31 déc 2023	150 000 000	1 867 419	30 000	1 615 000	17 030 000	(694 663)	678 011	15 437 000	(25 763 196)	**-**	**7 472 846**	**167 672 417**

La ventilation du fonds social selon qu'il soit remboursable ou non remboursable est la suivante :

Rubriques	31/12/2023	31/12/2022
Fonds social remboursable	678 011	677 111
Fonds social non remboursable	-	-
Total	**678 011**	**677 111**

(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 31 décembre 2023 à 48 060 825 DT contre 27 888 541 DT au 31 décembre 2022 et se détaille comme suit :

Description		31 déc 2023	31 déc 2022	Variation	%
Cautions	(1)	47 400 172	27 888 541	19 511 631	70%
Avals	(2)	660 653	-	660 653	-
Total		**48 060 825**	**27 888 541**	**20 172 284**	**72%**

(1) L'encours des cautions se détaille, au 31 décembre 2023, comme suit :

Description	31 déc 2023	31 déc 2022	Variation	%
Cautions en faveur des banques	-	-	-	-
Cautions en faveur des établissements financiers	-	-	-	-
Cautions en faveur de la clientèle	47 400 172	27 888 541	19 511 631	70%
Total	**47 400 172**	**27 888 541**	**19 511 631**	**70%**

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

Rubriques	Entreprises liées	Entreprises associées	Co-entreprises	Autres	Total
Cautions en faveur des banques	-	-	-	-	-
Cautions en faveur des établissements financiers	-	-	-	-	-
Cautions en faveur de la clientèle	66 720	-	-	47 333 452	47 400 172
Total	**66 720**	**-**	**-**	**47 333 452**	**47 400 172**

(2) L'encours des avals se détaille, au 31 déc 2023, comme suit :

Description	31 déc 2023	31 déc 2022	Variation	%
Avals en faveur de la clientèle	660 653	-	660 653	-
Total	**660 653**	**-**	**660 653**	**-**

La ventilation des avals par nature de la relation :

Rubriques	Entreprises liées	Entreprises associées	Co-entreprises	Autres	Total
Avals en faveur de la clientèle	-	-	-	660 653	660 653
Total	**-**	**-**	**-**	**660 653**	**660 653**

Note 4.2: Crédits documentaires

Les crédits documentaires présentent un solde de 20 725 972 DT au 31 déc 2023 se détaillant comme suit :

Description	31 déc 2023	31 déc 2022	Variation	%
Crédits documentaires Import	20 725 972	15 897 965	4 828 007	32%
Total	**20 725 972**	**15 897 965**	**4 828 007**	**32%**

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

Rubriques	Entreprises liées	Entreprises associées	Co-entreprises	Autres	Total
Crédits documentaires Import	-	-	-	20 725 972	20 725 972
Total	**-**	**-**	**-**	**20 725 972**	**20 725 972**

Note 4.3: Engagements donnés

Les engagements donnés s'élèvent, au 31 déc 2023 à 180 769 794 DT contre 130 656 770 DT au 31 déc 2022 enregistrant ainsi une augmentation de 38% et se détaillent comme suit :

Description	31 déc 2023	31 déc 2022	Variation	%
Engagements de financement donnés	**180 769 794**	**130 656 770**	**50 113 024**	**79%**
Crédits à la clientèle confirmés et non encore débloqués	**180 769 794**	**130 656 770**	**50 113 024**	**79%**
Crédits à la clientèle confirmés et non encore débloqués en faveur de la clientèle	180 769 794	130 656 770	50 113 024	**79%**
Crédits à la clientèle confirmés et non encore débloqués MOURABHA	165 810 028	121 525 194	44 284 834	87%
Crédits à la clientèle confirmés et non encore débloqués IJARA	14 959 766	9 131 576	5 828 190	22%
Crédits à la clientèle confirmés et non encore débloqués en faveur des établissements bancaires et financiers	-	-	-	**-**
Total	**180 769 794**	**130 656 770**	**50 113 024**	**38%**

La ventilation des engagements données selon la nature de la relation se détaille comme suit :

Rubriques	Entreprises liées	Entreprises associées	Co-entreprises	Autres	Total
Engagements de financement donnés	**-**	**-**	**-**	**180 769 794**	**180 769 794**
Crédits à la clientèle confirmés et non encore débloqués	-	-	-	180 769 794	**180 769 794**
Crédits à la clientèle confirmés et non encore débloqués en faveur de la clientèle	-	-	-	180 769 794	180 769 794
Crédits à la clientèle confirmés et non encore débloqués MOURABHA	-	-	-	165 810 028	165 810 028
Crédits à la clientèle confirmés et non encore débloqués IJARA	-	-	-	14 959 766	14 959 766
Crédits à la clientèle confirmés et non encore débloqués en faveur des établissements bancaires et financiers	-	-	-	-	-
Total	**-**	**-**	**-**	**180 769 794**	**180 769 794**

Note 4.4: Garanties Reçues

L'encours des garanties reçues s'élève au 31 déc 2023 à 121 165 220 DT contre 129 918 953 DT au 31 déc 2022.

Le solde de cette rubrique se détaille au 31 déc 2023, comme suit :

Description	31 déc 2023	31 déc 2022	Variation	%
Garanties reçues des autres établissements bancaires, financiers et de l'assurance	595 020	414 404	180 616	44%
Garanties reçues de la clientèle	120 570 200	129 504 549	(8 934 349)	-7%
Total	**121 165 220**	**129 918 953**	**(8 753 733)**	**-7%**

Selon la nature :

Description	HYP. Ijara	HYP. Mourabaha	SOTUGAR	Total
Garanties reçues des autres établissements bancaires, financiers et de l'assurance	-	-	595 020	595 020
Garanties reçues de la clientèle	20 733 264	99 836 936	-	120 570 200
Total	**20 733 264**	**99 836 936**	**595 020**	**121 165 220**

Selon qu'il soit douteux ou non :

Description	Garanties sur actifs douteux	Garanties sur actifs non douteux	Total
Garanties reçues des autres établissements bancaires, financiers et de l'assurance	386 185	208 835	595 020
Garanties reçues de la clientèle	72 212 178	48 358 022	120 570 200
Total	**72 598 363**	**48 566 857**	**121 165 220**

(5) Notes explicatives sur l'état de résultat

Note 5.1: Marges et revenus assimilés

Les marges et revenus assimilés s'élève à 109 103 991 DT au 31 déc 2023. Leur détail se présente comme suit :

Description	31 déc 2023	31 déc 2022	Variation	%
Opérations avec les établissements bancaires et financiers	**15 635 608**	**11 006 254**	**4 629 354**	**42%**
Opérations avec la clientèle	**93 468 383**	**70 357 358**	**23 111 025**	**33%**
Portefeuille Murabaha	55 851 583	37 622 346	18 229 237	48%
Portefeuille Ijara	37 434 742	34 510 281	2 924 461	8%
Wakala Bel Istithmar	25 023	-	25 023	-
Profits /Portefeuille sur ressources ordinaires en Devises	1 281 714	255 918	1 025 796	401%
Profits réservés	(1 124 679)	(2 031 187)	906 508	-45%
Autres Marges et revenus assimilés	-	-	-	-
Total	**109 103 991**	**81 363 612**	**27 740 379**	**34%**

Note 5.2: Commissions en produits

Les commissions en produits, totalisant au 31 déc 2023 un solde de 26 016 768 DT enregistrant ainsi une augmentation de 6 800 855 DT par rapport au 31 déc 2022 et se présentent comme suit :

Description	31 déc 2023	31 déc 2022	Variation	%
Chèques, effets, virements, prélèvements et frais de tenue de compte	7 061 658	5 518 024	1 543 634	28%
Commissions sur engagements par signature en TND	1 192 142	750 575	441 567	59%
Commissions sur opérations de commerce extérieur	2 022 359	1 094 104	928 255	85%
Monétiques	1 785 792	1 446 098	339 694	23%
Commissions de Gestion, études et Engagement	11 296 102	8 605 887	2 690 215	31%
Commissions de Banque Directe	400 343	341 458	58 885	17%
Bancassurance	683 332	757 922	(74 590)	-10%
Autres commissions	1 575 040	701 845	873 195	124%
Total	**26 016 768**	**19 215 913**	**6 800 855**	**35%**

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

Au 31 déc 2023, les gains sur portefeuille titres commercial et opérations financières se détaillent comme suit :

Description	31 déc 2023	31 déc 2022	Variation	%
Plus-value de cession sur titres de transaction	-	-	-	-
Moins-value de cession sur titres de transaction	-	-	-	-
Plus-value de réévaluation sur titres de transaction	3 322	3 131	191	6%
Moins-value de réévaluation sur titres de transaction	(4 640)	(4 325)	(315)	7%
Dividendes Reçus sur titres de transaction	1 368	996	372	37%
Gain/Perte net sur opérations de change	2 167 192	3 152 414	(985 222)	-31%
Total	**2 167 242**	**3 152 216**	**(984 974)**	**-31%**

Note 5.4: Revenus du portefeuille d'investissement

Les revenus du portefeuille investissement ont totalisé, au 31 déc 2023 un montant de 173 682 contre 419 770 DT au 31 déc 2022.Le détail se présentent comme suit :

Description	31 déc 2023	31 déc 2022	Variation	%
Marges et revenus assimilés sur titres d'investissement	**53 682**	**299 770**	**(246 088)**	**-82%**
Fonds Gérés	53 682	299 770	(246 088)	-82%
Créances sur l'état	-	-	-	-
Dividendes et revenues assimilés sur titres de participations	**120 000**	**120 000**	**-**	**0%**
Dividendes et revenues assimilés sur parts dans les entreprises liées	**-**	**-**	**-**	**-**
Total	**173 682**	**419 770**	**(246 088)**	**-59%**

Note 5.5: Marges encourues et charges assimilées

Les marges encourues et charges assimilées ont totalisé, au 31 déc 2023 un montant de 60 992 601 DT. Le détail se présentent comme suit :

Description	31 déc 2023	31 déc 2022	Variation	%
Opérations avec les établissements bancaires et financiers	**(11 064 811)**	**(9 042 438)**	**(2 022 373)**	**22%**
Opérations avec la clientèle	**(38 254 962)**	**(25 690 262)**	**(12 564 700)**	**49%**
Marges sur dépôts à vue	(6 879 489)	(5 709 375)	(1 170 114)	20%
Marges sur comptes Tawfir	(12 188 505)	(9 948 288)	(2 240 217)	23%
Marges sur dépôts Isthithmar	(19 186 968)	(10 032 599)	(9 154 369)	91%
Marges sur certificats de dépôts	-	-	-	-
Emprunt et ressources spéciales	**(11 563 291)**	**(6 828 040)**	**(4 735 251)**	**69%**
Autres marges et charges	**(109 537)**	**(96 804)**	**(12 733)**	**13%**
Total	**(60 992 601)**	**(41 657 544)**	**(19 335 057)**	**46%**

Note 5.6 : Commissions Encourues

Les commissions encourues par la banque ont augmenté de 370 657 DT par rapport au 31 déc 2022 pour se situer à un montant de 1 861 288 DT au 31 déc 2022.

Description	31 déc 2023	31 déc 2022	Variation	%
Commissions Encourues sur VISA et MASTERCARD	(1 532 117)	(1 129 214)	(402 903)	36%
Commissions Encourues sur FONDS GERES	(192 398)	(255 620)	63 222	-25%
Commissions Encourues sur SIBTEL	(134 894)	(94 328)	(40 566)	43%
Autres commissions Encourues	(1 879)	(11 469)	9 590	-84%
Total	**(1 861 288)**	**(1 490 631)**	**(370 657)**	**25%**

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 31 déc 2023 un montant de 13 550 193 DT enregistrant une baisse de 3 734 DT au 31 déc 2022. Le détail se présentent comme suit :

Description	31 déc 2023	31 déc 2022	Variation	%
Dotations aux provisions sur créances douteuses	(7 384 857)	(15 639 558)	8 254 701	-53%
Dotations aux provisions collectives Cir BCT 2012-02	(7 519 919)	(4 923 335)	(2 596 584)	53%
Dotations aux provisions pour impôts	-	-	-	-
Dotations aux provisions sur créances additionnelles Cir BCT 2013-21	(2 538 415)	(1 540 448)	(997 967)	65%
Dotation aux provisions sur autres éléments d'actifs et autres risques et charges	(245 000)	(1 445 532)	1 200 532	-83%
Total dotations	**(17 688 191)**	**(23 548 873)**	**5 860 682**	**-25%**
Pertes sur créances	(1 836 988)	(2 239 020)	402 032	-18%
Pertes sur autres éléments d'actifs et autres risques et charges	(500 000)	-	(500 000)	-
Total des dotations et des pertes sur créances	**(20 025 179)**	**(25 787 893)**	**5 762 714**	**-22%**
Reprise sur provisions sur créances douteuses	3 789 804	12 003 412	(8 213 608)	-68%
Reprise sur provisions collectives	-	-	-	-
Reprise sur provisions sur créances additionnelles Cir BCT 2013-21	1 891 698	-	1 891 698	-
Reprise sur provisions sur créances cédées et radiées	-	-	-	-
Reprise sur provisions sur autres éléments d'actifs et autres risques et charges	792 268	230 554	561 714	244%
Total reprises	**6 473 770**	**12 233 966**	**(5 760 196)**	**-47%**
Recouvrement des créances radiées	1 216	-	1 216	-
Total des reprises et des récupérations sur créances	**6 474 986**	**12 233 966**	**(5 758 980)**	**-47%**
Total	**(13 550 193)**	**(13 553 927)**	**3 734**	**0%**

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	31 déc 2023	31 déc 2022	Variation	%
Dotation aux provisions pour dépréciation des titres d'investissement	(1 860 000)	(330 763)	(1 529 237)	462%
Reprise sur provision pour dépréciation des titres d'investissement	-	12 825	(12 825)	-100%
Total	**(1 860 000)**	**(317 938)**	**(1 542 062)**	**485%**

Note 5.9 : Autres Produits d'exploitation :

Les autres produits d'exploitation s'élèvent au 31 déc 2023 à 120 DT contre 8 669 DT au 31 déc 2022.

Description	31 déc 2023	31 déc 2022	Variation	%
Autres produits reçues	120	8 669	(8 549)	-99%
Total	**120**	**8 669**	**(8 549)**	**-99%**

Note 5.10: Les frais de personnel :

Les frais de personnel ont totalisé au 31 Décembre 2023, un montant de 32 979 667 DT, enregistrant ainsi une en hausse de 7 765 078 DT par rapport au 31 Décembre 2022. Leur détail se présente comme suit :

Description	31 déc 2023	31 déc 2022	Variation	%
Rémunération du personnel titulaire	(22 545 960)	(18 342 827)	(4 203 133)	23%
Primes allouées	(1 788 440)	(197 906)	(1 590 534)	804%
Rémunération du personnel stagiaire	-	(7 600)	7 600	-100%
Impôts et taxes sur salaires	(690 725)	(449 520)	(241 205)	54%
Charges sociales	(5 234 799)	(4 113 948)	(1 120 851)	27%
Frais de formation	(362 245)	(300 289)	(61 956)	21%
Autres charges liées au personnel	(2 357 498)	(1 802 499)	(554 999)	31%
Total	**(32 979 667)**	**(25 214 589)**	**(7 765 078)**	**31%**

Note 5.11 : Les charges générales d'exploitation :

Quant aux charges générales d'exploitation, ils ont enregistré une augmentation de 27% pour se situer à un montant de 15 600 781 DT au 31 déc 2023 contre 12 297 652 DT au31 déc 2022. Le détail relatif à cette rubrique se présente comme suit :

Description	31 déc 2023	31 déc 2022	Variation	%
Frais d 'exploitation non bancaires	**(10 324 792)**	**(8 267 228)**	**(2 057 564)**	**25%**
Loyer	(1 990 546)	(1 789 546)	(201 000)	11%
Entretiens et réparations confiés a des tiers	(4 502 602)	(2 942 810)	(1 559 792)	53%
Travaux et façons exécuter par des tiers	(179 164)	(165 443)	(13 721)	8%
Primes d'assurance	(229 060)	(182 518)	(46 542)	25%
Frais d'abonnement	(2 571 523)	(2 130 810)	(440 713)	21%
Frais postaux de télécommunications et de transmission	(851 897)	(1 056 101)	204 204	-19%
Autres charges d'exploitation	**(5 275 989)**	**(4 030 424)**	**(1 245 565)**	**31%**
Impôts et taxes	(111 992)	(59 663)	(52 329)	88%
Fournitures et produits énergétiques consommables	(1 133 830)	(1 201 706)	67 876	-6%
Rémunération d'intermédiaire et honoraire	(2 288 380)	(1 590 444)	(697 936)	44%
Transport et déplacement	(193 987)	(124 342)	(69 645)	56%
Frais divers de gestion	(1 547 800)	(1 054 269)	(493 531)	47%
Total	**(15 600 781)**	**(12 297 652)**	**(3 303 129)**	**27%**

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

Au 31 déc 2023, les dotations aux amortissements et aux provisions sur immobilisations ont enregistré une hausse de 110 959 DT pour se situer à un niveau 4 901 256 DT et qui se détaillent comme suit :

Description	31 déc 2023	31 déc 2022	Variation	%
Dotation aux amortissements des Logiciels	(641 983)	(609 106)	(32 877)	5%
Dotation aux amortissements des Constructions	(690 179)	(795 443)	105 264	-13%
Dotation aux amortissements Matériels et Equipements de Bureaux	(167 546)	(163 700)	(3 846)	2%
Dotation aux amortissements Matériels Informatiques	(786 255)	(1 036 172)	249 917	-24%
Dotation aux amortissements du Matériels de Transports	(210 400)	(154 747)	(55 653)	36%
Dotation aux amortissements DES DAB, GAB et Automates	(58 121)	(140 753)	82 632	-59%
Dotation aux amortissements des Serveurs	-	-	-	-
Dotation aux amortissements des Immobilisations de faible valeurs	-	(1)	1	-100%
Dotation aux amortissements Droit d'usage	(800 872)	(412 023)	(388 849)	94%
Dotation aux amortissements des Agencements et aménagements	(1 545 896)	(1 476 912)	(68 984)	5%
Dotation au Résorption des frais préliminaires	-	-	-	-
Dotation aux amortissements Site Web	(4)	(1 440)	1 436	-100%
Total	**(4 901 256)**	**(4 790 297)**	**(110 959)**	**2%**

Note 5.13 : Solde en gains/pertes provenant des autres éléments ordinaires

Au 31 déc 2023, le solde en gains/pertes provenant des autres éléments ordinaires enregistre une hausse de 1 467 002 DT pour se situer à un niveau de 2 135 052 DT, et qui se détaille comme suit :

Description	31 déc 2023	31 déc 2022	Variation	%
Perte ordinaire	(119 696)	(1 138 322)	1 018 626	-89%
Autres	1 202 306	1 600 000	(397 694)	-25%
Plus-value sur cession d'immobilisation	877 509	89 262	788 247	883%
Plus-value sur cession d'actifs récupérable	174 933	117 110	57 823	49%
Total	**2 135 052**	**668 050**	**1 467 002**	**220%**

Note 5.14 : Impôts sur les bénéfices

L'impôt sur les bénéfices présente un solde de 307 856 DT au 31 déc 2023.

Le détail des déficits reportés et amortissements différés se détaille comme suit :

	Exercice 2020	Exercice 2021	Exercice 2022	Exercice 2023
Déficits reportés				
Déficit reportés 2017	1 729 032	1 729 032		
Déficit reportés 2018	2 577 624	2 577 624		
Déficit reportés 2019	11 524 058	11 524 058	3 206 568	
Déficit reportés 2020		520 297	520 297	
Total déficits reportés	**15 830 714**	**16 351 011**	**3 726 865**	**-**
Amortissements différés				
Amortissement différé 2017	2 052 067	2 052 067		
Amortissement différé 2018	2 723 450	2 723 450		
Amortissement différé 2019	3 181 737	3 181 737		
Amortissement différé 2020	4 039 436	4 039 436	3 402 269	
Amortissement différé 2021		4 282 007	4 282 007	
Total amortissements différés	**11 996 690**	**16 278 697**	**7 684 276**	**-**

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 70 367 DT au 31 déc 2023.

Note 5.16 : Résultat par action

Description	31 déc 2023	31 déc 2022
Résultat net	7 472 846	5 269 776
Nombre moyen d'actions	30 000 000	30 000 000
Résultat de base par action (en DT)	**0,249**	**0,176**
Résultat dilué par action (en DT)	**0,249**	**0,176**

Note 5.17 : Réinvestissement exonéré :

La Banque a opté pour le réinvestissement de son bénéfice réalisé à hauteur de 2 680 000 Dinars sous forme de fonds gérés confiés à la WIFAK SICAR et ce, sans minimum d'impôts.

Ces fonds seront employés au minimum à hauteur de 75% dans les investissements réalisés dans les zones de développement régional y compris dans la reprise des entreprises en difficultés économiques ; et/ou dans le secteur agricole ou de la pêche.

(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 131 022 209 DT à 104 921 109 DT enregistrant une diminution de 26 101 101 DT. Cette diminution est expliquée par des flux de trésorerie négatifs provenant des activités d'exploitation à hauteur de 54 096 260 DT, et des activités d'investissement à hauteur de 6 147 120 DT ainsi que des flux de trésorerie positifs provenant des activités de financement pour 34 142 279 DT.
L'examen de ces trois flux fait ressortir les principales constatations suivantes :

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

Le flux de trésorerie net provenant aux activités d'exploitation est établi à -54 096 260 DT au 31 décembre 2023. Il s'explique notamment par :

Flux nets positifs :

Les flux nets des produits encaissés par rapport aux charges décaissées d'exploitation pour 135 731 369 DT,
La variation des dépôts de la clientèle nette de retraits pour 155 329 493 DT,

Flux nets négatifs :

Des charges d'exploitation bancaires décaissées de -57 901 043 DT
La variation des prêts à la clientèle nette de remboursement pour -207 424 934 DT ;
Les décaissements nets effectués pour le compte du personnel et des créditeurs divers pour -37 304 475 DT.
Les flux de trésorerie affectés aux autres activités d'exploitation -42 148 448 DT.

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

Les flux trésorerie affectés aux activités d'investissement sont établis à -6 147 120 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 aux activités de financement :

Ces flux de trésorerie positifs net de 34 142 279 DT proviennent principalement de l'encaissement d'emprunt obligataire pour 50 000 000 DT et des remboursements des emprunts pour 15 858 621 DT.

7) : Note sur les parties liées :

Les parties liées de la société se détaillent comme suit :

Parties Liées	Nature de la relation
WIFAK SICAR	Filiale
NAJIBA HAMROUNI	Descendant Actionnaire PP> 5% K
MOHAMED SAIDANE BEN ABDELWAHEB	Actionnaire Direct et Membre CA
Islamic corportaion for the developement of the private sector	
Les administrateurs, le président du conseil d'administration et le directeur général	Sociétés siégeant au conseil et a des dirigeants communs avec WIB
Sociétés appartenant au Groupe Ben Ayed	
INNOV-ALLIANCE-TECH S.A	
Société C.C.P.S	
Société d'étude et de construction métallique	
Société ELECTRIA	
Société INTER FER FORGE	
Société INTERCHAUX	
Société INTERMETAL SA	
Société METALSHIP	
Société Nouvelle de Construction SNC	
Société Nouvelle de Coupe Industrielle	
Société PROSID	
Société PROSID SUD	
Société ROYAL OLIVE OIL	
Société SAMFI « SARL »	
Société Sens Inverse	
Société SITEL	
Société Technique Industrielle et Commerciale	
Société TOUTALU	
Société TRANSIDER	
STE CONSULTING & MANAGEMENT PARTNERS CMP	
STE PIMA	
STE PLASTIC SIPA SUD	
STE PRO PARTS	
STE ROYAL TRADING	
STE SIAME	
STE GLOBAL METAL COMPANY	
STE MEDIKA TECH	
STE SUD METAL	
STE DES PRODUITS SIDERURGIQUES DU CENTRE	
STE COLLECTE ET RECYCLAGE METAUX	
STE SOTIC	
STE LE MEUBLE	
STE TUNISIE DISTRIBUTION MEUBLES	
STE INDEPENDANT TRADING COMPANY	
STE TSI CLIENTELE	

STE IMMOBILIERE CONTOMPORAINE
STE COTUNAL

STE MAYAR D'EAU CONDITIONNEE

STE IPS ENERGY

STE LE PANNEAU

STE HISTORY FITNESS

STE BEN AYED CONSEIL ET MANAGEMENT

STE LE FRIGO

STE PROREPAR

STE DE VALORISATION ET VENTE DES METAUX

STE PIMA RENTAL

STE COPIA

STE NOUVELLE DE L'INDUSTRIE DES METAUX

STE GLOBAL ACIER

Sociétés appartenant au Groupe HAMROUNI
STE SOTUNAL
STE TUN DE FABRICATION METAL ET MOUSSE
STE COMPTOIR DE COMMERCE GLE ET PDTS CHIMIQUES
STE IND DE RESINE ET DE COLRCES
STE POLYFLEX
STE CHIMICOULEURS EMBALLAGES METTALIQUES
STE SOTUNAL TRADING
STE CTTM
STE COMPAGNIE DE RESINE DIVERSES CRD
STE COMPTOIRS SFAXIENS
STE JERBA TOURISME ET LOISIRS

Conventions de financement conclues avec les sociétés du groupe HEDI BEN AYED :

Les opérations réalisées avec les sociétés appartenant au groupe l'administrateur Mr. **HEDI BEN AYED** concernent **112** contrats IJARA et **147** contrats de financement (MURABAHA et autres financements bancaires) et se détaillent comme suit :

Nom / Raison sociale	CIF	Nombre de contrats en cours	En cours au 31/12/2023	Impayés au 31/12/2023	Produits au 31/12/2023
Financements IJARA		**112**	**3,246,384.298**	**-73,008.912**	**292,447.391**
Société PROSID	**6073**	16	364,550.603	-1.390	43,763.784
Société ELECTRIA	**7973**	3	3.000	-36.748	97.089
Société INTERMETAL SA	**2946**	10	502,656.608	-1.190	52,956.523
Société Nouvelle de Construction SNC	**6140**	21	46,965.211	-51,789.792	1,142.246
Société Technique Industrielle et Commerciale	**3855**	6	19,700.747	0.000	3,233.038
Société TRANSIDER	**6059**	1	1.000	-18.780	0.000
Société Nouvelle de Coupe Industrielle	**8968**	1	-0.001	-2.380	0.000
Société Sens Inverse	**9001**	4	78,514.942	-67.722	4,646.899
Société SAMFI « SARL »	**10310**	4	66,303.254	-106.334	2,578.829
Société METALSHIP	**7952**	1	1.001	425.573	0.000
Société INTER FER FORGE	**11537**	1	1.000	-22.880	0.000
Société C.C.P.S	**2922**	1	1.001	-14.819	14.736
Société PROSID SUD	**11403**	2	309,246.313	-56.623	34,414.150
Société d'étude et de construction métallique	**13605**	2	2.000	0.000	0.000
Société INTERCHAUX	**13986**	5	2,338.024	-5.322	1,266.807
Société ROYAL OLIVE OIL	**15540**	1	212,455.225	0.000	22,247.136
Société TOUTALU	**50774**	6	108,755.272	-1.901	14,626.638
STE PIMA	**53682**	1	35,427.643	0.000	8,060.668
STE PRO PARTS	**75421**	1	1.000	0.000	0.000
STE PLASTIC SIPA SUD	**69004**	2	53,150.596	0.000	1,127.978
INNOV-ALLIANCE-TECH S.A	**56849**	3	78,894.323	0.000	12,160.697
STE ROYAL TRADING	**78862**	3	115,868.475	-547.169	8,963.748
STE CONSULTING & MANAGEMENT PARTNERS CMP	**82436**	2	71,463.406	-1,442.284	7,593.252
STE COLLECTE ET RECYCLAGE METAUX	**94806**	4	139,593.029	0.018	22,542.143
INDEPENDANT TRADING COMPANY	**51340**	1	145,561.865	-1.348	6,674.001
STE COPIA	**75505**	1	70,793.012	-12,351.039	2,664.742
STE PROREPAR	**94146**	3	4,679.819	0.000	2,331.175
STE PIMA RENTAL	**77345**	2	525,987.737	-6,935.723	16,121.644
STE NOUVELLE DE L'INDUSTRIE DES METAUX	**83393**	1	50,303.260	0.000	7,685.095
STE MAYAR D'EAU CONDITIONNEE	**53137**	1	168,253.279	0.000	8,238.373
STE DES PRODUITS SIDERURGIQUES DU CENTRE	**93206**	2	74,911.654	-31.059	7,296.000
MOURABAHA et autres financements bancaires		**147**	**34,081,332.411**	**0.000**	**2,737,903.011**
Société Technique Industrielle et	**3855**	3	1,662,063.847	0.000	269,330.729

Commerciale					
Société INTERMETAL SA	**2946**	5	2,097,067.222	0.000	127,687.640
Société PROSID	**6073**	5	4,428,227.755	0.000	316,057.083
Société PROSID SUD	**11403**	21	2,719,880.485	0.000	305,710.825
INNOV-ALLIANCE-TECH S.A	**56849**	13	254,998.583	0.000	42,298.891
Société Nouvelle de Construction SNC	**6140**	5	1,658,035.380	0.000	148,369.381
Société SAMFI « SARL »	**10310**	1	831,031.924	0.000	74,948.219
Société TOUTALU	**50774**	17	651,861.007	0.000	51,386.745
STE MEDIKA TECH	**62378**	1	0.000	0.000	294.461
STE COLLECTE ET RECYCLAGE METAUX	**94806**	7	110,085.015	0.000	15,658.131
STE PLASTIC SIPA SUD	**69004**	13	902,711.705	0.000	30,643.490
STE PRO PARTS	**75421**	4	77,517.540	0.000	9,598.574
STE ROYAL TRADING	**78862**	33	10,993,402.500	0.000	619,041.558
STE NOUVELLE DE L'INDUSTRIE DES METAUX	**83393**	2	452,024.054	0.000	27,173.713
STE SITEL	**8016**	6	169,202.542	0.000	7,019.035
STE DES PRODUITS SIDERURGIQUES DU CENTRE	**93206**	5	883,565.810	0.000	45,107.482
STE DE VALORISATION ET VENTE DES METAUX	**104710**	1	166,292.292	0.000	13,730.608
STE MAYAR D'EAU CONDITIONNEE	**53137**	2	461,106.913	0.000	4,484.251
COTUNAL	**50759**	2	2,590,730.483	0.000	318,922.186
INDEPENDANT TRADING COMPANY	**51340**	1	2,971,527.354	0.000	310,440.009
TOTAL		**259**	**37,327,716.709**	**-73,008.912**	**3,030,350.402**

Les opérations réalisées avec les sociétés appartenant au groupe l'administrateur Mr. **HEDI BEN AYED** au 31 Décembre 2023 concernent **15** contrats IJARA et **82** contrats de financement (MURABAHA et autres financements bancaires) et se détaillent comme suit :

Nom / Raison sociale	CIF	Nombre de contrats au cours de l'exercice 2023	Financement HT	En cours au 31/12/2023	Impayés au 31/12/2023	Produits au 31/12/2023	COMMISSIONS HTVA	TVA	COMM TTC
Financements IJARA		**15**	**2,068,632.752**	**1,791,318.375**	**0.000**	**102,305.287**	**4,450.000**	**845.500**	**5,295.500**
Société INTERMETAL SA	**2946**	1	187,680.622	160,071.615	0.000	16,188.943	250.000	47.500	297.500
STE DES PRODUITS SIDERURGIQUES DU CENTRE	**93206**	1	53,818.227	41,769.816	0.000	3,358.860	250.000	47.500	297.500
Société Sens Inverse	**9001**	1	84,985.034	78,511.941	0.000	4,646.899	300.000	57.000	357.000
STE DES PRODUITS SIDERURGIQUES "PROSID"	**6073**	3	452,056.424	332,241.138	0.000	34,486.564	800.000	152.000	952.000
Société SAMFI « SARL »	**10310**	1	69,811.084	66,300.254	0.000	2,578.829	300.000	57.000	357.000
Société TOUTALU	**50774**	1	101,870.000	87,765.706	0.000	11,118.738	500.000	95.000	595.000
STE PLASTIC SIPA SUD	**69004**	1	53,019.067	52,143.013	0.000	492.735	300.000	57.000	357.000
INNOV-ALLIANCE-TECH S.A	**56849**	1	42,085.580	38,857.080	0.000	4,405.709	250.000	47.500	297.500
STE ROYAL TRADING	**78862**	1	108,514.445	72,632.985	0.000	3,276.240	300.000	57.000	357.000
INDEPENDANT TRADING COMPANY	**51340**	1	155,574.109	145,561.866	0.000	6,674.001	300.000	57.000	357.000
STE COPIA	**75505**	1	91,619.109	70,793.012	0.000	2,664.742	300.000	57.000	357.000
STE PIMA RENTAL	**77345**	1	488,001.000	476,416.670	0.000	4,174.654	300.000	57.000	357.000
STE MAYAR D'EAU CONDITIONNEE	**53137**	1	179,598.051	168,253.279	0.000	8,238.373	300.000	57.000	357.000
Financements MOURABAHA		**82**	**44,594,653.904**	**23,476,386.023**	**0.000**	**1,457,146.668**	**117,183.310**	**22,264.829**	**139,448.139**
Société Technique Industrielle et Commerciale	**3855**	2	3,109,125.760	0.000	0.000	119,434.330	7,772.814	1,476.835	9,249.649
Société INTERMETAL SA	**2946**	5	2,295,797.523	1,289,743.363	0.000	127,687.640	4,774.166	907.092	5,681.258

Société PROSID SUD	**11403**	9	2,032,174.820	1,037,479.478	0.000	119,434.330	10,160.874	1,930.566	12,091.440
ROYAL TRADING	**78862**	18	18,124,672.500	10,993,402.500	0.000	327,807.927	45,311.681	8,609.219	53,920.901
INNOV ALLIANCE TECH SA	**56849**	3	164,062.670	118,760.600	0.000	3,501.022	820.313	155.860	976.173
Société TOUTALU	**50774**	8	295,875.440	171,454.047	0.000	10,844.478	1,479.377	281.082	1,760.459
STE DES PRODUITS SIDERURGIQUES DU CENTRE	**93206**	3	883,565.810	883,565.810	0.000	13,691.338	4,417.829	839.388	5,257.217
STE COLLECTE ET RECYCLAGE METAUX	**94806**	1	49,465.100	0.000	0.000	1,596.557	494.651	93.984	588.635
STE COTUNAL	**50759**	3	4,771,356.875	2,590,730.483	0.000	318,922.186	12,238.509	2,325.317	14,563.826
INDEPENDANT TRADING COMPANY	**51340**	1	6,854,556.077	2,971,527.354	0.000	310,440.009	10,767.935	2,045.908	12,813.843
STE DES PRODUITS SIDERURGIQUES "PROSID"	**6073**	1	1,190,869.000	1,190,869.380	0.000	11,137.180	2,977.173	565.663	3,542.835
STE PLASTIC SIPA SUD	**69004**	13	1,333,231.200	902,711.705	0.000	30,643.490	3,333.078	633.285	3,966.363
STE PRO PARTS	**75421**	4	263,016.600	77,517.540	0.000	9,598.574	1,315.083	249.866	1,564.949
STE NOUVELLE DE L'INDUSTRIE DES METAUX	**83393**	2	2,355,880.309	452,022.016	0.000	27,173.713	5,964.805	1,133.313	7,098.119
STE SITEL	**8016**	6	207,120.570	169,202.542	0.000	7,019.035	1,035.603	196.765	1,232.367
STE DE VALORISATION ET VENTE DES METAUX	**104710**	1	200,000.000	166,292.292	0.000	13,730.608	2,000.000	380.000	2,380.000
STE MAYAR D'EAU CONDITIONNEE	**53137**	2	463,883.650	461,106.913	0.000	4,484.251	2,319.418	440.689	2,760.108
TOTAL		**97**	**46,663,286.656**	**25,267,704.398**	**0.000**	**1,559,451.955**	**121,633.310**	**23,110.329**	**144,743.639**

Conventions de financement conclues avec l'administrateur Mr. HEDI BEN AYED :

« WIFAK INTERNATIONAL BANK » a financé par un contrat MOURABAHA sur une durée de 10 ans, l'acquisition par son administrateur Mr. HEDI BEN AYED d'un terrain pour un prix d'achat égal à **6 540 912 DT** moyennant une marge égale à **2 620 825 DT** et sans commission d'étude. Les produits enregistrés au titre de ce contrat au 31 Décembre 2023 se sont élevés à **245 246 DT**.

Conventions de financement conclues avec Mr. MOHAMED SAIDANE BEN ABDELWAHEB :

« WIFAK INTERNATIONAL BANK » a financé par un contrat MOURABAHA MASKEN sur une durée de 7 ans, pour un prix d'achat égal à **6 540 912 DT** moyennant une marge égale à **1 548 959 DT** et avec commission d'étude **13 388DT en TTC**. Les produits enregistrés au titre de ce contrat au 31 Décembre 2023 se sont élevés à **321 000 DT**.

Conventions de financement conclues avec Mme. NAJIBA HAMROUNI :

« WIFAK INTERNATIONAL BANK » a financé par un contrat MOURABAHA MASKEN sur une durée de 304 jours, pour un prix d'achat égal à **1 280 000 DT** moyennant une marge égale à **97 600DT.** Les produits enregistrés au titre de ce contrat au 31 Décembre 2023 se sont élevés à **97 600 DT**.

WIFAK SICAR

Conventions de fonds gérés conclues avec la société WIFAK SICAR

Par ailleurs, les sommes placés par la société sous forme de fonds gérés au cours des exercices antérieurs totalisent d'un montant de **11 012 660 DT** se détaillent comme suit :

- Placement au cours de l'exercice 2017 de **4 500 000 DT** sous forme de fonds à capital risque. Une convention a été signée à cet effet en date du **8 Mai 2017**. Les commissions de gestion de ce fonds se sont élevées au titre de l'exercice **2023** à **67 500 DT.**
- Placement au cours de l'exercice 2016 de **4 500 000 DT** sous forme de fonds à capital risque. Une convention a été signée à cet effet en date du **31 Décembre 2015**. Les commissions de gestion de ce fonds se sont élevées au titre de l'exercice **2023** à **56 425 DT.**
  - Une restitution de **738 323DT** a été effectué au cours de l'année 2022.
- Placement au cours de l'exercice 2015 de **1 400 000 DT** sous forme de fonds à capital risque. Une convention a été signée à cet effet en date du **31 Décembre 2014**. Les commissions de gestion de ce fonds se sont élevées au titre de l'exercice **2023 à 19 200 DT.**
  - Une restitution de **439 999DT** a été effectué au cours de l'année 2022.
- Placement au cours de l'exercice 2014 de **1 400 000 DT** sous forme de fonds à capital risque. Une convention a été signée à cet effet en date du **31 Décembre 2013**. Les commissions de gestion de ce fonds se sont élevées au titre de l'exercice **2023** à **12 596 DT**.
  - Une restitution de **560 275DT** a été effectué au cours de l'année 2022.
- Placement au cours de l'exercice 2013 de **2 000 000 DT** sous forme de fonds à capital risque. Une convention a été signée à cet effet en date du **31 Décembre 2012**. Les commissions de gestion de ce fonds se sont élevées au titre de l'exercice **2023** à **3 754 DT**.
  - Une restitution de **1 749 747DT** a été effectué au cours de l'année 2022
- Placement au cours de l'exercice 2012 de **1 000 000 DT** sous forme de fonds à capital risque. Une convention a été signée à ce titre en date du **31 Décembre 2011**. Les commissions de gestion de ce fonds se sont élevées au titre de l'exercice **2023** à **10 515 DT**.
  - Une restitution de **298 997DT** a été effectué au cours de l'année 2022
- Placement au cours de l'exercice 2009 de **500 000 DT** sous forme de fonds à capital risque. Une convention a été signée à ce titre en date du **30 Décembre 2009**.
  - Une restitution totale a été effectué au cours de l'année 2022

✓ Les encours de fonds gérés au 31/12/2023 atteint un solde de **11 012 660DT**.

ASSURANCES ATTAKAFULIA

En application de conventions conclues, antérieurement à l'exercice 2023, avec la Société Assurance Attakafulia, Wifak Bank a constaté en 2023, parmi ses produits, des Commissions au titre des*"* contrats Ijara *» pour* la somme de 613 298 DT.

En application de ces mêmes conventions, Wifak Bank a constaté des charges au titre des Contrats *"responsabilité civile et multirisques "* pour la somme de 124 832 DT ainsi qu'au titre des Contrats *"Assurance Voitures "* pour la somme de 56 366 DT et au titre des contrats « assurances maladie » pour la somme de 47 861 DT.

Wifak Bank a supporté, en 2023, une charge de 3 742 524 DT au titre de la rémunération des emprunts obligataires selon les principes islamiques émis par la Banque et souscrits par la société Assurance Attakafulia en 2019, 2020, 2021, 2022 et 2023 pour un montant de 41 930 000 DT.

Wifak Bank a continué en 2023, à rémunérer les comptes de dépôts à vue rémunérés ouverts par la société Assurance Attakafulia antérieurement à l'exercice.
Les charges courues en 2023, par Wifak Bank, à ce titre, totalisent 84 642 DT et le solde de ces comptes s'élève, au 31 décembre 2023, à 753 242 DT.

La société Assurance Atakafulia a continué, en 2023, à placer ses excédents de liquidité auprès de Wifak Bank sous forme de contrats Istithmar. Les charges encourues en 2023, par Wifak Bank, au titre desdits contrats, totalisent 1 826 326 DT et le solde de ces placements s'élève, au 31 décembre 2023, à 35 900 000 DT.

La société « ASSURANCES ATTAKAFULIA » a souscrit en 2018 aux titres participatifs « CHAHADET WIFAK BANK 2018 » émis par « WIFAK INTERNATIONAL BANK » pour un montant de 4 000 000 DT. Les charges encourus en 2023 totalisent un solde de 340 000 DT.

La société « ASSURANCES ATTAKAFULIA » a conclu une convention cadre stratégique et opérationnelle avec « WIFAK INTERNATIONAL BANK » ayant pour objet de mettre à la disposition de « ASSURANCES ATTAKAFULIA » les compétences de la banque en matière de gestion. Le montant de la rémunération, la périodicité de la facturation et les conditions de paiement seront fixés d'un commun accord entre les parties, dans le cadre d'une convention spécifique ou d'un avenant pour chaque prestation à réaliser.

Obligations et engagements de la société envers ses dirigeants

Les obligations et engagements envers les dirigeants tels que visés à l'article 200 (nouveau) II § 5 du Code des Sociétés Commerciales, se détaillent comme suit :

- La rémunération du Directeur Général au titre de l'exercice 2023, est fixée par décision du Conseil d'Administration du 31 janvier 2023 à un montant net annuel de 305 000 DT. Le Conseil d'Administration réuni le 24 mars 2023, a décidé d'allouer au Directeur Général une rémunération variable (indemnité) nette égal à 5% des bénéfices nets à imputer sur l'exercice 2023.

  Au 31 décembre 2023, cette gratification qui a été comptabilisée pour un montant de 373 642 DT en net, n'a pas été encore réglée. La rémunération brute servie courant l'exercice 2023, totalise un montant de 1 066 123 DT.

En outre, le Directeur Général bénéficie de la prise en charge des cotisations de la sécurité sociale, de l'assurance multirisques et des avantages en nature composés principalement d'une voiture de fonction et de 500 litres de carburant par mois.

- La rémunération du directeur général adjoint au titre de l'exercice 2023 est fixée par décision du Conseil d'Administration du 31 janvier 2023 à un montant net annuel de 210 000 DT. Le Conseil d'Administration réuni le 24 mars 2023, a décidé d'allouer au Directeur Général adjoint une rémunération variable (indemnité) nette égal à 8 mensualités à imputer sur l'exercice 2023.

Au 31 décembre 2023, cette gratification qui a été comptabilisée pour un montant de 140 719 DT en net, n'a pas été encore réglée. La rémunération brute servie courant l'exercice 2023, totalise un montant de 364 425 DT.

En outre, le Directeur Général adjoint bénéficie de la prise en charge des cotisations de la sécurité sociale, de l'assurance multirisques et des avantages en nature composés principalement d'une voiture de fonction.

- La rémunération des membres du Conseil d'Administration pour l'exercice 2023, est fixée par l'Assemblée Générale Ordinaire réunie le 28 avril 2023 à :
  - ✓ Un montant net de 4 000 DT par membre représentant les jetons de présence aux réunions du Conseil d'Administration à percevoir au titre de chaque séance,
  - ✓ Un montant net de 1 500 DT par membre représentant les jetons de présence aux réunions des comités permanent d'audit et des comités de risques à percevoir au titre de chaque séance.

De même, ladite Assemblée Générale Ordinaire décide de fixer les honoraires des membres du comité de contrôle, de conformité et des normes bancaires islamiques comme suit :

* Une indemnité annuelle nette de 12 000 DT par membre

* Des jetons de présence de 1 000 DT net par membre et par réunion

- Les rémunérations revenant aux administrateurs au titre de l'exercice 2023, s'élèvent à un montant brut de 372 500 DT dont 225 000 DT au titre des jetons de présence aux réunions du Conseil d'Administration. Les rémunérations revenant aux membres du comité de contrôle, de conformité et des normes bancaires islamiques, au titre de l'exercice 2023, s'élèvent à un montant brut de 63 750 DT.

Evènements postérieurs

Les présents états financiers ont été autorisés pour publication par le Conseil d'Administration du 29 Mars 2024. Par conséquent, ils ne reflètent pas les évènements survenus après cette date. A ce titre, aucun évènement postérieur au 31 Décembre 2023 nécessitant une note ou une modification des comptes, n'est parvenu.

RAPPORT GENERAL DES COMMISSAIRES AUX COMPTES

ETATS FINANCIERS ARRETES AU 31 DECEMBRE 2023

Mesdames, Messieurs les actionnaires

I. RAPPORT SUR L'AUDIT DES ETATS FINANCIERS

1. OPINION

En exécution de la mission qui nous a été confiée par votre Assemblée Générale Ordinaire, nous avons effectué l'audit des états financiers de « WIFAK INTERNATIONAL BANK » qui comprennent le bilan et l'état des engagements hors bilan arrêtés au 31 Décembre 2023, l'état de résultat et l'état de flux de trésorerie pour l'exercice clos à cette date, ainsi qu'un résumé des principales méthodes comptables et d'autres notes explicatives. Ces états financiers, annexés au présent rapport, font apparaître un total bilan de 1 461 526 756 Dinars et un résultat bénéficiaire de 7 472 846 Dinars.

A notre avis, les états financiers ci-joints présentent sincèrement, dans tous leurs aspects significatifs, la situation financière, de la banque au 31 Décembre 2023 ainsi que les résultats de ses opérations et de ses flux de trésorerie pour l'exercice clos à cette date, conformément au système comptable des entreprises en vigueur en Tunisie.

2. FONDEMENT DE L'OPINION

Nous avons effectué notre audit selon les normes professionnelles d'audit applicables en Tunisie. Les responsabilités qui nous incombent en vertu de ces normes sont plus amplement décrites dans la section « Responsabilités de l'auditeur pour l'audit des états financiers » du présent rapport. Nous sommes indépendants de la banque conformément aux règles de déontologie qui s'appliquent à l'audit des états financiers en Tunisie, et nous nous sommes acquittés des autres responsabilités déontologiques qui nous incombent selon ces règles. Nous estimons que les éléments probants que nous avons obtenus sont suffisants et appropriés pour fonder notre opinion d'audit.

3. QUESTIONS-CLES DE L'AUDIT

Les questions-clés de l'audit sont les questions qui, selon notre jugement professionnel, ont été les plus importantes dans l'audit des états financiers de la période considérée. Ces questions ont été traitées dans le contexte de notre audit des états financiers pris dans leur ensemble et aux fins de la formation de notre opinion sur ceux-ci, et nous n'exprimons pas une opinion distincte sur ces questions.

Nous avons déterminé que les questions décrites ci-après, constituent les questions-clés de l'audit qui doivent être communiquées dans notre rapport :

3.1. Evaluation des engagements de la clientèle

Risque identifié

La banque est exposée au risque de contrepartie aussi bien sur son portefeuille d'engagements directs que sur les engagements par signature, donnés à la clientèle. Ce risque, inhérent à l'activité bancaire, constitue une zone d'attention majeure en raison de l'importance du jugement nécessaire à son estimation et de l'importance significative du poste des créances sur la clientèle, présentant au 31/12/2023 un solde de 995 896 901 Dinars, dans le bilan de la banque (68%), et de celle du coût net du risque associé (Dotation nette de13 597 461 Dinars) dans le résultat de l'exercice.

Les règles et méthodes comptables se rapportant à l'évaluation et la comptabilisation des créances douteuses et de leurs dépréciations, de même que des compléments d'information sur ces postes des états financiers annuels sont donnés dans les notes annexes aux états financiers annuels au paragraphe « 2-6 : Evaluation des engagements et des provisions y afférentes ».

Du fait que l'évaluation des engagements et l'estimation des provisions impliquant un niveau du jugement important et compte tenu de l'importance des engagements de la clientèle, nous considérons que cette rubrique constitue un élément-clé d'audit.

Procédures d'audit mises en œuvre en réponse à ce risque

Nous avons obtenu une compréhension des procédures mises en place par la banque, et avons évalué la correcte mise en œuvre des contrôles-clés, de même que leur capacité à prévenir et/ou détecter les anomalies significatives, en mettant l'accent sur :

- La politique de la banque en matière de couverture des risques de contrepartie ;
- Le mécanisme de contrôle mis en place en ce qui concerne le processus de dépréciation des engagements sur la clientèle ;
- La fiabilité des informations fournies par la banque au sujet des clients dont les encours présentent des indicateurs de perte de valeur ;
- Les procédures et contrôles définis par la banque en vue d'assurer la gestion du risque de contrepartie, d'identifier les clients à classer et à provisionner et de déterminer le niveau minimum de provision requis par la réglementation bancaire.
- Les valeurs de garanties retenues lors de la détermination des provisions ;
- Le caractère approprié des informations fournies dans les notes aux états financiers.

Dans nos procédures d'examen des engagements de la clientèle, nous avons adopté une approche par les risques en matière d'échantillonnage. Nous avons évalué la capacité de remboursement des débiteurs et évalué la classification, en tenant compte des retards de paiements, de l'information financière des débiteurs, des perspectives d'activité, des rapports d'évaluation des garanties et d'autres informations disponibles.

3.2. Prise en compte des revenus des financements accordés

Risque identifié

Les revenus des opérations de financement accordés par la banque, tels que mentionnés au niveau de la note aux états financiers « (5-1) : Marges et revenus assimilés », s'élèvent, au 31 Décembre 2023, à 109 103 991 Dinars, dont 55 348 703 Dinars proviennent de l'activité MOUREBHA, et représentent la rubrique la plus importante des produits d'exploitation de la banque (79%).

En raison de leur composition, leurs montants, le volume des opérations et transactions s'y rattachant et les spécificités des règles de leur comptabilisation, nous avons considéré que la prise en compte de ces revenus est une question-clé d'audit.

Procédures d'audit mises en œuvre en réponse à ce risque

Dans le cadre de notre audit des comptes, nos travaux ont notamment consisté à :

- Examiner les politiques et les dispositifs du contrôle interne mis en place par la banque, relatifs aux procédures de comptabilisation, d'identification et de contrôle des revenus des opérations de financement ;
- Revoir l'environnement de contrôle du système d'information ;
- Réaliser des procédures analytiques sur l'évolution des encours et des intérêts ;

- Vérifier le respect de la norme comptable NCT 24 « les engagements et revenus y afférents dans les établissements bancaires » en matière de prise en compte des revenus et de séparation des exercices comptables ;
- Apprécier la pertinence de la méthodologie retenue par la banque par rapport aux règles édictées par la Banque Centrale de Tunisie en matière de prise en compte des revenus des opérations de crédits et de réservation des produits ;
- Vérifier le caractère approprié des informations fournies dans les notes aux états financiers.

4. PARAGRAPHE D'OBSERVATION

Nous estimons utile d'attirer votre attention sur le fait suivant :

1- La « WIFAK INTERNATIONAL BANK » a reçu de la Caisse Nationale de Sécurité Sociale en date du 10 janvier 2023, une notification de contrôle social approfondi couvrant la période allant du 1er janvier 2020 au 31 décembre 2022. Le 06 juin 2023, la banque a reçu les résultats de ce contrôle faisant dégager des cotisations complémentaires à payer pour un montant de 118 099,530 DT, outre les pénalités de retard qui seront déterminées à la date de paiement. A ce titre, la banque a constaté des provisions pour la totalité du montant notifié.

Notre opinion n'est pas modifiée à l'égard de ce point.

5. RAPPORT DE GESTION

La responsabilité du rapport du Conseil d'Administration incombe au Conseil d'Administration

Notre opinion sur les Etats Financiers ne s'étend pas au rapport du Conseil d'Administration et nous n'exprimons aucune forme d'assurance que ce soit sur ce rapport.

En application des dispositions de l'article 266 du Code des Sociétés Commerciales, notre responsabilité consiste à vérifier l'exactitude des informations données sur les comptes de la société dans le rapport du Conseil d'Administration par référence aux données figurant dans les Etats Financiers. Nos travaux consistent à lire le rapport du Conseil d'Administration et ce, faisant à apprécier s'il existe une incohérence significative entre celui-ci et les Etats Financiers ou la connaissance que nous avons acquise au cours de l'audit, ou encore si le rapport du Conseil d'Administration semble autrement comporter une anomalie significative. Si, à la lumière des travaux que nous avons effectués, nous concluons à la présence d'une anomalie significative dans le rapport du Conseil d'Administration, nous sommes tenus de signaler ce fait.

Nous n'avons rien à signaler à cet égard.

6. RESPONSABILITES DE LA DIRECTION ET DES RESPONSABLES DE LA GOUVERNANCE POUR LES ETATS FINANCIERS

La Direction est responsable de la préparation et de la présentation fidèle des Etats Financiers conformément au Système Comptable des Entreprises, de la mise en place du contrôle interne qu'elle considère comme nécessaire pour permettre la préparation d'Etats Financiers exempts d'anomalies significatives, que celles-ci résultent de fraudes ou d'erreurs, ainsi que de la détermination des estimations comptables raisonnables au regard des circonstances.

Lors de la préparation des Etats Financiers, c'est à la Direction qu'il incombe d'évaluer la capacité de la société à poursuivre son exploitation, de communiquer, le cas échéant, les questions relatives à la continuité de l'exploitation et d'appliquer le principe comptable de continuité d'exploitation, sauf si la Direction a l'intention de liquider la société ou de cesser son activité ou si aucune autre solution réaliste ne s'offre à elle. Il incombe aux responsables de la gouvernance de surveiller le processus d'information financière de la société.

7. RESPONSABILITES DE L'AUDITEUR POUR L'AUDIT DES ETATS FINANCIERS

Nos objectifs sont d'obtenir l'assurance raisonnable que les Etats Financiers pris dans leur ensemble, sont exempts d'anomalies significatives, que celles-ci résultent de fraudes ou d'erreurs, et de délivrer un rapport contenant notre opinion.

L'assurance raisonnable correspond à un niveau élevé d'assurance, qui ne garantit toutefois pas qu'un audit, réalisé conformément aux normes internationales d'audit applicables en Tunisie, permettra toujours de détecter toute anomalie significative qui pourrait exister.

Les anomalies peuvent résulter de fraudes ou d'erreurs et elles sont considérées comme significatives lorsqu'il est raisonnable de s'attendre à ce que, individuellement ou collectivement, elles puissent influer sur les décisions économiques que les utilisateurs des Etats Financiers prennent en se fondant sur ceux-ci.

Dans le cadre d'un audit réalisé conformément aux normes internationales d'audit applicables en Tunisie, nous exerçons notre jugement professionnel et faisons preuve d'esprit critique tout au long de cet audit.

En outre :

Nous identifions et évaluons les risques que les états financiers comportent des anomalies significatives, que celles-ci résultent de fraudes ou d'erreurs, concevons et mettons en œuvre des procédures d'audit en réponse à ces risques, et réunissons des éléments probants suffisants et appropriés pour fonder notre opinion. Le risque de non-détection d'une anomalie significative résultant d'une fraude est plus élevé que celui d'une anomalie significative résultant d'une erreur, car la fraude peut impliquer la collusion, la falsification, les omissions volontaires, les fausses déclarations ou le contournement du contrôle interne ;

- Nous acquérons une compréhension des éléments du contrôle interne pertinents pour l'audit afin de concevoir des procédures d'audit appropriées dans les circonstances ;
- Nous apprécions le caractère approprié des méthodes comptables retenues et le caractère raisonnable des estimations comptables faites par la Direction, de même que des informations y afférentes fournies par cette dernière ;
- Nous tirons une conclusion quant au caractère approprié de l'utilisation par la Direction du principe comptable de continuité d'exploitation et, selon les éléments probants obtenus, quant à l'existence ou non d'une incertitude significative liée à des événements ou situations susceptibles de jeter un doute important sur la capacité de la société à poursuivre son exploitation. Si nous concluons à l'existence d'une incertitude significative, nous sommes tenus d'attirer l'attention des lecteurs de notre rapport sur les informations fournies dans les Etats Financiers au sujet de cette incertitude ou, si ces informations ne sont pas adéquates, d'exprimer une opinion modifiée. Nos conclusions s'appuient sur les éléments probants obtenus jusqu'à la date de notre rapport. Des événements ou situations futurs, pourraient par ailleurs amener la société à cesser son exploitation ;
- Nous évaluons la présentation d'ensemble, la forme et le contenu des Etats Financiers, y compris les informations fournies dans les notes, et apprécions si les Etats Financiers représentent les opérations et événements sous-jacents d'une manière propre à donner une image fidèle ;
- Nous communiquons aux responsables de la gouvernance notamment l'étendue et le calendrier prévus des travaux d'audit et nos constatations importantes, y compris toute déficience importante du contrôle interne que nous aurions relevée au cours de notre audit.

Nous fournissons également aux responsables de la gouvernance une déclaration précisant que nous nous sommes conformés aux règles de déontologie pertinentes concernant l'indépendance, et leur communiquons toutes les relations et tous les autres facteurs qui peuvent raisonnablement être considérés comme susceptibles d'avoir des incidences sur notre indépendance ainsi que les sauvegardes connexes s'il y a lieu.

Parmi les questions communiquées aux responsables de la gouvernance, nous déterminons quelles ont été les plus importantes dans l'audit des Etats Financiers de la période considérée : ce sont les questions clés de l'audit. Nous décrivons ces questions dans notre rapport, sauf si des textes légaux ou réglementaires en empêchent la publication

ou si, dans des circonstances extrêmement rares, nous déterminons que nous ne devrions pas communiquer une question dans notre rapport parce que l'on peut raisonnablement s'attendre à ce que les conséquences néfastes de la communication de cette question dépassent les avantages pour l'intérêt public.

II- RAPPORT RELATIF AUX OBLIGATIONS LEGALES ET REGLEMENTAIRES

Dans le cadre de notre mission de commissariat aux comptes, nous avons également procédé aux vérifications spécifiques prévues par les normes publiées par l'Ordre des Experts Comptables de Tunisie et par les textes règlementaires en vigueur en la matière.

EFFICACITE DU SYSTEME DE CONTROLE INTERNE

En application des dispositions de l'article 3 de la loi n°94-117 du 14 novembre 1994, telle que modifiée par la loi n° 2005-96 du 18 octobre 2005 portant réorganisation du marché financier, nous avons procédé à l'examen des procédures de contrôle interne relatives au traitement de l'information comptable et à la préparation des états financiers. A ce sujet, nous rappelons que la responsabilité de la conception et de la mise en place d'un système de contrôle interne ainsi que la surveillance périodique de son efficacité et de son efficience incombent à la direction et au Conseil d'administration.

Sur la base de notre examen, nous avons identifié certaines défaillances du dispositif de contrôle interne, liées essentiellement à l'incomplétude des fonctionnalités du système d'information et à la carence procédurale de l'inventaire du matériel récupéré. Ces insuffisances ne sont pas susceptibles d'impacter notre opinion. Le rapport d'évaluation correspondant a été remis aux responsables de la gouvernance de la banque.

2. CONFORMITE DE LA TENUE DES COMPTES DES VALEURS MOBILIERES A LA REGLEMENTATION EN VIGUEUR

Conformément aux dispositions de l'article 19 du décret n° 2001-2728 du 20 novembre 2001, nous avons procédé aux vérifications portant sur la conformité de la tenue des comptes en valeurs mobilières émises par la banque à la réglementation en vigueur.

La responsabilité de veiller à la conformité, aux prescriptions de la réglementation en vigueur incombe à la direction.

Sur la base des diligences que nous avons estimées nécessaires de mettre en œuvre, nous n'avons pas détecté d'irrégularités liées à la conformité des comptes de la banque avec la réglementation en vigueur.

LES COMMISSAIRES AUX COMPTES

CABINET NEJI FETHI - CNF	**UNIVERS AUDIT**
Fethi NEJI	**Rachid NACHI**

RAPPORT DES COMMISSAIRES AUX COMPTES SUR LES CONVENTIONS VISEES AUX ARTICLES 200 ET 475 DU CODE DES SOCIETES COMMERCIALES ET AUX ARTICLES 43 ET 62 DE LA LOI 2016-48 – EXERCICE 2023

Messieurs les actionnaires,

En application des dispositions des articles 43 et 62 de la loi 2016-48 relative aux banques et aux établissements financiers et de l'article 200 et suivants, et de l'article 475 du code des sociétés commerciales, nous reportons ci-dessous sur les conventions conclues et opérations réalisées au cours de l'exercice clos le 31 décembre 2023.

Notre responsabilité consiste à nous assurer du respect des procédures légales d'autorisation et d'approbation desdites conventions ou opérations et de leur correcte traduction, in fine, dans les états financiers. Il ne nous appartient pas de rechercher spécifiquement et de façon étendue l'existence éventuelle de telles conventions ou opérations, mais de vous communiquer, sur la base des informations qui nous ont été communiquées et celles obtenues au travers de nos procédures d'audit, leurs caractéristiques et modalités essentielles, sans avoir à nous prononcer sur leur utilité et leur bien fondé. Il vous appartient d'apprécier l'intérêt qui s'attachait à la conclusion de ces conventions et la réalisation de ces opérations en vue de leur approbation.

I- CONVENTIONS ET OPERATIONS NOUVELLEMENT REALISEES

1- OPERATIONS CONCLUES AVEC LE GROUPE « HEDI BEN AYED » :

La Banque a conclu, au courant de l'exercice 2023, quinze (15) contrats IJARA et quatre-vingt-deux (82) contrats de financement (MOURABAHA et autres financements bancaires) avec des sociétés appartenant au Groupe HEDI BEN AYED, administrateur à la « WIFAK INTERNATIONAL BANK », pour un total de 46 663 288 DT. Les frais de dossiers et les produits y afférents, se sont élevés respectivement à 121 634 DT et 1 559 453 DT, se détaillant comme suit :

NOM / RAISON SOCIALE	NBR DE CTR	FINANCEM.	COMM.	ENCOURS 31/12/2023	PRODUIT 2023
FINANCEMENTS IJARA	**15**	**2 068 632**	**4 450**	**1 791 319**	**102 307**
SOCIETE INTERMETAL SA	1	187 681	250	160 072	16 189
STE DES PRODUITS SIDERURGIQUES DU CENTRE	1	53 818	250	41 770	3 359
SOCIETE SENS INVERSE	1	84 985	300	78 512	4 647
STE DES PRODUITS SIDERURGIQUES "PROSID"	3	452 056	800	332 241	34 487
SOCIETE SAMFI « SARL »	1	69 811	300	66 300	2 579
SOCIETE TOUTALU	1	101 870	500	87 766	11 119
STE PLASTIC SIPA SUD	1	53 019	300	52 143	493
INNOV-ALLIANCE-TECH S.A	1	42 086	250	38 857	4 406
STE ROYAL TRADING	1	108 514	300	72 633	3 276
INDEPENDANT TRADING COMPANY	1	155 574	300	145 562	6 674
STE COPIA	1	91 619	300	70 793	2 665
STE PIMA RENTAL	1	488 001	300	476 417	4 175
STE MAYAR D'EAU CONDITIONNEE	1	179 598	300	168 253	8 238
FINANCEMENTS MOURABAHA	**82**	**44 594 656**	**117 184**	**23 476 386**	**1 457 146**
SOCIETE TECHNIQUE INDUSTRIELLE ET COMMERCIALE	2	3 109 126	7 773	-	119 434
SOCIETE INTERMETAL SA	5	2 295 798	4 774	1 289 743	127 688
SOCIETE PROSID SUD	9	2 032 175	10 161	1 037 479	119 434
ROYAL TRADING	18	18 124 673	45 312	10 993 403	327 808
INNOV ALLIANCE TECH SA	3	164 063	820	118 761	3 501
SOCIETE TOUTALU	8	295 875	1 479	171 454	10 844
STE DES PRODUITS SIDERURGIQUES DU CENTRE	3	883 566	4 418	883 566	13 691
STE COLLECTE ET RECYCLAGE METAUX	1	49 465	495	-	1 597
STE COTUNAL	3	4 771 357	12 239	2 590 730	318 922
INDEPENDANT TRADING COMPANY	1	6 854 556	10 768	2 971 527	310 440
STE DES PRODUITS SIDERURGIQUES "PROSID"	1	1 190 869	2 977	1 190 869	11 137

STE PLASTIC SIPA SUD	13	1 333 231	3 333	902 712	30 643
STE PRO PARTS	4	263 017	1 315	77 518	9 599
STE NOUVELLE DE L'INDUSTRIE DES METAUX	2	2 355 880	5 965	452 022	27 174
STE SITEL	6	207 121	1 036	169 203	7 019
STE DE VALORISATION ET VENTE DES METAUX	1	200 000	2 000	166 292	13 731
STE MAYAR D'EAU CONDITIONNEE	2	463 884	2 319	461 107	4 484
TOTAL	**97**	**46 663 288**	**121 634**	**25 267 705**	**1 559 453**

II- OPERATIONS RELATIVES A DES CONVENTIONS ANTERIEURES ET QUI CONTINUENT A PRODUIRE LEURS EFFETS :

1- CONVENTION DE FINANCEMENT CONCLUE AVEC « MR. MOHAMED HEDI BEN AYED »

En 2017, la « WIFAK INTERNATIONAL BANK » a financé, par un contrat MOURABAHA sur une durée de 10 ans, l'acquisition par son administrateur « MOHAMED HEDI BEN AYED » d'un terrain pour un prix d'achat égal à 6 540 912 DT, moyennant une marge égale à 2 620 825 DT et sans commission d'étude. Les produits enregistrés au titre de ce contrat courant l'exercice, se sont élevés à 245 246 DT. Au 31/12/2023, l'encours de ce contrat s'élève à 3 269 637 DT.

Le Conseil d'Administration a autorisé cette opération dans sa réunion du 29 Décembre 2017.

2- CONVENTION DE FINANCEMENT CONCLUE AVEC « MR. MOHAMED SAIDANE »

La « WIFAK INTERNATIONAL BANK » a financé l'administrateur « MOHAMED SAIDANE BEN ABDELWAHEB » par un contrat MOURABAHA MASKEN sur une durée de 7 ans, pour un prix d'achat égal à 4 500 000 DT, moyennant une marge égale à 1 548 959 DT et avec une commission d'étude de 13 388 DT en TTC. Les produits enregistrés au titre de ce contrat courant l'exercice, se sont élevés à 321 000 DT. Au 31/12/2023, l'encours de ce contrat s'élève à 3 485 536 DT.

3- CONVENTION DE FINANCEMENT CONCLUE AVEC « MME NAJIBA HAMROUNI »

En 2022, la « WIFAK INTERNATIONAL BANK » a financé « MME NAJIBA HAMROUNI », par un contrat MOURABAHA MASKEN sur une durée de 304 jours, pour un prix d'achat égal à 1 280 000 DT, moyennant une marge égale à 97 600 DT et une commission d'étude de 7 616 DT en TTC. Les produits enregistrés au titre de ce contrat courant l'exercice 2023, se sont élevés à 97 600 DT. Ce crédit a été remboursé totalement courant l'année 2023.

4- CONVENTIONS DE MISE A DISPOSITION DE FONDS GERES, CONCLUES AVEC LA SOCIETE « WIFAK SICAR »

a Le Conseil d'Administration réuni le 5 Mai 2017, a autorisé la société à mettre à la disposition de sa filiale « WIFAK SICAR » le montant de 4 500 000 DT sous forme de fonds à capital risque. Une convention a été signée à cet effet en date du 8 Mai 2017. Au titre de l'exercice 2023, les commissions de gestion de ce fonds se sont élevées à 67 500 DT.

b Le Conseil d'Administration réuni le 25 Mars 2016, a autorisé la société à mettre à la disposition de sa filiale « WIFAK SICAR » le montant de 4 500 000 DT sous forme de fonds à capital risque. Une convention a été signée à cet effet en date du 31 Décembre 2015. Au 31 décembre 2023, le cumul des restitutions a atteint un montant de 738 323 DT. Au titre de l'exercice 2023, les commissions de gestion de ce fonds se sont élevées à 56 425 DT.

c Le Conseil d'Administration réuni le 31 Mars 2015, a autorisé la société à mettre à la disposition de sa filiale « WIFAK SICAR » le montant de 1 400 000 DT sous forme de fonds à capital risque. Une convention a été signée à cet effet en date du 31 Décembre 2014. Au 31 décembre 2023,

le cumul des restitutions a atteint un montant de 439 999 DT. Au titre de l'exercice 2023, les commissions de gestion de ce fonds se sont élevées à 19 200 DT.

d Le Conseil d'Administration réuni le 28 Mars 2014, a autorisé la société à mettre à la disposition de sa filiale « WIFAK SICAR » le montant de 1 400 000 DT sous forme de fonds à capital risque. Une convention a été signée à cet effet en date du 31 Décembre 2013. Au 31 décembre 2023, le cumul des restitutions a atteint un montant de 560 275 DT. Au titre de l'exercice 2023, les commissions de gestion de ce fonds se sont élevées à 12 596 DT.

e Le Conseil d'Administration réuni le 28 Mars 2013, a autorisé la société à mettre à la disposition de sa filiale « WIFAK SICAR » le montant de 2 000 000 DT sous forme de fonds à capital risque. Une convention a été signée à cet effet en date du 31 Décembre 2012. Au 31 Décembre 2023, le cumul des restitutions a atteint un montant de 1 749 747 DT. Au titre de l'exercice 2023, les commissions de gestion de ce fonds se sont élevées à 3 754 DT.

f Le Conseil d'Administration de la société réuni le 27 Avril 2012, a autorisé la société à mettre à la disposition de sa filiale « WIFAK SICAR » le montant de 1 000 000 DT sous forme de fonds à capital risque. Une convention a été signée à ce titre en date du 31 Décembre 2011. Au 31 décembre 2023, le cumul des restitutions a atteint un montant de 298 997 DT. Au titre de l'exercice 2023, les commissions de gestion de ce fonds se sont élevées à 10 515 DT.

5- OPERATIONS CONCLUES AVEC LES SOCIETES DU GROUPE « HEDI BEN AYED »

La « WIFAK INTERNATIONAL BANK » a conclu au cours des exercices antérieurs, des contrats IJARA et d'autres contrats de financement (MOURABAHA et autres financements bancaires) avec des sociétés appartenant au groupe MOHAMED HEDI BEN AYED, sociétés avec lesquelles elle a des administrateurs en commun. Au 31/12/2023, les encours, les impayés ainsi que les produits générés en 2023, se détaillent comme suit :

NOM / RAISON SOCIALE	EN COURS AU 31/12/2023	IMPAYES AU 31/12/2023	PRODUITS AU 31/12/2023
FINANCEMENTS IJARA	**3 246 384**	**426**	**292 449**
SOCIETE PROSID	364 551	-	43 764
SOCIETE ELECTRIA	3	-	97
SOCIETE INTERMETAL SA	502 657	-	52 957
SOCIETE NOUVELLE DE CONSTRUCTION SNC	46 965	-	1 142
SOCIETE TECHNIQUE INDUSTRIELLE ET COMMERCIALE	19 701	-	3 233
SOCIETE TRANSIDER	1	-	-
SOCIETE NOUVELLE DE COUPE INDUSTRIELLE	-	-	-
SOCIETE SENS INVERSE	78 515	-	4 647
SOCIETE SAMFI « SARL »	66 303	-	2 579
SOCIETE METALSHIP	1	426	-
SOCIETE INTER FER FORGE	1	-	-
SOCIÉTÉ C.C.P.S	1	-	15
SOCIETE PROSID SUD	309 246	-	34 414
SOCIETE D'ETUDE ET DE CONSTRUCTION METALLIQUE	2	-	-
SOCIETE INTERCHAUX	2 338	-	1 267
SOCIETE ROYAL OLIVE OIL	212 455	-	22 247
SOCIETE TOUTALU	108 755	-	14 627
STE PIMA	35 428	-	8 061
STE PRO PARTS	1	-	-
STE PLASTIC SIPA SUD	53 151	-	1 128

INNOV-ALLIANCE-TECH S.A	78 894	-	12 161
STE ROYAL TRADING	115 868	-	8 964
STE CONSULTING & MANAGEMENT PARTNERS CMP	71 463	-	7 593
STE COLLECTE ET RECYCLAGE METAUX	139 593	-	22 542
INDEPENDANT TRADING COMPANY	145 562	-	6 674
STE COPIA	70 793	-	2 665
STE PROREPAR	4 680	-	2 331
STE PIMA RENTAL	525 988	-	16 122
STE NOUVELLE DE L'INDUSTRIE DES METAUX	50 303	-	7 685
STE MAYAR D'EAU CONDITIONNEE	168 253	-	8 238
STE DES PRODUITS SIDERURGIQUES DU CENTRE	74 912	-	7 296
MOURABAHA ET AUTRES FINANCEMENTS BANCAIRES	**34 081 333**	**-**	**2 737 903**
SOCIETE TECHNIQUE INDUSTRIELLE ET COMMERCIALE	1 662 064	-	269 331
SOCIETE INTERMETAL SA	2 097 067	-	127 688
SOCIETE PROSID	4 428 228	-	316 057
SOCIETE PROSID SUD	2 719 880	-	305 711
INNOV-ALLIANCE-TECH S.A	254 999	-	42 299
SOCIETE NOUVELLE DE CONSTRUCTION SNC	1 658 035	-	148 369
SOCIETE SAMFI « SARL »	831 032	-	74 948
SOCIETE TOUTALU	651 861	-	51 387
STE MEDIKA TECH	-	-	294
STE COLLECTE ET RECYCLAGE METAUX	110 085	-	15 658
STE PLASTIC SIPA SUD	902 712	-	30 643
STE PRO PARTS	77 518	-	9 599
STE ROYAL TRADING	10 993 403	-	619 042
STE NOUVELLE DE L'INDUSTRIE DES METAUX	452 024	-	27 174
STE SITEL	169 203	-	7 019
STE DES PRODUITS SIDERURGIQUES DU CENTRE	883 566	-	45 107
STE DE VALORISATION ET VENTE DES METAUX	166 292	-	13 731
STE MAYAR D'EAU CONDITIONNEE	461 107	-	4 484
COTUNAL	2 590 730	-	318 922
INDEPENDANT TRADING COMPANY	2 971 527	-	310 440
TOTAL	**37 327 717**	**426**	**3 030 352**

6- OPERATIONS CONCLUES AVEC LA SOCIETE « ASSURANCES ATTAKAFULIA » :

Le Conseil d'Administration de « WIFAK INTERNATIONAL BANK » réuni le 18 Mai 2022, a autorisé l'acquisition de 95.9% du capital de la société « ASSURANCES ATTAKAFULIA ».

- En application de conventions conclues, antérieurement à l'exercice 2022 avec la société « ASSURANCES ATTAKAFULIA », la « WIFAK INTERNATIONAL BANK » a constaté en 2023, parmi ses produits, des commissions au titre des contrats « IJARA » pour la somme de 613 298 DT.

- En application de ces mêmes conventions la « WIFAK INTERNATIONAL BANK » a constaté des charges au titre des contrats "responsabilité civile " pour la somme de 124 832 DT et au titre des contrats "Assurance Voitures " pour la somme de 56 366 DT et au titre des contrats "Assurance maladie " pour la somme de 47 861 DT.

- La « WIFAK INTERNATIONAL BANK » a supporté, en 2023, une charge de 3 742 524 DT au titre de la rémunération des Emprunts Obligataires selon les principes Islamiques émis par la banque et souscrits par la société « ASSURANCES ATTAKAFULIA », en 2019, 2020, 2021, 2022, pour la somme totale de 41 930 000 DT.

- La « WIFAK INTERNATIONAL BANK » a continué, en 2023, à rémunérer les comptes de dépôts à vue ouverts par la société « ASSURANCES ATTAKAFULIA » antérieurement à l'exercice.

A ce titre, les charges courues en 2023 par la « WIFAK INTERNATIONAL BANK », totalisent 84 642 DT. Au 31 décembre 2023. Le solde de ces comptes s'élève à 753 242 DT.

- La société « ASSURANCES ATTAKAFULIA » a continué en 2023, à placer ses excédents de liquidité auprès de « WIFAK INTERNATIONAL BANK » sous forme de contrats ISTITHMAR. A ce titre, les charges encourues en 2023, totalisent 1 826 326 DT. DT. Au 31 décembre 2023, le solde de ces placements s'élève à 35 900 000 DT.

- La société « ASSURANCES ATTAKAFULIA » a souscrit en 2018 aux titres participatifs « CHAHADET WIFAK BANK 2018 » émis par « WIFAK INTERNATIONAL BANK » pour un montant de 4 000 000 DT. Au 31/12/2023, l'encours s'élève à 4 000 000 DT et les charges encourues en 2023 totalisent un solde de 340 000 DT.

- En 2022, la société « ASSURANCES ATTAKAFULIA » a conclu une convention cadre stratégique et opérationnelle avec « WIFAK INTERNATIONAL BANK » ayant pour objet de mettre à la disposition de « ASSURANCES ATTAKAFULIA » les compétences de la banque en matière de gestion. Le montant de la rémunération, la périodicité de la facturation et les conditions de paiement seront fixés d'un commun accord entre les parties, dans le cadre d'une convention spécifique ou d'un avenant pour chaque prestation à réaliser.

III- OBLIGATIONS ET ENGAGEMENTS DE LA SOCIETE ENVERS SES DIRIGEANTS

Les obligations et engagements envers les dirigeants tels que visés à l'article 200 (nouveau) II § 5 du Code des Sociétés Commerciales, se détaillent comme suit :

- La rémunération du Directeur Général au titre de l'exercice 2023, est fixée par décision du Conseil d'Administration du 31 janvier 2023 à un montant net annuel de 305 000 DT. Le Conseil d'Administration réuni le 24 mars 2023, a décidé d'allouer au Directeur Général une rémunération variable (indemnité) nette égal à 5% des bénéfices nets à imputer sur l'exercice 2023. Au 31 décembre 2023, cette gratification qui a été comptabilisée pour un montant de 373 642 DT en net, n'a pas été encore réglée. La rémunération brute servie courant l'exercice 2023, totalise un montant de 1 066 123 DT.

  En outre, le Directeur Général bénéficie de la prise en charge des cotisations de la sécurité sociale de l'assurance groupe, de l'assurance multirisques et des avantages en nature composés principalement d'une voiture de fonction et de 500 litres de carburant par mois.

- La rémunération du directeur général adjoint au titre de l'exercice 2023 est fixée par décision du Conseil d'Administration du 31 janvier 2023 à un montant net annuel de 210 000 DT. Le Conseil d'Administration réuni le 24 mars 2023, a décidé d'allouer au Directeur Général adjoint une rémunération variable (indemnité) nette égal à 8 mensualités à imputer sur l'exercice 2023. Au 31 décembre 2023, cette gratification qui a été comptabilisée pour un montant de 131 784 DT en net, n'a pas été encore réglée. La rémunération brute servie courant l'exercice 2023, totalise un montant de 364 425 DT.

  En outre, le Directeur Général adjoint bénéficie de la prise en charge des cotisations de la sécurité sociale, de l'assurance multirisques et des avantages en nature composés principalement d'une voiture de fonction.

La rémunération des membres du Conseil d'Administration pour l'exercice 2023, est fixée par l'Assemblée Générale Ordinaire réunie le 28 avril 2023 à :

- ✓ Un montant net de 4 000 DT par membre représentant les jetons de présence aux réunions du Conseil d'Administration à percevoir au titre de chaque séance,
- ✓ Un montant net de 1 500 DT par membre représentant les jetons de présence aux réunions des comités permanent d'audit et des comités de risques à percevoir au titre de chaque séance.

De même, ladite Assemblée Générale Ordinaire décide de fixer les honoraires des membres du comité de contrôle, de conformité et des normes bancaires islamiques comme suit :

* Une indemnité annuelle nette de 12 000 DT par membre.
* Des jetons de présence de 1 000 DT net par membre et par réunion

- Les rémunérations revenant aux administrateurs au titre de l'exercice 2023, s'élèvent à un montant brut de 372 500 DT dont 225 000 DT au titre des jetons de présence aux réunions du Conseil d'Administration. Les rémunérations revenant aux membres du comité de contrôle, de conformité et des normes bancaires islamiques, au titre de l'exercice 2023, s'élèvent à un montant brut de 63 750 DT.

Par ailleurs, nos travaux n'ont pas révélé, en dehors des conventions précitées, l'existence d'autres conventions ou opérations qui entrent dans le champ d'application des articles 200 et suivants et 475 du Code des Sociétés Commerciales et des articles 43 et 62 de la loi 2016-48 relative aux banques et aux établissements financiers.

LES COMMISSAIRES AUX COMPTES

CABINET NEJI FETHI - CNF	UNIVERS AUDIT
Fethi NEJI	**Rachid NACHI**

AVIS DES SOCIETES

ETATS FINANCIERS CONSOLIDES

Wifak International Bank

Siège social : Avenue Habib Bourguiba Médenine 4100

Wifak International Bank publie ci -dessous, ses états financiers consolidés arrêtés au 31 décembre 2023 tels qu'ils seront soumis à l'approbation de l'assemblée générale ordinaire qui se tiendra en date du 26 avril 2024. Ces états sont accompagnés du rapport des commissaires aux comptes, Mr Rachid NACHI et Mr Fethi NEJI.

BILAN CONSOLIDÉ

Arrêté au 31 Décembre 2023

(Montants exprimés en Dinars)

	Désignation	Notes	31-déc.-23	31-déc.-22
AC01	Caisse et avoirs auprès de la BCT, CCP et TGT	**1-1**	124 318 619	111 969 975
AC02	Créances sur les établissements bancaires et financiers	**1-2**	156 646 888	168 439 656
AC03	Créances sur la clientèle (*)	**1-3**	995 896 901	803 392 578
AC04	Portefeuille titres commercial	**1-4**	940 405	599 871
AC05	Portefeuille d'investissement	**1-5**	12 732 226	10 292 444
AC06	Valeurs immobilisées (*)	**1-6**	65 142 773	58 338 999
AC07	Autres actifs	**1-7**	80 109 069	78 624 020
	TOTAL ACTIFS		**1 435 786 880**	**1 231 657 543**
PA01	Banque Centrale, CCP	**2-1**	115 129 535	130 477 750
PA02	Dépôts et avoirs des établissements bancaires et financiers	**2-2**	60 953 724	15 185 399
PA03	Dépôts de la clientèle	**2-3**	890 185 363	728 532 330
PA04	Dettes de financements et Ressources spéciales	**2-4**	90 974 958	57 337 804
PA05	Autres passifs	**2-5**	107 094 008	135 218 777
	TOTAL PASSIFS		**1 264 337 588**	**1 066 752 060**
CP01	Capital	**3-1**	150 000 000	150 000 000
CP02	Réserves		18 688 245	20 125 398
CP03	Actions propres		(694 663)	(694 663)
CP04	Autres capitaux propres		16 115 011	16 114 111
CP05	Résultats reportés		(23 025 415)	(28 272 862)
CP06	Résultat de l'exercice		8 998 657	6 340 059
	TOTAL CAPITAUX PROPRES		**170 081 835**	**163 612 043**
	Intérêt des minoritaires		**1 367 458**	**1 293 440**
	TOTAL CAPITAUX PROPRES ET PASSIFS		**1 435 786 880**	**1 231 657 543**

ETAT DES ENGAGEMENTS HORS BILAN CONSOLIDÉ

Arrêté au 31 Décembre 2023

(Montants exprimés en Dinars)

	Désignation	Notes	31 déc 2023	31 déc 2022
	PASSIFS EVENTUELS			
HB 01-	Cautions, Avals et autres garanties données	**4-1**	48 060 825	27 888 541
HB 02-	Crédits documentaires	**4-2**	20 725 972	15 897 965
HB 03-	Actifs donnés en garantie		**-**	-
	TOTAL PASSIFS EVENTUELS		**68 786 797**	**43 786 506**
	ENGAGEMENTS DONNES			
HB 04-	Engagements de financement donnés	**4-3**	180 769 794	130 656 770
HB 05-	Engagements sur titres		**-**	-
	TOTAL ENGAGEMENTS DONNES		**180 769 794**	**130 656 770**
	ENGAGEMENTS RECUS			
HB 06-	Engagements de financement reçus		**-**	-
HB 07-	Garanties reçues	**4-4**	121 165 220	129 918 953
	TOTAL ENGAGEMENTS RECUS		**121 165 220**	**129 918 953**

ETAT DE RESULTAT CONSOLIDÉ

Période du 01/01/2023 au 31/12/2023

(Montants exprimés en Dinars)

	Désignation	Notes	31-déc.-23	31 déc 2022
	PRODUITS D'EXPLOITATION BANCAIRE		**145 351 742**	**110 924 724**
PR01	Marges et revenus assimilés	**5-1**	109 103 991	81 363 612
PR02	Commissions en produits	**5-2**	33 871 538	25 828 527
PR03	Gains sur portefeuille-titres commercial et opérations financières	**5-3**	2 202 531	3 312 815
PR04	Revenus du portefeuille d'investissement	**5-4**	173 682	419 770
	CHARGES D'EXPLOITATION BANCAIRE		**(60 633 104)**	**(42 134 394)**
CH01	Marges encourus et charges assimilées	**5-5**	(58 941 806)	(40 874 721)
CH02	Commissions encourues	**5-6**	(1 691 298)	(1 259 673)
CH03	Perte sur portefeuille titres commercial et opérations financières		**-**	**-**
	PRODUIT NET BANCAIRE		**84 718 638**	**68 790 330**
PR05/CH04	Dotation aux provisions et résultat des corrections de valeurs sur créances, hors bilan et passif	**5-7**	(13 550 193)	(13 553 927)
PR06/CH05	Dotation aux provisions et résultat des corrections de valeurs sur portefeuille d'investissement	**5-8**	(1 827 976)	(355 359)
PR07	Autres produits d'exploitation	**5-9**	120	8 669
CH06	Frais de personnel	**5-10**	(38 265 948)	(29 096 244)
CH07	Charges générales d'exploitation	**5-11**	(18 487 011)	(15 328 668)
CH08	Dotations aux amortissements et aux provisions sur immobilisations	**5-12**	(5 180 283)	(4 671 652)
	RESULTAT D'EXPLOITATION		**7 407 346**	**5 793 149**
PR08/CH09	Solde en gain \ pertes provenant des autres éléments ordinaires	**5-13**	2 124 013	673 537
CH011	Impôt sur les bénéfices	**5-14**	(384 688)	(389 465)
	RESULTAT DES ACTIVITES ORDINAIRES		**9 146 672**	**6 077 221**
PR09/CH010	Solde en gain \ perte provenant des éléments extraordinaires	**5-15**	(74 108)	307 682
	RESULTAT NET DE L'EXERCICE		**9 072 564**	**6 384 903**
	Part des intérêts minoritaires		**(73 907)**	**(44 844)**
	RESULTAT NET DE L'EXERCICE		**8 998 657**	**6 340 059**
	Modification comptable		-	-
	RESULTAT NET APRES MODIFICATION		**8 998 657**	**6 340 059**

ETAT DE FLUX DE TRESORERIE CONSOLIDÉ

Période du 01/01/2023 au 31/12/2023

(Montants exprimés en Dinars)

Désignation		31 déc 2023	31 déc 2022
ACTIVITÉS D'EXPLOITATION	**6-1**		
Produits d'exploitation bancaire encaissés (Hors revenus portefeuille d'investissement)		143 621 430	110 823 174
Charges d'exploitation bancaire décaissées		(55 680 258)	(39 359 800)
Prêts et avances / Remboursement prêts et avances accordés à la clientèle		(207 424 934)	(221 592 402)
Dépôts / Retraits de dépôts de la clientèle		161 174 309	102 930 764
Sommes versées au personnel et créditeurs divers		(42 596 767)	(32 653 151)
Autres flux de trésorerie provenant des activités d'exploitation		(42 898 776)	30 941 956
Impôt sur le bénéfice		(458 796)	(81 783)
FLUX DE TRESORERIE NET PROVENANT DES ACTIVITES D'EXPLOITATION		**(44 263 793)**	**(48 991 242)**
ACTIVITÉS D'INVESTISSEMENT	**6-2**		
Acquisition / cessions sur portefeuille d'investissement		(2 439 782)	(415 666)
Acquisition / cessions sur immobilisations		(11 984 057)	(9 442 240)
FLUX DE TRÉSORERIE NET AFFECTES AUX ACTIVITÉS D'INVESTISSEMENT		**(14 423 839)**	**(9 857 906)**
ACTIVITÉS DE FINANCEMENT	**6-3**		
Encaissement d'emprunt obligataire		50 000 000	20 000 000
Remboursement d'emprunt obligataire		(16 883 122)	(16 097 829)
Remboursement d'emprunts		(3 953 846)	(3 953 847)
Mouvements sur fond social et de retraite		900	1 529
FLUX DE TRÉSORERIE NET PROVENANT DES ACTIVITÉS DE FINANCEMENT		**29 163 932**	**(50 147)**
Variation nette des liquidités et équivalents de liquidités au cours de la période		**-29 523 701**	**-58 899 295**
Liquidités et équivalents de liquidités en début de période		**135 346 352**	**194 245 647**
LIQUIDITÉS ET ÉQUIVALENTS DE LIQUIDITÉS EN FIN DE PÉRIODE		**105 822 651**	**135 346 352**

Notes aux Etats Financiers Consolidés au 31/12/2023

NOTES RELATIVES A LA CONSOLIDATION DES ETATS FINANCIERS AU 31 DECEMBRE 2023

1- NOTES RELATIVES A LA CONSOLIDATION DES ETATS FINANCIERS AU 31 DECEMBRE 2023 :

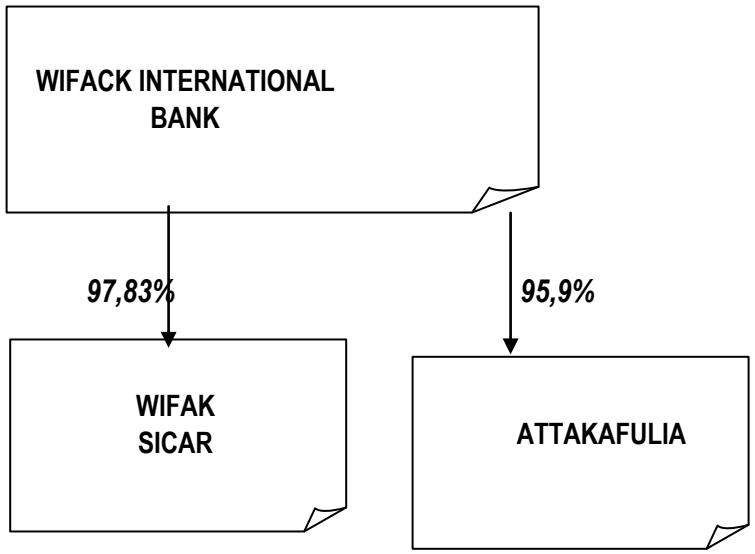
NOTE 1 : PRESENTATION DU GROUPE WIFAK INTERNATIONAL BANK :

« WIFACK INTERNATIONAL BANK » est la nouvelle dénomination sociale de la société anciennement dénommée **« EL WIFACK Leasing »**. Ce changement de la dénomination est intervenu suite à l'**A**ssemblée **G**énérale **E**xtraordinaire réunie le 28 Août 2015 ayant adopté les nouveaux statuts et 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

La même assemblée générale extraordinaire a pris la décision d'augmenter le capital de la société pour le porter de **20 millions** de dinars à **150 millions** de dinars.

Le groupe **WIFACK INTERNATIONAL BANK** a été constitué après la création de la société suivante dans le capital duquel la banque **WIFACK INTERNATIONAL BANK** détient une participation :

Emetteur	*Nombre d'actions*	*Valeur Nominale*	*TOTAL*	*Date de souscription*	*% détenu du capital*
WIFAK SICAR S.A	90.000	10	**900.000**	2009-2010	97,83%
ATTAKAFULIA	3 836 000	8.5	**32.606.000**	2022	95,9%
TOTAL			***33.506.000***		



1.1- Principales règles d'évaluation et de présentation des comptes consolidés :

Les comptes consolidés du groupe **WIFAK INTERNATIONAL BANK** relatifs à l'exercice 2023 ont été établis conformément aux dispositions de la loi 2001-117 du 06/12/2001 modifiant le code des sociétés commerciales.

La présentation des états financiers est conforme aux dispositions de la loi 96-112 relative au système comptable des entreprises et aux documents de synthèse consolidés des entreprises relevant du secteur financier. Les charges et produits présentés dans le compte de résultat sont classés par nature et non par destination.

Les comptes consolidés regroupent les comptes de **WIFACK INTERNATIONAL BANK** et de la société composant le groupe **WIFACK INTERNATIONAL BANK** à savoir **WIFAK SICAR** S.A et la société des assurances ATTAKAFULIA. Les

retraitements et reclassements nécessaires ont été effectués afin de se conformer aux principes du groupe **WIFACK INTERNATIONAL BANK**.

1.2- Principes optique et méthodes de consolidation :

Les comptes consolidés sont établis à partir des comptes annuels individuels de la société mère **WIFACK INTERNATIONAL BANK** et de ses filiales **WIFAK SICAR** et **ATTAKAFULIA** qu'elle contrôlent.

Les méthodes de consolidation appliquées sont les suivantes :

Société	Nature du contrôle	Méthode de consolidation retenue
WIFAK SICAR	Contrôle exclusif	***Intégration Globale***
ATTAKAFULIA	Contrôle exclusif	***Intégration Globale***

La méthode de l'intégration globale s'applique aux entreprises contrôlées de manière exclusive ayant une activité à caractère financier auxquelles s'ajoutent les entreprises dont l'activité se situe dans le prolongement des activités bancaires ou financières ou relève d'activités connexes (assurance promotion touristique acquisition construction et réaménagement d'immeubles location de terrains et d'immeubles).

Sachant que le contrôle exclusif sur une filiale s'apprécie par le pouvoir de diriger ses politiques financières et opérationnelles afin de tirer avantage de ses activités. Il résulte :

- Soit de la détention directe ou indirecte de la majorité des droits de vote dans la filiale ;

- Soit de la désignation pendant deux exercices successifs de la majorité des membres des organes d'administration de direction ou de surveillance de la filiale ; le Groupe est présumé avoir effectué cette désignation lorsqu'il a disposé au cours de cette période directement ou indirectement d'une fraction supérieure à 40 % des droits de vote et qu'aucun autre associé ou actionnaire n'a détenu directement ou indirectement une fraction supérieure à la sienne ;

- Soit du pouvoir d'exercer une influence dominante sur une filiale en vertu d'un contrat ou de clauses statutaires lorsque le droit applicable le permet et que le Groupe est actionnaire ou associé de cette filiale ; l'influence dominante existe dès lors que le Groupe a la possibilité d'utiliser ou d'orienter l'utilisation des actifs passifs ou éléments de hors - bilan de la même façon qu'il contrôle ce même type d'éléments dans les filiales sous contrôle exclusif. Ne sont toutefois retenues dans ces conditions que les entreprises qui présentent un caractère significatif par rapport aux comptes du Groupe.

1.3- Principaux retraitements effectués dans les comptes consolidés

Les principaux retraitements effectués pour l'élaboration des comptes consolidés concernent les postes suivants :

1.3.1- Traitement des acquisitions et écarts d'acquisition :

La différence entre le prix d'acquisition et la quote-part de situation nette acquise est affectée en premier lieu à des éléments identifiables du bilan et du hors - bilan. Les modifications ainsi apportées aux valeurs d'entrée des éléments identifiés sont en contrepartie imputées sur la valeur brute de l'écart d'acquisition dont les amortissements cumulés sont alors ajustés.

Pour chaque acquisition le solde des écarts non affectés est inscrit à l'actif ou au passif du bilan suivant son sens dans le poste "Écarts d'acquisition". Les écarts d'acquisition actifs sont amortis et les écarts d'acquisition passifs sont rapportés au résultat. La durée ne peut en aucun cas excéder vingt ans. Les écarts d'acquisition font l'objet d'une revue régulière à partir d'analyses multicritères semblables à celles utilisées lors de l'évaluation initiale des sociétés acquises.

En cas de cession totale ou partielle des entreprises ainsi acquises l'écart d'acquisition correspondant originellement imputé sur les capitaux propres vient corriger la plus ou moins-value de cession dans le résultat consolidé sous déduction des amortissements qui auraient été pratiqués sans tenir compte du prorata temporise si cet écart avait été maintenu à l'actif du bilan consolidé.

1.3.2- Elimination des soldes et transactions intra-groupe :

Les produits et les charges résultant d'opérations internes au Groupe sont éliminés lorsqu'ils concernent des entreprises faisant l'objet d'une intégration globale ou proportionnelle.

Les créances les dettes et les engagements réciproques ainsi que les produits et charges réciproques sont éliminés lorsqu'ils concernent des entreprises faisant l'objet d'une intégration globale ou proportionnelle.

1.3.3- Comptabilisation de l'Impôt sur les sociétés :

La charge d'impôt est égale au montant total de l'impôt exigible et de l'impôt différé inclus dans la détermination du résultat net de l'exercice.

L'impôt exigible est le montant des impôts sur le bénéfice payable ou recouvrables au titre de l'exercice.

L'impôt exigible est le montant des impôts sur le bénéfice payables (ou récupérables) au titre du bénéfice imposable (ou de la perte fiscale) d'un exercice.

Les passifs d'impôt différé sont les montants d'impôts sur le résultat payable au cours d'exercices futurs au titre de différences temporelles imposables.

NOTE 2 : PRINCIPES ET METHODES COMPTABLES APPLIQUES

Les états financiers consolidés du groupe **WIFACK INTERATIONAL BANK** sont préparés et présentées en respectant :

- Les principes comptables généralement admis prévus par le système comptable tunisien des entreprises ; et
- Les principes comptables édictés par les circulaires de la Banque Centrale de Tunisie.

Le respect de la règlementation 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)
- La circulaire de la Banque Centrale de Tunisie n° 91-24 du 17 décembre 1991 relative à la division couverture des risques et suivi des engagements telle que modifiée par la circulaire n°99-04 du 19 mars 1999 ;

Les principes comptables les plus significatifs retenus pour la préparation des états financiers se résument comme suit :

2-1 : Continuité de l'exploitation

Les états financiers ont été établis dans la perspective de la continuité de l'exploitation.

2-2 : Immobilisations utilisées par la banque

Les immobilisations corporelles et incorporelles utilisées par la banque 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
Logiciels et Licences	33%
Construction	5%
Global Bancaire	10%
Agencement et aménagement des constructions	10%
Installations générales Agencement et aménagement Divers	10%
Matériel de transport	20%
Matérielinformatique	16,66%
DAB & GAB	20%
Equipements de bureau	10%
AutresImmobilisationscorporelles	10%

2-3 : Encours sur crédits IJARA accordés

La Banque adopte la norme comptable tunisienne **NC 41** relative aux contrats de location pour la comptabilisation des opérations rattachées aux contrats de Ijara et ce à partir de 1er janvier 2008.

Les biens faisant l'objet de contrats de location-financement sont les biens acquis par la banque et donnés en location pour une durée moyenne qui varie entre trois et dix ans. Lors de l'acquisition, elles sont enregistrées au bilan parmi les « autres actifs » pour leur coût d'acquisition hors taxes récupérables ; Par la suite, et suite à la concrétisation du contrat IJARA, elles sont transférées au niveau des « Créances sur la Clientèle » et durant toute la durée du bail. A la fin de cette durée le locataire aura la possibilité d'acheter le bien et en devenir propriétaire et ce pour une valeur résiduelle préalablement convenue.

Les opérations d'IJARA portent sur des biens immobiliers (terrains et constructions) et mobiliers (équipements matériel roulant…).

Il est à signaler que pendant toute la durée du bail le bien donné en location demeure la propriété de la banque **WIFACK INTERNATIONAL BANK** ce qui exclut toute possibilité pour le locataire de le céder ou de le nantir.

Les biens faisant l'objet de contrats de « Mourabaha » sont les biens acquis par la banque à la demande d'un client en vue de les lui revendre à un prix majoré d'une marge bénéficiaire connue et convenue.

Lors de l'acquisition des biens objet de contrats « Mourabaha », Ils sont enregistrés à l'actif du bilan, parmi les « Autres actifs » pour leur prix d'acquisition toutes taxes comprises. Suite à la mise en place du contrat « Mourabaha » et à la livraison, le financement est comptabilisé pour la même valeur parmi les encours.

2-4 : Portefeuille investissement

Sont classés dans la catégorie des placements à long terme (portefeuille d'investissement) les placements détenus dans l'intention de les conserver durablement notamment pour exercer sur la société émettrice un contrôle exclusif ou une influence notable ou un contrôle conjoint ou pour obtenir des revenus et des gains en capital sur une longue échéance ou pour protéger ou promouvoir des relations commerciales. Les placements à long terme sont également des placements qui n'ont pas pu être classés parmi les placements à court terme.

Initialement les placements à long terme sont comptabilisés à leur coût. Les frais d'acquisition tels que les commissions d'intermédiaires les honoraires les droits et les frais de banque sont exclus.

Postérieurement à leur comptabilisation initiale les placements à long terme sont évalués à la valeur de marché pour les titres côtés et à la juste valeur pour les titres non-côtés. Les moins-values par rapport au coût font l'objet de provisions. Les plus-values par rapport au coût ne sont pas constatées sauf en ce qui concerne les titres SICAV.

Pour les titres cotés,la valeur d'usage est déterminée par référence au cours moyen pondéré à la date d'arrêté ou à la date antérieure la plus récente, et ce tel que publié dans le bulletin officiel de la BVMT.

Pour les titres non cotés la valeur d'usage est déterminée compte tenu de plusieurs facteurs tels que la valeur de rendement l'actif net les résultats et les perspectives de rentabilité de l'entreprise émettrice ainsi que la conjoncture économique et l'utilité procurée à l'entreprise.

2-5 : Emprunts

Le principal des emprunts obtenus est comptabilisé pour la partie débloquée au passif du bilan sous la rubrique des « **Emprunts et dettes rattachés** ».

2 -6 : Evaluation des engagements et des provisions y afférentes

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 défaut les classes de risque de la manière suivante

A- Actifs courants :

Actifs dont le recouvrement est assuré concernant les entreprises ayant une situation financière équilibrée, une gestion et des perspectives d'activité satisfaisantes, un volume de concours financier compatible avec leurs activités et leurs capacités réelles de remboursement.

B- Actifs classés :

B1 : Actifs nécessitant un suivi particulier

Actifs dont le recouvrement est encore assuré, concernant des entreprises dont le secteur d'activité connaît des difficultés ou dont la situation financière se dégrade.

B2 : Actifs incertains

Actifs dont le recouvrement dans les délais est incertain, concernant des entreprises ayant des difficultés, et qui, aux caractéristiques propres à la classe B1 s'ajoute l'une au moins de celles qui suivent :

- Un volume de concours financiers non compatible avec le volume d'activité ;
- L'absence de la mise à jour de la situation financière par manque d'information ;
- Des problèmes de gestion et des litiges entre associés ;
- Des difficultés techniques, commerciales ou d'approvisionnement ;
- La détérioration du cash-flow compromettant le remboursement des dettes dans les délais ;
- L'existence de retards de paiement du principal ou des profits entre 90 et 180 jours.

B3 : Actifs préoccupants

Actifs dont le recouvrement est menacé, concernant des entreprises signalant un degré de pertes éventuelles. Ces actifs se rapportent à des entreprises ayant, avec plus de gravité, les caractéristiques de la classe B2 ou ayant des retards de paiement en principal ou en profits entre 180 et 360 jours.

B4 : Actifs compromis

Actifs concernant des entreprises ayant, avec plus de gravité, les caractéristiques de la classe B3 ou présentant des retards de paiement en principal ou en profits au-delà de 360 jours.

La Banque procède à l'ajustement de la classification résultant de l'application systématique des critères quantitatifs, basés essentiellement sur le critère de l'ancienneté des impayés et/ou le nombre d'échéances impayées, et en procédant à des appréciations qualitatives tenant compte principalement de la situation intrinsèque de la relation.

La banque procède au provisionnement des créances classées B2, B3 et B4 conformément aux dispositions de l'article 10 de la circulaire de la BCT n°91-24 par l'application de taux de provisionnement sur le risque net non couvert.

Le taux de provisionnement correspond au taux minimal par classe de risque tel que prévu par ladite circulaire, appliqué au risque net non couvert, soit le montant de l'engagement déduction faite des agios réservés et de la valeur des garanties obtenues.

Les taux de provision par classe de risque appliqués au risque net non couvert sont les suivants :

- Actifs incertains	20%
- Actifs préoccupants	50%
- Actifs compromis	100%

Le risque net correspond au montant de l'engagement déduction faite des profits réservés et des garanties des banques et assurances, notamment la Société Tunisienne de Garantie (SOTUGAR) et l'assurance-crédit, 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 replacement, la décote est appliquée sur la valeur du matériel au moment du replacement.

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 la circulaire 2024-01 du 19 janvier 2024, 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°2022-02 du 04 mars 2022 et la circulaire 2024-01 du 19 janvier 2024. 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- <u>Les provisions additionnelles :</u>

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.

1- 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.

2.3 Comptabilisation des revenus du portefeuille titres :

Les dividendes sur titres à revenu variable détenus par la société sont pris en compte en résultat sur la base de la décision de l'assemblée générale statuant sur la répartition des résultats de la société émettrice de titres.

2- Prise en compte des produits

Les profits et produits assimilés ainsi que les commissions sont prises en compte en résultat de l'exercice clos au 31 Décembre 2023 pour leurs montants rattachés à l'exercice.

Les revenus provenant des contrats IJARA sont comptabilisées conformément à la norme comptable 41 relative aux contrats de location que la banque a adoptée depuis le 01 janvier 2008. Les loyers sont facturés aux clients et comptabilisés mensuellement d'avance. A la date d'arrêté des états financiers, il est procédé à une régularisation au titre des produits perçus d'avance.

Les commissions d'études, de gestion et de mise en place de financement et des engagements par signature sont prises en compte en résultat au moment de leur perception.

Les profits courus et non échus relatifs à des créances saines au sens de la circulaire BCT n°91-24, sont portés en résultat à mesure qu'ils sont courus.

Les profits échus et non encore encaissés relatifs à des créances classées au sens de la circulaire BCT n° 91-24, sont constatés en profits réservés en déduction du poste « Créances sur la clientèle ». Ces profits sont pris en compte en résultat lors de leur encaissement effectif.

Les produits non conformes aux 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 ».

3- 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
Logiciels et Licences	**33%**
Construction	
Agences	*5%*
Centre d'affaire et siège	*2%*
Global Bancaire	**10%**
Agencement et aménagement des constructions	**10%**
Installations générales, Agencement et aménagement Divers	**10%**
Matériel de transport	**20%**
Matériel informatique	**16,66%**
DAB &GAB	**20%**
Equipements de bureau	**10%**
Autres Immobilisations corporelles	**10%**

4- 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 déblocages des fonds.

5- *Impôt sur les bénéfices*

Wifak Bank est soumise à l'impôt sur les bénéfices au taux de **35%**.

6- *Taxe sur la valeur ajoutée*

La banque est partiellement assujettie à la TVA. Les revenus provenant de l'activité IJARA sont soumises à la TVA alors que ceux provenant de l'activité MOURABAHA et des placements en sont exonérés.

La Banque procède à la comptabilisation des charges et des produits en hors taxes. Il en est de même en ce qui concerne les investissements propres ou objet de contrat d'IJARA.

Ainsi, la T.V.A facturée aux clients est enregistrée au compte « Etat, T.V.A collectée », alors que la T.V.A facturée à la société sur ses achats de biens et services est portée, pour la partie déductible, au débit du compte « Etat, T.V.A récupérable ».

En fin de période, le solde de ces deux comptes fait l'objet d'une liquidation au profit du trésor s'il est créditeur ou d'un report pour la période suivante s'il est débiteur.

7- Provision pour indemnités de départ à la retraite

Le coût des avantages postérieurs à l'emploi à servir au personnel lors de leur départ à la retraite, tel que stipulé par la convention collective du secteur financier, est rattaché à la période d'activité du salarié.

La charge annuelle comptabilisée correspond à la quote-part supportée par l'exercice au titre de tout le personnel titulaire de la société et est calculée sur la base d'une estimation des salaires à servir à chaque salarié lors de son départ à la retraite rapportée au nombre d'année de travail dans la société.

8- Unité monétaire et risque de change

Les états financiers de la société sont arrêtés et présentés en dinar tunisien (DT). Les éléments d'actifs, de passifs et de hors bilan libellé en devises sont convertis en dinars sur la base de cours de change en compte et au comptant en vigueur au 31 décembre 2023. Les charges et les produits libellé en devises sont convertis en dinars sur la base du cours de change au comptant à la date de leur prise en compte. Les gains et les pertes de change résultant de la conversion sont pris en compte dans le résultat de l'exercice 2023.

9- Faits saillants de la période

L'exercice 2023 s'est caractérisé par :

- L'émission et la clôture d'un cinquième emprunt obligataire conformément aux percepts de la Finance Islamique pour un montant de 50 000 000 DT ;
- L'obtention du prix « Elu Service Client de l'année 2024 de la catégorie banque islamique » ;
- L'expansion du réseau de la banque de 2 nouvelles agences ;
- Lors de la cérémonie de la 13ème édition du Global Islamic Finance Awards, qui s'est tenue à DAKAR le 14 Septembre 2023, Wifak International Bank a obtenu, pour la 2ème fois, le prix « GIFA EXCELLENCE AWARDS (SME Financing) 2023 ».

I. 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 31 décembre 2023 à 124 318 619 DT contre 111 969 975 DT au 31 décembre 2022 enregistrant ainsi une augmentation de 11%.

Description	31 déc 2023	31 déc 2022	Variation	%
Caisse en dinars et monnaies étrangères	13 782 020	12 445 453	1 336 567	11%
BCT, CCP et TGT	110 593 267	99 581 190	11 012 077	11%
Provision sur incident de caisse	(56 668)	(56 668)	-	0%
Total	**124 318 619**	**111 969 975**	**12 348 644**	**11%**

Note 1.2: Créances sur les établissements bancaires et financiers

Les créances sur les établissements Bancaires et financiers totalisent 156 646 888 DT au 31 décembre 2022 contre 168 439 656 DT au 31 décembre 2022 enregistrant ainsi une baisse de 7%

Description	31 déc 2023	31 déc 2022	Variation	%
Créances sur les établissements Bancaires	130 586 681	147 934 187	(17 347 506)	-12%
Créances sur les établissements Financiers	26 060 207	20 505 469	5 554 738	27%
Total	**156 646 888**	**168 439 656**	**(11 792 768)**	**-7%**

La ventilation des créances sur les établissements bancaires et financiers selon qu'elles sont éligibles ou non au refinancement de la Banque Centrale se présente comme suit :

Description	Eligible au Refinancement BCT	Non Eligible au Refinancement BCT	Total
Créances sur les établissements Bancaires	-	130 586 681	130 586 681
Créances sur les établissements Financiers	-	26 060 207	26 060 207
Total	**-**	**156 646 888**	**156 646 888**

La ventilation des créances sur les établissements bancaires et financiers selon qu'elles soient matérialisées ou non par des titres du marché interbancaire se présente comme suit :

Description	Matérialisé par des titres du marché interbancaire	Non matérialisé par des titres du marché interbancaire	Total
Créances sur les établissements Bancaires	-	130 586 681	130 586 681
Créances sur les établissements Financiers	-	26 060 207	26 060 207
Total créances sur les établissements financiers	**-**	**156 646 888**	**156 646 888**

Note 1.2.1 Créances sur les établissements Bancaires

Le solde de cette rubrique s'élève à 130 586 681 DT au 31 décembre 2022 et se détaille comme suit :

Description	31 déc 2023	31 déc 2022	Variation	%
Avoirs en comptes sur les établissements bancaires	12 392 174	4 351 753	8 040 421	185%
Provisions sur avoirs en comptes sur les établissements bancaires	-	(144 900)	144 900	-100%
Placements MOUDHARABA interbancaire	117 982 850	143 554 100	(25 571 250)	-18%
Créances rattachées aux placements MOUDHARABA	211 657	173 234	38 423	22%
Total créances sur les établissements bancaires	**130 586 681**	**147 934 187**	**(17 347 506)**	**-12%**

Note 1.2.2 Créances sur les établissements Financiers

Le solde de cette rubrique s'élève à 26 060 207 DT au 31 décembre 2022 et se détaille comme suit :

Description	31 déc 2023	31 déc 2022	Variation	%
Avoirs en comptes sur les établissements financiers	-	-	-	-
Prêts aux les établissements financiers	25 982 461	20 416 667	5 565 794	27%
Créances rattachées aux comptes des établissements financiers	77 746	88 802	(11 056)	-12%
Total créances sur les établissements financiers	**26 060 207**	**20 505 469**	**5 554 738**	**27%**

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

Description	<= 3 mois	Plus de 3 mois et moins d'un an	Plus d'un an et moins de 5 ans	Plus de 5 ans	Sans Maturité	Total
Etablissements bancaires	**118 194 507**	**-**	**-**	**-**	**12 392 174**	**130 586 681**
Avoirs en comptes sur les établissements bancaires	-	-	-	-	12 392 174	12 392 174
Provisions sur avoirs en comptes sur les établissements bancaires	-	-	-	-	-	-
Placements MOUDHARABA interbancaire	117 982 850	-	-	-	-	117 982 850
Créances rattachées aux placements MOUDHARABA	211 657	-	-	-	-	211 657
Etablissements financiers	**3 758 817**	**12 429 543**	**9 871 847**	**-**	**-**	**26 060 207**
Avoirs en comptes sur les établissements financiers	-	-	-	-	-	-
Prêts aux établissements financiers	3 681 071	12 429 543	9 871 847	-	-	25 982 461
Créances rattachées aux comptes des établissements financiers	77 746	-	-	-	-	77 746
Total	**121 953 324**	**12 429 543**	**9 871 847**	**-**	**12 392 174**	**156 646 888**

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

RUBRIQUES	Entreprises liées	Entreprises associées	Co-entreprises	Autres	Total
Etablissements bancaires	**-**	**-**	**-**	**130 586 681**	**130 586 681**
Avoirs en Comptes sur les établissements bancaires	-	-	-	12 392 174	12 392 174
Provisions sur avoirs en comptes sur les établissements bancaires	-	-	-	-	-
Prêts aux établissements bancaires	-	-	-	117 982 850	117 982 850
Créances rattachées sur les prêts aux établissements bancaires	-	-	-	211 657	211 657
Etablissements financiers	**-**	**-**	**-**	**26 060 207**	**26 060 207**
Avoirs en Comptes sur les établissements financiers	-	-	-	-	-
Prêts aux établissements financiers	-	-	-	25 982 461	25 982 461
Créances rattachées sur les avoirs et les prêts aux établissements financiers	-	-	-	77 746	77 746
Total	**-**	**-**	**-**	**156 646 888**	**156 646 888**

Note 1.3: Créances sur la clientèle

Les financements à la clientèle ont passé de 803 392 578 DT au 31 décembre 2022 à 995 896 901 DT au 31 décembre 2023 enregistrant ainsi une augmentation de 24%.

Le détail de cette rubrique se présente comme suit :

Description	31 déc 2023	31 déc 2022	Variation	%
Kardh Hassan	**6 093 165**	**4 422 787**	**1 670 378**	**38%**
Autres concours à la clientèle sur ressources ordinaires (1)	**989 803 736**	**798 969 791**	**190 833 497**	**24%**
Portefeuille sur ressources ordinaires en dinars	**971 551 875**	**784 409 254**	**187 142 173**	**24%**
Financement Mourabaha	656 469 287	511 605 321	144 863 966	**28%**
Financement Ijara	376 139 578	324 423 164	51 716 414	**16%**
Wakala Bel Istithmar	3 448 609	-	3 448 609	**-**
Provisions sur créances douteuses et litigieuses	(56 940 550)	(45 178 861)	(11 762 137)	**26%**
Profits réservés sur créances	(7 565 049)	(6 440 370)	(1 124 679)	**17%**
Portefeuille sur ressources ordinaires en devises	**18 251 861**	**14 560 537**	**3 691 324**	**25%**
Total	**995 896 901**	**803 392 578**	**192 504 323**	**24%**

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

Description	Entreprises liées	Entreprises Associées	Autres	Total
Kardh Hassan	-	-	6 093 165	6 093 165
Autres concours à la clientèle	-	-	989 803 736	989 803 736
Total	**-**	**-**	**995 896 901**	**995 896 901**

La ventilation des créances sur la clientèle selon la durée résiduelle se présente comme suit :

Description	<= 3 mois	Plus de 3 mois et moins d'un an	Plus d'un an et moins de 5 ans	Plus de 5 ans	Sans maturité	Total
Kardh Hassan	**-**	**-**	**-**	**-**	**6 093 165**	**6 093 165**
Autres concours à la clientèle sur ressources ordinaires	**297 488 644**	**271 132 874**	**456 150 140**	**29 537 677**	**(64 505 599)**	**989 803 736**
Portefeuille sur ressources ordinaires en dinars	**288 841 745**	**268 678 197**	**448 999 855**	**29 537 677**	**(64 505 599)**	**971 551 876**
Financement Mourabaha (encours et impayés)	215 476 655	187 242 105	230 689 228	23 061 299		656 469 287
Financement Ijara (encours et impayés)	73 365 091	77 987 483	218 310 627	6 476 378		376 139 579
Wakala Bel Istithmar (encours et impayés)	-	3 448 609	-	-		3 448 609
Provisions sur créances douteuses et litigieuses	-		-	-	(56 940 550)	(56 940 550)
Profits réservés sur créances	-		-	-	(7 565 049)	(7 565 049)
Portefeuille sur ressources ordinaires en devises	8 646 898	2 454 677	7 150 285	-	-	18 251 860
Total	**297 488 644**	**271 132 874**	**456 150 140**	**29 537 677**	**-58 412 434**	**995 896 901**

La ventilation des créances sur la clientèle selon qu'elles sont éligibles ou non au refinancement de la Banque Centrale se présente comme suit :

Description	Eligible au refinancement BCT	Non éligible au refinancement BCT	31 déc 2023
Kardh Hassan	**-**	**6 093 165**	**6 093 165**
Autres concours à la clientèle sur ressources ordinaires	**536 521 930**	**453 281 358**	**989 803 288**
Portefeuille sur ressources ordinaires en dinars	**536 521 930**	**435 029 498**	**971 551 428**
Financement Mourabaha (encours et impayés)	331 207 751	325 261 536	656 469 287
Financement Ijara (encours et impayés)	205 314 179	170 825 400	376 139 579
Wakala Bel Istithmar (encours et impayés)	-	3 448 609	3 448 609
Provisions sur créances douteuses et litigieuses	-	(56 940 998)	(56 940 998)
Profits réservés sur créances	-	(7 565 049)	(7 565 049)
Portefeuille sur ressources ordinaires en devises	**-**	**18 251 860**	**18 251 860**
Total	**536 521 930**	**459 374 523**	**995 896 453**

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

Description	31 déc 2023	31 déc 2022	Variation	%
Autres concours à la clientèle en dinars	**971 551 875**	**784 409 254**	**187 142 621**	**24%**
Portefeuille Ijara*	**376 139 578**	**324 423 164**	**51 716 414**	**16%**
Encours financiers	334 677 436	286 608 242	48 069 194	17%
Impayés et autres facturations	43 027 922	39 374 470	3 653 452	9%
Produits rattachés aux Financements Ijara	(1 565 780)	(1 559 548)	(6 232)	0%
Portefeuille Mourabaha*	**656 469 287**	**511 605 321**	**144 863 966**	**28%**
Mourabaha Court terme	**333 755 153**	**264 897 068**	**68 858 085**	**26%**
Encours financiers	303 404 754	243 254 983	60 149 771	25%
Produits à recevoir sur Financement Mourabaha	2 581 502	1 899 225	682 277	36%
Impayés sur Financement Mourabaha	27 768 897	19 742 860	8 026 037	41%
Mourabaha Moyen terme	**270 145 832**	**198 843 127**	**71 302 705**	**36%**
Encours financiers	260 708 035	190 941 202	69 766 833	37%
Produits à recevoir sur Financement Mourabaha Moyen Terme	3 573 715	2 085 513	1 488 202	71%
Impayés sur Financement Mourabaha Moyen Terme	5 864 082	5 816 412	47 670	1%
Mourabaha Long terme	**52 568 302**	**47 865 126**	**4 703 176**	**10%**
Encours financiers	50 322 794	46 140 647	4 182 147	9%
Produits à recevoir sur Financement Mourabaha Long Terme	1 125 218	879 513	245 705	28%
Impayés sur Financement Mourabaha Long Terme	1 120 290	844 966	275 324	33%
Wakala Bel Istithmar	**3 448 609**	**-**	**3 448 609**	**-**
Encours financiers	3 423 586	-	3 423 586	-
Produits à recevoir sur Wakala Bel Istithmar	25 023	-	25 023	-
Impayés sur Wakala Bel Istithmar	-	-	-	-
Provisions sur créances douteuses et litigieuses	**(56 940 550)**	**(45 178 861)**	**(11 761 689)**	**26%**
Profits réservés sur créances	**(7 565 049)**	**(6 440 370)**	**(1 124 679)**	**17%**
Autres concours à la clientèle en devises	**18 251 861**	**14 560 537**	**3 691 324**	**25%**
Encours financiers	17 820 952	14 549 644	3 271 308	22%
Produits à recevoir	430 909	10 893	420 016	3856%
Total	**989 803 736**	**798 969 791**	**190 833 945**	**24%**

Les encours financiers des financements IJARA relatifs au 31 décembre 2023, présentent un solde de 334 677 436 DT contre 286 608 242 DT au 31 décembre 2022 enregistrant ainsi une évolution de 17% qui se détaillent comme suit :

Description	Financement	Capital amorti	Encours financier
Solde 31-12-2022	**1 508 708 040**	**1 222 099 798**	**286 608 242**
Capital Amorti des anciens contrats	**-**	**94 392 893**	**(94 392 893)**
Ajouts de la période	**184 866 643**	**33 867 178**	**150 999 465**
Investissement	180 009 883	33 665 169	146 344 714
Relocation	4 856 760	202 009	4 654 751
Retraits de la période	**54 620 875**	**46 083 498**	**8 537 377**
Cession de la valeur Résiduelle	11 745 311	11 744 392	919
Cession anticipée	19 692 417	15 036 550	4 655 867
Transferts (Cession)	13 172 575	12 329 653	842 922
Relocation	6 103 594	3 525 505	2 578 089
Carence	3 906 978	3 447 398	459 580
Solde 31-12-2023	**1 638 953 808**	**1 304 276 372**	**334 677 436**

Description	31 déc 2023	31 déc 2022	Variation	%
Paiements minimaux sur contrats actifs (1)	**408 415 544**	**345 319 098**	**63 096 446**	**18%**
A recevoir dans moins d'un an	140 149 227	127 848 036	12 301 191	10%
A recevoir dans plus d'un an et moins de 5 ans	254 705 644	208 656 438	46 049 206	22%
A recevoir dans plus de 5 ans	13 560 673	8 814 624	4 746 049	54%
Produits financiers non acquis (2)	**81 753 516**	**65 144 240**	**16 609 276**	**25%**
A recevoir dans moins d'un an	35 874 627	29 078 135	6 796 492	23%
A recevoir dans plus d'un an et moins de 5 ans	44 718 194	35 186 814	9 531 380	27%
A recevoir dans plus de 5 ans	1 160 695	879 291	281 404	32%
Encours contrats actifs (3)= (1) - (2)	**326 662 028**	**280 174 858**	**46 487 170**	**17%**
Contrats suspendus (ordinaire) (4)	**8 015 408**	**6 433 384**	**1 582 024**	**25%**
Total	**334 677 436**	**286 608 242**	**48 069 194**	**17%**

Le stock des provisions et profits réservés au 31 Décembre 2023, se présente comme suit :

Description	31 déc 2023	31 déc 2022	Variation	%
Provisions sur créances (AC 03)	**(56 940 550)**	**(45 178 861)**	**(11 761 689)**	**26%**
Provision individuelles	(33 349 198)	(29 754 145)	(3 595 053)	12%
Provisions collectives	(20 282 367)	(12 762 448)	(7 519 919)	59%
Provisions additionnelles	(3 308 985)	(2 662 268)	(646 717)	24%
Total provisions sur créances	**(56 940 550)**	**(45 178 861)**	**(11 761 689)**	**26%**
Profits réservés	(7 565 049)	(6 440 370)	(1 124 679)	17%
Total profits réservés	**(7 565 049)**	**(6 440 370)**	**(1 124 679)**	**17%**
Total général des provisions et profits réservés	**(64 505 599)**	**(51 619 231)**	**(12 886 368)**	**25%**

Les mouvements des provisions au cours de l'exercice se détaillent comme suit :

Description	31 déc 2023	31 déc 2022	Variation	%
Provisions au 31/12/N-1	**(45 178 861)**	**(35 078 931)**	**(10 099 930)**	**29%**
Dotation de l'exercice	(17 443 191)	(22 103 342)	4 660 151	-21%
Reprise de l'exercice	5 681 502	12 003 412	(6 321 910)	-53%
Total provisions	**(56 940 550)**	**(45 178 861)**	**(11 761 689)**	**26%**

Le détail des profits réservés se présente comme suit :

Description	31 déc 2023	31 déc 2022	Variation	%
Total classe 2,3, 4 et 5	**101 680 837**	**85 567 205**	**16 113 632**	**19%**
Profits réservés au 31/12/N-1	(6 440 370)	**(4 409 183)**	**(2 031 187)**	**46%**
Dotation aux profits réservés	(2 982 645)	(2 683 458)	(299 187)	11%
Reprise profits réservés de l'exercice	1 857 966	652 271	1 205 695	185%
Profits réservés sur financements radiés	-	-	-	-
Total des profits réservés au 31/12/N	**(7 565 049)**	**(6 440 370)**	**(1 124 679)**	**17%**

ANALYSE PAR CLASSE

	A Actifs courants	B1 Actifs nécessitant un suivi particulier	B2 Actifs incertains	B3 Actifs préoccupants	B4 Actifs compromis	B5 Contentieux	TOTAL au 31-12-23	TOTAL au 31-12-22
Encours en principal	702 682 677	254 291 019	2 308 922	13 004 884	7 187 220	11 490 947	990 965 669	782 147 700
Impayés	266 236	16 334 601	1 681 676	5 524 507	12 188 939	35 847 706	71 843 665	62 359 551
Autres débits	972 465	1 938 015	172 054	270 636	1 404 607	5 020 373	9 778 150	7 729 743
Règlements non affectés	(1 869 439)	(77 897)	(3 972)	(31 177)	(1 264 951)	(69 015)	(3 316 451)	(3 520 405)
Produits à recevoir MOURABAHA	4 174 953	591 226	13 841	6 153	7 980	9 879	4 804 032	2 321 487
Produits perçus d'avance IJARA	(520 452)	(494 311)	(5 958)	(22 830)	(19 625)	(37 910)	(1 101 086)	(1 362 098)
Débits de compte	1 104 945	281 124	190 701	542 291	3 383 638	581 307	6 084 006	4 406 549
ENGAGEMENTS BILANTIELS	**706 811 385**	**272 863 777**	**4 357 264**	**19 294 464**	**22 887 808**	**52 843 287**	**1 079 057 985**	**854 082 527**
ENGAGEMENTS HORS BILAN	215 164 821	31 995 834	349 380	281 432	370 603	1 296 596	**249 458 666**	**174 443 275**
TOTAL ENGAGEMENTS CLIENTELE	**921 976 206**	**304 859 611**	**4 706 644**	**19 575 896**	**23 258 411**	**54 139 883**	**1 328 516 651**	**1 028 525 802**
TOTAL ENGAGEMENTS Bqs & Ets Fin	**25 982 461**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**25 982 461**	**15 416 667**
TOTAL ENGAGEMENTS CUMULES	**947 958 667**	**304 859 611**	**4 706 644**	**19 575 896**	**23 258 411**	**54 139 883**	**1 354 499 112**	**1 043 942 469**
Dont Créances Classées			***4 706 646***	***19 575 895***	***23 258 412***	***54 139 884***	***101 680 837***	***85 567 205***
Agios réservés	(207 804)	(29 827)	(113 893)	(644 074)	(1 675 172)	(4 894 279)	(7 565 049)	(6 440 370)
Provisions sur engagements bilantiels douteux	-	-	(247 831)	(1 318 770)	(10 538 780)	(21 243 818)	(33 349 199)	(29 754 145)
Provisions sur engagements extra-bilantiels douteux	-	-	0	0	0	0	0	0
Provision additionnelle	-	-	0	0	(762 476)	(2 546 509)	(3 308 985)	(2 662 268)
Provisions collectives	(20 282 367)		-	-	0	0	(20 282 367)	(12 762 448)
TOTAL DE LA COUVERTURE	**(20 519 998)**		**(361 724)**	**(1 962 844)**	**(12 976 428)**	**(28 684 606)**	**(64 505 600)**	**(51 619 231)**
ENGAGEMENTS NETS	**901 486 035**	**304 829 784**	**4 344 920**	**17 613 052**	**10 281 983**	**25 455 277**	**1 264 011 051**	**976 906 571**
Ratio des actifs non performants (B2, B3 et B4) -			**0,35%**	**1,45%**	**1,72%**	**4,00%**		
Tous engagements confondus				**7,51%**				**8,20%**
Ratio de couverture des actifs classés par les			**7,69%**	**10,03%**	**55,79%**	**52,98%**		
provisions et agios réservés				**43,26%**				**45,41%**

Note 1.4 : Portefeuille titres commercial

Le solde de portefeuille titre commercial s'élève au 31 décembre 2023 à 940 405 DT contre 599 871 DT au 31 décembre 2022 :

Description	31 déc 2023	31 déc 2022	Variation	%
Titres de transaction	**41 691**	**43 010**	**(1 319)**	**-3%**
Titres cotés	**41 691**	**43 010**	**(1 319)**	**-3%**
Titres Ami	15 424	16 077	(653)	-4%
Titres Unimed	13 763	13 101	662	5%
Titres SAH	12 504	13 832	(1 328)	-10%
Titres non cotés	**-**	**-**	**-**	
Titres de placement	**898 714**	**556 861**	**341 853**	**61%**
Total	**940 405**	**599 871**	**340 534**	**57%**

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

Description	Organismes publics	Entreprises liées	Entreprises associées	Co-entreprises	Autres	Total
Titres de transaction	**-**	**-**	**-**	**-**	**41 691**	**41 691**
Titres cotés	-	-	-	-	41 691	41 691
Titres Ami	-	-	-	-	15 424	15 424
Titres Unimed	-	-	-	-	13 763	13 763
Titres SAH	-	-	-	-	12 504	12 504
Titres non cotés	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
Titres de placement	**-**	**898 714**	**-**	**-**	**-**	**898 714**
Total	**-**	**940 405**	**-**	**-**	**41 691**	**940 405**

Note 1.5 : Portefeuille titres d'investissement

Le portefeuille titres d'investissement accuse au 31 décembre 2023 un solde de 12 732 226 DT contre 10 292 444 DT au 31 décembre 2022 enregistrant ainsi une augmentation de 24%.

Le détail relatif à cette rubrique se présente comme suit :

Description	31 déc 2023	31 déc 2022	Variation	%
Titres d'investissement 1.5.1	52 577	52 577	-	0%
Titres de participation 1.5.2	11 059 649	8 619 867	2 439 782	28%
Parts dans les entreprises liées	-	-	-	-
Titres participatifs 1.5.3	1 620 000	1 620 000	-	0%
Total	**12 732 226**	**10 292 444**	**2 439 782**	**24%**

La ventilation des titres selon qu'ils sont cotés ou non se présente comme suit :

Description	Titres cotés	Titres non cotés	Total
Titres d'investissement 1.5.1	-	52 577	52 577
Titres de participation 1.5.2	-	11 059 649	11 059 649
Parts dans les entreprises liées	-	-	-
Titres participatifs 1.5.3	-	1 620 000	1 620 000
Total	**0**	**12 732 226**	**12 732 226**

1.5.1 Titres d'investissement

Le détail comparatif relatif aux titres d'investissement entre 31 décembre 2023 et 31 décembre 2022 se présente comme suit :

Description	31 déc 2023	31 déc 2022	Variation	%
Fonds Gérés	**52 577**	**52 577**	**-**	**0%**
Fonds Gérés Sodis Sicar	**490 000**	**490 000**	**-**	**0%**
Fonds Gérés Sodis Sicar 2003	154 000	154 000	-	0%
Fonds Gérés Sodis Sicar 2004	102 000	102 000	-	0%
Fonds Gérés Sodis Sicar 2005	234 000	234 000	-	0%
Provisions sur fonds gérés Sodis Sicar	**(437 423)**	**(437 423)**	**-**	**0%**
Total	**52 577**	**52 577**	**0**	**0%**

Note sur le détail des fonds gérés :

Le détail des fonds gérés au 31 décembre 2023 se présente comme suit :

Description	31 déc 2023	Méthode d'évaluation
SERPSUD	60 000	Selon la valeur d'usage
MEDFOOD	150 000	Selon la valeur d'usage
ERRYADA IMMOBILIERE	40 000	Selon la valeur d'usage
CERAMIQUES DU SUD	240 000	Selon la valeur d'usage
Total	**490 000**	**-**

Les titres non cotés sont évalués selon la valeur d'usage.

1.5.2 Titres de participation

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

Description	31 déc 2023	31 déc 2022	Variation	%
Titres de participation	11 354 160	10 920 857	(300 000)	4%
SIBTEL	533 781	69 353	-	670%
MED FOOD SA	368 875	100 000	-	269%
ASSOCIATION PROFESSIONNELLE TUNISIENNE DES BANQUES ET DES ETS FINANCIERS	100	100	-	0%
SERPSUD	40 000	40 000	-	0%
OFFICE PLAST	711 404	711 404	-	0%
SNACKS SA	-	-	-	-
SEFRIM	250 000	250 000	-	0%
CCT	1 850 000	2 000 000	(150 000)	-8%
TAIMET	1 850 000	2 000 000	(150 000)	-8%
EL BANNA	3 500 000	3 500 000	-	0%
ROYAL OLIVE OIL	400 000	400 000	-	0%
ELECTRICA	1 200 000	1 200 000	-	0%
LES CERAMIQUES DU SUD	650 000	650 000	-	0%
Provisions sur titres de participation	(294 511)	(2 300 990)	2 006 479	-87%
Total	**10 326 346**	**8 619 867**	**1 706 479**	**11 059 649**

1.5.3 Titres participatifs

Cette rubrique correspond à l'encours relatif à la souscription à l'emprunt obligataire « Chahadet Zitouna 2017 » pour un principal de 1 500 000 DT remboursable in fine pour une durée totale de 7 ans, en plus des créances rattachées sur titres participatifs qui totalisent un montant de 120 000 DT.

Note 1.6 : Valeurs immobilisées

Les valeurs immobilisées accusent au 31 décembre 2023 un solde de 65 142 773 DT contre un solde de 58 338 999 DT au 31 décembre 2022 enregistrant ainsi une hausse de 12%.

Description	31 déc 2023	31 déc 2022	Variation	%
Immobilisations incorporelles	**7 633 517**	**8 797 626**	**-943 700**	**-11%**
Immobilisations incorporelles	14 152 117	13 723 764	428 353	3%
Amortissement des immobilisations incorporelles	(6 518 600)	(4 926 138)	(1 372 053)	28%
Immobilisations corporelles	**52 794 358**	**49 402 572**	**3 171 376**	**6%**
Immobilisations corporelles	77 312 859	69 223 834	8 089 025	12%
Amortissement des immobilisations corporelles	(24 518 501)	(19 821 262)	(4 917 649)	25%
Immobilisations encours	**4 714 898**	**138 801**	**4 576 097**	**3297%**
Immobilisations encours	4 714 898	138 801	4 576 097	3297%
Total	**65 142 773**	**58 338 999**	**6 803 774**	**12%**

TABLEAU D'AMORTISSEMENT DES IMMOBILISATIONS
Au 31 Décembre 2023
(Exprimé en dinars)

Description	Valeur brute N-1	Acquisitions	Cessions et transferts	Valeur brute N	Amortissements cumulés N-1	Dotations / reprises sur cessions	Amortissements cumulés N	VCN
1) Immobilisations Incorporelles	**13 723 764**	**428 353**	**-**	**14 152 117**	**(4 926 138)**	**(1 592 462)**	**(6 518 600)**	**7 633 517**
* Licence	2 974 077	1 210 555		4 184 632	(1 504 037)	(800 870)	(2 304 907)	1 879 725
* Logiciels	6 494 114	160 028		6 654 142	(3 344 098)	(641 985)	(3 986 083)	2 668 059
* Site web	7 201	-		7 201	(7 197)	(4)	(7 201)	-
* GOOD WILL	4 248 372	(942 230)		3 306 142	(70 806)	(149 603)	(220 409)	3 085 733
2) Immobilisations Corporelles	**69 223 834**	**8 089 025**	**-**	**77 312 859**	**(19 821 262)**	**(4 697 239)**	**(24 518 501)**	**52 794 358**
Immobilisations d'exploitation	**57 089 165**	**5 616 402**	**-**	**62 705 567**	**(11 054 037)**	**(2 617 951)**	**(13 671 988)**	**49 033 579**
* Terrains d'exploitation	10 423 704	5 024 362		15 448 066	0	-	-	15 448 066
* Bâtiments	30 916 798	(1)		30 916 797	(4 380 127)	(690 178)	(5 070 305)	25 846 492
* Aménagements de bâtiments	15 748 663	592 041		16 340 704	(6 673 910)	(1 927 773)	(8 601 683)	7 739 021
Mobiliers et Matériel de Bureau	**1 799 116**	**340 994**		2 140 110	**(965 660)**	(389 952)	(1 355 612)	**784 498**
Matériels de Transport	**1 632 488**	**691 287**		2 323 775	**(909 134)**	(447 729)	(1 356 863)	**966 912**
Matériels Informatique	**7 443 499**	**1 326 314**		8 769 813	**(5 982 005)**	(1 178 093)	(7 160 098)	**1 609 715**
Machines DAB et GAB	**1 114 033**	**31 556**		1 145 589	**(909 444)**	(58 121)	(967 565)	**178 024**
Coffres Forts	**144 551**	**35 413**		179 964	**0**	-	-	**179 964**
Autres Immobilisations	**982**	**47 059**		48 041	**(982)**	(5 393)	(6 375)	**41 666**
3) Immobilisation en cours	**138 801**	**4 576 097**	**-**	**4 714 898**	**-**	**-**	**-**	**4 714 898**

Immobilisations corporelles en cours	17 725	4 697 173		4 714 898	0	-	-	4 714 898
Immobilisations incorporelles en cours	121 076	(121 076)		0	0	-	-	-
TOTAUX	**83 086 399**	**13 093 475**	**-**	**96 179 874**	**(24 747 400)**	**(6 289 701)**	**(31 037 101)**	**65 142 773**

Les immobilisations corporelles en cours accusent au 31/12/203 un solde de 4 714 898 Dinars qui se détaille comme suit :

Description	Valeur Brute 31/12/2022	Acquisition / Reclassement 2023	Valeur Brute 31/12/2023
AGENCEMENTS ET AMENAGEMENTS EN COURS	17 725	4 318 492	4 336 217
MATÉRIELS INFORMATIQUES EN COURS	-	378 681	378 681
Total	**17 725**	**697 173**	**4 714 898**

Le site Web est évalué selon le coût d'acquisition.

Note 1.7: Autres actifs

Les autres actifs totalisent au 31 décembre 2023 un montant de 81 749 771 DT contre un montant de 78 624 020 DT au 31 décembre 2022 se détaillant comme suit :

Description	31 déc 2023	31 déc 2022	Variation	%
Comptes d'attente et de régularisation	**16 363 901**	**8 600 659**	**7 763 242**	**90%**
Comptes d'attente	**15 388 534**	**8 239 580**	**7 148 954**	**87%**
Comptes d'attente de la salle de marché	(113 757)	158 300	(272 057)	-172%
Comptes d'attente de la compensation	15 502 291	8 081 280	7 421 011	92%
Comptes de régularisation	975 367	361 079	614 288	170%
Autres	**65 385 870**	**71 775 431**	**(6 389 561)**	**-9%**
Stock de matière, fourniture et timbres	**212 594**	**231 780**	**(19 186)**	**-8%**
Tickets restaurant et bons d'essence en stock	-	-	-	-
Cartes et imprimes en stock	212 594	231 780	(19 186)	-8%
Matériels en stock (Murabaha et Ijara)	**19 121 136**	**36 912 057**	**(17 790 921)**	**-48%**
Etat, impôts et taxes	**10 121 742**	**5 654 627**	**4 467 115**	**79%**
Dépôts et cautionnements	**929 845**	**846 004**	**83 841**	**10%**
Opérations avec le personnel	**17 741 933**	**13 477 231**	**4 264 702**	**32%**
Autres créances sur l'Etat	**21 643 289**	**2 624 560**	**19 018 729**	**725%**
Débiteurs divers	**4 412 221**	**8 207 495**	**(3 795 274)**	**-46%**
Charges à répartir	**-**	**-**	**-**	**-**
Actifs d'impôts différés	**-**	**1 595 573**	**(1 595 573)**	**-100%**
Autres	**(8 796 889)**	**2 226 104**	**(11 022 993)**	**-495%**
Total brut	**81 749 771**	**80 376 090**	**1 373 681**	**2%**
Provisions pour dépréciation des autres actifs	(1 640 702)	(1 752 070)	**111 368**	**-6%**
Total net	**80 109 069**	**78 624 020**	**1 485 049**	**2%**

Les provisions sur les autres actifs se détaillent comme suit :

Description	31 déc 2023	31 déc 2022	Variation	%
Provisions sur Dépôts et Cautionnements	(821 229)	(821 229)	-	0%
Provisions sur Fonds Sociaux Accordé aux Personnels	(20 231)	(20 231)	-	0%
Provisions sur créance D'exploitation Non Bancaires	(478 039)	(496 407)	18 368	-4%
Autres provisions	(321 203)	(414 203)	93 000	-22%
Total	**(1 640 702)**	**(1 752 070)**	**111 368**	**-6%**

(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 115 129 535 DT au 31 décembre 2022 contre un solde de 130 477 750 DT au 31 décembre 2022 se détaillant comme suit :

Description	31 déc 2023	31 déc 2022	Variation	%
Compte Ordinaire chez BCT	-	-	-	-
Wakala Bel Istithmar auprès de la BCT	115 000 000	130 000 000	(15 000 000)	-12%
Dette rattaché sur wakala bel Istithmar auprès de la BCT	129 535	477 750	(348 215)	-73%
Total	**115 129 535**	**130 477 750**	**(15 348 215)**	**-12%**

Note 2.2: Dépôts et avoirs des établissements bancaires et financiers

Les dépôts et avoirs des établissements bancaires et financiers accusent au 31 décembre 2022 un montant de 60 953 724 DT contre un montant de 15 185 399 DT au 31 décembre 2022 enregistrant ainsi une hausse de 301%

Description	31 déc 2023	31 déc 2022	Variation	%
Dépôts et avoirs des Etablissements Bancaires	43 022 621	15 185 399	27 837 222	183%
Dépôts et avoirs des Etablissements Financiers	17 931 103	-	17 931 103	-
Total	**60 953 724**	**15 185 399**	**45 768 325**	**301%**

La ventilation des dépôts et avoirs des établissements bancaires et financiers selon qu'ils soient matérialisés ou non par des titres du marché interbancaire.

Description	Matérialisé par des titres du marché interbancaire	Non matérialisé par des titres du marché interbancaire	Total
Dépôts et avoirs des Etablissements Bancaires	-	43 022 621	43 022 621
Dépôts et avoirs des Etablissements Financiers	-	17 931 103	17 931 103
Total	**-**	**-**	**60 953 724**

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

Description	31 déc 2023	31 déc 2022	Variation	%
Avoirs des Etablissements Bancaires	1 776 348	581 643	1 194 705	205%
Emprunts auprès des Etablissements Bancaires	41 246 273	14 603 756	26 642 517	182%
Dépôts et avoirs des établissements bancaires	**43 022 621**	**15 185 399**	**27 837 222**	**183%**

Les dépôts et avoirs des établissements financiers, se détaillent comme suit :

Description	31 déc 2023	31 déc 2022	Variation	%
Avoirs des Etablissements Financiers	17 931 103	-	17 931 103	-
Dépôts et avoirs des établissements financiers	**17 931 103**	**-**	**17 931 103**	**-**

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

Description	<= 3 mois	Plus de 3 mois et moins d'un an	Plus d'un an et moins de 5 ans	Plus de 5 ans	Total
Etablissements bancaires	**43 022 621**	**0**	**0**	**0**	**43 022 621**
Avoirs en Comptes sur les établissements bancaires	1 776 348	-	-	-	1 776 348
Moudharaba sur les établissements bancaires en dinars	41 000 000	-	-	-	41 000 000
Moudharaba sur les établissements bancaires en devises	-	-	-	-	-
Dettes rattachées sur les prêts aux établissements bancaires	246 273	-	-	-	246 273
Etablissements financiers	**15 531 103**	**2 400 000**	**-**	**-**	**17 931 103**
Avoirs en Comptes sur les établissements financiers	15 531 103	2 400 000	-	-	**17 931 103**
Total	**58 553 724**	**2 400 000**	**-**	**-**	**60 953 724**

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	Co-entreprises	Autres	Total
Dépôts et avoirs des Etablissements Bancaires	-	-	-	43 022 621	43 022 621
Dépôts et avoirs des Etablissements Financiers	-	-	-	17 931 103	17 931 103
Dépôts et avoirs des établissements bancaires	**-**	**-**	**-**	**60 953 724**	**60 953 724**

Note 2.3: Dépôts de la clientèle

Les dépôts et avoirs de la clientèle accusent au 31 décembre 2023 un solde de 890 185 363 DT contre un montant de 728 532 330 DT au 31 décembre 202 et se décomposent comme suit :

Description	31 déc 2023	31 déc 2022	Variation	%
Dépôts à vue	**288 551 388**	**256 700 907**	**31 850 481**	**12%**
Dépôts à vue	286 909 211	254 806 579	32 102 632	13%
Dettes rattachées sur dépôts à vue	1 642 177	1 894 328	(252 151)	-13%
Autres dépôts et avoirs de la clientèle	**601 633 975**	**471 831 423**	**129 802 552**	**28%**
Tawfir	**279 878 506**	**227 784 097**	**52 094 409**	**23%**
Tawfir	279 573 650	227 553 047	52 020 603	23%
Dettes rattachées sur tawfir	304 856	231 050	73 806	32%
Istithmar	**246 120 357**	**158 756 257**	**87 364 100**	**55%**
Istithmar en dinars	228 725 298	143 895 705	84 829 593	59%
Dettes rattachées sur istithmar en dinars	5 983 127	5 421 407	561 720	10%
Istithmar en devises	11 249 401	9 371 963	1 877 438	20%
Dettes rattachées sur istithmar en devises	162 531	67 182	95 349	142%
Autres sommes dues à la clientèle	**75 635 112**	**85 291 069**	**(9 655 957)**	**-11%**
Total	**890 185 363**	**728 532 330**	**161 653 033**	**22%**

Le détail des autres sommes dues à clientèle se présente comme suit :

Description	31 déc 2023	31 déc 2022	Variation	%
Autres provisions constituées par la clientèle	57 588 290	68 924 763	(11 336 473)	-16%
Comptes indisponibles	5 094 824	3 397 837	1 696 987	50%
Réserve de Stabilisation de Profit (PER)	771 985	503 726	268 259	53%
Réserve pour Risque d'Investissement (IRR)	185 452	82 267	103 185	125%
Autres comptes	11 994 561	12 382 476	(387 915)	-3%
Total	**75 635 112**	**85 291 069**	**(9 655 957)**	**-11%**

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

Description	<= 3 mois	Plus de 3 mois et moins d'un an	Plus d'un an et moins de 5 ans	Plus de 5 ans	Sans maturité	Total
Dépôts à vue	286 909 211	-	-	-	-	286 909 211
Tawfir	279 573 650	-	-	-	-	279 573 650
Istithmar	3 330 000	156 443 811	80 200 888	-	-	239 974 699
Autres sommes dues à la clientèle	-	-	-	-	75 635 112	75 635 112
Dettes rattachées	8 092 691	-	-	-	-	8 092 691
Total	**577 905 552**	**156 443 811**	**80 200 888**	**-**	**75 635 112**	**890 185 363**

Note 2.4: Dettes de financement et ressources spéciales

Au 31 décembre 2023, le solde de cette rubrique s'élève à 90 974 958 DT contre un montant de 57 337 804 DT au 31 décembre 2022 et se détaille comme suit :

Description		31 déc 2023	31 déc 2022	Variation	%
Emprunts Matérialisés	(1)	2 003 461	6 010 384	(4 006 923)	-67%
Ressources Spéciales		-	-	-	-
Emprunts obligataires	(2)	88 971 497	51 327 420	37 644 077	73%
Total		**90 974 958**	**57 337 804**	**33 637 154**	**59%**

- Le solde des emprunts matérialisés se subdivise comme suit au 31 Décembre 2023 et au 31 Décembre 2022 :

Description	31 déc 2023	31 déc 2022	Variation	%
Emprunts Matérialisés	1 976 923	5 930 769	(3 953 846)	-67%
Dettes rattachées sur emprunts matérialisés	26 538	79 615	(53 077)	-67%
Total	**2 003 461**	**6 010 384**	**(4 006 923)**	**-67%**

- Le Solde des emprunts obligataires se subdivise comme suit au 31 Décembre 2023 :

Description	31 déc 2023	31 déc 2022	Variation	%
Emprunts obligataires	82 944 246	49 827 368	33 116 878	66%
Dettes rattachées sur emprunt obligataires	6 027 251	1 500 052	4 527 199	302%
Total	**88 971 497**	**51 327 420**	**37 644 077**	**73%**

La ventilation des dettes de financement et ressources spéciales selon la durée résiduelle se présente comme suit :

Description	<= 3 mois	Plus de 3 mois et moins d'un an	Plus d'un an et moins de 5 ans	Plus de 5 ans	Total
Emprunts Matérialisés	1 015 000	988 462	-	-	2 003 461
Ressources Spéciales	-	-	-	-	-
Emprunts obligataires	9 831 139	10 525 105	53 346 653	15 268 600	88 971 497
Total	**10 846 139**	**11 513 567**	**53 346 653**	**15 268 600**	**90 974 958**

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

Description	Entreprises liées	Entreprises associées	Co-entreprises	Autres	Total
Emprunts Matérialisés	-	-	-	2 003 461	2 003 461
Ressources Spéciales	-	-	-	-	-
Emprunts obligataires	-	-	-	88 971 497	88 971 497
Total	**-**	**-**	**-**	**90 974 958**	**90 974 958**

Note 2.5: Autres passifs

Les autres passifs se subdivisent comme suit au 31 décembre 2023 et au 31 décembre 2022 :

Description	31 déc 2023	31 déc 2022	Variation	%
Provisions pour passifs et charges	3 945 520	7 161 136	(3 215 616)	-45%
Provisions pour passifs et charges	**3 945 520**	**7 161 136**	**(3 215 616)**	**-45%**
Comptes d'attente et de régularisation	**103 148 488**	**128 057 641**	**(24 909 153)**	**-19%**
Comptes d'attente	26 865 381	13 543 762	13 321 619	98%
Comptes de régularisation	14 345 236	30 475 049	(16 129 813)	-53%
Créditeurs divers	**60 919 291**	**75 372 749**	**(14 453 458)**	**-19%**
Fournisseurs	57 279 268	72 194 986	(14 915 718)	-21%
Dépôts du personnel	1 263 580	1 329 698	(66 118)	-5%
Prestataire de services	2 376 443	1 848 065	528 378	29%
Etat, impôts et taxes	**6 634 733**	**5 809 787**	**824 946**	**14%**
Autres	**(5 616 153)**	**2 856 294**	**(8 472 447)**	**-297%**
Total Autres passifs	**107 094 008**	**135 218 777**	**(28 124 769)**	**-21%**

* Le détail des provisions pour passifs et charges se détaille comme suit :

Description	31 déc 2023	31 déc 2022
Provision pour congés payés	2 741 465	2 223 120
Provision pour départ à la retraite	-	3 364 742
Provision pour risque fiscal	150 000	91 208
Provision pour litige	301 055	474 066
Provision pour risques divers	753 000	1 008 000
Total	**3 945 520**	**7 161 136**

(3.1) Notes explicatives sur le bilan- Capitaux propres

Le capital social est fixé à la somme de 150 000 000 DT divisé en 30 000 000 actions nominatives de 5 DT chacune souscrites et libérées intégralement en numéraires. Les actions formant le capital social sont toutes de même nature.

WIFAK INTERNATIONAL BANK dispose de 98 924 actions propres de 5 DT chacune pour un coût total de 694 663 DT.

Au 31 décembre 2023, les capitaux propres de « **WIFAK INTERNATIONAL BANK** » ont atteint 170 081 835 DT contre 163 612 043 DT au 31 décembre 2022, enregistrant ainsi une augmentation de 4%.

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

		Ouverture	Affectation résultat 2022	Dividendes	Variation réserves	Variation pourcentage d'intérêt	Retrait de consolidation	Résultat	Clôture
WIB	Capital social	150 000 000							150 000 000
	Réserves	21 219 530			900				21 220 430
	Actions Propres	(694 663)							(694 663)
	Titres assimiles à des capitaux propres	15 437 000							15 437 000
	Résultats reportés	(31 032 972)	5 269 776						(25 763 196)
	Résultat de l'exercice	5 269 776	(5 269 776)					7 472 846	7 472 846
SICAR	Capital social	920 000					(920 000)		-
	Réserves	1 783 149			(1 583 040)		(4 350)		195 759
	Actions Propres	-							-
	Titres assimiles à des capitaux propres	-							-
	Résultats reportés	559 940	199 521				(16 510)		742 950
	Résultat de l'exercice	191 584	(191 584)				(8 665)	57 048	48 383
Attakafulia	Capital social	20 000 005					(20 000 005)		-

	Réserves	(2 200 170)			10 672 561		(10 522 325)		(2 049 933)
	Actions Propres	-	-	-	-	-	-	-	-
	Titres assimiles à des capitaux propres	-	-	-	-	-	-	-	-
	Résultats reportés	2 200 170	(120 053)				(85 287)		1 994 830
	Résultat de l'exercice	878 699	(878 699)				(294 876)	1 772 303	1 477 428
Capitaux propres consolidés	Capital social	170 920 005	-	-	-	-	(20 920 005)	-	150 000 000
	Réserves	20 802 509	-	-	9 090 421	-	(10 526 675)	-	19 366 256
	Actions Propres	(694 663)	-	-	-	-	-	-	(694 663)
	Titres assimiles à des capitaux propres	15 437 000	-	-	-	-	-	-	15 437 000
	Résultats reportés	(28 272 862)	5 349 244	-	-	-	(101 797)	-	(23 025 415)
	Résultat de l'exercice	6 340 059	(6 340 059)	-	-	-	(303 541)	9 302 198	8 998 657

Les intérêts minoritaires présentent le détail suivant :

Description	31 déc 2023	31 déc 2022
Parts des minoritaires dans le capital	840 025	840 005
Parts des minoritaires dans les réserves	453 526	408 591
Parts des minoritaires dans le résultat de la période	73 907	44 844
Total	**1 367 458**	**1 293 440**

La ventilation du fonds social selon qu'il soit remboursable ou non remboursable est la suivante :

Rubriques	31 déc 2023	31 déc 2022
Fonds social remboursable	678 011	677 111
Fonds social non remboursable	-	-
Total	**678 011**	**677 111**

(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 31 décembre 2023 à 48 060 825 DT contre 27 888 541 DT au 31 décembre 2022 et se détaille comme suit :

Description		31 déc 2023	31 déc 2022	Variation	%
Cautions	(1)	47 400 172	27 888 541	19 511 631	70%
Avals	(2)	660 653	-	660 653	-
Total		**48 060 825**	**27 888 541**	**20 172 284**	**72%**

(1) L'encours des cautions se détaille, au 31 décembre 2023, comme suit :

Description	31 déc 2023	31 déc 2022	Variation	%
Cautions en faveur des banques	-	-	-	-
Cautions en faveur des établissements financiers	-	-	-	-
Cautions en faveur de la clientèle	47 400 172	27 888 541	19 511 631	70%
Total	**47 400 172**	**27 888 541**	**19 511 631**	**70%**

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

Rubriques	Entreprises liées	Entreprises associées	Co-entreprises	Autres	Total
Cautions en faveur des banques	-	-	-	-	-
Cautions en faveur des établissements financiers	-	-	-	-	-
Cautions en faveur de la clientèle	66 720	-	-	47 333 452	47 400 172
Total	**66 720**	**-**	**-**	**47 333 452**	**47 400 172**

(2) L'encours des avals se détaille, au 31 déc 2023, comme suit :

Description	31 déc 2023	31 déc 2022	Variation	%
Avals en faveur de la clientèle	660 653	-	660 653	-
Total	**660 653**	**-**	**660 653**	**-**

La ventilation des avals par nature de la relation :

Rubriques	Entreprises liées	Entreprises associées	Co-entreprises	Autres	Total
Avals en faveur de la clientèle	-	-	-	660 653	660 653
Total	**-**	**-**	**-**	**660 653**	**660 653**

Note 4.2: Crédits documentaires

Les crédits documentaires présentent un solde de 20 725 972 DT au 31 déc 2023 se détaillant comme suit :

Description	31 déc 2023	31 déc 2022	Variation	%
Crédits documentaires Import	20 725 972	15 897 965	4 828 007	32%
Total	**20 725 972**	**15 897 965**	**4 828 007**	**32%**

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

Rubriques	Entreprises liées	Entreprises associées	Co-entreprises	Autres	Total
Crédits documentaires Import	-	-	-	20 725 972	20 725 972
Total	**-**	**-**	**-**	**20 725 972**	**20 725 972**

Note 4.3: Engagements donnés

Les engagements donnés s'élèvent, au 31 déc 2023 à 180 769 794 DT contre 130 656 770 DT au 31 déc 2022 enregistrant ainsi une augmentation de 38% et se détaillent comme suit :

Description	31 déc 2023	31 déc 2022	Variation	%
Engagements de financement donnés	**180 769 794**	**130 656 770**	**50 113 024**	**79%**
Crédits à la clientèle confirmés et non encore débloqués	**180 769 794**	**130 656 770**	**50 113 024**	**79%**
Crédits à la clientèle confirmés et non encore débloqués en faveur de la clientèle	180 769 794	130 656 770	50 113 024	**79%**
Crédits à la clientèle confirmés et non encore débloqués MOURABHA	165 810 028	121 525 194	44 284 834	87%
Crédits à la clientèle confirmés et non encore débloqués IJARA	14 959 766	9 131 576	5 828 190	22%
Crédits à la clientèle confirmés et non encore débloqués en faveur des établissements bancaires et financiers	-	-	-	**-**
Total	**180 769 794**	**130 656 770**	**50 113 024**	**38%**

La ventilation des engagements données selon la nature de la relation se détaille comme suit :

Rubriques	Entreprises liées	Entreprises associées	Co-entreprises	Autres	Total
Engagements de financement donnés	**-**	**-**	**-**	**180 769 794**	**180 769 794**
Crédits à la clientèle confirmés et non encore débloqués	-	-	-	180 769 794	**180 769 794**
Crédits à la clientèle confirmés et non encore débloqués en faveur de la clientèle	-	-	-	180 769 794	180 769 794
Crédits à la clientèle confirmés et non encore débloqués MOURABHA	-	-	-	165 810 028	165 810 028
Crédits à la clientèle confirmés et non encore débloqués IJARA	-	-	-	14 959 766	14 959 766
Crédits à la clientèle confirmés et non encore débloqués en faveur des établissements bancaires et financiers	-	-	-	-	-
Total	**-**	**-**	**-**	**180 769 794**	**180 769 794**

Note 4.4: Garanties Reçues

L'encours des garanties reçues s'élève au 31 déc 2023 à 121 165 220 DT contre 129 918 953 DT au 31 déc 2022.

Le solde de cette rubrique se détaille au 31 déc 2023, comme suit :

Description	31 déc 2023	31 déc 2022	Variation	%
Garanties reçues des autres établissements bancaires, financiers et de l'assurance	595 020	414 404	180 616	44%
Garanties reçues de la clientèle	120 570 200	129 504 549	(8 934 349)	-7%
Total	**121 165 220**	**129 918 953**	**(8 753 733)**	**-7%**

Selon la nature :

Description	HYP. Ijara	HYP. Mourabaha	SOTUGAR	Total
Garanties reçues des autres établissements bancaires, financiers et de l'assurance	-	-	595 020	595 020
Garanties reçues de la clientèle	20 733 264	99 836 936	-	120 570 200
Total	**20 733 264**	**99 836 936**	**595 020**	**121 165 220**

Selon qu'il soit douteux ou non :

Description	Garanties sur actifs douteux	Garanties sur actifs non douteux	Total
Garanties reçues des autres établissements bancaires, financiers et de l'assurance	386 185	208 835	595 020
Garanties reçues de la clientèle	72 212 178	48 358 022	120 570 200
Total	**72 598 363**	**48 566 857**	**121 165 220**

(5) Notes explicatives sur l'état de résultat

Note 5.1: Marges et revenus assimilés

Les marges et revenus assimilés s'élève à 109 103 991 DT au 31 décembre 2023 Leur détail se présente comme suit :

Description	31 déc 2023	31 déc 2022	Variation	%
Opérations avec les établissements bancaires et financiers	**15 635 608**	**11 006 254**	**4 629 354**	**42%**
Opérations avec la clientèle	**93 468 383**	**70 357 358**	**23 111 025**	**33%**
Portefeuille Murabaha	55 851 583	37 622 346	18 229 237	48%
Portefeuille Ijara	37 434 742	34 510 281	2 924 461	8%
Wakala Bel Istithmar	25 023	-		
Profits /Portefeuille sur ressources ordinaires en Devises	1 281 714	255 918	1 025 796	401%
Profits réservés	(1 124 679)	(2 031 187)	906 508	-45%
Autres Marges et revenus assimilés	-	-	-	-
Total	**109 103 991**	**81 363 612**	**27 740 379**	**34%**

Note 5.2: Commissions en produits

Les commissions en produits, totalisant au 31 décembre 2023 un solde de 33 871 538 DT enregistrant ainsi une augmentation de 8 043 011 DT par rapport au 31 décembre 2022 et se présentent comme suit :

Description	31 déc 2023	31 déc 2022	Variation	%
Chèques, effets, virements, prélèvements et frais de tenue de compte	7 061 658	5 518 024	1 543 634	28%
Commissions sur engagements par signature en TND	1 192 142	750 575	441 567	59%
Commissions sur opérations de commerce extérieur	2 022 359	1 094 104	928 255	85%
Monétiques	1 785 792	1 446 098	339 694	23%
Commissions de Gestion, études et Engagement	11 302 102	8 617 887	2 684 215	31%
Commissions de Banque Directe	400 343	341 458	58 885	17%
Bancassurance	683 332	757 922	(74 590)	-10%
Autres commissions	9 423 810	7 302 459	2 121 351	29%
Total	**33 871 538**	**25 828 527**	**8 043 011**	**31%**

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

Au 31 décembre 2023, les gains sur portefeuille titres commercial et opérations financières se détaillent comme suit :

Description	31 déc 2023	31 déc 2022	Variation	%
Plus-value de cession sur titres de transaction	-	-	-	-
Moins-value de cession sur titres de transaction	-	-	-	-
Plus-value de réévaluation sur titres de transaction	38 611	163 730	(125 119)	-76%
Moins-value de réévaluation sur titres de transaction	(4 640)	(4 325)	(315)	7%
Dividendes Reçus sur titres de transaction	1 368	996	372	37%
Gain/Perte net sur opérations de change	2 167 192	3 152 414	(985 222)	-31%
Total	**2 202 531**	**3 312 815**	**(1 110 284)**	**-34%**

Note 5.4: Revenus du portefeuille d'investissement

Les revenus du portefeuille investissement ont totalisé, au 31 décembre 2023 un montant de 173 682 contre 419 770 DT au 31 décembre 2022.Le détail se présente comme suit :

Description	31 déc 2023	31 déc 2022	Variation	%
Marges et revenus assimilés sur titres d'investissement	**53 682**	**299 770**	**(246 088)**	**-82%**
Fonds Gérés	53 682	299 770	(246 088)	-82%
Créances sur l'état	-	-	-	-
Dividendes et revenues assimilés sur titres de participations	**120 000**	**120 000**	**-**	**0%**
Dividendes et revenues assimilés sur parts dans les entreprises liées	**-**	**-**	**-**	**-**
Total	**173 682**	**419 770**	**(246 088)**	**-59%**

Note 5.5: Marges encourues et charges assimilées

Les marges encourues et charges assimilées ont totalisé, au 31 décembre 2023 un montant de 58 941 806 DT. Le détail se présente comme suit :

Description	31 déc 2023	31 déc 2022	Variation	%
Opérations avec les établissements bancaires et financiers	**(11 064 811)**	**(9 042 438)**	**(2 022 373)**	**22%**
Opérations avec la clientèle	**(37 425 168)**	**(25 675 977)**	**(11 749 191)**	**46%**
Marges sur dépôts à vue	(6 879 489)	(5 695 090)	(1 184 399)	21%
Marges sur comptes Tawfir	(12 188 505)	(9 948 288)	(2 240 217)	23%
Marges sur dépôts Isthithmar	(18 357 174)	(10 032 599)	(8 324 575)	83%
Marges sur certificats de dépôts	-	-	-	-
Emprunt et ressources spéciales	(10 429 042)	**(6 059 501)**	**(4 369 541)**	**72%**
Autres marges et charges	(22 785)	**(96 805)**	**74 020**	**-76%**
Total	**(58 941 806)**	**(40 874 721)**	**(18 067 085)**	**44%**

Note 5.6 : Commissions Encourues

Les commissions encourues par la Banque ont augmenté de 431 625 DT par rapport au 31 décembre 2022 pour se situer à un montant de 1 691 298 DT au 31 décembre 2023 :

Description	31 déc 2023	31 déc 2022	Variation	%
Commissions Encourues sur VISA et MASTERCARD	(1 532 117)	(1 129 214)	(402 903)	36%
Commissions Encourues sur FONDS GERES	(192 398)	(24 661)	(167 737)	680%
Commissions Encourues sur SIBTEL	(134 894)	(94 328)	(40 566)	43%
Autres commissions Encourues	168 111	(11 470)	179 581	-1566%
Total	**(1 691 298)**	**(1 259 673)**	**(431 625)**	**34%**

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 31 décembre 2023 un montant de 13 550 193 DT enregistrant une diminution de 3 734 DT au 31 décembre 2022. Le détail se présentent comme suit :

Description	31 déc 2023	31 déc 2022	Variation	%
Dotations aux provisions sur créances douteuses	(7 384 857)	(15 639 557)	8 254 700	-53%
Dotations aux provisions collectives Cir BCT 2012-02	(7 519 919)	(4 923 336)	(2 596 583)	53%
Dotations aux provisions pour impôts	-		-	-
Dotations aux provisions sur créances additionnelles Cir BCT 2013-21	(2 538 415)	(1 540 448)	(997 967)	65%
Dotation aux provisions sur autres éléments d'actifs et autres risques et charges	(245 000)	(1 445 532)	1 200 532	-83%
Total dotations	**(17 688 191)**	**(23 548 873)**	**5 860 682**	**-25%**
Pertes sur créances	(1 836 988)	(2 239 020)	402 032	-18%
Pertes sur autres éléments d'actifs et autres risques et charges	(500 000)	-	(500 000)	-
Total des dotations et des pertes sur créances	**(20 025 179)**	**(25 787 893)**	**5 762 714**	**-22%**
Reprise sur provisions sur créances douteuses	3 789 804	12 003 412	(8 213 608)	-68%
Reprise sur provisions collectives	-	-	-	-
Reprise sur provisions sur créances additionnelles Cir BCT 2013-21	1 891 698	-	1 891 698	-
Reprise sur provisions sur créances cédées et radiées	-	-	-	-
Reprise sur provisions sur autres éléments d'actifs et autres risques et charges	792 268	230 554	561 714	244%
Total reprises	**6 473 770**	**12 233 966**	**(5 760 196)**	**-47%**
Recouvrement des créances radiées	1 216	-	1 216	-
Total des reprises et des récupérations sur créances	**6 474 986**	**12 233 966**	**(5 758 980)**	**-47%**
Total	**(13 550 193)**	**(13 553 927)**	**3 734**	**0%**

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	31 déc 2023	31 déc 2022	Variation	%
Dotation aux provisions pour dépréciation des titres d'investissement	(1 860 000)	(368 184)	(1 491 816)	405%
Reprise sur provision pour dépréciation des titres d'investissement	32 024	12 825	19 199	150%
Total	**(1 827 976)**	**(355 359)**	**(1 472 617)**	**414%**

Note 5.9 : Autres Produits d'exploitation :

Les autres produits d'exploitation s'élèvent au 31 décembre 2023 à 120 DT contre 8 669 DT au 31 décembre 2022.

Description	31 déc 2023	31 déc 2022	Variation	%
Autres produits reçues	120	8 669	(8 549)	-99%
Total	**120**	**8 669**	**(8 549)**	**-99%**

Note 5.10: Les frais de personnel :

Les frais de personnel ont totalisé au 31 décembre 2023 un montant de 38 265 948 DT enregistrant une hausse de 9 169 704 par rapport au 31 décembre 2022. Le détail se présente comme suit :

Description	31 déc 2023	31 déc 2022	Variation	%
Rémunération du personnel titulaire	(26 084 163)	(21 038 074)	(5 046 089)	24%
Primes allouées	(2 434 954)	(559 882)	(1 875 072)	335%
Rémunération du personnel stagiaire	-	(7 600)	7 600	-100%
Impôts et taxes sur salaires	(792 770)	(512 580)	(280 190)	55%
Charges sociales	(5 958 517)	(4 662 232)	(1 296 285)	28%
Frais de formation	(445 145)	(345 061)	(100 084)	29%
Autres charges liées au personnel	(2 550 398)	(1 970 815)	(579 583)	29%
Total	**(38 265 948)**	**(29 096 244)**	**(9 169 704)**	**32%**

Note 5.11 : Les charges générales d'exploitation :

Quant aux charges générales d'exploitation, ils ont enregistré une augmentation de 21% pour se situer à un montant de 18 847 011 DT au 31 décembre 2022 contre 15 328 668 DT au 31 décembre 2022. Le détail relatif à cette rubrique se présente comme suit :

Description	31 déc 2023	31 déc 2022	Variation	%
Frais d 'exploitation non bancaires	**(11 482 297)**	**(9 168 920)**	**(2 313 377)**	**25%**
Loyer	(2 410 147)	(2 140 725)	(269 422)	13%
Entretiens et réparations confiés a des tiers	(4 645 842)	(2 999 303)	(1 646 539)	55%
Travaux et façons exécuter par des tiers	(179 164)	(165 443)	(13 721)	8%
Primes d'assurance	(510 563)	(370 544)	(140 019)	38%
Frais d'abonnement	(2 799 281)	(2 375 205)	(424 076)	18%
Frais postaux de télécommunications et de transmission	(937 300)	(1 117 700)	180 400	-16%
Autres charges d'exploitation	**(7 004 714)**	**(6 159 748)**	**(844 966)**	**14%**
Impôts et taxes	(94 580)	(396 651)	302 071	-76%
Fournitures et produits énergétiques consommables	(1 250 599)	(1 342 548)	91 949	-7%
Rémunération d'intermédiaire et honoraire	(3 039 788)	(2 425 027)	(614 761)	25%
Transport et déplacement	(291 379)	(245 058)	(46 321)	19%
Frais divers de gestion	(2 328 369)	(1 750 464)	(577 905)	33%
Total	**(18 487 011)**	**(15 328 668)**	**(3 158 343)**	**21%**

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

Au 31 décembre 2023 les dotations aux amortissements et aux provisions sur immobilisations ont enregistré une hausse de 11% par rapport au 31 décembre 2022 pour se situer à un montant de 5 180 283 DT qui se détaille comme suit :

Description	31 déc 2023	31 déc 2022	Variation	%
Dotation aux amortissements des Logiciels	(743 974)	(738 546)	(5 428)	1%
Dotation aux amortissements des Constructions	(701 469)	(476 262)	(225 207)	47%
Dotation aux amortissements Matériels et Equipements de Bureaux	(167 985)	(163 991)	(3 994)	2%
Dotation aux amortissements Matériels Informatiques	(786 255)	(1 036 172)	249 917	-24%
Dotation aux amortissements du Matériels de Transports	(210 400)	(154 747)	(55 653)	36%
Dotation aux amortissements DES DAB, GAB et Automates	(58 121)	(140 753)	82 632	-59%
Dotation aux amortissements des Serveurs	-	-	-	-
Dotation aux amortissements des Immobilisations de faible valeurs	-	-	-	-
Dotation aux amortissements Droit d'usage	(800 872)	(412 023)	(388 849)	94%
Dotation aux amortissements des Agencements et aménagements	(1 545 896)	(1 476 912)	(68 984)	5%
Dotation au Résorption des frais préliminaires	-	-	-	-
Dotation aux amortissements Site Web	(4)	(1 440)	1 436	-100%
Dotation aux amortissements Good Will	(165 307)	(70 806)	(94 501)	133%
Total	**(5 180 283)**	**(4 671 652)**	**(508 631)**	**11%**

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

Au 31 décembre 2023, le solde en gains et pertes provenant des autres éléments ordinaires enregistre une hausse de 1 450 476 DT pour se situer à un niveau 2 124 013 DT et qui se détaille comme suit :

Description	31 déc 2023	31 déc 2022	Variation	%
Perte ordinaire	(126 472)	(1 132 835)	1 006 363	-89%
Autres	1 198 043	1 600 000	(401 957)	-25%
Plus-value sur cession d'immobilisation	877 509	89 262	788 247	883%
Plus-value sur cession d'actifs récupérable	174 933	117 110	57 823	49%
Total	**2 124 013**	**673 537**	**1 450 476**	**215%**

Note 5.14 : Impôts sur les bénéfices

L'impôt sur les bénéfices présente un solde de -384 688 DT au 31 décembre 2023.

Le détail des déficits reportés et amortissements différés se détaille comme suit :

	Exercice 2020	Exercice 2021	Exercice 2022	Exercice 2023
Déficits reportés				
Déficit reportés 2017	1 729 032	1 729 032		
Déficit reportés 2018	2 577 624	2 577 624		
Déficit reportés 2019	11 524 058	11 524 058	3 206 568	
Déficit reportés 2020		520 297	520 297	
Total déficits reportés	**15 830 714**	**16 351 011**	**3 726 865**	**-**
Amortissements différés				
Amortissement différé 2017	2 052 067	2 052 067		
Amortissement différé 2018	2 723 450	2 723 450		
Amortissement différé 2019	3 181 737	3 181 737		
Amortissement différé 2020	4 039 436	4 039 436	3 402 269	
Amortissement différé 2021		4 282 007	4 282 007	
Total amortissements différés	**11 996 690**	**16 278 697**	**7 684 276**	**-**

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 74 108 DT au 31 décembre 2023.

Note 5.16 : Résultat par action

Description	31 déc 2023	31 déc 2022
Résultat net	8 998 657	6 340 059
Nombre moyen d'actions	30 000 000	30 000 000
Résultat de base par action (en DT)	**0,300**	**0,211**
Résultat dilué par action (en DT)	**0,300**	**0,211**

Note 5.17 : Réinvestissement exonéré :

La Banque a opté pour le réinvestissement de son bénéfice réalisé à hauteur de 2 680 000 Dinars sous forme de fonds gérés confiés à la WIFAK SICAR et ce, sans minimum d'impôts.

Ces fonds seront employés au minimum à hauteur de 75% dans les investissements réalisés dans les zones de développement régional y compris dans la reprise des entreprises en difficultés économiques ; et/ou dans le secteur agricole ou de la pêche.

(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 **135 346 353** DT à **105 822 653** DT enregistrant une diminution de **29 523 700** DT. Cette diminution est expliquée par des flux de trésorerie négatifs provenant des activités d'exploitation à hauteur de 44 263 793 DT, et des activités d'investissement à hauteur de 14 423 839 DT ainsi que des flux de trésorerie positifs provenant des activités de financement pour 29 163 932 DT.

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

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

Le flux de trésorerie net provenant aux activités d'exploitation est établi à -44 263 793 DT au 31 décembre 2023. Il s'explique notamment par :

Flux nets positifs :

Les flux nets des produits encaissés par rapport aux charges décaissées d'exploitation pour 143 621 430 DT,
La variation des dépôts de la clientèle nette de retraits pour 161 174 309 DT,

Flux nets négatifs :

Des charges d'exploitation bancaires décaissées de -55 680 258 DT
La variation des prêts à la clientèle nette de remboursement pour -207 424 934 DT ;
Les décaissements nets effectués pour le compte du personnel et des créditeurs divers pour -42 596 767 DT.
Les flux de trésorerie affectés aux autres activités d'exploitation -42 898 776 DT.

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

Les flux trésorerie affectés aux activités d'investissement sont établis à -14 423 839 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 aux activités de financement :

Ces flux de trésorerie positifs net de 29 163 932 DT proviennent principalement de l'encaissement d'emprunt obligataire pour 50 000 000 DT et des remboursements des emprunts pour 20 836 968 DT.

7) : Note sur les parties liées :

Les parties liées de la société se détaillent comme suit :

Parties Liées	Nature de la relation
WIFAK SICAR	Filiale
NAJIBA HAMROUNI	Descendant Actionnaire PP> 5% K
MOHAMED SAIDANE BEN ABDELWAHEB	Actionnaire Direct et Membre CA
Islamic corportaion for the developement of the private sector	
Les administrateurs, le président du conseil d'administration et le directeur général	Sociétés siégeant au conseil et a des dirigeants communs avec WIB
Sociétés appartenant au Groupe Ben Ayed	
INNOV-ALLIANCE-TECH S.A	
Société C.C.P.S	
Société d'étude et de construction métallique	
Société ELECTRIA	
Société INTER FER FORGE	
Société INTERCHAUX	
Société INTERMETAL SA	
Société METALSHIP	
Société Nouvelle de Construction SNC	
Société Nouvelle de Coupe Industrielle	
Société PROSID	
Société PROSID SUD	
Société ROYAL OLIVE OIL	
Société SAMFI « SARL »	
Société Sens Inverse	
Société SITEL	
Société Technique Industrielle et Commerciale	
Société TOUTALU	
Société TRANSIDER	
STE CONSULTING & MANAGEMENT PARTNERS CMP	
STE PIMA	
STE PLASTIC SIPA SUD	
STE PRO PARTS	
STE ROYAL TRADING	
STE SIAME	
STE GLOBAL METAL COMPANY	
STE MEDIKA TECH	
STE SUD METAL	
STE DES PRODUITS SIDERURGIQUES DU CENTRE	
STE COLLECTE ET RECYCLAGE METAUX	
STE SOTIC	
STE LE MEUBLE	
STE TUNISIE DISTRIBUTION MEUBLES	
STE INDEPENDANT TRADING COMPANY	
STE TSI CLIENTELE	
STE IMMOBILIERE CONTOMPORAINE	
STE COTUNAL	

STE MAYAR D'EAU CONDITIONNEE

STE IPS ENERGY

STE LE PANNEAU

STE HISTORY FITNESS

STE BEN AYED CONSEIL ET MANAGEMENT

STE LE FRIGO

STE PROREPAR

STE DE VALORISATION ET VENTE DES METAUX

STE PIMA RENTAL

STE COPIA

STE NOUVELLE DE L'INDUSTRIE DES METAUX

STE GLOBAL ACIER

Sociétés appartenant au Groupe HAMROUNI

STE SOTUNAL
STE TUN DE FABRICATION METAL ET MOUSSE
STE COMPTOIR DE COMMERCE GLE ET PDTS CHIMIQUES
STE IND DE RESINE ET DE COLRCES
STE POLYFLEX
STE CHIMICOULEURS EMBALLAGES METTALIQUES
STE SOTUNAL TRADING
STE CTTM
STE COMPAGNIE DE RESINE DIVERSES CRD
STE COMPTOIRS SFAXIENS
STE JERBA TOURISME ET LOISIRS

Conventions de financement conclues avec les sociétés du groupe HEDI BEN AYED :

Les opérations réalisées avec les sociétés appartenant au groupe l'administrateur Mr. **HEDI BEN AYED** concernent **112** contrats IJARA et **147** contrats de financement (MURABAHA et autres financements bancaires) et se détaillent comme suit :

Nom / Raison sociale	CIF	Nombre de contrats en cours	En cours au 31/12/2023	Impayés au 31/12/2023	Produits au 31/12/2023
Financements IJARA		**112**	**3,246,384.298**	**-73,008.912**	**292,447.391**
Société PROSID	**6073**	16	364,550.603	-1.390	43,763.784
Société ELECTRIA	**7973**	3	3.000	-36.748	97.089
Société INTERMETAL SA	**2946**	10	502,656.608	-1.190	52,956.523
Société Nouvelle de Construction SNC	**6140**	21	46,965.211	-51,789.792	1,142.246
Société Technique Industrielle et Commerciale	**3855**	6	19,700.747	0.000	3,233.038
Société TRANSIDER	**6059**	1	1.000	-18.780	0.000

Société Nouvelle de Coupe Industrielle	**8968**	1	-0.001	-2.380	0.000
Société Sens Inverse	**9001**	4	78,514.942	-67.722	4,646.899
Société SAMFI « SARL »	**10310**	4	66,303.254	-106.334	2,578.829
Société METALSHIP	**7952**	1	1.001	425.573	0.000
Société INTER FER FORGE	**11537**	1	1.000	-22.880	0.000
Société C.C.P.S	**2922**	1	1.001	-14.819	14.736
Société PROSID SUD	**11403**	2	309,246.313	-56.623	34,414.150
Société d'étude et de construction métallique	**13605**	2	2.000	0.000	0.000
Société INTERCHAUX	**13986**	5	2,338.024	-5.322	1,266.807
Société ROYAL OLIVE OIL	**15540**	1	212,455.225	0.000	22,247.136
Société TOUTALU	**50774**	6	108,755.272	-1.901	14,626.638
STE PIMA	**53682**	1	35,427.643	0.000	8,060.668
STE PRO PARTS	**75421**	1	1.000	0.000	0.000
STE PLASTIC SIPA SUD	**69004**	2	53,150.596	0.000	1,127.978
INNOV-ALLIANCE-TECH S.A	**56849**	3	78,894.323	0.000	12,160.697
STE ROYAL TRADING	**78862**	3	115,868.475	-547.169	8,963.748
STE CONSULTING & MANAGEMENT PARTNERS CMP	**82436**	2	71,463.406	-1,442.284	7,593.252
STE COLLECTE ET RECYCLAGE METAUX	**94806**	4	139,593.029	0.018	22,542.143
INDEPENDANT TRADING COMPANY	**51340**	1	145,561.865	-1.348	6,674.001
STE COPIA	**75505**	1	70,793.012	-12,351.039	2,664.742
STE PROREPAR	**94146**	3	4,679.819	0.000	2,331.175
STE PIMA RENTAL	**77345**	2	525,987.737	-6,935.723	16,121.644
STE NOUVELLE DE L'INDUSTRIE DES METAUX	**83393**	1	50,303.260	0.000	7,685.095
STE MAYAR D'EAU CONDITIONNEE	**53137**	1	168,253.279	0.000	8,238.373
STE DES PRODUITS SIDERURGIQUES DU CENTRE	**93206**	2	74,911.654	-31.059	7,296.000
MOURABAHA et autres financements bancaires		**147**	**34,081,332.411**	**0.000**	**2,737,903.011**
Société Technique Industrielle et Commerciale	**3855**	3	1,662,063.847	0.000	269,330.729
Société INTERMETAL SA	**2946**	5	2,097,067.222	0.000	127,687.640
Société PROSID	**6073**	5	4,428,227.755	0.000	316,057.083
Société PROSID SUD	**11403**	21	2,719,880.485	0.000	305,710.825
INNOV-ALLIANCE-TECH S.A	**56849**	13	254,998.583	0.000	42,298.891
Société Nouvelle de Construction SNC	**6140**	5	1,658,035.380	0.000	148,369.381
Société SAMFI « SARL »	**10310**	1	831,031.924	0.000	74,948.219
Société TOUTALU	**50774**	17	651,861.007	0.000	51,386.745
STE MEDIKA TECH	**62378**	1	0.000	0.000	294.461
STE COLLECTE ET RECYCLAGE METAUX	**94806**	7	110,085.015	0.000	15,658.131
STE PLASTIC SIPA SUD	**69004**	13	902,711.705	0.000	30,643.490
STE PRO PARTS	**75421**	4	77,517.540	0.000	9,598.574
STE ROYAL TRADING	**78862**	33	10,993,402.500	0.000	619,041.558
STE NOUVELLE DE L'INDUSTRIE DES METAUX	**83393**	2	452,024.054	0.000	27,173.713
STE SITEL	**8016**	6	169,202.542	0.000	7,019.035
STE DES PRODUITS SIDERURGIQUES DU CENTRE	**93206**	5	883,565.810	0.000	45,107.482

STE DE VALORISATION ET VENTE DES METAUX	**104710**	1	166,292.292	0.000	13,730.608
STE MAYAR D'EAU CONDITIONNEE	**53137**	2	461,106.913	0.000	4,484.251
COTUNAL	**50759**	2	2,590,730.483	0.000	318,922.186
INDEPENDANT TRADING COMPANY	**51340**	1	2,971,527.354	0.000	310,440.009
TOTAL		**259**	**37,327,716.709**	**-73,008.912**	**3,030,350.402**

Les opérations réalisées avec les sociétés appartenant au groupe l'administrateur Mr. **HEDI BEN AYED** au 31 Décembre 2023 concernent **15** contrats IJARA et **82** contrats de financement (MURABAHA et autres financements bancaires) et se détaillent comme suit :

Nom / Raison sociale	CIF	Nombre de contrats au cours de l'exercice 2023	Financement HT	En cours au 31/12/2023	Impayés au 31/12/2023	Produits au 31/12/2023	COMMISSIONS HTVA	TVA	COMM TTC
Financements IJARA	-	**15**	**2,068,632.752**	**1,791,318.375**	**0.000**	**102,305.287**	**4,450.000**	**845.500**	**5,295.500**
Société INTERMETAL SA	**2946**	1	187,680.622	160,071.615	0.000	16,188.943	250.000	47.500	297.500
STE DES PRODUITS SIDERURGIQUES DU CENTRE	**93206**	1	53,818.227	41,769.816	0.000	3,358.860	250.000	47.500	297.500
Société Sens Inverse	**9001**	1	84,985.034	78,511.941	0.000	4,646.899	300.000	57.000	357.000
STE DES PRODUITS SIDERURGIQUES "PROSID"	**6073**	3	452,056.424	332,241.138	0.000	34,486.564	800.000	152.000	952.000
Société SAMFI « SARL »	**10310**	1	69,811.084	66,300.254	0.000	2,578.829	300.000	57.000	357.000
Société TOUTALU	**50774**	1	101,870.000	87,765.706	0.000	11,118.738	500.000	95.000	595.000
STE PLASTIC SIPA SUD	**69004**	1	53,019.067	52,143.013	0.000	492.735	300.000	57.000	357.000
INNOV-ALLIANCE-TECH S.A	**56849**	1	42,085.580	38,857.080	0.000	4,405.709	250.000	47.500	297.500
STE ROYAL TRADING	**78862**	1	108,514.445	72,632.985	0.000	3,276.240	300.000	57.000	357.000
INDEPENDANT TRADING COMPANY	**51340**	1	155,574.109	145,561.866	0.000	6,674.001	300.000	57.000	357.000
STE COPIA	**75505**	1	91,619.109	70,793.012	0.000	2,664.742	300.000	57.000	357.000
STE PIMA RENTAL	**77345**	1	488,001.000	476,416.670	0.000	4,174.654	300.000	57.000	357.000
STE MAYAR D'EAU CONDITIONNEE	**53137**	1	179,598.051	168,253.279	0.000	8,238.373	300.000	57.000	357.000
Financements		**82**	**44,594,653.9**	**23,476,386.0**	**0.000**	**1,457,146.668**	**117,183.31**	**22,264.82**	**139,448.13**

MOURABAHA			**04**	**23**			**0**	**9**	**9**
Société Technique Industrielle et Commerciale	**3855**	2	3,109,125.760	0.000	0.000	119,434.330	7,772.814	1,476.835	9,249.649
Société INTERMETAL SA	**2946**	5	2,295,797.523	1,289,743.363	0.000	127,687.640	4,774.166	907.092	5,681.258
Société PROSID SUD	**11403**	9	2,032,174.820	1,037,479.478	0.000	119,434.330	10,160.874	1,930.566	12,091.440
ROYAL TRADING	**78862**	18	18,124,672.500	10,993,402.500	0.000	327,807.927	45,311.681	8,609.219	53,920.901
INNOV ALLIANCE TECH SA	**56849**	3	164,062.670	118,760.600	0.000	3,501.022	820.313	155.860	976.173
Société TOUTALU	**50774**	8	295,875.440	171,454.047	0.000	10,844.478	1,479.377	281.082	1,760.459
STE DES PRODUITS SIDERURGIQUES DU CENTRE	**93206**	3	883,565.810	883,565.810	0.000	13,691.338	4,417.829	839.388	5,257.217
STE COLLECTE ET RECYCLAGE METAUX	**94806**	1	49,465.100	0.000	0.000	1,596.557	494.651	93.984	588.635
STE COTUNAL	**50759**	3	4,771,356.875	2,590,730.483	0.000	318,922.186	12,238.509	2,325.317	14,563.826
INDEPENDANT TRADING COMPANY	**51340**	1	6,854,556.077	2,971,527.354	0.000	310,440.009	10,767.935	2,045.908	12,813.843
STE DES PRODUITS SIDERURGIQUES "PROSID"	**6073**	1	1,190,869.000	1,190,869.380	0.000	11,137.180	2,977.173	565.663	3,542.835
STE PLASTIC SIPA SUD	**69004**	13	1,333,231.200	902,711.705	0.000	30,643.490	3,333.078	633.285	3,966.363
STE PRO PARTS	**75421**	4	263,016.600	77,517.540	0.000	9,598.574	1,315.083	249.866	1,564.949
STE NOUVELLE DE L'INDUSTRIE DES METAUX	**83393**	2	2,355,880.309	452,022.016	0.000	27,173.713	5,964.805	1,133.313	7,098.119
STE SITEL	**8016**	6	207,120.570	169,202.542	0.000	7,019.035	1,035.603	196.765	1,232.367
STE DE VALORISATION ET VENTE DES METAUX	**104710**	1	200,000.000	166,292.292	0.000	13,730.608	2,000.000	380.000	2,380.000
STE MAYAR D'EAU CONDITIONNEE	**53137**	2	463,883.650	461,106.913	0.000	4,484.251	2,319.418	440.689	2,760.108
TOTAL		**97**	**46,663,286.656**	**25,267,704.398**	**0.000**	**1,559,451.955**	**121,633.310**	**23,110.329**	**144,743.639**

Conventions de financement conclues avec l'administrateur Mr. HEDI BEN AYED :

« WIFAK INTERNATIONAL BANK » a financé par un contrat MOURABAHA sur une durée de 10 ans, l'acquisition par son administrateur Mr. HEDI BEN AYED d'un terrain pour un prix d'achat égal à **6 540 912 DT** moyennant une marge égale à **2 620 825 DT** et sans commission d'étude. Les produits enregistrés au titre de ce contrat au 31 Décembre 2023 se sont élevés à **245 246 DT**.

Conventions de financement conclues avec Mr. MOHAMED SAIDANE BEN ABDELWAHEB :

« WIFAK INTERNATIONAL BANK » a financé par un contrat MOURABAHA MASKEN sur une durée de 7 ans, pour un prix d'achat égal à **6 540 912 DT** moyennant une marge égale à **1 548 959 DT** et avec commission d'étude **13 388DT en TTC**. Les produits enregistrés au titre de ce contrat au 31 Décembre 2023 se sont élevés à **321 000 DT**.

Conventions de financement conclues avec Mme. NAJIBA HAMROUNI :

« WIFAK INTERNATIONAL BANK » a financé par un contrat MOURABAHA MASKEN sur une durée de 304 jours, pour un prix d'achat égal à **1 280 000 DT** moyennant une marge égale à **97 600DT.** Les produits enregistrés au titre de ce contrat au 31 Décembre 2023 se sont élevés à **97 600 DT**.

Evènements postérieurs

Les présents états financiers ont été autorisés pour publication par le Conseil d'Administration du 29 Mars 2024. Par conséquent, ils ne reflètent pas les évènements survenus après cette date. A ce titre, aucun évènement postérieur au 31 Décembre 2023 nécessitant une note ou une modification des comptes, n'est parvenu.

RAPPORT GENERAL DES COMMISSAIRES AUX COMPTES

Etats financiers Consolidés arrêtés au 31 Décembre 2023

Mesdames, Messieurs les actionnaires

I. Rapport sur l'audit des Etats Financiers consolidés

1. Opinion

En exécution de la mission qui nous a été confiée par votre Assemblée Générale Ordinaire, nous avons effectué l'audit les états financiers consolidés du groupe « WIFAK INTERNATIONAL BANK » qui comprennent le bilan consolidé et l'état des engagements hors bilan consolidés arrêtés au 31 Décembre 2023, l'état de résultat consolidé et l'état de flux de trésorerie consolidé pour l'exercice clos à cette date, ainsi qu'un résumé des principales méthodes comptables et d'autres notes explicatives.

Ces états financiers, annexés au présent rapport, font apparaître un total du bilan consolidé de 1 435 786 880 Dinars et un résultat consolidé bénéficiaire de 8 998 656 Dinars.

A notre avis, les états financiers consolidés ci-joints présentent sincèrement, dans tous leurs aspects significatifs, la situation financière du groupe au 31 Décembre 2023, ainsi que les résultats de ses opérations et de ses flux de trésorerie pour l'exercice clos à cette date, conformément au système comptable des entreprises en vigueur en Tunisie.

Nous avons effectué notre audit selon les normes professionnelles d'audit applicables en Tunisie. Les responsabilités qui nous incombent en vertu de ces normes sont plus amplement décrites dans la section

« Responsabilités de l'auditeur pour l'audit des états financiers consolidés » du présent rapport. Nous sommes indépendants du groupe conformément aux règles de déontologie qui s'appliquent à l'audit des états financiers en Tunisie, et nous nous sommes acquittés des autres responsabilités déontologiques qui nous incombent selon ces règles. Nous estimons que les éléments probants que nous avons obtenus sont suffisants et appropriés pour fonder notre opinion d'audit.

2. Questions clés de l'audit

Les questions clés de l'audit sont les questions qui, selon notre jugement professionnel, ont été les plus importantes dans l'audit des états financiers consolidés de la période considérée. Ces questions ont été traitées dans le contexte de notre audit des états financiers consolidés pris dans leur ensemble et aux fins de la formation de notre opinion sur ceux-ci, et nous n'exprimons pas une opinion distincte sur ces questions.

Nous avons déterminé que les questions décrites ci-après constituent les questions clés de l'audit qui doivent être communiqués dans notre rapport :

2.1. Evaluation des engagements de la clientèle

Risque identifié

Le groupe est exposé au risque de contrepartie aussi bien sur son portefeuille d'engagements directs que sur les engagements de signature donnés à la clientèle. Ce risque, inhérent à l'activité bancaire, constitue une zone d'attention majeure en raison de l'importance du jugement nécessaire à son estimation et de l'importance significative du poste des créances sur la clientèle, présentant au 31/12/2023 un solde de 995

896 901 Dinars, dans le bilan consolidé du groupe (69%), et de celle du coût net du risque associé (Dotation nette de 13 597 461 Dinars) dans le résultat consolidé de l'exercice.

Les règles et méthodes comptables se rapportant à l'évaluation et la comptabilisation des créances douteuses et de leurs dépréciations, de même que des compléments d'information sur ces postes des états financiers consolidés annuels sont donnés dans les notes annexes aux états financiers consolidés annuels au paragraphe « 2-6 : Evaluation des engagements et des provisions y afférentes ».

Du fait que l'évaluation des engagements et l'estimation des provisions impliquant un niveau du jugement important et compte tenu de l'importance des engagements de la clientèle, nous considérons que cette rubrique constitue un élément clé d'audit.

Procédures d'audit mises en œuvre en réponse à ce risque

Nous avons obtenu une compréhension des procédures mises en place par le groupe, et avons évalué la correcte mise en œuvre des contrôles clés, de même que leur capacité à prévenir et/ou détecter les anomalies significatives, en mettant l'accent sur :

- La politique de la banque en matière de couverture des risques de contrepartie ;
- Le mécanisme de contrôle mis en place en ce qui concerne le processus de dépréciation des engagements sur la clientèle ;

La fiabilité des informations fournies par la banque au sujet des clients dont les encours présentent des indicateurs de perte de valeur ;

- Les procédures et contrôles définis par la banque en vue d'assurer la gestion du risque de contrepartie, d'identifier les clients à classer et à provisionner et de déterminer le niveau minimum de provision requis par la réglementation bancaire ;
- Les valeurs de garanties retenues lors de la détermination des provisions ;
- Le caractère approprié des informations fournies dans les notes aux états financiers ;
- Dans nos procédures d'examen des engagements de la clientèle, nous avons adopté une approche par les risques en matière d'échantillonnage. Nous avons évalué la capacité de remboursement des débiteurs et évalué la classification, en tenant compte des retards de paiements, de l'information financière des débiteurs, des perspectives futures d'activité, des rapports d'évaluation des garanties et d'autres informations disponibles.

2.2. Prise en compte des revenus des financements accordés

Risque identifié

Les revenus des opérations de financement accordés par le groupe, telle que mentionné au niveau de la note aux états financiers consolidés « 5-1 : Marges et revenus assimilés », s'élèvent, au 31 Décembre 2023, à 109 103 991 Dinars, dont 55 348 703 Dinars proviennent de l'activité MOUREBHA, et représentent la rubrique la plus importante des produits d'exploitation du groupe.

En raison de leur composition, leurs montants, le volume des opérations et transactions s'y rattachant et les spécificités des règles de leur comptabilisation, telles que décrites dans la note « 2-8 : Comptabilisation des revenus », nous avons considéré que la prise en compte de ces revenus est une question clé d'audit.

Procédures d'audit mises en œuvre en réponse à ce risque

Dans le cadre de notre audit des comptes consolidés, nos travaux ont notamment consisté à :

- Examiner les politiques et les dispositifs du contrôle interne mis en place par la banque, relatifs aux procédures de comptabilisation, d'identification et de contrôle des revenus des opérations de financement ;

- Revoir l'environnement de contrôle du système d'information ;
- Réaliser des procédures analytiques sur l'évolution des encours et des intérêts ;
- Vérifier le respect de la norme comptable NCT 24 « Les engagements et revenus y afférents dans les établissements bancaires » en matière de prise en compte des revenus et de séparation des exercices comptables ;
- Apprécier la pertinence de la méthodologie retenue par la banque par rapport aux règles édictées par la Banque Centrale de Tunisie en matière de prise en compte des revenus des opérations de crédits et de réservation des produits ;
- Vérifier le caractère approprié des informations fournies dans les notes aux états financiers.

3. Paragraphe d'observation

Nous estimons utile d'attirer votre attention sur les faits suivants :

1- La « WIFAK INTERNATIONAL BANK » a reçu de la Caisse Nationale de Sécurité Sociale en date du 10 janvier 2023, une notification de contrôle social approfondi couvrant la période allant du 1er janvier 2020 au 31 décembre 2022. Le 06 juin 2023, la banque a reçu les résultats de ce contrôle faisant dégager des cotisations complémentaires à payer pour un montant de 118 099,530 DT, outre les pénalités de retard qui seront déterminées à la date de paiement. A ce titre, la banque a constaté des provisions pour la totalité du montant notifié.

Notre opinion n'est pas modifiée à l'égard de ce point.

4. Rapport de gestion

La responsabilité du rapport de gestion incombe au Conseil d'Administration.

Notre opinion sur les Etats Financiers consolidés ne s'étend pas au rapport de gestion et nous n'exprimons aucune forme d'assurance que ce soit sur ce rapport.

En application des dispositions de l'article 266 du Code des Sociétés Commerciales, notre responsabilité consiste à vérifier l'exactitude des informations données sur les comptes consolidés du groupe dans le rapport du Conseil d'Administration par référence aux données figurant dans les Etats Financiers consolidés. Nos travaux consistent à lire le rapport du Conseil d'Administration et, ce faisant, à apprécier s'il existe une incohérence significative entre celui-ci et les Etats Financiers consolidés ou la connaissance que nous avons acquise au cours de l'audit, ou encore si le rapport du Conseil d'Administration semble autrement comporter une anomalie significative. Si, à la lumière des travaux que nous avons effectués, nous concluons à la présence d'une anomalie significative dans le rapport du Conseil d'Administration, nous sommes tenus de signaler ce fait.

Nous n'avons rien à signaler à cet égard.

5. Responsabilités de la Direction et des responsables de la gouvernance pour les Etats Financiers consolidés

La direction est responsable de la préparation et de la présentation fidèle des états Financiers consolidés conformément au Système Comptable des Entreprises, de la mise en place du contrôle interne qu'elle considère comme nécessaire pour permettre la préparation d'Etats Financiers consolidés exempts d'anomalies significatives, que celles-ci résultent de fraudes ou d'erreurs, ainsi que de la détermination des estimations comptables raisonnables au regard des circonstances.

Lors de la préparation des états financiers consolidés, c'est à la direction qu'il incombe d'évaluer la capacité du groupe à poursuivre son exploitation, de communiquer, le cas échéant, les questions relatives à la continuité de l'exploitation et d'appliquer le principe comptable de continuité d'exploitation, sauf si la

direction a l'intention de liquider le groupe ou de cesser son activité ou si aucune autre solution réaliste ne s'offre à elle.

Il incombe aux responsables de la gouvernance de surveiller le processus d'information financière du groupe.

6. Responsabilités de l'auditeur pour l'audit des Etats Financiers consolidés

Nos objectifs sont d'obtenir l'assurance raisonnable que les Etats Financiers consolidés pris dans leur ensemble sont exempts d'anomalies significatives, que celles-ci résultent de fraudes ou d'erreurs, et de délivrer un rapport contenant notre opinion.

L'assurance raisonnable correspond à un niveau élevé d'assurance, qui ne garantit toutefois pas qu'un audit, réalisé conformément aux normes internationales d'audit applicables en Tunisie, permettra toujours de détecter toute anomalie significative qui pourrait exister.

Les anomalies peuvent résulter de fraudes ou d'erreurs et elles sont considérées comme significatives lorsqu'il est raisonnable de s'attendre à ce que, individuellement ou collectivement, elles puissent influer sur les décisions économiques que les utilisateurs des Etats Financiers consolidés prennent en se fondant sur ceux-ci.

Dans le cadre d'un audit réalisé conformément aux normes internationales d'audit applicables en Tunisie, nous exerçons notre jugement professionnel et faisons preuve d'esprit critique tout au long de cet audit.

En outre :

- Nous identifions et évaluons les risques que les Etats Financiers consolidés comportent des anomalies significatives, que celles-ci résultent de fraudes ou d'erreurs, concevons et mettons en œuvre des procédures d'audit en réponse à ces risques, et réunissons des éléments probants suffisants et appropriés pour fonder notre opinion. Le risque de non-détection d'une anomalie significative résultant d'une fraude est plus élevé que celui d'une anomalie significative résultant d'une erreur, car la fraude peut impliquer la collusion, la falsification, les omissions volontaires, les fausses déclarations ou le contournement du contrôle interne ;
- Nous acquérons une compréhension des éléments du contrôle interne pertinents pour l'audit afin de concevoir des procédures d'audit appropriées dans les circonstances ;
- Nous apprécions le caractère approprié des méthodes comptables retenues et le caractère raisonnable des estimations comptables faites par la Direction, de même que des informations y afférentes fournies par cette dernière ;
- Nous tirons une conclusion quant au caractère approprié de l'utilisation par la Direction du principe comptable de continuité d'exploitation et, selon les éléments probants obtenus, quant à l'existence ou non d'une incertitude significative liée à des événements ou situations susceptibles de jeter un doute important sur la capacité de la société à poursuivre son exploitation. Si nous concluons à l'existence d'une incertitude significative, nous sommes tenus d'attirer l'attention des lecteurs de notre rapport sur les informations fournies dans les Etats Financiers consolidés au sujet de cette incertitude ou, si ces informations ne sont pas adéquates, d'exprimer une opinion modifiée. Nos conclusions s'appuient sur les éléments probants obtenus jusqu'à la date de notre rapport. Des événements ou situations futurs pourraient par ailleurs amener le groupe à cesser son exploitation ;
- Nous évaluons la présentation d'ensemble, la forme et le contenu des Etats Financiers consolidés, y compris les informations fournies dans les notes, et apprécions si les Etats Financiers consolidés représentent les opérations et événements sous-jacents d'une manière propre à donner une image fidèle ;
- Nous communiquons aux responsables de la gouvernance notamment l'étendue et le calendrier prévus des travaux d'audit et nos constatations importantes, y compris toute déficience importante du contrôle interne que nous aurions relevée au cours de notre audit.

Nous fournissons également aux responsables de la gouvernance une déclaration précisant que nous nous sommes conformés aux règles de déontologie pertinentes concernant l'indépendance, et leur communiquons toutes les relations et tous les autres facteurs qui peuvent raisonnablement être considérés comme susceptibles d'avoir des incidences sur notre indépendance ainsi que les sauvegardes connexes s'il y a lieu.

Parmi les questions communiquées aux responsables de la gouvernance, nous déterminons quelles ont été les plus importantes dans l'audit des Etats Financiers consolidés de la période considérée : ce sont les questions clés de l'audit. Nous décrivons ces questions dans notre rapport, sauf si des textes légaux ou réglementaires en empêchent la publication ou si, dans des circonstances extrêmement rares, nous déterminons que nous ne devrions pas communiquer une question dans notre rapport parce que l'on peut raisonnablement s'attendre à ce que les conséquences néfastes de la communication de cette question dépassent les avantages pour l'intérêt public.

II. Rapport relatif aux obligations légales et règlementaires

Dans le cadre de notre mission de commissariat aux comptes, nous avons également procédé aux vérifications spécifiques prévues par les normes publiées par l'Ordre des Experts Comptables de Tunisie et par les textes règlementaires en vigueur en la matière.

Efficacité du système de contrôle interne

En application des dispositions de l'article 3 de la loi n°94-117 du 14 novembre 1994, telle que modifiée par la loi n° 2005-96 du 18 octobre 2005 portant réorganisation du marché financier, nous avons procédé à une évaluation générale portant sur l'efficacité des systèmes de contrôle interne du Groupe« WIFAK INTERNATIONAL BANK ». Il est à rappeler que la responsabilité de la conception et de la mise en place d'un système de contrôle interne ainsi que la surveillance périodique de son efficacité et de son efficience incombe à la Direction et au Conseil d'Administration.

Sur la base de notre examen, nous avons identifié des défaillances du dispositif de contrôle interne, liées essentiellement à l'incomplétude des fonctionnalités du système d'information et à la carence procédurale de l'inventaire du matériel récupéré. Ces insuffisances ne sont pas susceptibles d'impacter notre opinion. Le rapport d'évaluation correspondant a été remis aux responsables de la gouvernance de la banque.

.

LES COMMISSAIRES AUX COMPTES

CABINET NEJI FETHI - CNF	**UNIVERS AUDIT**
Fethi NEJI	**Rachid NACHI**

FCP BIAT EPARGNE ACTIONS

SITUATION ANNUELLE ARRETEE AU 31 DECEMBRE 2023
RAPPORT GENERAL DU COMMISSAIRE AUX COMPTES
Exercice clos au 31 Décembre 2023

I- RAPPORT SUR L'AUDIT DES ETATS FINANCIERS

Opinion

En exécution du mandat de commissariat aux comptes qui nous a été confié par votre conseil d'administration et en application des dispositions du code des organismes de placement collectif, nous avons effectué l'audit des états financiers du fonds commun de placement « FCP BIAT EPARGNE ACTIONS » qui comprennent le bilan au 31 décembre 2023, l'état de résultat et l'état de variation de l'actifnet pour l'exercice clos à cette date, ainsi que les notes annexes, y compris le résumé des principales méthodes comptables.
Ces états financiers font apparaître un total bilan de D : 64.526.784, un actif net de D : 63.361.650 et un bénéfice de D : 3.650.321.
À notre avis, les états financiers ci-joints présentent sincèrement, dans tous leurs aspects significatifs, la situation financière du fonds commun de placement « FCP BIAT EPARGNE ACTIONS », au 31 décembre 2023, ainsi que sa performance financière et la variation de son actif net pour l'exercice clos à cette date, conformément au système comptable des entreprises.

Fondement de l'opinion

Nous avons effectué notre audit selon les normes internationales d'audit applicables en Tunisie. Les responsabilités qui nous incombent en vertu de ces normes sont plus amplement décrites dans la section «Responsabilités de l'auditeur pour l'audit des états financiers» du présent rapport. Nous sommes indépendants du fonds conformément aux règles de déontologie qui s'appliquent à l'audit des états financiers en Tunisie et nous nous sommes acquittés des autres responsabilités déontologiques qui nousincombent selon ces règles.

Nous estimons que les éléments probants que nous avons obtenus sont suffisants et appropriés pour fonder notre opinion d'audit.

Paragraphes d'observation

- Le conseil d'administration réuni le 14 décembre 2022 a décidé de diviser la valeur liquidative par deux, et ce, à compter du 4 août 2023, ce qui a eu pour effet de doubler le nombre de parts détenues par chaque copropriétaire à cette date.
- Nous attirons l'attention sur la note 3.3 des états financiers, qui décrit la méthode adoptée par le fonds « FCP BIAT Epargne Actions » pour la valorisation du portefeuille des obligations et valeurs assimilées suite aux recommandations énoncées par le Procès-verbal de la réunion tenue le 29 Août 2017 à l'initiative du ministère des finances et en présence de différentes parties prenantes.
  Ce traitement comptable, devrait être, à notre avis, confirmé par les instances habilitées en matière de normalisation comptable.

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

Rapport de gestion

La responsabilité du rapport de gestion incombe au gestionnaire du fonds.

Notre opinion sur les états financiers ne s'étend pas au rapport de gestion et nous n'exprimons aucune forme d'assurance que ce soit sur ce rapport.

En application des dispositions de l'article 20 du code des organismes de placement collectif, notre responsabilité consiste à vérifier l'exactitude des informations données sur les comptes du fonds dans le rapport de gestion par référence aux données figurant dans les états financiers. Nos travaux consistent àlire le rapport de gestion et, ce faisant, à apprécier s'il existe une incohérence significative entre celui-ci et les états financiers ou la connaissance que nous avons acquise au cours de l'audit, ou encore si le rapport de gestion semble autrement comporter une anomalie significative. Si, à la lumière des travaux que nousavons effectués, nous concluons à la présence d'une anomalie significative dans le rapport de gestion, nous sommes tenus de signaler ce fait.

Nous n'avons rien à signaler à cet égard.

Responsabilités du gestionnaire pour les états financiers

Le gestionnaire du fonds commun de placement est responsable de la préparation et de la présentation fidèle des états financiers conformément au système comptable des entreprises, ainsi que du contrôle interne qu'il considère comme nécessaire pour permettre la préparation d'états financiers exempts d'anomalies significatives, que celles-ci résultent de fraudes ou d'erreurs.

Lors de la préparation des états financiers, c'est au gestionnaire qu'il incombe d'évaluer la capacité de la poursuite de l'activité du fonds, de communiquer, le cas échéant, les questions relatives à la continuité de l'exploitation et d'appliquer le principe comptable de continuité d'exploitation, sauf s'il a l'intention de liquider le fonds.
Il incombe au gestionnaire du fonds commun de placement de surveiller le processus d'information financière du fonds.

Responsabilités de l'auditeur pour l'audit des états financiers

Nos objectifs sont d'obtenir l'assurance raisonnable que les états financiers pris dans leur ensemble sont exempts d'anomalies significatives, que celles-ci résultent de fraudes ou d'erreurs, et de délivrer un rapport de l'auditeur contenant notre opinion. L'assurance raisonnable correspond à un niveau élevé d'assurance, qui ne garantit toutefois pas qu'un audit réalisé conformément aux normes internationales d'audit applicables en Tunisie, permettra toujours de détecter toute anomalie significative qui pourrait exister. Les anomalies peuvent résulter de fraudes ou d'erreurs et elles sont considérées comme significatives lorsqu'il est raisonnable de s'attendre à ce que, individuellement ou collectivement, elles puissent influer sur les décisions économiques que les utilisateurs des états financiers prennent en se fondant sur ceux-ci.
Dans le cadre d'un audit réalisé conformément aux normes internationales d'audit applicables en Tunisie, nous exerçons notre jugement professionnel et faisons preuve d'esprit critique tout au long de cet audit. En outre :

- Nous identifions et évaluons les risques que les états financiers comportent des anomalies significatives, que celles-ci résultent de fraudes ou d'erreurs, concevons et mettons en œuvre des procédures d'audit en réponse à ces risques, et réunissons des éléments probants suffisants et appropriés pour fonder notre opinion. Le risque de non-détection d'une anomalie significative résultant d'une fraude est plus élevé que celui d'une anomalie significative résultant d'une erreur, car la fraude peut impliquer la collusion, la falsification, les omissions volontaires, les fausses déclarations ou le contournement du contrôle interne ;

- Nous acquérons une compréhension des éléments du contrôle interne pertinents pour l'audit afin de concevoir des procédures d'audit appropriées dans les circonstances ;

- Nous apprécions le caractère approprié des méthodes comptables retenues et le caractère raisonnable des estimations comptables faites par le gestionnaire, de même que des informations y afférentes fournies par ce dernier ;

- Nous tirons une conclusion quant au caractère approprié de l'utilisation par le gestionnaire du principe comptable de continuité d'exploitation et, selon les éléments probants obtenus, quant à l'existence ou non d'une incertitude significative liée à des événements ou situations susceptibles de jeter un doute important sur la capacité de la poursuite de l'activité du fonds. Si nous concluons à l'existence d'une incertitude significative, nous sommes tenus d'attirer l'attention des lecteurs de notre rapport sur les informations fournies dans les états financiers au sujet de cette incertitude ou, si ces informations ne sont pas adéquates, d'exprimer une opinion modifiée. Nos conclusions s'appuient sur les éléments probants obtenus jusqu'à la date de notre rapport. Des événements ou situations futurs pourraient par ailleurs amener le gestionnaire à liquider le fonds ;

- Nous évaluons la présentation d'ensemble, la forme et le contenu des états financiers, y compris les informations fournies dans les notes, et apprécions si les états financiers représentent les opérations et événements sous-jacents d'une manière propre à donner une image fidèle ;

- Nous communiquons aux responsables du gestionnaire notamment l'étendue et le calendrier prévus des travaux d'audit et nos constatations importantes, y compris toute déficience importante du contrôle interne que nous aurions relevée au cours de notre audit.

II- RAPPORT RELATIF A D'AUTRES OBLIGATIONS LEGALES ET REGLEMENTAIRES

Dans le cadre de notre mission de commissariat aux comptes, nous avons également procédé aux vérifications spécifiques prévues par les normes publiées par l'ordre des experts comptables de Tunisie et par les textes règlementaires en vigueur en la matière.

Efficacité du système de contrôle interne

En application des dispositions de l'article 3 de la loi n°94-117 du 14 novembre 1994 portant réorganisation du marché financier, nous avons procédé à une évaluation générale portant sur l'efficacité du système de contrôle interne du fonds. A ce sujet, nous rappelons que la responsabilité de la conception et de la mise en place d'un système de contrôle interne ainsi que la surveillance périodique de son efficacité et de son efficience incombe au gestionnaire du fonds commun de placement.

Sur la base de notre examen, nous n'avons pas identifié des déficiences importantes du contrôle interne.

Le commissaire aux comptes :
FINOR
Karim DEROUICHE

BILAN ARRETE AU 31 DECEMBRE 2023

(Montants exprimés en dinars)

ACTIF	Note	31/12/2023	31/12/2022
Portefeuille-titres	4	62 617 498	61 902 988
Actions et droits rattachés		51 117 680	53 345 013
Obligations et valeurs assimilées		11 499 818	8 557 976
Placements monétaires et disponibilités		1 909 281	904 365
Disponibilités		1 909 281	904 365
Créances d'exploitation	5	5	106 948
TOTAL ACTIF		**64 526 784**	**62 914 302**
PASSIF			
Opérateurs créditeurs	6	81 225	91 888
Autres créditeurs divers	7	1 083 910	289 001
TOTAL PASSIF		**1 165 135**	**380 889**
ACTIF NET			
Capital	8	61 560 902	60 507 993
Sommes distribuables			
Sommes distribuables des exercices antérieurs		728	469
Sommes distribuables de l'exercice		1 800 020	2 024 951
ACTIF NET		**63 361 650**	**62 533 413**
TOTAL PASSIF ET ACTIF NET		**64 526 784**	**62 914 302**

ETAT DE RESULTAT

(Montants exprimés en dinars)

	Note	Anné e2023	Anné e2022
Revenus du portefeuille-titres	9	2 746 711	3 042 407
Revenus des obligations et valeurs assimilées		2 229 160	2 485 766
Revenus des titres des Organismes de Placement Collectif		517 551	556 641
TOTAL DES REVENUS DES PLACEMENTS		2 746 711	3 042 407
Charges de gestion des placements	10	(948 088)	(947 259)
REVENU NET DES PLACEMENTS		1 798 623	2 095 148
Autres charges	11	(81 242)	(80 189)
RESULTAT D'EXPLOITATION		1 717 381	2 014 959
Régularisation du résultat d'exploitation		82 639	9 992
SOMMES DISTRIBUABLES DE L'EXERCICE		1 800 020	2 024 951
Régularisation du résultat d'exploitation (annulation)		(82 639)	(9 992)
Variation des plus (ou moins) values potentielles sur titres		1 930 483	(184 421)
Plus ou moins values réalisées sur cessions de titres		42 244	(221 401)
Frais de négociation de titres		(39 786)	(97 948)
RESULTAT DE L'EXERCICE		**3 650 321**	**1 511 188**

ETAT DE VARIATION DE L'ACTIF NET

(Montants exprimés en dinars)

	Année 2023	Année 2022
VARIATION DE L'ACTIF NET RESULTANT DES OPERATIONS D'EXPLOITATION	3 650 321	1 511 188
Résultat d'exploitation	1 717 381	2 014 959
Variation des plus (ou moins) values potentielles sur titres	1 930 483	(184 421)
Plus (ou moins) values réalisées sur cession de titres	42 244	(221 401)
Frais de négociation de titres	(39 786)	(97 948)
DISTRIBUTIONS DE DIVIDENDES	(1 855 306)	(1 815 214)
TRANSACTIONS SUR LE CAPITAL	(966 779)	(1 969 013)
Souscriptions		
- Capital	25 783 347	24 572 639
- Régularisation des sommes non distribuables	737 392	(672 130)
- Régularisation des sommes distribuables	673 760	669 358
Rachats		
- Capital	(26 934 234)	(26 354 016)
- Régularisation des sommes non distribuables	(466 537)	585 785
- Régularisation des sommes distribuables	(760 506)	(770 649)
VARIATION DE L'ACTIF NET	**828 237**	**(2 273 038)**
ACTIF NET		
En début de l'exercice	62 533 413	64 806 451
En fin de l'exercice	63 361 650	62 533 413
NOMBRE DE PARTS		
En début de l'exercice	412 951	424 991
En fin de l'exercice	810 193 *	412 951
VALEUR LIQUIDATIVE	**78,205**	**151,431**
TAUX DE RENDEMENT	**6,53%**	**2,28%**

* L'évolution du nombre d'actions résulte principalement de la division de la valeur liquidative par deux, qui a eu lieu le 4 août 2023

NOTES AUX ETATS FINANCIERS DE L'EXERCICE
CLOS LE 31 DÉCEMBRE 2023

NOTE 1 : PRESENTATION DU FONDS

« FCP BIAT Epargne Actions » est un fonds commun de placement de catégorie mixte éligible aux comptes épargne en actions (C.E.A), régi par le code des organismes de placement collectif et le décret n°99-2773 du 13 décembre 1999 relatif à la fixation des conditions d'ouverture des « Comptes Epargne en actions », des conditions de leur gestion et de l'utilisation des sommes et titres qui y sont déposés. Il a été créé à l'initiative de la
« BIAT » et la société « BIAT Asset Management » et a reçu l'agrément du Conseil du Marché Financier, en date du 04 Juillet 2006.

Le fonds a pour objet la constitution et la gestion, au moyen de l'utilisation de ses fonds et à l'exclusion de toutes autres ressources, d'un portefeuille de valeurs mobilières.

Le capital initial s'élève à D : 100.000 divisé en 1.000 parts de D : 100 chacune. Sa durée de vie a été fixée initialement à 7 ans puis prorogée à 99 ans à compter de la date d'ouverture au public, soit le 15 Janvier 2007.

Etant une copropriété de valeurs mobilières dépourvue de la personnalité morale, le fonds se trouve en dehorsdu champ d'application de l'impôt sur les revenus des personnes physiques et de l'impôt sur les sociétés. En revanche, les revenus encaissés au titre des placements, sont soumis à une retenue à la source libératoire de20%.

« FCP BIAT Epargne Actions » est un fonds commun de placement de distribution.

Le dépositaire de ce fonds est la « BIAT ». Le gestionnaire étant « Tunisie Valeurs Asset Management ». Ex
« BIAT asset management »

NOTE 2 : REFERENTIEL D'ELABORATION DES ETATS FINANCIERS

Les états financiers arrêtés au 31 décembre 2023, sont établis conformément aux préconisations du systèmecomptable et notamment les normes 16 à 18 relatives aux OPCVM, telles que approuvées par l'arrêté du ministre des finances du 22 Janvier 1999.

NOTE 3 : PRINCIPES COMPTABLES APPLIQUES

Les états financiers sont élaborés sur la base de l'évaluation des éléments du portefeuille-titres à leur valeur de réalisation. Les principes comptables les plus significatifs se résument comme suit :

3.1-Prise en compte des placements et des revenus y afférents

Les placements en portefeuille-titres et les placements monétaires sont comptabilisés au moment du transfert de propriété pour leur prix d'achat. Les frais encourus à l'occasion de l'achat sont supportés par le fonds.

Les dividendes relatifs aux actions et valeurs assimilées, sont pris en compte en résultat à la date de détachement du coupon.

Les intérêts sur les placements en obligations et bons et sur les placements monétaires sont pris en compte enrésultat à mesure qu'ils sont courus.

3.2-Evaluation des placements en actions admises à la cote

Les placements en actions admises à la cote sont évalués, en date d'arrêté, à leur valeur de marché. La différence par rapport au prix d'achat ou par rapport à la clôture précédente constitue, selon le cas, une plus ou moins value potentielle portée directement en capitaux propres, en tant que somme non distribuable. Elle apparaît également comme composante du résultat net de l'exercice.

La valeur de marché, applicable pour l'évaluation des titres admis à la cote, correspond au cours en bourse à la date du 31 Décembre 2023 ou à la date antérieure la plus récente.

3.3-Evaluation des placements en obligations & valeurs assimilées

Conformément aux normes comptables applicables aux OPCVM, les obligations et valeurs assimilées sont évaluées, postérieurement à leur comptabilisation initiale :

- A la valeur de marché lorsqu'elles font l'objet de transactions ou de cotation à une date récente ;
- Au coût amorti lorsqu'elles n'ont pas fait l'objet, depuis leur acquisition, de transactions ou de cotation à un prix différent ;
- A la valeur actuelle lorsqu'il est estimé que ni la valeur de marché ni le coût amorti ne constitue une base raisonnable de la valeur de réalisation du titre et que les conditions de marché indiquent que l'évaluation à la valeur actuelle en application de la méthode actuarielle est appropriée.

Dans un contexte de passage progressif à la méthode actuarielle, et compte tenu des recommandations énoncées dans le Procès-verbal de la réunion tenue le 29 Août 2017 à l'initiative du ministère des finances enprésence de différentes parties prenantes, les Bons du Trésor Assimilables (BTA) sont valorisés comme suit :

- Au coût amorti pour les souches de BTA ouvertes à l'émission avant le 31/12/2017 à l'exception de laligne de BTA « Juillet 2032 » (compte tenu de l'étalement, à partir de la date d'acquisition, de toute décote et/ou surcote sur la maturité résiduelle des titres).
- A la valeur actuelle (sur la base de la courbe des taux des émissions souveraines) pour la ligne de BTA « Juillet 2032 » ainsi que les souches de BTA ouvertes à l'émission à compter du 1er janvier 2018.

Le fonds détient des lignes de BTA dont la souche a été ouverte à l'émission après le 1er janvier 2018, elles sont valorisées à la valeur actuelle sur la base de la courbe des taux des émissions souveraines.

3.4-Evaluation des autres placements

Les placements monétaires sont évalués à leur prix d'acquisition.

3.5-Cession des placements

La cession des placements donne lieu à l'annulation des placements à hauteur de leur valeur comptable. La différence entre la valeur de cession et le prix d'achat du titre cédé constitue, selon le cas, une plus ou moins value réalisée portée directement, en capitaux propres, en tant que somme non distribuable. Elle apparaît également comme composante du résultat net de l'exercice.

Le prix d'achat des placements cédés est déterminé par la méthode du coût moyen pondéré.

3.6-Opérations de pensions livrées

- Titres mis en Pension

Les titres donnés en pension sont maintenus à l'actif du bilan sous une rubrique distincte parmi le portefeuilletitres, « Titres mis en pension ».

La dette correspondant à la somme reçue du cessionnaire et devant être restituée à l'issue de la pension est également individualisée et présentée sous une rubrique spécifique au passif du bilan, « Dettes sur opérations de pensions livrées ».

Les mêmes règles d'évaluation des placements et de prise en compte des revenus y afférents développés dans les paragraphes précédents, sont applicables aux titres donnés en pension.

Sont considérés des intérêts, les revenus résultant de la différence entre le prix de rétrocession et le prix de cession au titre des opérations de pensions livrées.

Ainsi, le fonds procède à la constatation de la charge financière représentant les intérêts courus qui devraientêtre versés au cessionnaire sous une rubrique distincte de l'état de résultat « Intérêts des mises en pensions».

- Titres reçus en Pension

Les titres reçus en pension ne sont pas inscrits à l'actif au niveau du portefeuille titres. La créance correspondant à la somme due au cédant est individualisée et présentée parmi les placements monétaires sous la rubrique « Créances sur opérations de pensions livrées ».

Les rémunérations y afférentes sont inscrites à l'état de résultat sous une rubrique spécifique « Revenus des prises en pension ».

Note 4 : Portefeuille-titres

Le solde de ce poste s'élève au 31 Décembre 2023 à D : 62.617.498 et se détaille ainsi :

Code ISIN		Nombre de titres	coût d'acquisition	Valeur au 31/12/2023	% Actif net
	Actions & droits rattachés		**47 649 246**	**51 117 680**	**80,68%**
TNDKJ8O68X14	ASSURANCE MAGHREBIA VIE	41 121	250 016	248 741	0,39%
TN0001600154	ATTIJARI BANK	73 200	2 812 293	3 362 003	5,31%
TN0001800457	BIAT	55 885	3 259 136	5 121 525	8,08%
TN0007400013	CARTHAGE CEMENT	654 506	1 323 406	1 292 649	2,04%
TN0007670011	DELICE HOLDING	160 845	2 300 062	1 876 257	2,96%
TN0007570013	EURO-CYCLES	112 374	2 618 668	1 779 442	2,81%
TN0007510019	LAND`OR	123 896	986 348	743 500	1,17%
TN0007620016	MPBS	121 395	604 290	650 677	1,03%
TN0007530017	ONE TECH HOLDING	493 000	4 366 736	4 363 050	6,89%
TN0007610017	SAH LILAS	675 000	5 904 326	5 391 225	8,51%
TNG73XSR2TO7	SAH LILAS DA 2023-1/35	643 500	161 393	386 100	0,61%
TN0001100254	SFBT	274 764	4 138 832	3 397 457	5,36%
TNQPQXRODTH8	SMART TUNISIE	112 000	2 300 755	1 852 144	2,92%
TN7IDY8X60S8	SMART TUNISIE DA 2023-1/5	3	12	8	0,00%
TN0007630015	SOTIPAPIER	170 150	1 034 648	948 927	1,50%
TN0006560015	SOTUVER	392 999	2 136 687	4 730 136	7,47%
TN0006060016	STAR	32 570	4 637 320	5 755 119	9,08%
TN0007440019	TELNET HOLDING	192 466	1 605 109	1 488 725	2,35%
TN0007270010	TPR	677 246	2 749 788	3 361 172	5,30%
TN0003900107	UIB	99 395	2 302 180	2 574 827	4,06%
TN0007720014	UNIMED	238 500	2 157 238	1 793 997	2,83%
	Bons de Trésor Assimilables		**10 844 042**	**11 499 818**	**18,15%**
TN0008000622	BTA 11 MARS 2026 6.3%	700	645 400	713 675	1,13%
TN0008000622	BTA 11 MARS 2026 6.3%	400	373 480	409 078	0,65%
TN0008000655	BTA 29 MARS 2027 6.60%	770	726 033	785 420	1,24%
TN0008000606	BTA 13 AVRIL 2028 6.70%	130	123 461	132 277	0,21%
TN0008000606	BTA 13 AVRIL 2028 6.70%	600	561 780	607 134	0,96%
TN0008000812	BTA 13 DÉCEMBRE 2028 7.5%	150	135 450	137 102	0,22%
TN0008000812	BTA 13 DÉCEMBRE 2028 7.5%	2 640	2 383 920	2 412 994	3,81%
TN0008000366	BTA 10 AVRIL 2024 6.00%	300	288 450	309 983	0,49%
TN0008000366	BTA 10 AVRIL 2024 6.00%	130	125 463	134 347	0,21%
TN0008000598	BTA 12 JANVIER 2024 6.00%	600	558 360	627 721	0,99%
TN0008000598	BTA 12 JANVIER 2024 6.00%	2 300	2 270 790	2 417 740	3,82%
TN0008000598	BTA 12 JANVIER 2024 6.00%	200	197 460	210 238	0,33%
TN0008000598	BTA 12 JANVIER 2024 6.00%	570	568 689	602 329	0,95%
TN0008000580	BTA 14 OCTOBRE 2026 6.30%	230	221 513	229 731	0,36%
TN0008000747	BTA 13 MAI 2027 7.2%	600	543 000	579 284	0,91%
TN0008000747	BTA 13 MAI 2027 7.2%	161	146 703	155 441	0,25%
TN0008000796	BTA 26 JANVIER 2028 7.5%	290	265 060	284 525	0,45%
TN0008000796	BTA 26 JANVIER 2028 7.5%	460	419 980	451 315	0,71%
TN0008000705	BTA 11 JUIN 2025 6.5%	300	289 050	299 482	0,47%
	Total		**58 493 288**	**62 617 498**	**98,83%**

Les mouvements enregistrés durant l'exercice sur le poste "Portefeuille - titres", sont indiqués ci-après :

	Coût d'acquisition	Intérêt courus nets	Plus (moins) values latentes	Valeur au 31 décembre	Plus (moins) values réalisées
Soldes au 31 décembre 2022	59 858 467	251 704	1 792 817	61 902 988	
Acquisitions de l'exercice					
Actions	7 460 685			7 460 685	
Bon de Trésor Assimilables	3 325 989			3 325 989	
Cessions de l'exercice					
Actions	(11 566 101)			(11 566 101)	42 126
Bon de Trésor Assimilables	(585 752)			(585 752)	118
Variation des plus ou moins value potentielles sur portefeuille titres			1 930 483	1 930 483	
Variation des Intérêts courus nets		149 206		149 206	
Soldes au 31 décembre 2023	58 493 288	400 910	3 723 300	62 617 498	42 244

Note 5 : Créances d'exploitation

Cette rubrique s'élève au 31 décembre 2023 à D : 5 contre D : 106.948 au 31 décembre 2022 et se détaille comme suit :

	31/12/2023	31/12/2022
Vente de titres à encaisser	-	106 947
Autres	5	1
Total	5	106 948

Note 6 : Opérateurs créditeurs

Cette rubrique s'élève au 31 décembre 2023 à D : 81.225 contre D : 91.888 au 31 décembre 2022 et se détaille comme suit :

	31/12/2023	31/12/2022
Rémunération du gestionnaire	74 977	74 963
Rémunération du dépositaire	6 248	16 925
Total	81 225	91 888

Note 7 : Autres créditeurs divers

Cette rubrique s'élève au 31 décembre 2023 à D : 1.083.910 contre D : 289.001 au 31 décembre 2022 et se détaille comme suit :

	31/12/2023	31/12/2022
Redevance du CMF	5 250	5 250
Retenues à la source	7 100	8 525
Solde des souscriptions rachats de la dernière journée	525 231	41 891
Achat de titres à décaisser	524 794	211 824
Honoraires du commissaire aux comptes	20 006	20 067
Autres	1 528	1 444
Total	1 083 910	289 001

Note 8 : Capital

Les mouvements enregistrés sur le capital, au cours de l'exercice se détaillent ainsi :

Capital au 31-12-2022

Montant	60 507 993
Nombre de parts	412 951
Nombre de parts issus de l'opération de division de la VL (*)	412 951
Nombre de copropriétaires	2 238

Souscriptions réalisées

Montant	25 783 347
Nombre de parts émises du 1/01 au 3/08/2023	136 290
Nombre de parts isssues de l'opération de division de la VL	136 290
Nombre de parts émises du 4/08 au 31/12/2023	79 349
Nombre de copropriétaires nouveaux	627

Rachats effectués

Montant	(26 934 234)
Nombre de parts rachetées du 1/01 au 3/08/2023	(146 752)
Nombre de parts isssues de l'opération de division de la VL	(146 752)
Nombre de parts rachetées du 4/08 au 31/12/2023	(74 134)
Nombre de copropriétaires sortants	(967)

Autres mouvements

Variation des plus (ou moins) values potentielles sur titres	1 930 483
Plus (ou moins) values réalisées sur cession de titres	42 244
Régularisation des sommes non distribuables	270 855
Frais de négociation de titres	(39 786)

Capital au 31-12-2023

Montant	61 560 902
Nombre de parts	810 193
Nombre de copropriétaires	1 898

(*)Selon décision du conseil d'administration du 14 décembre 2022

Note 9 : Revenus du portefeuille titres

Le solde de ce poste s'élève au 31 décembre 2023 à D : 2.746.711 contre D : 3.042.407 au 31 décembre 2022 et se détaille comme suit :

	31/12/2023	31/12/2022
Dividendes		
Des actions et valeurs assimilées admises à la cote	2 229 160	2 485 766
Revenus des obligations et valeurs assimilées		
intérêts des BTA	517 551	556 641
TOTAL	**2 746 711**	**3 042 407**

Note 10 : Charges de gestion des placements

Le solde de ce poste s'élève à l'issue de l'exercice clos le 31 décembre 2023 à D : 948.088 contre D : 947.259 au 31 décembre 2022 et se détaille comme suit :

	31/12/2023	31/12/2022
Rémunération du gestionnaire	875 158	874 393
Rémunération du dépositaire	72 930	72 866
Total	948 088	947 259

Note 11 : Autres charges

Les autres charges s'élèvent au 31 décembre 2023 à D : 81.242 contre D : 80.189 au 31 décembre 2022 et se détaille comme suit :

	31/12/2023	31/12/2022
Redevance du CMF	61 281	61 227
Honoraires du commissaire aux comptes	18 888	17 974
Autres	1 073	988
Total	81 242	80 189

Note 12 : Autres informations

12.1. Données par part et ratios pertinents

Données par part	2023	2022	2021	2020	2019
Revenus des placements	3,390	7,367	8,057	3,211	5,433
Charges de gestion des placements	(1,170)	(2,294)	(2,578)	(2,060)	(2,144)
Revenus net des placements	2,220	5,074	5,479	1,150	3,288
Autres charges	(0,100)	(0,194)	(0,216)	(0,171)	(0,164)
Résultat d'exploitation (1)	2,120	4,879	5,263	0,979	3,125
Régularisation du résultat d'exploitation	0,102	0,024	(0,730)	0,022	0,385
Sommes distribuables de l'exercice	2,222	4,904	4,533	1,001	3,510
Variation des plus (ou moins) values potentielles sur titres	2,383	(0,447)	12,274	(6,337)	(7,953)
Plus (ou moins) values réalisées sur cession de titres	0,052	(0,536)	(2,665)	(2,503)	(1,700)
Frais de négociation de titres	(0,049)	(0,237)	(0,125)	(0,172)	(0,186)
Plus (ou moins) values sur titres et frais de négociation (2)	2,386	(1,220)	9,485	(9,011)	(9,840)
Résultat net de l'exercice (1) + (2)	4,505	3,659	14,748	(8,032)	(6,715)
Résultat non distribuable de l'exercice	2,386	(1,220)	9,485	(9,011)	(9,840)
Régularisation du résultat non distribuable	0,334	(0,209)	(1,168)	(0,886)	1,498
Sommes non distribuables de l'exercice	2,720	(1,429)	8,317	(9,897)	(8,342)
Distribution des dividendes	4,904	4,533	1,001	3,510	2,731
Valeur liquidative	78,205	151,431	152,489	140,639	153,045
Ratios de gestion des placements					
Charges de gestion des placements / actif net moyen	1,52%	1,51%	1,76%	1,40%	1,35%
Autres charges / actif net moyen	0,13%	0,13%	0,15%	0,12%	0,10%
Résultat distribuable de l'exercice / actif net moyen	2,89%	3,23%	3,09%	0,68%	2,22%

12.2 Rémunération du gestionnaire et du dépositaire

La gestion du FCP "BIAT – EPARGNE ACTIONS" est confiée à TUNISIE VALEURS ASSET MANAGEMENT (anciennement dénommée BIAT ASSET MANAGEMENT) et ce, à compter du 15 Janvier 2007. Celle-ci est chargée des choix des placements et de la gestion administrative et comptable du fonds. En contre partie de ses prestations, le gestionnaire perçoit une rémunération de 1,2% HT l'an, calculée sur la base de l'actif net quotidien.

La "BIAT" assure la fonction de dépositaire de fonds et de titres. En contre partie de ses prestations, le dépositaire perçoit une rémunération annuelle de 0,1% HT, calculée sur la base de l'actif net quotidien, et réglée mensuellement à terme échu.

A noter qu'à partir du 15/07/2021, TUNISIE VALEURS a remplacé "BIAT CAPITAL" en tant que distributeur des titres du fonds et ce, à la suite de l'opération de Fusion Absorption de "BIAT CAPITAL" par "TUNISIE VALEURS".

La commission de distribution revenant à TUNISIE VALEURS, est prise en charge par le gestionnaire.

FCP BIATEQUITY PERFORMANCE

SITUATION ANNUELLE ARRETEE AU 31 DECEMBRE 2023
RAPPORT GENERAL DU COMMISSAIRE AUX COMPTES
Exercice clos au 31 Décembre 2023

I. Rapport sur l'audit des états financiers :

- **Opinion :**

Dans le cadre de notre mission de commissariat aux comptes, nous avons effectué l'audit des états financiers annuels du fonds FCP BIAT EQUITY PERFORMANCE, qui comprennent le bilan au 31 décembre 2023,l'état du résultat et l'état de variation de l'actif net pour l'exercice clos à cette date, ainsi que les notes annexes, y compris le résumé des principales méthodes comptables.
À notre avis, les états financiers ci-joints présentent sincèrement, dans tous leurs aspects significatifs, la situation financière du fonds «FCP BIATEQUITY PERFORMANCE» au 31 décembre 2023, ainsi que sa performance financière et la variation de son actif net pour l'exercice clos à cette date, conformément au système comptable des entreprises.

- **Fondement de l'opinion :**

Nous avons effectué notre audit selon les normes internationales d'audit applicables en Tunisie. Les responsabilités qui nous incombent en vertu de ces normes sont plus amplement décrites dans la section« Responsabilités de l'auditeur pour l'audit des états financiers » du présent rapport. Nous sommes indépendants du fonds et du gestionnaire conformément aux règles de déontologie qui s'appliquent à l'audit des états financiers en Tunisie, et nous nous sommes acquittés des autres responsabilités déontologiques qui nous incombent selon ces règles.

Nous estimons que les éléments probants que nous avons obtenus sont suffisants et appropriés pour fonder notre opinion d'audit.

- **Rapport de gestion :**

La responsabilité du rapport de gestion incombe à la direction. Notre opinion sur les états financiers ne s'étend pas au rapport de gestion et nous n'exprimons aucune forme d'assurance que ce soit sur ce rapport.
En application des dispositions de l'article de l'article 20 du Code des Organismes de Placement Collectif, notre responsabilité consiste à vérifier l'exactitude des informations données sur les comptes du fonds dans le rapport de gestion par référence aux données figurant dans les états financiers.
Nos travaux consistent à lire le rapport de gestion et, ce faisant, à apprécier s'il existe une incohérence significative entre celui-ci et les états financiers ou la connaissance que nous avons acquise au cours de l'audit, ou encore si le rapport de gestion semble autrement comporter une anomalie significative. Si, à la lumière des travaux que nous avons effectués, nous concluons à la présence d'une anomalie significative dans le rapport de gestion, nous sommes tenus de signaler ce fait.
Nous n'avons rien à signaler à cet égard.

- **Responsabilités de la direction et des responsables de la gouvernance pour les états financiers :**

Le gestionnaire du Fonds est responsable de la préparation et de la présentation fidèle des états financiers conformément au système comptable des entreprises, ainsi que du contrôle interne qu'il considère comme nécessaire pour permettre la préparation d'états financiers exempts d'anomalies significatives, que celles-ci résultent de fraudes ou d'erreurs.
Lors de la préparation des états financiers, c'est à la direction du gestionnaire qu'il incombe d'évaluer

la capacité du fonds à poursuivre son exploitation, de communiquer, le cas échéant, les questions relatives à la continuité de l'exploitation et d'appliquer le principe comptable de continuité d'exploitation,
Il incombe au gestionnaire du fonds de surveiller le processus d'information financière du fonds.

- **Responsabilités de l'auditeur pour l'audit des états financiers :**

Nos objectifs sont d'obtenir l'assurance raisonnable que les états financiers pris dans leur ensemble sont exempts d'anomalies significatives, que celles-ci résultent de fraudes ou d'erreurs, et de délivrer un rapport de l'auditeur contenant notre opinion. L'assurance raisonnable correspond à un niveau élevé d'assurance, qui ne garantit toutefois pas qu'un audit réalisé conformément aux normes internationales d'audit applicables en Tunisie, permettra toujours de détecter toute anomalie significative qui pourrait exister. Les anomalies peuvent résulter de fraudes ou d'erreurs et elles sont considérées comme significatives lorsqu'il est raisonnable de s'attendre à ce que, individuellement ou collectivement, elles puissent influer sur les décisions économiques que les utilisateurs des états financiers prennent en se fondant sur ceux-ci.
Nos responsabilités pour l'audit des états financiers sont décrites de façon plus détaillée dans l'**Annexe 1** du présent rapport de commissariat aux comptes. Cette description, qui se trouve à la page 5, fait partie intégrante de notre rapport.

II. Rapport relatif aux obligations légales et règlementaires :

Dans le cadre de notre mission de commissariat aux comptes, nous avons également procédé aux vérifications spécifiques prévues par les normes publiées par l'ordre des experts comptables de Tunisie et par les textes règlementaires en vigueur en la matière.

- **Efficacité du système du contrôle interne :**

En application de l'article 3 de la loi 94-117 du 14 novembre 1994,portant réorganisation du marché financier, (modifié par la loi 2005-96 du 18 octobre 2005), nous avons procédé à une évaluation générale portant sur l'efficacité du système de contrôle interne de la société.
A ce sujet, nous rappelons que la responsabilité de la conception et de la mise en place d'un système de contrôle interne ainsi que la surveillance périodique de son efficacité et de son efficience incombent à la direction et au conseil d'administration.
Sur la base de notre examen, nous n'avons pas identifié des déficiences importantes du contrôle interne.

- **Conformité aux règles prudentielles :**

Nous avons procédé à l'appréciation du respect par le fonds FCP BIAT EQUITY PERFORMANCE des normes prudentielles prévues par l'article 29 du code des organismes de placement collectif promulgué par la loi n°2001-83 du 24 juillet 2001 et du décret n°2001-2278 du 25 septembre 2001 portant application des dispositions des articles 15, 29, 35, 36 et 37 dudit code.

Nous n'avons rien à signaler à cet égard.

Tunis, le 27mars 2024
Le commissaire aux comptes

ABC Audit & Conseil
Walid AMOR

Annexe 1 : Responsabilités de l'auditeur pour l'audit des états financiers

Dans le cadre d'un audit réalisé conformément aux normes internationales d'audit ISA, nous exerçons notre jugement professionnel et faisons preuve d'esprit critique tout au long de cet audit.
En outre :

• Nous identifions et évaluons les risques que les états financiers comportent des anomalies significatives, que celles-ci résultent de fraudes ou d'erreurs, concevons et mettons en œuvre des procédures d'audit en réponse à ces risques, et réunissons des éléments probants suffisants et appropriés pour fonder notre opinion. Le risque de non-détection d'une anomalie significative résultant d'une fraude est plus élevé que celui d'une anomalie significative résultant d'une erreur, car la fraude peut impliquer la collusion, la falsification, les omissions volontaires, les fausses déclarations ou le contournement du contrôle interne ;

• Nous acquérons une compréhension des éléments du contrôle interne pertinents pour l'audit afin de concevoir des procédures d'audit appropriées dans les circonstances.

• Nous apprécions le caractère approprié des méthodes comptables retenues et le caractère raisonnable des estimations comptables faites par le gestionnaire, de même que des informations y afférentes fournies par cette dernière ;

• Nous tirons une conclusion quant au caractère approprié de l'utilisation par le gestionnaire du principe comptable de continuité d'exploitation et, selon les éléments probants obtenus, quant à l'existence ou non d'une incertitude significative liée à des événements ou situations susceptibles de jeter un doute important sur la capacité du fonds à poursuivre son exploitation. Si nous concluons à l'existence d'une incertitude significative, nous sommes tenus d'attirer l'attention des lecteurs de notre rapport sur les informations fournies dans les états financiers au sujet de cette incertitude ou, si ces informations ne sont pas adéquates, d'exprimer une opinion modifiée. Nos conclusions s'appuient sur les éléments probants obtenus jusqu'à la date de notre rapport. Des événements ou situations futurs pourraient par ailleurs amener le fonds à cesser son exploitation.

• Nous évaluons la présentation d'ensemble, la forme et le contenu des états financiers, y compris les informations fournies dans les notes, et apprécions si les états financiers représentent les opérations et évènements sous-jacents d'une manière propre à donner une image fidèle.

• Nous communiquons aux responsables de la gouvernance notamment l'étendue et le calendrier prévus des travaux d'audit et nos constatations importantes, y compris toute déficience importante du contrôle interne que nous aurions relevée au cours de notre audit.

• Nous fournissons également aux responsables de la gouvernance une déclaration précisant que nous nous sommes conformés aux règles de déontologie pertinents concernant l'indépendance, et leur communiquons toutes les relations et les autres facteurs qui peuvent raisonnablement être considérés comme susceptibles d'avoir des incidences sur notre indépendance ainsi que les sauvegardes connexes s'il y a lieu.

• Parmi les questions communiquées aux responsables de la gouvernance, nous déterminons quelles ont été les plus importantes dans l'audit des états financiers de la période considérée : ce sont les questions clés de l'audit. Nous décrivons ces questions dans notre rapport, sauf si des textes légaux ou règlementaires en empêchant la publication ou si, dans des circonstances extrêmement rares, nous déterminons que nous ne devrions pas communiquer une question dans notre rapport parce que l'on peut raisonnablement s'attendre à ce que les conséquences néfastes de la communication de cette question dépassent les avantages pour l'intérêt public.

BILAN ARRETE AU 31 DECEMBRE 2023
(Montants exprimés en dinars)

ACTIF	NOTE	31/12/2023	31/12/2022
PORTEFEUILLE TITRES	**AC1**	**8 798 418**	**7 496 041**
ACTIONS ET DROITS RATTACHES		7 765 558	6 818 553
EMPRUNTS D'ETAT (BTA)		539 616	546 688
TITRES DES ORGANISMES DE PLACEMENT COLLECTIF		493 244	130 801
Placements monétaires et disponibilités	**AC2**	**2 789 774**	**2 553 637**
PLACEMENTS MONETAIRES		998 449	999 266
DISPONIBILITES		1 791 325	1 554 372
CREANCES D'EXPLOITATION	**AC3**	**0**	**599 866**
TOTAL ACTIF		**11 588 192**	**10 649 545**
PASSIF			
OPERATEURS CREDITEURS	**PA1**	**17 555**	**17 706**
AUTRES CREDITEURS DIVERS	**PA2**	**11 847**	**467 825**
TOTAL PASSIF	**PA**	**29 402**	**485 532**
ACTIF NET		**11 558 790**	**10 164 014**
CAPITAL	**CP1**	**11 184 921**	**9 860 560**
SOMMES DISTRIBUABLES	**CP2**	**373 869**	**303 454**
RESULTAT DISTRIBUABLE DE L'EXERCICE		374 127	303 454
REGUL. RESULTAT DISTRIBUABLE DE L'EXERCICE		- 258	0
SOMMES DISTRIBUABLES DES EXERCICES ANTERIEURS		1	0
ACTIF NET		**11 558 790**	**10 164 014**
TOTAL PASSIF ET ACTIF NET		**11 588 192**	**10 649 546**

ETAT DE RESULTAT ARRETE AU 31 DECEMBRE 2023

(Montants exprimés en dinars)

	Note	Période du 01/01/2023 au 31/12/2023	Période du 01/01/2022 au 31/12/2022
REVENUS DU PORTEFEUILLE-TITRES	**PR1**	**428 889**	**358 705**
REVENUS DES ACTIONS		395 889	353 371
REVENUS DES EMPRUNTS D'ETAT (BTA)		33 000	5 334
REVENUS DES AUTRES VALEURS		0	0
REVENUS DES PLACEMENTS MONETAIRES	**PR2**	**168 860**	**144 339**
REVENUS DES BONS DU TRESOR A COURT TERME		0	8 942
REVENUS DES CERTIFICATS DE DEPOT		168 860	110 190
REVENUS DES AUTRES PLACEMENTS		0	25 207
TOTAL DES REVENUS DES PLACEMENTS		**597 750**	**503 044**
CHARGES DE GESTION DES PLACEMENTS	**CH1**	**-200 750**	**-179 006**
REVENU NET DES PLACEMENTS		**397 000**	**324 038**
AUTRES CHARGES D'EXPLOITATION	**CH2**	**-22 873**	**-20 584**
RESULTAT D'EXPLOITATION		**374 127**	**303 454**
REGULARISATION DU RESULTAT D'EXPLOITATION		**-258**	**0**
SOMMES DISTRIBUABLES DE L'EXERCICE		**373 868**	**303 454**
REGULARISATION DU RESULTAT D'EXPLOITATION (ANNULATION)		258	0
VARIATION DES +/- VALUES POTENTIELLES SUR TITRES		303 819	-333 519
+/- VALUES REALISEES /CESSION TITRES		50 769	403 335
FRAIS DE NEGOCIATION DE TITRES		-6 609	-6 854
RESULTAT NET DE L'EXERCICE		**722 105**	**366 416**

ETAT DE VARIATION DE L'ACTIF NETARRETE AU 31 DECEMBRE 2023

(Montants exprimés en dinars)

	Note	*Période du* 01/01/2023 *au* 31/12/2023	*Période du* 01/01/2022 *au* 31/12/2022
VARIATION ACTIF NET RESULTANT DES OPERATIONS D'EXPLOITATION		**722 105**	**366 416**
RESULTAT D'EXPLOITATION		374 127	303 454
VARIATION DES PLUS (OU MOINS) VALUES POTENTIELLES SUR TITRES		303 819	-333 519
PLUS (OU MOINS) VALUES REALISEES SUR CESSION DES TITRES		50 769	403 335
FRAIS DE NEGOCIATION DES TITRES		- 6 609	-6 854
DISTRIBUTION DE DIVIDENDES		**-303 453**	**-289 850**
TRANSACTIONS SUR LE CAPITAL		**976 125**	**0**
SOUSCRIPTIONS		**976 125**	**0**
CAPITAL (SOUSCRIPTIONS)		997 012	0
REGULARISATION DES SOMMES NON DISTRIBUABLES (S)		-20 629	0
REGULARISATION DES SOMMES DISTRIBUABLES DE L'EX.CLOS (S)		0	0
REGULARISATION DES SOMMES DISTRIBUABLES DE L'EX (S)		-258	0
RACHATS		**0**	**0**
CAPITAL (RACHATS)		0	0
REGULARISATION DES SOMMES NON DISTRIBUABLES (R)		0	0
REGULARISATION DES SOMMES DISTRIBUABLES DE L'EX.CLOS (R)		0	0
REGULARISATION DES SOMMES DISTRIBUABLES DE L'EX (R)		0	0
DROIT DE SORTIE		0	0
VARIATION DE L'ACTIF NET		**1 394 776**	**76 566**
ACTIF NET			
DEBUT DE L'EXERCICE		10 164 014	10 087 448
FIN DE L'EXERCICE		11 558 790	10 164 014
NOMBRE DE PARTS			
DEBUT DE L'EXERCICE		900	900
FIN DE L'EXERCICE		991	900
VALEUR LIQUIDATIVE			
DEBUT DE L'EXERCICE		11 293,348	11 208,275
FIN DE L'EXERCICE		11 663,764	11 293,348
TAUX DE RENDEMENT		**6,27%**	**0,76%**

NOTES AUX ETATS FINANCIERS

DE LA PERIODE DU 01-01-2023 AU 31-12-2023

1. PRESENTATION DU FONDS COMMUN DE PLACEMENT :

FCP BIAT- EQUITY PERFORMANCE est un Fonds Commun de Placement, de distribution, de catégorie Actions destiné à des investisseurs acceptant un haut risque, et essentiellement aux investisseurs institutionnels (au sens de l'article 39 du règlement Général de la Bourse) ayant un horizon de placement de 5 ans.

Il a pour objectif de gestion de surperformer, sur 5 années, un rendement de 30%, par le biais d'une gestion dynamique en actions cotées en bourse.

Il a reçu l'agrément du Conseil du Marché Financier en date du 10 décembre 2015.Les opérations de souscription et de rachat ont été ouvertes au public le 16 mai 2016.

Il a reçu un agrément de changement de catégorie le 24 Septembre 2020 et applicable à partir de 2021 pour passer de FCP actions à FCP mixte.

2. REFERENTIEL D'ELABORATION DES ETATS FINANCIERS :

Les états financiers annuels arrêtés au 31/12/2023 sont établis conformément aux principes comptables généralement admis en Tunisie.

3. PRINCIPES COMPTABLES APPLIQUES :

Les états financiers sont élaborés sur la base de l'évaluation des différents éléments du portefeuille-titres à leur valeur de réalisation. Les principes comptables les plus significatifs se résument comme suit :

3.1 Prise en compte des placements et des revenus y afférents :

Les placements en portefeuille-titres et les placements monétaires sont comptabilisés au moment du transfert de propriété pour leur prix d'achat. Les frais encourus à l'occasion de l'achat sont imputés en capital.

Les dividendes relatifs aux actions admises à la cote sont pris en compte en résultat à la date de détachement du coupon.

Les intérêts sur les placements en bons de trésor assimilables et sur les placements monétaires sont pris en compte en résultat à mesure qu'ils sont courus.

3.2 Évaluation des placements en Actions et Valeurs assimilées :

Les placements en actions et Valeurs assimilées sont évalués, en date d'arrêté, à leur valeur de marché.

La différence par rapport au prix d'achat ou par rapport à la clôture précédente constitue, selon le cas, une plus ou moins-value potentielle portée directement en capitaux propres, en tant

que somme non capitalisable. Elle apparaît également comme composante du résultat net de la période.

La valeur de marché, applicable pour l'évaluation, des titres admis à la cote, correspond au cours en bourse à la date du 31/12/2023 ou à la date antérieure la plus récente.

Les titres d'OPCVM sont évalués à leur valeur liquidative à la date d'arrêté.

L'identification et la valeur des titres ainsi évalués sont présentées dans la note sur le portefeuille-titre.

3.3 Évaluation du portefeuille des bons du trésor assimilables :

Conformément aux normes comptables applicables aux OPCVM, les placements en bons du trésor sont évalués, postérieurement à leur comptabilisation initiale :

- à la valeur de marché lorsqu'ils font l'objet de transactions ou de cotation à une date récente ;
- au coût amorti lorsqu'ils n'ont pas fait l'objet, depuis leur acquisition, de transactions ou de cotation à un prix différent ;
- à la valeur actuelle lorsqu'il est estimé que ni la valeur de marché ni le coût amorti ne constitue une base raisonnable de la valeur de réalisation du titre et que les conditions de marché indiquent que l'évaluation à la valeur actuelle en application de la méthode actuarielle est appropriée.

Dans un contexte de passage progressif à la méthode actuarielle, et compte tenu des recommandations énoncés dans le Procès-verbal de la réunion tenue le 29 Août 2017 à l'initiative du ministère des finances en présence des différentes parties prenantes, les Bons de Trésor Assimilables (BTA) sont valorisés comme suit :

- Au coût amorti pour les souches de Bons du Trésor ouvertes à l'émission avant le 31/12/2017 à l'exception de la ligne de BTA « Juillet 2032 » (compte tenu de l'étalement, à partir de la date d'acquisition, de toute décote et/ou surcote sur la maturité résiduelle des titres)

- A la valeur actuelle (sur la base de la courbe des taux des émissions souveraines) pour laligne de BTA « Juillet 2032 » ainsi que les souches de Bons du Trésor ouvertes à l'émission à compter du 1er janvier 2018.

Le fonds détient des lignes de BTA dont la souche a été ouverte à l'émission après le 1er janvier 2018, elles sont valorisées à la valeur actuelle sur la base de la courbe des taux des émissions souveraines.

3.4 Évaluation des autres placements :

Les placements monétaires demeurent évalués à leur prix d'acquisition.

3.5 Cession des placements :

La cession des placements donne lieu à l'annulation des placements à hauteur de leur valeur comptable. La différence entre la valeur de cession et le prix d'achat du titre cédé constitue, selon le cas, une plus ou moins-value réalisée portée directement, en capitaux propres, en tant que somme non distribuable. Elle apparaît également comme composante du résultat net de l'exercice.

Le prix d'achat des placements cédés est déterminé par la méthode du coût moyen pondéré.

4. NOTES SUR LES ELEMENTS DU BILAN ET DE L'ETAT DE RESULTAT :

AC1- Note sur le portefeuille titres :

Le solde de ce poste s'élève au 31 Décembre 2023à **8 798 418 Dinars** et se détaille comme suit :

Code ISIN		Nombre de titres	Coût d'acquisition	Valeur au 31/12/2023	% Actif net
	AC 1-1 Actions et droits rattachés		**7 427 708**	**7 765 558**	**67,18%**
TN0001600154	ATTIJARI BANK	10 000	359 316	459 290	**3,97%**
TN0001800457	BIAT	8 690	787 403	796 386	**6,89%**
TN0007670011	DELICE HOLDING	24 500	361 962	285 793	**2,47%**
TN0007570013	EURO-CYCLES	16 500	383 769	261 278	**2,26%**
TN0007510019	LAND`OR	24 947	206 525	149 707	**1,30%**
TN0007620016	MPBS	23 548	110 194	126 217	**1,09%**
TN0007530017	ONE TECH HOLDING	70 000	593 262	619 500	**5,36%**
TN0007610017	SAH LILAS	98 000	863 974	782 726	**6,77%**
TNG73XSR2TO7	SAH LILAS DA 2023-1/35	95 000	24 012	57 000	**0,49%**
TN0001100254	SFBT	35 000	505 172	432 775	**3,74%**
TNQPQXRODTH8	SMART TUNISIE	18 816	399 840	311 160	**2,69%**
TN0007630015	SOTIPAPIER	24 000	152 195	133 848	**1,16%**
TN0006560015	SOTUVER	59 000	259 718	710 124	**6,14%**
TNXI9LTW0FO7	SOTUVER DA 2022-2/11	3	2	6	**0,00%**
TN0006060016	STAR	5 945	928 037	1 050 482	**9,09%**
TN0007440019	TELNET HOLDING	39 674	331 166	306 878	**2,65%**
TN0007270010	TPR	117 000	445 338	580 671	**5,02%**
TN0003900107	UIB	13 000	281 043	336 765	**2,91%**
TN0007720014	UNIMED	48 518	434 780	364 952	**3,16%**
	AC 1-B Emprunts d'État		**510 565**	**539 616**	**4,67%**
TN0008000796	BTA 26 JANVIER 2028 7.5% (1)	550	510 565	539 616	**4,67%**
	AC1-C Titres des Organismes de Placement Collectif		**475 264**	**493 244**	**4,27%**
TN9LYNLKMSY6	SICAV PATRIMOINE OBLIGATAIRE	863	125 160	139 784	**1,21%**
TN0001800556	SICAV TRESOR	3342	350 104	353 460	**3,06%**
	Total		**8 413538**	**8 798 418**	**76,12%**
	Pourcentage par rapport au total des actifs				**75,93%**

(1) La plus-value potentielle constatée sur les BTA en portefeuille dont la souche a été ouverte à l'émission après le 1er janvier 2018 s'élève, au 31/12/2023, à **1 689 Dinars** et correspond à l'écart entre la valeur actuelle des BTA issue de la courbe des taux des émissions souveraines et leur prix d'acquisition. Ce même montant a été porté en capitaux propres en tant que sommes non capitalisables et intégré dans le calcul du résultat net de la période.

Les mouvements du portefeuille-titres du FCP BIAT – EQUITY PERFORMANCE :

Les mouvements enregistrés durant l'exercice sur le portefeuille-titres du FCP BIAT – EQUITY PERFORMANCE, se détaillent comme suit :

	Coût d'acquisition	Intérêts courus nets	Plus (moins) values latentes	Valeur au 31/12	Plus (moins) values réalisées
Soldes au 31/12/2022	7 408 628	37 091	50 322	7 496 041	
Acquisitions de l'exercice					
Actions et droits rattachés	1 881 815			1 881 815	
Emprunts d'État (BTA)	-			-	
Autres Valeurs (Titres OPCVM)	550 157			550 157	
Cessions de l'exercice					
Actions et droits rattachés	-1 227 011			-1 227 011	60 515
Emprunts d'État (BTA)	-			-	-
Autres Valeurs (Titres OPCVM)	-200 053			-200 053	- 9 746
Remboursement de l'exercice					
Remboursement emprunt d'État	-			-	
Variation des plus ou moins-values latentes			303819	303819	
Variation des intérêts courus		-6 351		-6 351	
Soldes au 31/12/2023	**8 413 538**	**30 740**	**354 140**	**8 798 418**	**50 769**

PR1- Note sur les revenus du portefeuille-titres :

Les revenus du portefeuille titres se détaillant comme suit :

Revenu	Du 01/01/2023 Au 31/12/2023	Du 01/01/2022 Au 31/12/2022
Revenus des actions et des titres OPCVM	**395 889**	**353 371**
Dividendes	395 889	353 371
Revenus des emprunts de l'État	**33 000**	**5 334**
Intérêts courus	31 757	5 334
Intérêts échus	1 243	-
TOTAL	**428 889**	**358 705**

AC2- Note sur les placements monétaires les Disponibilités :

AC2-A Placements monétaires :

Le solde de ce poste s'élève au 31/12/2023 à **998449Dinars** contre **999 266 Dinars** au 31/12/2022, et se détaillant comme suit :

Désignation	31/12/2023	31/12/2022
Certificats de Dépôt	998 449	999 266
Total	**998 449**	**999 266**

AC2-A-1 Certificats de Dépôt :

Code ISIN	Désignation	Taux	Emetteur	Nombre	Coût d'acquisition	Valeur au 31/12/2023	% de l'actif net
TNG0DSRSCSH0	CDP 10j 08/01/2024	9,99	QNB	2	997 786	998 449	8,64%
Total					**997 786**	**998 449**	**8,64%**

AC2-B Disponibilités :

Le solde de ce poste s'élève au 31/12/2023, à **1 791 325Dinars**contre **1 554 372 Dinars** au 31/12/2022 et se présente comme suit :

Disponibilités	31/12/2023	31/12/2022
Avoirs en Banque	1 750 580	1 554 372
Sommes à l'encaissement/Vente de Titres (*)	40 746	-
Sommes à régler/Achat de titres (*)	-	-
Total	**1 791 325**	**1 554 372**

(*) Conformément aux dispositions des normes comptables tunisiennes NCT 16 et NCT 17 en matière de présentation des états financiers notamment en ce qui concerne la présentation des disponibilités, « les sommes à l'encaissement » et « les sommes à régler » antérieurement présentées sous les rubriques AC03 « Autres Créances d'exploitation » et PA02 « Autres créditeurs Divers », sont désormais présentées sous la rubrique AC02-b « Disponibilités ». Ce traitement est appliqué de manière prospective.

PR2- Note sur les revenus des placements monétaires :

Les revenus des placements monétaires s'élèvent au 31/12/2023, à **168860 Dinars** contre **144339Dinars** au 31/12/2022 et se détaillent comme suit :

Revenu	Du 01/01/2023 Au 31/12/2023	Du 01/01/2022 Au 31/12/2022
Revenus des Bons du Trésor à Court Terme	-	8 942
Revenus des Certificats de Dépôt	168 860	110 190
Revenus des autres placements (DAT)	-	25 207
TOTAL	**168 860**	**144 339**

AC3 - Note sur les autres Créances D'exploitation :

Le solde de ce poste présente un solde nul au 31/12/2023contre **599 866 Dinars** au 31/12/2022 et se présente comme suit :

Créances d'exploitation	31/12/2023	31/12/2022
Sommes à l'encaissement/Vente de Titres (*)	-	599 866
Total	**-**	**599 866**

(*) Conformément aux dispositions des normes comptables tunisiennes NCT 16 et NCT 17 en matière de présentation des états financiers notamment en ce qui concerne la présentation des disponibilités, « les sommes à l'encaissement » et « les sommes à régler » antérieurement présentées sous les rubriques AC03 « Autres Créances d'exploitation » et PA02 « Autres créditeurs

Divers », sont désormais présentées sous la rubrique AC02-b « Disponibilités ». Ce traitement est appliqué de manière prospective.

PA- Note sur le Passif :

Le total des passifs s'élève au 31/12/2023 à **29 402 Dinars** contre **485 532 Dinars** au 31/12/2022, le solde du passif s'analyse comme suit :

Note	Passif	31/12/2023	31/12/2022
PA1	Opérateurs créditeurs	17 555	17 706
PA2	Autres créditeurs divers	11 847	467 825
Total	**Total**	**29 402**	**485 532**

PA1 : Le solde de ce poste s'élève au 31/12/2023, à **17 555 Dinars** contre **17 706 Dinars** au 31/12/2022 et se détaillant comme suit :

Opérateurs Créditeurs	31/12/2023	31/12/2022
Gestionnaire	16 507	14 745
Dépositaire	1 048	2 961
Total	**17 555**	**17 706**

PA2 : Les autres créditeurs divers s'élèvent au 31/12/2023, à **11 847Dinars** contre **467 825Dinars** au 31/12/2022 et se détaillant comme suit :

Autres Créditeurs Divers	31/12/2023	31/12/2022
État, impôts et taxes	1 532	1 300
Redevance CMF	964	866
Rémunération CAC	5 904	5 368
Achat titres à payer (*)	-	457 732
Provision pour charges divers	3 448	2 558
Total	**11 847**	**467 825**

(*) Conformément aux dispositions des normes comptables tunisiennes NCT 16 et NCT 17 en matière de présentation des états financiers notamment en ce qui concerne la présentation des disponibilités, « les sommes à l'encaissement » et « les sommes à régler » antérieurement présentées sous les rubriques AC03 « Autres Créances d'exploitation » et PA02 « Autres créditeurs Divers », sont désormais présentées sous la rubrique AC02-b « Disponibilités ». Ce traitement est appliqué de manière prospective.

CH1- Note sur les charges de gestion des placements :

Les charges de gestion des placements s'élèvent au 31/12/2023 à **200 750 Dinars** contre **179 006Dinars** au 31/12/2022, représentant la rémunération du gestionnaire et celle du dépositaire.

Charges de gestion des placements	31/12/2023	31/12/2022
Rémunération du gestionnaire	187 366	167 072
Rémunération du dépositaire	13 383	11 934
Total	**200 750**	**179 006**

CH2- Note sur les autres charges d'exploitation :

Les autres charges d'exploitation s'élèvent au 31/12/2023à **22 873 Dinars** contre **20 585Dinars** au 31/12/2022, et se détaillent comme suit :

Autres Charges de Gestion	31/12/2023	31/12/2022
Honoraires CAC	9 941	8 916
Redevance CMF	11 276	10 055
Diverses charges d'exploitation	1 657	1614
Total	**22 873**	**20 585**

CP1- Note sur le capital :

Les mouvements sur le capital au cours de la période allant du 1er janvier au 31 décembre 2023, se détaillent ainsi :

Capital au 31-12-2022	
Montant	9 860 560
Nombre de titres	900
Nombre de porteurs de parts	4
Souscriptions réalisées	
Montant	997 012
Nombre de titres émis	91
Nombre d'actionnaires nouveaux	1
Rachats effectués	
Montant	-
Nombre de titres rachetés	-
Nombre d'actionnaires sortants	-
Autres mouvements	
Variation des plus (ou moins) values potentielles sur titres	303 819
Plus (ou moins) values réalisées sur cession titres	50 769
Frais de négociation de titres	-6 609
Régularisation des sommes non distribuables	-20 629
Capital au 31-12-2023	
Montant	11 184 921
Nombre de titres	991
Nombre d'actionnaires	5

CP2- Note sur les sommes distribuables :

Les sommes distribuables correspondent au résultat distribuable de l'exercice augmenté des régularisations correspondantes effectuées à l'occasion des opérations de souscription et de rachat de parts FCP BIAT-EQUITY PERFORMANCE et les sommes distribuables des exercices antérieurs.

Le solde de ce poste au 31/12/2023, se détaille comme suit :

	31/12/2023	31/12/2022
Résultat distribuable de l'exercice	374 127	303 454
Régularisation du résultat distribuable de l'exercice	-258	-
Résultat distribuable de l'exercice clos	1	-
Régularisation du résultat distribuable de l'exercice clos	-	-
Sommes distribuables	**373 869**	**303 454**

5. AUTRES INFORMATIONS :

5-1 Données par part

5-1 Données par part	31/12/2023	31/12/2022	31/12/2021	31/12/2020	31/12/2019
Revenus des placements	603,178	558,938	558,783	315,700	523,758
Charges de gestion des placements	-202,573	-198,896	-204,199	-194,019	-209,126
Revenu net des placements	**400,605**	**360,042**	**354,584**	**121,681**	**314,631**
Autres charges d'exploitation	-23,081	-22,872	-18,245	-18,260	-21,144
Résultat d'exploitation	**377,524**	**337,171**	**336,339**	**103,421**	**293,487**
Régularisation du résultat d'exploitation	-0,260	-	-14,283	2,716	-
Sommes distribuables de l'exercice	**377,264**	**337,171**	**322,056**	**106,137**	**293,487**
Régularisation du résultat d'exploitation (annulation)	0,260	-	14,283	-2,716	-
Variation des plus ou moins-values potentielles des titres	306,578	-370,576	679,239	-715,268	-582,921
Plus ou moins-values réalisées sur cession de titres	51,231	448,150	-190,803	-24,977	-173,046
Frais de négociation des titres	-6,669	-7,616	-6,181	-14,118	-14,282
Plus ou moins-values sur titres et frais de négociation	**351,139**	**69,958**	**482,255**	**-754,362**	**-770,249**
Résultat net de l'exercice	**728,663**	**407,129**	**818,594**	**-650,941**	**-476,762**
Droit de sortie	-	-	-	20,346	-
Résultat non distribuable de l'exercice	351,139	69,958	482,255	-734,016	-770,249
Régularisation du résultat non distribuable	-20,817	-	-36,423	88,587	-
Sommes non distribuables de l'exercice	**330,322**	**69,958**	**445,832**	**-645,429**	**-770,249**
Distribution des dividendes	**337,170**	**322,056**	**106,136**	**293,487**	**205,927**
Valeur Liquidative	**11 663,764**	**11 293,348**	**11 208,275**	**10 546,525**	**11 379,304**

5-2 Ratios de gestion des placements

	31/12/2023	31/12/2022	31/12/2021	31/12/2020	31/12/2019
· Charges de gestion des placements/ actif net moyen :	1,786%	1,785%	1,809%	1,780%	1,785%
· Autres charges d'exploitation / actif net moyen :	0,204%	0,205%	0,162%	0,168%	0,181%
· Résultat distribuable de l'exercice / actif net moyen :	3,329%	3,026%	2,980%	0,949%	2,506%
ACTIF NET MOYEN	**11 237 403,617**	**10 029 777,803**	**10 157 283,313**	**10 901 015,390**	**12 884 706,520**

5-3 Rémunération du gestionnaire, du dépositaire et des distributeurs :

5.3.1 Rémunération du gestionnaire

La gestion de FCP BIAT - EQUITY PERFORMANCE est confiée à TUNISIE VALEURS ASSET MANAGEMENT, Celle-ci est, notamment, chargée de :

- La gestion du portefeuille du FCP BIAT - EQUITY PERFORMANCE ;
- La gestion comptable du FCP BIAT - EQUITY PERFORMANCE ;
- La préparation et le lancement d'actions promotionnelles.

En contrepartie de ses prestations, la TUNISIE VALEURS ASSET MANAGEMENT perçoit une rémunération de 1,4 % HT l'an, calculée sur la base de l'actif net quotidien et réglée mensuellement à terme échu.

En plus de cette commission, il est prévu une commission de surperformance qui vise à rémunérer le gestionnaire dès que FCP BIAT – EQUITY PERFORMANCE réalise un rendement annuel supérieur à 10%.
Cette commission de surperformance est de 20% HT par an du différentiel entre le taux de rendement annuel réalisé par le fonds et le taux de rendement minimum de 10%.
Le calcul de cette commission se fait au jour le jour et vient en déduction de la valeur liquidative.
Une provision ou, le cas échéant, une reprise de provision en cas de sous-performance est comptabilisée à chaque calcul de la valeur liquidative.
La date d'arrêté de la commission de surperformance est fixée à la dernière valeur liquidative du mois de décembre. Son règlement au profit du gestionnaire est effectué annuellement.

5.3.2 Rémunération du dépositaire

La BIAT assure les fonctions de dépositaire pour la FCP BIAT- EQUITY PERFORMANCE Elle est chargée, à ce titre :

- De conserver les titres et les fonds du FCP BIAT- EQUITY PERFORMANCE
- D'encaisser le montant des souscriptions des porteurs de parts entrants et le règlement du montant des rachats aux porteurs de parts sortants, ainsi que l'encaissement des divers revenus de portefeuille géré ;
- De la mise en paiement des dividendes ;
- Du contrôle de la régularité des décisions d'investissements, de l'établissement de la valeur liquidative ainsi que le respect des règles relatives aux ratios d'emploi et au montant minimum et maximum de l'actif du fonds

En contrepartie de ses services, la BIAT perçoit une rémunération annuelle de 0,1% HT de l'actif net de FCP BIAT - EQUITY PERFORMANCE. Cette rémunération prélevée quotidiennement, est réglée mensuellement à terme échu.

FCP INNOVATION

SITUATION ANNUELLE ARRETEE AU 31 DECEMBRE 2023

RAPPORT DU COMMISSAIRE AUX COMPTES SUR LES ETATS

FINANCIERS DE L'EXERCICE CLOS LE 31 DECEMBRE 2023

I- RAPPORT SUR L'AUDIT DES ETATS FINANCIERS

Opinion

En exécution de la mission de commissariat aux comptes qui nous a été confiée par votre conseil d'administration et en application des dispositions du code des organismes de placement collectif, nous avons effectué l'audit des états financiers du fonds commun de placement « FCP INNOVATION », qui comprennent le bilan au 31 Décembre 2023, l'état de résultat et l'état de variation de l'actif net pour l'exercice clos à cette date, ainsi que les notes annexes, y compris le résumé des principales méthodes comptables.

Ces états financiers font apparaître un total du bilan de D : 4.035.939, un actif net de D : 4.005.285 et un bénéfice de D : 206.595.

À notre avis, les états financiers ci-joints présentent sincèrement, dans tous leurs aspects significatifs, la situation financière du fonds commun de placement « FCP INNOVATION » au 31 Décembre 2023, ainsi que de sa performance financière et de la variation de son actif net pour l'exercice clos à cette date, conformément au système comptable des entreprises.

Fondement de l'opinion

Nous avons effectué notre audit selon les normes internationales d'audit applicables en Tunisie. Les responsabilités qui nous incombent en vertu de ces normes sont plus amplement décrites dans la section « Responsabilités de l'auditeur pour l'audit des états financiers» du présent rapport. Nous sommes indépendants du fonds conformément aux règles de déontologie qui s'appliquent à l'audit des états financiers en Tunisie et nous nous sommes acquittés des autres responsabilités déontologiques qui nous incombent selon ces règles.

Nous estimons que les éléments probants que nous avons obtenus sont suffisants et appropriés pour fonder notre opinion d'audit.

Rapport de gestion

La responsabilité du rapport de gestion incombe au gestionnaire du fonds.

Notre opinion sur les états financiers ne s'étend pas au rapport de gestion et nous n'exprimons aucune forme d'assurance que ce soit sur ce rapport.

En application des dispositions de l'article 20 du code des organismes de placement collectif, notre responsabilité consiste à vérifier l'exactitude des informations données sur les comptes du fonds dans le rapport de gestion par référence aux données figurant dans les états financiers. Nos travaux consistent à lire le rapport de gestion et, ce faisant, à apprécier s'il existe une incohérence significative entre celui-ci et les états financiers ou la connaissance que nous avons acquise au cours de l'audit, ou encore si le rapport de gestion semble autrement comporter une anomalie significative. Si, à la lumière des travaux que nous avons effectués, nous concluons à la présence d'une anomalie significative dans le rapport de gestion, nous sommes tenus de signaler ce fait.

Nous n'avons rien à signaler à cet égard.

Responsabilités du gestionnaire pour les états financiers

Le gestionnaire du fonds commun de placement est responsable de la préparation et de la présentation fidèle des états financiers conformément au système comptable des entreprises, ainsi que du contrôle interne qu'il considère comme nécessaire pour permettre la préparation d'états financiers exempts d'anomalies significatives, que celles-ci résultent de fraudes ou d'erreurs.

Lors de la préparation des états financiers, c'est au gestionnaire qu'il incombe d'évaluer la capacité de la poursuite de l'activité du fonds, de communiquer, le cas échéant, les questions relatives à la continuité de l'exploitation et d'appliquer le principe comptable de continuité d'exploitation, sauf s'il a l'intention de liquider le fonds.

Il incombe au gestionnaire du fonds commun de placement de surveiller le processus d'information financière du fonds.

Responsabilités de l'auditeur pour l'audit des états financiers

Nos objectifs sont d'obtenir l'assurance raisonnable que les états financiers pris dans leur ensemble sont exempts d'anomalies significatives, que celles-ci résultent de fraudes ou d'erreurs, et de délivrer un rapport de l'auditeur contenant notre opinion. L'assurance raisonnable correspond à un niveau élevé d'assurance, qui ne garantit toutefois pas qu'un audit réalisé conformément aux normes internationales d'audit applicables en Tunisie, permettra toujours de détecter toute anomalie significative qui pourrait exister. Les anomalies peuvent résulter de fraudes ou d'erreurs et elles sont considérées comme significatives lorsqu'il est raisonnable de s'attendre à ce que, individuellement ou collectivement, elles puissent influer sur les décisions économiques que les utilisateurs des états financiers prennent en se fondant sur ceux-ci.

Dans le cadre d'un audit réalisé conformément aux normes internationales d'audit applicables en Tunisie, nous exerçons notre jugement professionnel et faisons preuve d'esprit critique tout au long de cet audit. En outre :

- Nous identifions et évaluons les risques que les états financiers comportent des anomalies significatives, que celles-ci résultent de fraudes ou d'erreurs, concevons et mettons en œuvre des procédures d'audit en réponse à ces risques, et réunissons des éléments probants suffisants et appropriés pour fonder notre opinion. Le risque de non-détection d'une anomalie significative résultant d'une fraude est plus élevé que celui d'une anomalie significative résultant d'une erreur, car la fraude peut impliquer la collusion, la falsification, les omissions volontaires, les fausses déclarations ou le contournement du contrôle interne ;
- Nous acquérons une compréhension des éléments du contrôle interne pertinents pour l'audit afin de concevoir des procédures d'audit appropriées dans les circonstances ;
- Nous apprécions le caractère approprié des méthodes comptables retenues et le caractère raisonnable des estimations comptables faites par le gestionnaire, de même que des informations y afférentes fournies par ce dernier ;
- Nous tirons une conclusion quant au caractère approprié de l'utilisation par le gestionnaire du principe comptable de continuité d'exploitation et, selon les éléments probants obtenus, quant à l'existence ou non d'une incertitude significative liée à des événements ou situations susceptibles de jeter un doute important sur la capacité de la poursuite de l'activité du fonds. Si nous concluons à l'existence d'une incertitude significative, nous sommes tenus d'attirer l'attention des lecteurs de notre rapport sur les informations fournies dans les états financiers au sujet de cette incertitude ou, si ces informations ne sont pas adéquates, d'exprimer une opinion modifiée. Nos conclusions s'appuient sur les éléments probants obtenus jusqu'à la date

de notre rapport. Des événements ou situations futurs pourraient par ailleurs amener le gestionnaire à liquider le fonds ;

- Nous évaluons la présentation d'ensemble, la forme et le contenu des états financiers, y compris les informations fournies dans les notes, et apprécions si les états financiers représentent les opérations et événements sous-jacents d'une manière propre à donner une image fidèle ;
- Nous communiquons aux responsables du gestionnaire notamment l'étendue et le calendrier prévus des travaux d'audit et nos constatations importantes, y compris toute déficience importante du contrôle interne que nous aurions relevée au cours de notre audit.

II- RAPPORT RELATIF A D'AUTRES OBLIGATIONS LEGALES ET REGLEMENTAIRES

Dans le cadre de notre mission de commissariat aux comptes, nous avons également procédé aux vérifications spécifiques prévues par les normes publiées par l'ordre des experts comptables de Tunisie et par les textes règlementaires en vigueur en la matière.

Efficacité du système de contrôle interne

En application des dispositions de l'article 3 de la loi n°94-117 du 14 novembre 1994 portant réorganisation du marché financier, nous avons procédé à une évaluation générale portant sur l'efficacité du système de contrôle interne du fonds. A ce sujet, nous rappelons que la responsabilité de la conception et de la mise en place d'un système de contrôle interne ainsi que la surveillance périodique de son efficacité et de son efficience incombe au gestionnaire du fonds commun de placement.

Sur la base de notre examen, nous n'avons pas identifié des déficiences importantes du contrôle interne.

Autres obligations légales et réglementaires

Nous avons aussi procédé à la vérification du respect par le Fond des ratios prudentiels édictés par l'article 29 du code des OPCVM et l'article 02 du décret 2001-2278 du 25 Septembre 2001 et nous avons constaté que les actifs de FCP INNOVATION sont employés, à la date du 31 Décembre 2023, à raison de :

- 80,14% en valeurs mobilières,
- Et 19,84% en liquidités et quasi-liquidités se situant ainsi au-dessous du seuil règlementaire de 20%.

Tunis, le 01 Avril 2024

Le Commissaire aux Comptes :

CABINET CMC

Chérif BEN ZINA

BILAN ARRETE AU 31 DECEMBRE 2023

(Montants exprimés en Dinars)

ACTIF	Note	31/12/2023	31/12/2022
Portefeuille-titres	4	**3 234 444**	**3 208 178**
Actions et droits rattachés		3 051 709	3 088 090
Titres des Organismes de Placement Collectif		182 735	120 088
Placements monétaires et disponibilités	5	**800 891**	**789 581**
Placements monétaires		-	-
Disponibilités		800 891	789 581
Autres actifs		**603**	**301**
TOTAL ACTIF		**4 035 939**	**3 998 060**
PASSIF			
Opérateurs créditeurs	6	16 209	16 477
Autres créditeurs divers	7	14 446	13 804
TOTAL PASSIF		**30 654**	**30 281**
ACTIF NET			
Capital	8	3 840 424	3 798 679
Sommes distribuables			
Sommes distribuables des exercices antérieurs		12	23
Sommes distribuables de l'exercice		164 849	169 077
ACTIF NET		**4 005 285**	**3 967 779**
TOTAL PASSIF ET ACTIF NET		**4 035 939**	**3 998 060**

ETAT DE RESULTAT

PERIODE DU 01/01/2023 au 31/12/2023

(Montants exprimés en Dinars)

	Note	Année 2023	Année 2022
Revenus du portefeuille-titres		**228 406**	**217 971**
Dividendes	9	228 406	217 971
Revenus des placements monétaires	10	**1 960**	**13 303**
TOTAL DES REVENUS DES PLACEMENTS		**230 367**	**231 273**
Charges de gestion des placements	11	(52 375)	(51 649)
REVENU NET DES PLACEMENTS		**177 992**	**179 624**
Autres charges	12	(13 143)	(9 743)
RESULTAT D'EXPLOITATION		**164 849**	**169 880**
Régularisation du résultat d'exploitation		-	(803)
SOMMES DISTRIBUABLES DE L'EXERCICE		**164 849**	**169 077**
Régularisation du résultat d'exploitation (annulation)		-	803
Variation des plus (ou moins) values potentielles sur titres		(15 874)	257 342
Plus ou moins-values réalisées sur cessions de titres		92 845	(247 412)
Frais de négociation de titres		(35 225)	(51 027)
RESULTAT DE L'EXERCICE		**206 595**	**128 783**

ETAT DE VARIATION DE L'ACTIF NET

PERIODE DU 01/01/2023 au 31/12/2023

(Montants exprimés en Dinars)

	Année 2023	*Année 2022*
VARIATION DE L'ACTIF NET RESULTANT DES OPERATIONS D'EXPLOITATION	**206 595**	**128 783**
Résultat d'exploitation	164 849	169 880
Variation des plus (ou moins) values potentielles sur titres	(15 874)	257 342
Plus (ou moins) values réalisées sur cession de titres	92 845	(247 412)
Frais de négociation de titres	(35 225)	(51 027)
DISTRIBUTION DE DIVIDENDES	**(169 089)**	**(91 333)**
TRANSACTIONS SUR LE CAPITAL	**-**	**3 635**
Souscriptions		
- Capital	-	93 153
- Régularisation des sommes non distribuables	-	(4 505)
- Régularisation des sommes distribuables	-	2 363
Rachats		
- Capital	-	(89 082)
- Régularisation des sommes non distribuables	-	4 872
- Régularisation des sommes distribuables	-	(3 166)
- Droits de sortie	-	-
VARIATION DE L'ACTIF NET	**37 506**	**41 086**
En début de l'exercice	3 967 779	3 926 693
En fin de l'exercice	4 005 285	3 967 779
En début de l'exercice	31 724	31 691
En fin de l'exercice	31 724	31 724
VALEUR LIQUIDATIVE	**126,254**	**125,072**
TAUX DE RENDEMENT	**5,21%**	**3,26%**

NOTES AUX ETATS FINANCIERS ANNUELS

AU 31 DECEMBRE 2023

NOTE 1 : PRESENTATION DU FONDS

« FCP INNOVATION» est un fonds commun de placement de catégorie actions, régi par la loi n°2001- 83 du 24 juillet 2001 portant promulgation du code des organismes de placement collectif. Il a été créé le 19 Décembre 2014 à l'initiative de la « STB Finance » et la « STB » et a reçu l'agrément du Conseil du Marché Financier, en date du 03 Avril 2014.

Il a pour objet la constitution et la gestion, au moyen de l'utilisation de ses fonds et à l'exclusion de toutes autres ressources, d'un portefeuille de valeurs mobilières.

Le capital initial s'élève à D : 100.000 divisé en 1.000 parts de D : 100 chacune. Sa durée de vie est de 99 ans à compter de la date de sa création.

Etant une copropriété de valeurs mobilières dépourvue de la personnalité morale, le fonds se trouve en dehors du champ d'application de l'impôt sur les revenus des personnes physiques et de l'impôt sur les sociétés.

En revanche, les revenus encaissés au titre des placements, sont soumis à une retenue à la source libératoire de 20%.

« FCP INNOVATION » est un fonds commun de placement de distribution.

Le dépositaire de ce fonds est la STB. Le gestionnaire étant la « STB Finance ».

NOTE 2 : REFERENTIEL D'ELABORATION DES ETATS FINANCIERS

Les états financiers arrêtés au 31 Décembre 2023, sont établis conformément aux préconisations du système comptable et notamment les normes 16 à 18 relatives aux OPCVM, telles que approuvées par l'arrêté du ministre des finances du 22 Janvier 1999.

NOTE 3 : PRINCIPES COMPTABLES APPLIQUES

Les états financiers sont élaborés sur la base de l'évaluation des éléments du portefeuille-titres à leur valeur de réalisation. Les principes comptables les plus significatifs se résument comme suit :

3.1-*Prise en compte des placements et des revenus y afférents*

Les placements en portefeuille-titres et les placements monétaires sont comptabilisés au moment du transfert de propriété pour leur prix d'achat. Les frais encourus à l'occasion de l'achat sont imputés en capital.

Les dividendes relatifs aux actions et valeurs assimilées, sont pris en compte en résultat à la date de détachement du coupon.

Les intérêts sur les placements monétaires sont pris en compte en résultat à mesure qu'ils sont courus.

3.2-***Evaluation des placements en actions admises à la cote***

Les placements en actions admises à la cote sont évalués, en date d'arrêté, à leur valeur de marché. La différence par rapport au prix d'achat ou par rapport à la clôture précédente constitue, selon le cas, une plus ou moins-value potentielle portée directement en capitaux propres, en tant que somme non distribuable. Elle apparaît également comme composante du résultat net de l'exercice.

La valeur de marché, applicable pour l'évaluation des titres admis à la cote, correspond au cours en bourse à la date du 31 décembre 2023 ou à la date antérieure la plus récente.

3.3-***Evaluation des titres OPCVM***

Les placements en titres OPCVM sont évalués, en date d'arrêté, à leur valeur liquidative. La différence par rapport au prix d'achat constitue, selon le cas, une plus ou moins-value potentielle portée directement en capitaux propres, en tant que somme non distribuable. Elle apparaît également comme composante du résultat net de l'exercice.

3.4-***Evaluation des autres placements***

Les placements monétaires sont évalués à leur prix d'acquisition.

3.5-***Cession des placements***

La cession des placements donne lieu à l'annulation des placements à hauteur de leur valeur comptable. La différence entre la valeur de cession et le prix d'achat du titre cédé constitue, selon le cas, une plus ou moins-value réalisée portée directement, en capitaux propres, en tant que somme non distribuable. Elle apparaît également comme composante du résultat net de l'exercice.

Le prix d'achat des placements cédés est déterminé par la méthode du coût moyen pondéré.

NOTE 4 : PORTEFEUILLES-TITRES :

Le solde de ce poste s'élève au 31 Décembre 2023 à D : 3.234.444 et se détaille ainsi :

		Nombre de titres	Coût d'acquisition	Valeur au 31/12/2023	% Actif
Code ISIN	**Actions**		**3 187 532**	**3 051 709**	**75,61%**
TN0003400058	AMEN BANK	6 640	204 531	221 451	5,49%
TN0001600154	ATTIJARI BANK	3 000	126 697	137 787	3,41%
TN0001800457	BIAT	2 000	182 417	183 288	4,54%
TN0007400013	CARTHAGE CEMENT	50 000	98 857	98 750	2,45%
TN0007570013	EURO-CYCLES	14 015	309 489	221 928	5,50%
TN0007510019	LAND'OR	34 000	245 891	204 034	5,06%
TNDKJ8O68X14	ASSUR MAGHREBIA	21 000	127 680	127 029	3,15%
TN0007530017	ONE TECH HOLDING	24 432	191 789	216 223	5,36%
TN0005700018	POULINA PGH	5 000	32 050	37 840	0,94%
TN0007610017	SAH	27 006	215 842	215 697	5,34%
TN0001100254	SFBT	18 399	243 519	227 504	5,64%
TN0007630015	SOTIPAPIER	53 289	318 771	297 193	7,36%
TN0006560015	SOTUVER	24 552	278 753	295 508	7,32%
TN0002600955	STB	72 674	276 790	268 894	6,66%
TN0007440019	TELNET	6 000	47 176	46 410	1,15%
TN0007720014	UNIMED	33 525	287 281	252 175	6,25%
	Titres des Organismes de Placement Collectif		**184 787**	**182 735**	**4,53%**
TN3A0J4BTFV3	FCP CAPITAL	1 637	184 787	182 735	4,53%
	TOTAL		**3 372 319**	**3 234 444**	**80,14%**

Les mouvements enregistrés durant l'exercice sur le poste "Portefeuille - titres", sont indiqués ci-après :

	Coût d'acquisition	Plus (moins) values latentes	Valeur au 31 décembre	Plus (moins) values réalisées
Soldes au 31 décembre 2022	**3 330 179**	**- 122 001**	**3 208 178**	**-247 412**
Acquisitions de l'exercice				
Actions	3 153 789		3 153 789	
Titres OPCVM	3 805 609		3 805 609	
Cessions de l'exercice				
Actions	-3 176 448		-3 176 448	144 254
Titres OPCVM	-3 740 810		-3 740 810	-51 409
Variation des plus ou moins-values latentes		-15 874	-15 874	
Soldes au 31 décembre 2023	**3 372 319**	**-137 874**	**3 234 444**	**92 845**

NOTE 5 : PLACEMENTS MONETAIRES ET DISPONIBILITES

	31/12/2023	31/12/2022
Placements monétaires	-	-
Disponibilités	800 891	789 581
Total	**800 891**	**789 581**

La rubrique "disponibilité" comporte au 31 décembre 2023 des avoirs en banque de D: 800.891.

NOTE 6 : OPERATEURS CREDITEURS

Cette rubrique s'élève au 31 décembre 2023 à D : 16.209 contre D : 16.477 au 31 décembre 2022 et se détaille comme suit :

	31/12/2023	31/12/2022
Rémunération du gestionnaire	14 739	14 983
Rémunération du dépositaire	1 470	1 494
Total	**16 209**	**16 477**

NOTE 7 : AUTRES CREDITEURS DIVERS

Le solde de ce poste s'élève au 31 décembre 2023 à D : 14.446, contre D : 13.804 au 31 décembre 2022 et se détaille ainsi :

	31/12/2023	31/12/2022
Rémunération du commissaire aux comptes	12 709	13 301
Redevance du CMF	308	340
Retenue à la source	1 429	163
Total	**14 446**	**13 804**

NOTE 8 : CAPITAL

Les mouvements enregistrés sur le capital, au cours de l'exercice se détaillent ainsi :

Capital au 31-12-2022	
Montant	3 798 679
Nombre de parts émises	31 724
Nombre de copropriétaires	5
Souscriptions réalisées	
Montant	-
Nombre de parts émises	-
Nombre de copropriétaires nouveaux	-
Rachats effectués	
Montant	-
Nombre de parts rachetées	-
Nombre de copropriétaires sortants	-
Autres mouvements	
Variation des plus (ou moins) values potentielles sur titres	-15 874
Plus (ou moins) values réalisées sur cession de titres	92 845
Régularisation des sommes non distribuables	-
Frais de négociation de titres	-35 255
Droits de sortie	-
Capital au 31-12-2023	
Montant	3 840 424
Nombre de parts	31 724
Nombre de copropriétaires	5

NOTE 9 : REVENUS DU PORTEFEUILLE TITRES

Le solde de ce poste s'élève au 31 décembre 2023 à D : 228.406, contre D : 217.971 au 31 décembre 2022 et se détaille comme suit :

	Année 2023	Année 2022
Dividendes		
- des actions admises à la cote	117 391	115 551
- des titres OPCVM	111 015	102 419
TOTAL	**228 406**	**217 971**

NOTE 10 : REVENUS DES PLACEMENTS MONETAIRES

Le solde de ce poste s'élève au 31 décembre 2023 à D : 1.960, contre D: 13.303 au 31 décembre 2022, se détaillant ainsi :

	Année 2023	Année 2022
Intérêts des comptes à terme	-	13 303
Intérêts des dépôts à vue	1 960	-
TOTAL	**1 960**	**13 303**

NOTE 11 : CHARGES DE GESTION DES PLACEMENTS

Le solde de ce poste s'élève à l'issue de l'exercice clos le 31 décembre 2023 à D : 52.375, contre D : 51.649 au 31 décembre 2022 et se détaille comme suit :

	Année 2023	Année 2022
Rémunération du gestionnaire	47 613	46 954
Rémunération du dépositaire	4 761	4 695
TOTAL	**52 375**	**51 649**

NOTE 12 : AUTRES CHARGES

Les autres charges s'élèvent à D : 13.143 pour l'exercice clos le 31 décembre 2023 contre D : 9.743 au 31 décembre 2022 et se détaillent comme suit :

	Année 2023	Année 2022
Redevance CMF	4 001	3 946
Honoraires commissaire aux comptes	8 981	5 565
Honoraires intermédiaires	32	42
Impôts et Taxes	86	90
Publicité et Publications	-	101
Services bancaires et assimilés	42	-
Autres		
Total	**13 143**	**9 743**

NOTE 14 : AUTRES INFORMATIONS

14-1- DONNEES PAR PART ET RATIOS PERTINENTS

Données par part	2023	2022	2021	2020	2019
Revenus des placements	7,262	7,290	4,859	4,488	8,111
Charges de gestion des placements	(1,651)	(1,628)	(1,713)	(1,627)	(1,753)
Revenus net des placements	5,611	5,662	3,146	2,861	6,358
Autres charges	(0,414)	(0,307)	(0,160)	(0,349)	(0,813)
Résultat d'exploitation (1)	5,196	5,355	2,987	2,512	5,544
Régularisation du résultat d'exploitation	-	(0,025)	(0,105)	0,002	(0,843)
Sommes distribuables de l'exercice	5,196	5,330	2,882	2,513	4,701
Variation des plus (ou moins) values potentielles sur titres	(0,500)	8,112	(13,824)	9,953	(4,732)

Plus (ou moins) values réalisées sur cession de titres	2,927	(7,799)	0,674	9,793	(0,038)
Frais de négociation de titres	(1,110)	(1,608)	(0,801)	(1,078)	(0,098)
Plus (ou moins) values sur titres et frais de négociation (2)	1,316	(1,295)	(13,952)	18,669	(4,869)
Résultat net de l'exercice (1) + (2)	6,512	4,059	(10,965)	21,181	0,676
Droits de sortie	0,000	0,000	0,000	0,147	0,238
Résultat non distribuable de l'exercice	1,316	(1,295)	(13,952)	18,816	(4,630)
Régularisation du résultat non distribuable	0,000	0,012	0,519	(0,259)	1,108
Sommes non distribuables de l'exercice	1,316	(1,284)	(13,433)	18,557	(3,522)
Distribution de dividendes	5,330	2,880	2,805	4,702	3,829
Valeur liquidative	**126,254**	**125,072**	**123,905**	**137,263**	**120,894**
Ratios de gestion des placements					
Charges de gestion des placements / actif net moyen	1,31%	1,31%	1,31%	1,26%	1,43%
Autres charges / actif net moyen	0,33%	0,25%	0,12%	0,27%	0,67%
Résultat distribuable de l'exercice / actif net moyen	4,14%	4,28%	2,20%	1,95%	4,54%*
Actif net moyen	3 998 222	3 945 656	4 144 093	4 252 900	4 638 270

**Retraités pour le besoin de la comparabilité*

14-2- REMUNERATION DU GESTIONNAIRE ET DU DEPOSITAIRE

La gestion de "FCP Innovation" est confiée à la "STB FINANCE". Celle-ci est chargée des choix des placements et de la gestion administrative et comptable du fonds. En contre partie de ses prestations, le gestionnaire perçoit une rémunération en hors taxes de 1% l'an, calculée sur la base de l'actif net quotidien.

La "STB" assure la fonction de dépositaire de fonds et de titres. En contre partie de ses prestations, elle perçoit une rémunération annuelle de 0,1% HT, calculée sur la base de l'actif net quotidien.

FCP SMART TRACKER FUND

SITUATION ANNUELLE ARRETEE AU 31 DECEMBRE 2023

RAPPORT GENERAL DU COMMISSAIRE AUX COMPTES

SUR L'EXERCICE CLOS LE 31 DECEMBRE 2023

I- RAPPORT SUR L'AUDIT DES ETATS FINANCIERS

Opinion

En exécution de la mission de commissariat aux comptes qui nous a été confiée par votre conseil d'administration et en application des dispositions du code des organismes de placement collectif, nous avons effectué l'audit des états financiers du fonds communs de placement « FCP SMART TRACKER FUND », qui comprennent le bilan au 31 décembre 2023, l'état de résultat et l'état de variation de l'actif net pour l'exercice clos à cette date, ainsi que les notes annexes, y compris le résumé des principales méthodes comptables.

Ces états financiers font apparaître un total du bilan de D : 5.364.302 un actif net de D : 5.325.029 et un bénéfice de D : 181.854.

À notre avis, les états financiers ci-joints présentent sincèrement, dans tous leurs aspects significatifs, la situation financière du fonds au 31 décembre 2023, ainsi que sa performance financière et la variation de son actif net pour l'exercice clos à cette date, conformément au système comptable des entreprises.

Fondement de l'opinion

Nous avons effectué notre audit selon les normes internationales d'audit applicables en Tunisie. Les responsabilités qui nous incombent en vertu de ces normes sont plus amplement décrites dans la section «Responsabilités de l'auditeur pour l'audit des états financiers» du présent rapport. Nous sommes indépendants du fonds conformément aux règles de déontologie qui s'appliquent à l'audit des états financiers en Tunisie et nous nous sommes acquittés des autres responsabilités déontologiques qui nous incombent selon ces règles.

Nous estimons que les éléments probants que nous avons obtenus sont suffisants et appropriés pour fonder notre opinion d'audit.

Paragraphe d'observation

Les emplois en titres émis par la « Amen Bank », représente à la clôture de l'exercice, 12,22% du total des actifs de la société, se situant ainsi au-dessus du seuil de 10% fixé par l'article 29 du code des organismes de placement collectif.

Notre conclusion n'est pas modifiée à l'égard de ce point.

Rapport de gestion

La responsabilité du rapport de gestion incombe au gestionnaire du fonds.

Notre opinion sur les états financiers ne s'étend pas au rapport de gestion et nous n'exprimons aucune forme d'assurance que ce soit sur ce rapport.

En application des dispositions de l'article 20 du code des organismes de placement collectif, notre responsabilité consiste à vérifier l'exactitude des informations données sur les comptes du fonds dans le rapport de gestion par référence aux données figurant dans les états financiers. Nos travaux consistent à lire le rapport de gestion et, ce faisant, à apprécier s'il existe une incohérence significative entre celui-ci et les états financiers ou la connaissance que nous avons acquise au cours de l'audit, ou encore si le rapport de gestion semble autrement comporter une anomalie significative. Si, à la lumière des travaux que nous avons effectués, nous concluons à la présence d'une anomalie significative dans le rapport de gestion, nous sommes tenus de signaler ce fait.

Nous n'avons rien à signaler à cet égard.

Responsabilités du gestionnaire pour les états financiers

Le gestionnaire du fonds commun de placement est responsable de la préparation et de la présentation fidèle des états financiers conformément au système comptable des entreprises, ainsi que du contrôle interne qu'il considère comme nécessaire pour permettre la préparation d'états financiers exempts d'anomalies significatives, que celles-ci résultent de fraudes ou d'erreurs.

Lors de la préparation des états financiers, c'est au gestionnaire qu'il incombe d'évaluer la capacité de la poursuite de l'activité du fonds, de communiquer, le cas échéant, les questions relatives à la continuité de l'exploitation et d'appliquer le principe comptable de continuité d'exploitation, sauf s'il a l'intention de liquider le fonds.

Il incombe au gestionnaire du fonds commun de placement de surveiller le processus d'information financière du fonds.

Responsabilités de l'auditeur pour l'audit des états financiers

Nos objectifs sont d'obtenir l'assurance raisonnable que les états financiers pris dans leur ensemble sont exempts d'anomalies significatives, que celles-ci résultent de fraudes ou d'erreurs, et de délivrer un rapport de l'auditeur contenant notre opinion. L'assurance raisonnable correspond à un niveau élevé d'assurance, qui ne garantit toutefois pas qu'un audit réalisé conformément aux normes internationales d'audit applicables en Tunisie, permettra toujours de détecter toute anomalie significative qui pourrait exister. Les anomalies peuvent résulter de fraudes ou d'erreurs et elles sont considérées comme significatives lorsqu'il est raisonnable de s'attendre à ce que, individuellement ou collectivement, elles puissent influer sur les décisions économiques que les utilisateurs des états financiers prennent en se fondant sur ceux-ci.

Dans le cadre d'un audit réalisé conformément aux normes internationales d'audit applicables en Tunisie, nous exerçons notre jugement professionnel et faisons preuve d'esprit critique tout au long de cet audit. En outre :

- Nous identifions et évaluons les risques que les états financiers comportent des anomalies significatives, que celles-ci résultent de fraudes ou d'erreurs, concevons et mettons en œuvre des procédures d'audit en réponse à ces risques, et réunissons des éléments probants suffisants et appropriés pour fonder notre opinion. Le risque de non-détection d'une anomalie significative résultant d'une fraude est plus élevé que celui d'une anomalie significative résultant d'une erreur, car la fraude peut impliquer la collusion, la falsification, les omissions volontaires, les fausses déclarations ou le contournement du contrôle interne ;
- Nous acquérons une compréhension des éléments du contrôle interne pertinents pour l'audit afin de concevoir des procédures d'audit appropriées dans les circonstances ;

- Nous apprécions le caractère approprié des méthodes comptables retenues et le caractère raisonnable des estimations comptables faites par le gestionnaire, de même que des informations y afférentes fournies par ce dernier ;
- Nous tirons une conclusion quant au caractère approprié de l'utilisation par le gestionnaire du principe comptable de continuité d'exploitation et, selon les éléments probants obtenus, quant à l'existence ou non d'une incertitude significative liée à des événements ou situations susceptibles de jeter un doute important sur la capacité de la poursuite de l'activité du fonds. Si nous concluons à l'existence d'une incertitude significative, nous sommes tenus d'attirer l'attention des lecteurs de notre rapport sur les informations fournies dans les états financiers au sujet de cette incertitude ou, si ces informations ne sont pas adéquates, d'exprimer une opinion modifiée. Nos conclusions s'appuient sur les éléments probants obtenus jusqu'à la date de notre rapport. Des événements ou situations futurs pourraient par ailleurs amener le gestionnaire à liquider le fonds ;
- Nous évaluons la présentation d'ensemble, la forme et le contenu des états financiers, y compris les informations fournies dans les notes, et apprécions si les états financiers représentent les opérations et événements sous-jacents d'une manière propre à donner une image fidèle ;
- Nous communiquons aux responsables du gestionnaire notamment l'étendue et le calendrier prévus des travaux d'audit et nos constatations importantes, y compris toute déficience importante du contrôle interne que nous aurions relevée au cours de notre audit.

II- RAPPORT RELATIF A D'AUTRES OBLIGATIONS LEGALES ET REGLEMENTAIRES

Dans le cadre de notre mission de commissariat aux comptes, nous avons également procédé aux vérifications spécifiques prévues par les normes publiées par l'ordre des experts comptables de Tunisie et par les textes règlementaires en vigueur en la matière.

Efficacité du système de contrôle interne

En application des dispositions de l'article 3 de la loi n°94-117 du 14 novembre 1994 portant réorganisation du marché financier, nous avons procédé à une évaluation générale portant sur l'efficacité du système de contrôle interne du fonds. A ce sujet, nous rappelons que la responsabilité de la conception et de la mise en place d'un système de contrôle interne ainsi que la surveillance périodique de son efficacité et de son efficience incombe au gestionnaire du fonds commun de placement.

Sur la base de notre examen, nous n'avons pas identifié des déficiences importantes du contrôle interne.

Tunis, le 25 mars 2024

Le Commissaire aux Comptes :

FINOR

Karim DEROUICHE

BILAN ARRETE AU 31 DECEMBRE 2023

(Montants exprimés en dinars)

ACTIF	Note	31/12/2023
Portefeuille-titres	4	4 258 763
Actions et droits rattachés		4 009 123
Titres des Organismes de Placement Collectif		249 640
Placements monétaires et disponibilités	5	1 070 897
Placements monétaires		1 070 897
Créances d'exploitation	6	34 642
TOTAL ACTIF		**5 364 302**
PASSIF		
Opérateurs créditeurs	7	20 215
Autres créditeurs divers	8	19 058
TOTAL PASSIF		**39 273**
ACTIF NET		
Capital	9	5 157 411
Sommes distribuables		
Sommes distribuables de l'exercice		167 618
ACTIF NET		**5 325 029**
TOTAL PASSIF ET ACTIF NET		**5 364 302**

ETAT DE RESULTAT

(Montants exprimés en dinars)

	Note	*Période du 03/01 au 31/12/2023*
Revenus du portefeuille-titres	10	172 555
Dividendes		172 555
Revenus des placements monétaires	11	3 749
Revenus des prises en pension	12	58 772
TOTAL DES REVENUS DES PLACEMENTS		235 076
Charges de gestion des placements	13	(61 264)
REVENU NET DES PLACEMENTS		173 812
Autres charges	14	(13 910)
RESULTAT D'EXPLOITATION		159 902
Régularisation du résultat d'exploitation		7 716
SOMMES DISTRIBUABLES DE LA PERIODE		167 618
Régularisation du résultat d'exploitation (annulation)		(7 716)
Variation des plus (ou moins) values potentielles sur titres		(3 757)
Plus (ou moins) values réalisées sur cession de titres		36 243
Frais de négociation de titres		(10 534)
RESULTAT DE LA PERIODE		**181 854**

ETAT DE VARIATION DE L'ACTIF NET

(Montants exprimés en dinars)

	Période du 03/01 au 31/12/2023
VARIATION DE L'ACTIF NET RESULTANT	181 854
DES OPERATIONS D'EXPLOITATION	
Résultat d'exploitation	159 902
Variation des plus (ou moins) values potentielles sur titres	(3 757)
Plus (ou moins) values réalisées sur cession de titres	36 243
Frais de négociation de titres	(10 534)
TRANSACTIONS SUR LE CAPITAL	5 043 175
Souscriptions	
- Capital	6 236 000
- Régularisation des sommes non distribuables	7 826
- Régularisation des sommes distribuables	44 512
Rachats	
- Capital	(1 204 000)
- Régularisation des sommes non distribuables	(4 368)
- Régularisation des sommes distribuables	(36 796)
VARIATION DE L'ACTIF NET	**5 225 029**
ACTIF NET	
En début de période (capital initial)	100 000
En fin de période	5 325 029
NOMBRE DE PARTS	
En début de période	1 000
En fin de période	5 132
VALEUR LIQUIDATIVE	**1 037,612**
TAUX DE RENDEMENT	**3,76%**

NOTES AUX ETATS FINANCIERS DE L'EXERCICE
CLOS LE 31 DÉCEMBRE 2023

NOTE 1 : PRESENTATION DU FONDS

« FCP SMART TRACKER FUND » est un fonds commun de placement de catégorie actions, régi par la loi n°2001- 83 du 24 Juillet 2001 portant promulgation du code des organismes de placement collectif. Il a été créé le 1er décembre 2022 à l'initiative de la Société « SMART ASSET MANAGEMENT » et « AMEN BANK » et a reçu l'agrément du Conseil du Marché Financier, en date du 22 décembre 2021. Il a été ouvert au public le 03 Janvier 2023.

Il a pour objet la constitution et la gestion, au moyen de l'utilisation de ses fonds et à l'exclusion de toutes autres ressources, d'un portefeuille de valeurs mobilières.

Le capital initial s'élève à D : 100.000 divisé en 100 parts de D : 1.000 chacune. Sa durée de vie est de 99 ans à compter de la date de constitution, soit le 1er décembre 2022.

Etant une copropriété de valeurs mobilières dépourvue de la personnalité morale, le fonds se trouve en dehors du champ d'application de l'impôt sur les revenus des personnes physiques et de l'impôt sur les sociétés. En revanche, les revenus encaissés au titre des placements, sont soumis à une retenue à la source libératoire de 20%.

« FCP SMART TRACKER FUND » est un fonds commun de placement de distribution.

Le dépositaire de ce fonds est AMEN BANK. Le gestionnaire étant SMART ASSET MANAGEMENT.

NOTE 2 : REFERENTIEL D'ELABORATION DES ETATS FINANCIERS

Les états financiers arrêtés au 31 décembre 2023, sont établis conformément aux préconisations du système comptable et notamment les normes 16 à 18 relatives aux OPCVM, telles que approuvées par l'arrêté du ministre des finances du 22 Janvier 1999.

NOTE 3 : PRINCIPES COMPTABLES APPLIQUES

Les états financiers sont élaborés sur la base de l'évaluation des éléments du portefeuille-titres à leur valeur de réalisation. Les principes comptables les plus significatifs se résument comme suit :

3.1-*Prise en compte des placements et des revenus y afférents*

Les placements en portefeuille-titres sont comptabilisés au moment du transfert de propriété pour leur prix d'achat. Les frais encourus à l'occasion de l'achat sont supportés par le fonds sans que la totalité des frais de courtage ne dépasse annuellement 0,5% de l'actif net.

Les dividendes relatifs aux actions et valeurs assimilées, sont pris en compte en résultat à la date de détachement du coupon.

3.2-*Evaluation des placements en actions admises à la cote*

Les placements en actions admises à la cote sont évalués, en date d'arrêté, à leur valeur de marché. La différence par rapport au prix d'achat ou par rapport à la clôture précédente constitue, selon le cas,

une plus ou moins-value potentielle portée directement en capitaux propres, en tant que somme non distribuable. Elle apparaît également comme composante du résultat net de l'exercice.

La valeur de marché, applicable pour l'évaluation des titres admis à la cote, correspond au cours en bourse à la date du 31 décembre 2023 ou à la date antérieure la plus récente.

3.3-*Evaluation des titres OPCVM*

Les placements en titres OPCVM sont évalués, en date d'arrêté, à leur valeur liquidative. La différence par rapport au prix d'achat constitue, selon le cas, une plus ou moins-value potentielle portée directement en capitaux propres, en tant que somme non distribuable. Elle apparaît également comme composante du résultat net de l'exercice.

3.4-*Cession des placements*

La cession des placements donne lieu à l'annulation des placements à hauteur de leur valeur comptable. La différence entre la valeur de cession et le prix d'achat du titre cédé constitue, selon le cas, une plus ou moins value réalisée portée directement, en capitaux propres, en tant que somme non distribuable. Elle apparaît également comme composante du résultat net de l'exercice.

Le prix d'achat des placements cédés est déterminé par la méthode du coût moyen pondéré.

3.5-*Evaluation des autres placements*

Les placements monétaires sont évalués à leur prix d'acquisition.

3.6-*Opérations de pensions livrées*

• Titres mis en Pension

Les titres donnés en pension sont maintenus à l'actif du bilan sous une rubrique distincte parmi le portefeuille titres, « Titres mis en pension ».

La dette correspondant à la somme reçue du cessionnaire et devant être restituée à l'issue de la pension est également individualisée et présentée sous une rubrique spécifique au passif du bilan, « Dettes sur opérations de pensions livrées ».

Les mêmes règles d'évaluation des placements et de prise en compte des revenus y afférents développés dans les paragraphes précédents, sont applicables aux titres donnés en pension.

Sont considérés des intérêts, les revenus résultant de la différence entre le prix de rétrocession et le prix de cession au titre des opérations de pensions livrées.

Ainsi, le fonds procède à la constatation de la charge financière représentant les intérêts courus qui devraient être versés au cessionnaire sous une rubrique distincte de l'état de résultat « Intérêts des mises en pensions ».

• Titres reçus en Pension

Les titres reçus en pension ne sont pas inscrits à l'actif au niveau du portefeuille titres. La créance correspondant à la somme due au cédant est individualisée et présentée parmi les placements monétaires sous la rubrique « Créances sur opérations de pensions livrées ». Les rémunérations y afférentes sont inscrites à l'état de résultat sous une rubrique spécifique « Revenus des prises en pension ».

Note 4 : Portefeuille-titres

Le solde de ce poste s'élève au 31 Décembre 2023 à D : 4.258.763, et se détaille ainsi :

Code ISIN		Nombre de titres	coût d'acquisition	Valeur au 31/12/2023	% Actif net
	Actions & droits rattachés		**4 012 884**	**4 009 123**	**75,29%**
	Actions				
TN0002600955	STB	30 085	113 343	111 315	2,09%
TN0001800457	BIAT	2 052	187 499	188 053	3,53%
TN0006060016	STAR	274	44 723	48 416	0,91%
TN0003400058	AMEN BANK	4 662	136 953	155 482	2,92%
TN0007300015	ARTES	13 970	75 119	90 330	1,70%
TN0003600350	ATB	48 012	144 271	129 440	2,43%
TN0004700100	ATL	28 883	109 773	103 950	1,95%
TN0001600154	ATTIJARI BANK	4 037	167 432	185 415	3,48%
TN0001900604	BH	10 371	140 920	123 933	2,33%
TN0003100609	BNA	9 893	81 075	80 361	1,51%
TN0002200053	BT	32 781	168 455	174 985	3,29%
TN0005700018	PGH	20 049	149 978	151 731	2,85%
TN0001100254	SFBT	15 823	211 497	195 651	3,67%
TN0006780019	SOMOCER	83 144	65 113	59 199	1,11%
TN0006530018	SOTETEL	29 412	116 100	106 089	1,99%
TN0006560015	SOTUVER	12 049	130 100	145 022	2,72%
TN0007270010	TPR	24 022	113 614	119 221	2,24%
TN0003900107	UIB	5 893	143 385	152 658	2,87%
TN0003200755	ICF	1 496	130 196	104 891	1,97%
TN0006580013	SOTUMAG	13 870	66 605	69 392	1,30%
TN0007400013	CARTHAGE CEMENT	72 518	129 403	143 223	2,69%
TN0007530017	ONE TECH HOLDING	17 364	128 082	153 671	2,89%
TN0007570013	EURO-CYCLES	11 831	204 380	187 344	3,52%
TN0007610017	SAH	23 465	211 011	187 415	3,52%
TN0007670011	DELICE HOLDING	10 201	121 633	118 995	2,23%
TN0007440019	TELNET HOLDING	19 014	132 877	147 073	2,76%
TN0007550015	CITY CARS	9 124	110 216	111 194	2,09%
TN0007720014	UNIMED	18 532	136 349	139 398	2,62%
TNDKJ8O68X14	ASSURANCE MAGHREBIA VIE	24 831	161 587	150 203	2,82%
TNQPQXRODTH8	SMART TUNISIE	7 716	139 495	127 599	2,40%
TN0007740012	SAM	10 866	41 699	47 474	0,89%
Titres des Organismes de Placement Collectif			**249 636**	**249 640**	**4,69%**
	Titres des OPCVM				
TN0006830012	SICAV AXIS TRESORERIE	1 344	150 055	149 896	2,81%
TNZMAYE42WF3	STRATEGIE ACTIONS SICAV	44	99 581	99 744	1,87%
TOTAL			**4 262 520**	**4 258 763**	**79,98%**
Pourcentage par rapport au total des Actifs				**79,39%**	

Les mouvements enregistrés durant l'exercice sur le poste "Portefeuille - titres", sont indiqués ci-après :

	Coût d'acquisition	Plus (moins) values latentes	Valeur au 31 décembre	Plus (moins) values réalisées
Soldes au 31 décembre 2022	-	-	-	
Acquisitions de l'exercice				
Actions	4 617 391		4 617 391	
Titres OPCVM	1 706 103		1 706 103	
Cessions de l'exercice				
Actions	(604 507)		(604 507)	25 407
Titres OPCVM	(1 456 467)		(1 456 467)	10 836
Variation des plus (ou moins) values latentes		(3 757)	(3 757)	
Soldes au 31 décembre 2023	**4 262 520**	**(3 757)**	**4 258 763**	**36 243**

Note 5 : Placements monétaires

Le solde de ce poste s'élève au 31 Décembre 2023 à D : 1.070.897 se détaillant comme suit :

Code ISIN	Désignation du titre	Coût d'acquisition	Valeur actuelle	% actif net
	Dépôts à vue	**68 541**	**68 955**	**1,29%**
	AMEN BANK	68 541	68 955	1,29%
	Pensions livrées	**500 000**	**501 943**	**9,43%**
	Pension Livrée BTL 9,99% au 18/03/2024 pour 91 jours	500 000	501 943	9,43%
	Certificats de dépôt	**499 004**	**500 000**	**9,39%**
TN25UE2KIQM4	AB (au taux de 8,99% / durée = 10J / échéance 01/01/2024)	499 004	500 000	9,39%
TOTAL		**1 067 545**	**1 070 897**	**20,11%**
Pourcentage par rapport au total des Actifs			**19,96%**	

Note 6: Créances d'exploitation

Cette rubrique accuse au 31/12/2023 un solde de D : 34.642 et s'analyse comme suit :

	31/12/2023
Sommes à encaisser sur ventes de titres	34 005
Etat, retenue à la source	636
Total	**34 642**

Note 7: Opérateurs créditeurs

Le solde de ce poste s'élève au 31/12/2023 à D : 20.215 et s'analyse comme suit :

	31/12/2023
Rémunération du gestionnaire	17 989
Rémunération du dépositaire	2 226
Total	**20 215**

Note 8: Autres créditeurs divers

Le solde de ce poste s'élève au 31/12/2023 à D : 19.058 et s'analyse comme suit :

	31/12/2023
Commissaire aux comptes	7 297
Redevance du CMF	439
Achats de titres à payer	10 955
Autres	366
Total	**19 058**

Note 9 : Capital

Les mouvements enregistrés sur le capital, au cours de l'exercice, se détaillent ainsi :

Capital initial	
Montant	100 000
Nombre de parts émises	100
Nombre de copropriétaires	7
Souscriptions réalisées	
Montant	6 236 000
Nombre de parts émises	6 236
Nombre de copropriétaires nouveaux	29
Rachats effectués	
Montant	(1 204 000)
Nombre de parts rachetées	(1 204)
Nombre de copropriétaires sortants	(7)
Autres mouvements	
Variation des plus (ou moins) values potentielles sur titres	(3 757)
Plus (ou moins) values réalisées sur cession de titres	36 243
Régularisation des sommes non distribuables	3 459
Frais de négociation de titres	(10 534)
Capital au 31-12-2023	
Montant	5 157 411
Nombre de parts	5 132
Nombre de copropriétaires	29

Note 10 : Revenus du portefeuille titres

Le solde de ce poste s'élève au 31/12/2023 à D : 172.555, et se détaille ainsi :

	Année 2023
Dividendes	
- des actions admises à la cote	165 027
- des titres OPCVM	7 528
TOTAL	**172 555**

Note 11 : Revenus des placements monétaires

Le solde de ce poste s'élève au le 31/12/2023 à D : 3.749, et se détaille ainsi :

	Année 2023
Intérêts des dépôts à vue	2 753
Intérêts des certificats de dépôt	996
TOTAL	**3 749**

Note 12 : Revenus des prises en pension

Le solde de ce poste s'élève au 31/12/2023 à D : 58.772, et se détaille ainsi:

	Année 2023
Intérêts des pensions livrées	58 772
TOTAL	**58 772**

Note 13 : Charges de gestion des placements

Le solde de ce poste s'élève au 31/12/2023 à D : 61.264, et se détaille ainsi :

	31/12/2023
Rémunération du gestionnaire	53 407
Rémunération du dépositaire	7 857
Total	**61 264**

Note 14 : Autres charges

Les autres charges s'élèvent au 31/12/2023 à D : 13.910, et se détaille comme suit :

	31/12/2023
Redevance CMF	3 740
Honoraires commissaire aux comptes	7 297
Services bancaires	2 592
Impôt et taxes	281
Total	**13 910**

Note 15 : Autres informations

15.1. Données par part et ratios pertinents

Données par part	2023
Revenus des placements	45,806
Charges de gestion des placements	(11,938)
Revenus net des placements	33,868
Autres charges	(2,710)
Résultat d'exploitation (1)	31,158
Régularisation du résultat d'exploitation	1,503
Sommes distribuables de l'exercice	32,661
Variation des plus (ou moins) values potentielles sur titres	(0,732)
Plus (ou moins) values réalisées sur cession de titres	7,062
Frais de négociation de titres	(2,053)
Plus (ou moins) values sur titres (2)	4,277
Résultat net de l'exercice (1) + (2)	35,435
Résultat non distribuable de l'exercice	4,277
Régularisation du résultat non distribuable	0,674
Sommes non distribuables de l'exercice	4,951
Valeur liquidative	1 037,612
Ratios de gestion des placements	
Charges de gestion des placements / actif net moyen	1,17%
Autres charges / actif net moyen	0,27%
Résultat distribuable de l'exercice / actif net moyen	3,21%

15.2 Rémunération du gestionnaire et du dépositaire

La gestion de "FCP SMART TRACKER" est confiée à la Société de gestion "Smart Asset Management". Celle-ci est chargée des choix des placements et de la gestion opérationnelle du fonds . En contre partie de ses prestations, le gestionnaire perçoit une rémunération annuelle de 1,2% HT, calculée sur la base de l'actif net quotidien.

La gestion administrative et comptable du fonds est déléguée à la société de gestion HELION CAPITAL. Sa rémunération est prise en charge par le gestionnaire.

AMEN BANK assure la fonction de dépositaire de fonds et de titres. En contre partie de ses prestations, le dépositaire perçoit une rémunération annuelle de 0,15% HT, calculée sur la base de l'actif net quotidien, avec un minimum annuel de D : 5.000 dinars HT et un maximum de 15.000 dinars HT par an.

FCP VALEURS INSTITUTIONNEL II

SITUATION ANNUELLE ARRETEE AU 31 DECEMBRE 2023
RAPPORT GENERAL DU COMMISSAIRE AUX COMPTES
Exercice clos au 31 Décembre 2023

Rapport sur les états financiers

Opinion

Nous avons effectué l'audit des états financiers du fonds FCP VALEURS INSTITUTIONNEL II, qui comprennent le bilan au 31 décembre 2023, l'état du résultat et l'état de variation de l'actif net pour l'exercice clos à cette date, ainsi que les notes annexes, y compris un résumé des principales méthodes comptables. Ces états financiers font ressortir un total bilan de 9 495 358 DT, un actif net de 9 468 377 DT et un résultat bénéficiaire de 489 441 DT.

A notre avis, les états financiers ci-joints présentent sincèrement, dans tous leurs aspects significatifs, la situation financière du fonds FCP VALEURS INSTITUTIONNEL II, ainsi que sa performance financière et ses mouvements sur l'actif net pour l'exercice clos le 31 décembre 2023, conformément au système comptable des entreprises.

Fondement de l'opinion

Nous avons effectué notre audit selon les Normes internationales d'audit (ISA). Les responsabilités qui nous incombent en vertu de ces normes sont plus amplement décrites dans la section « Responsabilités de l'auditeur pour l'audit des états financiers » du présent rapport. Nous sommes indépendants du fonds conformément aux règles de déontologie qui s'appliquent à l'audit des états financiers en Tunisie et nous nous sommes acquittés des autres responsabilités déontologiques qui nous incombent selon ces règles. Nous estimons que les éléments probants que nous avons obtenus sont suffisants et appropriés pour fonder notre opinion d'audit.

Rapport de gestion

La responsabilité du rapport de gestion incombe au gestionnaire de FCP VALEURS INSTITUTIONNEL II. Notre opinion sur les états financiers ne s'étend pas au rapport de gestion et nous n'exprimons aucune forme d'assurance que ce soit sur ce rapport.

Notre responsabilité consiste à vérifier l'exactitude des informations données sur les comptes du fonds dans le rapport de gestion par référence aux données figurant dans les états financiers arrêtés dans les conditions rappelées précédemment.

Nos travaux consistent à lire le rapport de gestion et, ce faisant, à apprécier s'il existe une incohérence significative entre celui-ci et les états financiers ou la connaissance que nous avons acquise au cours de l'audit, ou encore si le rapport de gestion semble autrement comporter une anomalie significative. Si, à la lumière des travaux que nous avons effectués, nous concluons à la présence d'une anomalie significative dans le rapport de gestion, nous sommes tenus de signaler ce fait.

Nous n'avons rien à signaler à cet égard.

Responsabilités de la direction et des responsables de la gouvernance pour les états financiers

Le gestionnaire de FCP VALEURS INSTITUTIONNEL II est responsable de la préparation et de la présentation fidèle de ces états financiers, conformément au système comptable des entreprises en vigueur en Tunisie, ainsi que du contrôle interne qu'elle considère comme nécessaire pour permettre la préparation d'états financiers exempts d'anomalies significatives, que celles-ci résultent de fraudes ou d'erreurs.

Lors de la préparation des états financiers, c'est au gestionnaire de FCP VALEURS INSTITUTIONNEL II qu'il incombe d'évaluer la capacité du fond à poursuivre son exploitation, de communiquer, le cas échéant, les questions relatives à la continuité de l'exploitation et d'appliquer le principe comptable de continuité d'exploitation, sauf si la direction a l'intention de liquider le fonds ou de cesser son activité ou si aucune autre solution réaliste ne s'offre à elle. Il incombe aux responsables de la gouvernance de surveiller le processus d'information financière du fonds.

Responsabilités de l'auditeur pour l'audit des états financiers

Nos objectifs sont d'obtenir l'assurance raisonnable que les états financiers pris dans leur ensemble sont exempts d'anomalies significatives, que celles-ci résultent de fraudes ou d'erreurs, et de délivrer un rapport de l'auditeur contenant notre opinion. L'assurance raisonnable correspond à un niveau élevé d'assurance, qui ne garantit toutefois pas qu'un audit réalisé conformément aux normes ISA permettra toujours de détecter toute anomalie significative qui pourrait exister. Les anomalies peuvent résulter de fraudes ou d'erreurs et elles sont considérées comme significatives lorsqu'il est raisonnable de s'attendre à ce que, individuellement ou collectivement, elles puissent influer sur les décisions économiques que les utilisateurs des états financiers prennent en se fondant sur ceux-ci.

Dans le cadre d'un audit réalisé conformément aux normes ISA, nous exerçons notre jugement professionnel et faisons preuve d'esprit critique tout au long de cet audit. En outre :

- Nous identifions et évaluons les risques que les états financiers comportent des anomalies significatives, que celles-ci résultent de fraudes ou d'erreurs, concevons et mettons en œuvre des procédures d'audit en réponse à ces risques, et réunissons des éléments probants suffisants et appropriés pour fonder notre opinion. Le risque de non-détection d'une anomalie significative résultant d'une fraude est plus élevé que celui d'une anomalie significative résultant d'une erreur, car la fraude peut impliquer la collusion, la falsification, les omissions volontaires, les fausses déclarations ou le contournement du contrôle interne ;
- Nous acquérons une compréhension des éléments du contrôle interne pertinents pour l'audit afin de concevoir des procédures d'audit appropriées dans les circonstances ;
- Nous apprécions le caractère approprié des méthodes comptables retenues et le caractère raisonnable des estimations comptables faites par la direction, de même que des informations y afférentes fournies par cette dernière ;

- Nous tirons une conclusion quant au caractère approprié de l'utilisation par la direction du principe comptable de continuité d'exploitation et, selon les éléments probants obtenus, quant à l'existence ou non d'une incertitude significative liée à des événements ou situations susceptibles de jeter un doute important sur la capacité du fonds à poursuivre son exploitation. Si nous concluons à l'existence d'une incertitude significative, nous sommes tenus d'attirer l'attention des lecteurs de notre rapport sur les informations fournies dans les états financiers au sujet de cette incertitude ou, si ces informations ne sont pas adéquates, d'exprimer une opinion modifiée. Nos conclusions s'appuient sur les éléments probants obtenus jusqu'à la date de notre rapport. Des événements ou situations futurs pourraient par ailleurs amener le fonds à cesser son exploitation ;
- Nous évaluons la présentation d'ensemble, la forme et le contenu des états financiers, y compris les informations fournies dans les notes, et apprécions si les états financiers représentent les opérations et événements sous-jacents d'une manière propre à donner une image fidèle ;
- Nous communiquons aux responsables de la gouvernance notamment l'étendue et le calendrier prévus des travaux d'audit et nos constatations importantes, y compris toute déficience importante du contrôle interne que nous aurions relevée au cours de notre audit.

Rapport relatif à d'autres obligations légales et réglementaires

Nous avons également procédé aux vérifications spécifiques prévues par la loi et les normes professionnelles :

Efficacité du système de contrôle interne

Nous avons également procédé à l'évaluation de l'efficacité des procédures de contrôle interne relatives au traitement de l'information comptable et à la préparation des états financiers. Nous signalons, conformément à ce qui est requis par l'article 3 de la Loi n° 94-117 du 14 novembre 1994 tel que modifié par la Loi n° 2005-96 du 18 octobre 2005, que nous n'avons pas relevé, sur la base de notre examen, d'insuffisances majeures susceptibles d'impacter notre opinion sur les états financiers.

Tunis, le 27 mars 2024

Le commissaire aux comptes

ECC MAZARS

Mourad FRADI

BILAN DE FCP VALEURS INSTITUTIONNEL II

EXERCICE CLOS LE 31 DECEMBRE 2023

(Montants exprimés en dinars tunisiens)

	Note	31/12/2023	31/12/2022
ACTIF			
Portefeuille-titres			
Actions et droit rattaché		6 707 604	7 177 394
Obligations et valeurs assimilées		-	-
Titres OPCVM		46 412	-
	3.1	**6 754 016**	**7 177 394**
Placements monétaires et disponibilités			
Placements monétaires	3.2	1 999 089	701 339
Disponibilités	3.3	742 253	1 379 996
		2 741 342	**2 081 335**
TOTAL ACTIF		***9 495 358***	***9 258 729***
PASSIF			
Opérateurs créditeurs	3.4	15 548	53 093
Autres créditeurs divers	3.5	11 433	9 423
TOTAL PASSIF		***26 981***	***62 516***
ACTIF NET			
Capital	3.6	9 209 411	8 978 935
Sommes distribuables	3.7	**258 966**	**217 278**
Sommes distribuables des exercices antérieurs		1	1
Sommes distribuables de l'exercice		258 965	217 277
ACTIF NET		***9 468 377***	***9 196 213***
TOTAL PASSIF ET ACTIF NET		***9 495 358***	***9 258 729***

ETAT DE RESULTAT DE FCP VALEURS INSTITUTIONNEL II

EXERCICE CLOS LE 31 DECEMBRE 2023

(Montants exprimés en dinars tunisiens)

	Note	31/12/2023	31/12/2022
Revenus du portefeuille-titres		**276 269**	**431 071**
Dividendes	4.1	276 269	400 886
Revenus des obligations et valeurs assimilées	4.2	-	30 185
Revenus des placements monétaires	4.3	**174 255**	**173 258**
Total des revenus des placements		**450 524**	**604 329**
Charges de gestion des placements	4.4	<170 039>	<233 170>
Revenu net des placements		*280 485*	*371 159*
Autres produits			
Autres charges	4.5	<21 520>	<24 517>
Résultat d'exploitation		*258 965*	*346 642*
Régularisation du résultat d'exploitation		-	<129 365>
Sommes distribuables de l'exercice		*258 965*	*217 277*
Régularisation du résultat d'exploitation (annulation)		-	129 365
Variation des plus ou moins values potentielles sur titres		168 050	447 196
Plus ou moins values réalisées sur cession de titres		67 818	161 603
Frais de négociation de titres		<5 392>	<22 539>
Résultat net de l'exercice		*489 441*	*932 902*

ETAT DE VARIATION DE L'ACTIF NET DE FCP VALEURS INSTITUTIONNEL II

EXERCICE CLOS LE 31 DECEMBRE 2023

(Montants exprimés en dinars tunisiens)

	31/12/2023	31/12/2022
Variation de l'actif net résultant des opérations d'exploitation	**489 441**	**932 902**
Résultat d'exploitation	258 965	346 642
Variation des plus (ou moins) values potentielles sur titres	168 050	447 196
Plus (ou moins) values réalisées sur cession de titres	67 818	161 603
Frais de négociation de titres	<5 392>	<22 539>
Distributions de dividendes	**<217 277>**	**<301 877>**
Transactions sur le capital	**-**	**<4 707 008>**
Souscriptions	**-**	**-**
Capital	-	-
Régularisation des sommes non distribuables	-	-
Régularisation des sommes distribuables	-	-
Rachats	**-**	**<4 707 008>**
Capital	-	<4 502 019>
Régularisation des sommes non distribuables	-	<171 685>
Régularisation des sommes distribuables	-	<129 365>
Droit de sortie	-	96 061
Variation de l'actif net	*272 164*	*<4 075 983>*
Actif net		
En début de l'exercice	9 196 213	13 272 196
En fin de l'exercice	9 468 377	9 196 213
Nombre de parts		
En début de l'exercice	1 881	2 881
En fin de l'exercice	1 881	1 881
Valeur liquidative	*5 033,693*	*4 889,002*
Taux de rendement	*5,32%*	*8,40%*

NOTES AUX ETATS FINANCIERS
ARRETES AU 31/12/2023

1 – Présentation du fonds

FCP VALEURS INSTITUTIONNEL II est un fonds commun de placement de catégorie mixte de type distribution dédié principalement aux investisseurs institutionnels, régi par le code des organismes de placement collectif.

Il a reçu l'agrément du CMF le 7 juin 2018 avec pour principal objet la gestion, au moyen de l'utilisation de ses fonds à l'exclusion de toutes autres ressources, d'un portefeuille de valeurs mobilières.

Sa durée de vie est de 7 ans à partir de sa constitution soit le 10 octobre 2018.

La gestion du fonds est assurée par la société TUNISIE VALEURS.

TUNISIE VALEURS a été désignée distributeur exclusif des titres du FCP VALEURS INSTITUTIONNEL II.

L'AMEN BANK a été désignée dépositaire des titres et des fonds du FCP.

2 – Principes et méthodes comptables

Les états financiers arrêtés au 31 décembre 2023 ont été élaborés conformément aux dispositions du système comptable et notamment les normes comptables 16 à 18 relatives aux OPCVM.

Ces états financiers sont composés du bilan, de l'état de résultat, de l'état de variation de l'actif net et des notes aux états financiers. Ils ont été établis sur la base de l'évaluation des éléments du portefeuille titres à leur valeur de réalisation.

Les principes et méthodes comptables les plus significatifs appliqués par le fonds pour l'élaboration de ses états financiers sont les suivants :

2.1 Prise en compte des placements et des revenus y afférents

Les placements en portefeuille titres et les placements monétaires sont comptabilisés au moment du transfert de propriété pour leur prix d'achat.

Les frais encourus à l'occasion de l'achat sont imputés en capital.

Les dividendes relatifs aux actions et valeurs assimilées sont pris en compte en résultat à la date de détachement du coupon.
Les intérêts sur les placements en obligations et valeur similaire et sur les placements monétaires sont pris en compte en résultat à mesure qu'ils sont courus.

2.2 Evaluation des placements en actions et valeurs assimilées

Les placements en actions et valeurs assimilées sont évalués, en date d'arrêté, à leur valeur de marché.
La différence par rapport au prix d'achat ou par rapport à la clôture précédente constitue, selon le cas, une plus ou moins-value potentielle portée directement en capitaux propres, en tant que somme non distribuable. Elle apparaît également comme composante du résultat net de l'exercice.

La valeur de marché, applicable pour l'évaluation des titres admis à la cote, correspond au cours en bourse à la date du 31 décembre 2023 ou à la date antérieure la plus récente.

Lorsque les conditions de marché d'un titre donné dégagent une tendance à la baisse exprimée par une réservation à la baisse ou une tendance à la hausse exprimée par une réservation à la hausse, le cours d'évaluation retenu est le seuil de réservation à la baisse dans le premier cas et le seuil de réservation à la hausse dans le deuxième cas.

Les titres OPCVM sont évalués à leur valeur liquidative au 31 décembre 2023.

2.3 Evaluation des autres placements

Conformément aux normes comptables applicables aux OPCVM, les obligations et valeurs similaires sont évaluées, postérieurement à leur comptabilisation initiale :

- A la valeur de marché lorsqu'elles font l'objet de transactions ou de cotation à une date récente ;

- Au coût amorti lorsqu'elles n'ont pas fait l'objet, depuis leur acquisition, de transactions ou de cotation à un prix différent ;

- A la valeur actuelle lorsqu'il est estimé que ni la valeur de marché ni le coût amorti ne constitue une base raisonnable de la valeur de réalisation du titre et que les conditions de marché indiquent que l'évaluation à la valeur actuelle en application de la méthode actuarielle est appropriée.

Considérant les circonstances et les conditions actuelles du marché obligataire, et l'absence d'une courbe de taux pour les émissions obligataires, ni la valeur de marché ni la valeur actuelle ne constituent, au 31 décembre 2023, une base raisonnable pour l'estimation de la valeur de réalisation du portefeuille des obligations du fonds figurant au bilan arrêté à la même date.

En conséquence, les placements en obligations sont évalués au coût amorti compte tenu de l'étalement, à partir de la date d'acquisition, de toute décote et/ou surcote sur la maturité résiduelle des titres.

Les placements monétaires sont évalués à leurs prix d'acquisition.

2.4 Cession des placements

La cession des placements donne lieu à l'annulation des placements à hauteur de leurs valeurs comptables. La différence entre la valeur de cession et le prix d'achat du titre cédé constitue, selon le cas, une plus ou moins-value réalisée portée directement en capitaux propres, en tant que somme non distribuable. Elle apparaît également comme composante du résultat net de l'exercice.
Le prix d'achat des placements cédés est déterminé par la méthode du coût moyen pondéré.

2.5 Opérations de pensions livrées

- **Titres mis en pension**

Les titres donnés en pension sont maintenus à l'actif du bilan sous une rubrique distincte parmi le portefeuille titres, « Titres mis en pension ». La dette correspondant à la somme reçue du cessionnaire et devant être restituée à l'issue de la pension est également individualisée et présentée sous une rubrique spécifique au passif du bilan, « Dettes sur opérations de pensions livrées ». Les mêmes règles d'évaluation des placements et de prise en compte des revenus y afférents développés dans les paragraphes précédents, sont applicables aux titres donnés en pension. Sont considérés des intérêts, les revenus résultant de la différence entre le prix de rétrocession et le prix de cession au titre des opérations de pensions livrées. Ainsi, le fonds procède à la constatation de la charge financière représentant les intérêts courus qui devraient être versés au cessionnaire sous une rubrique spécifique de l'état de résultat « Intérêts des mises en pensions ».

- **Titres reçus Pension**

Les titres reçus en pension ne sont pas inscrits à l'actif au niveau du portefeuille titres. La créance correspondant à la somme due au cédant est individualisée et présentée parmi les placements monétaires sous la rubrique « Créances sur opérations de pensions livrées ». Les rémunérations y afférentes sont inscrites à l'état de résultat parmi les revenus des placements monétaires sous une rubrique distincte « Revenus de prises en pension ».

2.6 Capital

Le capital est augmenté du montant cumulé des émissions en nominal et diminué du montant cumulé des rachats en nominal.

2.7 Le résultat net de l'exercice

Le résultat net de l'exercice est scindé en résultat d'exploitation et résultat non distribuable.

- Le résultat d'exploitation est égal au revenu du portefeuille titres diminué des charges.
- Le résultat non distribuable est égal au montant des plus ou moins-values réalisées et/ou potentielles sur titres diminué des frais de négociation.

2.8 Sommes distribuables de l'exercice

Les sommes distribuables de l'exercice correspondent au résultat d'exploitation de l'exercice majoré de la régularisation de ce résultat constatée à l'occasion des opérations de souscription et de rachat.

3 – Notes sur le bilan

3.1 Portefeuille titres :

Le solde de cette rubrique au 31 décembre 2023 se détaille comme suit :

A- Actions et droits rattachés

Code ISIN	Titre	Nombre de titres	Coût d'acquisition	Valeur actuelle	% Actif
TNDKJ8O68X14	ASSURANCE MAGHREBIA VIE	41 121	250 016	248 741	2,62%
TN0001600154	ATTIJARI BANK	5 611	260 355	257 708	2,71%
TN0001800457	BIAT	8 100	445 142	742 316	7,82%
TN0007400013	CARTHAGE CEMENT	180 000	289 641	355 500	3,74%
TN0007570013	EURO-CYCLES	1 127	31 843	17 846	0,19%
TN0007620016	MPBS	143 000	693 343	766 480	8,07%
TN0007530017	ONE TECH HOLDING	107 000	861 124	946 950	9,97%
TN0007610017	SAH LILAS	102 723	893 691	820 448	8,64%
TNZTIVM7NY78	SAH LILAS DA 2022-1/4	4	8	8	0,00%
TN0001100254	SFBT	33 187	499 395	410 357	4,32%
TNQPQXRODTH8	SMART TUNISIE	31 205	663 105	516 037	5,43%
TN0007630015	SOTIPAPIER	30 000	186 732	167 310	1,76%
TN00065600115	SOTUVER	14 061	132 458	169 238	1,78%
TN0006060016	STAR	4 950	764 124	874 665	9,21%
TN0004100202	TUNINVEST-SICAR	46 000	269 135	414 000	4,36%
	Total actions et droits rattachés		***6 240 112***	***6 707 604***	***70,64%***

B- Titres OPCVM

TN0002101004	SICAV PLUS	650	45 284	46 412	0,49%
	Total OPCVM		***45 284***	***46 412***	***0,49%***
	Total		***6 285 396***	***6 754 016***	***71,13%***

Les entrées en portefeuilles titres au cours de l'exercice 2023 se détaillent comme suit :

	Coût d'acquisition
Actions et droits	471 222
Titres OPCVM	64 791
	536 013

Les sorties du portefeuille titres au cours de l'exercice 2023 se détaillent comme suit :

	Coût d'acquisition	Prix de cession	Plus ou moins-values réalisées
Actions et droits	1 107 933	1 175 272	67 339
Titres OPCVM	19 507	19 986	479
TOTAL	**1 127 440**	**1 195 258**	**67 818**

3.2 Placements monétaires :

Le solde de cette rubrique au 31 décembre 2023 se détaille comme suit :

	Valeur nominale	Coût d'acquisition	Valeur actuelle	% Actif
Certificats de dépôt				
AMEN BANK au 11/01/2024-20J-8.99%	500 000	498 012	499 006	5,26%
Total AMEN BANK	***500 000***	***498 012***	***499 006***	***5,26%***
BANQUE DE TUNISIE au 07/01/2024-10J-8.99%	500 000	499 004	499 402	5,26%
Total BANQUE DE TUNISIE	***500 000***	***499 004***	***499 402***	***5,26%***
QATAR NATIONAL BANK au 08/01/2024-10J-9.99%	500 000	498 893	499 225	5,26%
Total QATAR NATIONAL BANK	***500 000***	***498 893***	***499 225***	***5,26%***
Total certificats de dépôts	***1 500 000***	***1 495 909***	***1 497 633***	***15,77%***
Créances sur opérations de pensions livrées				
Prise en pension 532 BTA avril 2028, 7%, BIAT au 30/01/2024-35J-8,99%		500 705	501 456	5,28%
Total émetteur BIAT		***500 705***	***501 456***	***5,28%***
Total créances sur opérations de pensions livrées		***500 705***	***501 456***	***5,28%***
Total placements monétaires		***1 996 614***	***1 999 089***	***21,05%***

3.3 Disponibilités :

Le solde de cette rubrique au 31 décembre 2023 se détaille comme suit :

	31/12/2023	31/12/2022
Banques	706 076	875 264
Intérêts courus sur dépôts à vue et comptes à terme	2 525	4 650
Retenues à la source sur intérêts courus sur dépôts à vue et comptes à terme	<505>	<930>
Comptes à terme	21 000	501 000
Ventes titres à encaisser	13 157	-
	742 253	**1 379 996**

Les comptes à termes se détaillent comme suit :

BIAT au 15/01/2024-98J-9%	5 000
BIAT au 15/01/2024-104J-9%	11 000
BIAT au 22/01/2024-95J-9%	2 000
BIAT au 21/03/2024-93J-8,99%	3 000
	21 000

3.4 Opérateurs créditeurs :

Le solde de cette rubrique au 31 décembre 2023 se détaille comme suit :

	31/12/2023	31/12/2022
Rémunérations du distributeur à payer	11 707	33 892
Rémunérations du gestionnaire à payer	2 341	6 869
Rémunérations du dépositaire à payer	1 500	1 500
Commission de performance à payer	-	10 832
	15 548	**53 093**

3.5 Autres créditeurs divers :

Le solde de cette rubrique au 31 décembre 2023 se détaille comme suit :

	31/12/2023	31/12/2022
Honoraires du commissaire aux comptes	9 054	8 652
Retenues à la sources	1 590	-
Redevances CMF	789	771
	11 433	**9 423**

3.6 Capital :

Les mouvements sur le capital au cours de la période allant du 1er janvier au 31 décembre 2023 se détaillent comme suit :

Capital au 1er janvier 2023	
Montant	**8 978 935**
Nombre de part	1 881
Nombre de porteurs de parts	6
Souscriptions réalisées	
Montant	-
Nombre de part	-
Nombre de porteurs de parts entrant	-
Rachats effectués	
Montant	-
Nombre de part	-
Nombre de porteurs de parts sortant	-
Autres mouvements	
Frais de négociation de titres	<5 392>
Variation des plus ou moins-values potentielles sur titres	168 050
Plus ou moins-value réalisée sur cession de titres	67 818
Régularisations des sommes non distribuables	-
Droit de sortie	-
Capital au 31 décembre 2023	**9 209 411**
Nombre de parts	1 881
Nombre de porteurs de parts	6
Taux de rendement	5,32%

3.7 Sommes distribuables :

Les sommes distribuables au 31 décembre 2023 se détaillent comme suit :

Désignations	31/12/2023	31/12/2022
Résultat d'exploitation	258 965	346 642
Régularisation du résultat d'exploitation	-	<129 365>
Sommes distribuables des exercices antérieurs	1	1
	258 966	**217 278**

4 – Notes sur l'état de résultat

4.1 Dividendes :

Le solde de cette rubrique au 31 décembre 2023 se détaille comme suit :

	31/12/2023	31/12/2022
Dividendes BIAT	46 400	52 000
Dividendes SMART TUNISIE	44 207	70 434
Dividendes STAR	35 454	32 850
Dividendes MPBS	31 460	17 200
Dividendes SAH LILAS	31 449	25 923
Dividendes SFBT	24 558	42 900
Dividendes TUNINVEST SICAR	23 000	-
Dividendes ONE TECH HOLDING	20 659	27 600
Dividendes ASSURANCE MAGHREB	11 966	5 938
Dividendes SOTUVER	5 990	-
Dividendes EURO-CYCLES	1 126	12 320
Dividendes BH	-	42 750
Dividendes SOTIPAPIER	-	39 950
Dividendes CITY CARS	-	15 875
Dividendes CEREALIS	-	15 146
	276 269	**400 886**

4.2 Revenus des obligations et valeurs assimilées :

Le solde de cette rubrique au 31 décembre 2023 se détaille comme suit :

	31/12/2023	31/12/2022
Revenus des obligations	-	30 185
	-	**30 185**

4.3 Revenus des placements monétaires :

Le solde de cette rubrique au 31 décembre 2023 se détaille comme suit :

	31/12/2023	31/12/2022
Revenus de prises en pension	114 172	88 916
Intérêts sur certificat de dépôt	43 858	41 316
Intérêts sur dépôt à vue et compte à terme	16 225	43 026
	174 255	**173 258**

4.4 Charges de gestion des placements :

Le solde de cette rubrique au 31 décembre 2023 se détaille comme suit :

	31/12/2023	31/12/2022
Rémunérations du distributeur	136 741	179 169
Rémunérations du gestionnaire	27 348	35 841
Rémunérations du dépositaire	5 950	7 328
Commission de performance	-	10 832
	170 039	**233 170**

4.5 Autres charges :

Le solde de cette rubrique au 31 décembre 2023 se détaille comme suit :

	31/12/2023	31/12/2022
Redevances CMF	9 217	12 077
Honoraires du commissaire aux comptes	9 054	10 156
Autres frais	3 249	2 284
	21 520	**24 517**

5 – Autres informations

5.1 Données par part et ratios de gestion de placement :

Données par part	**31/12/2023**	**31/12/2022**	**31/12/2021**	**31/12/2020**	**31/12/2019**
Revenus des placements	239,513	321,281	197,047	196,784	331,177
Charges de gestion des placements	<90,398>	<123,961>	<84,578>	<84,115>	<77,023>
Revenus nets des placements	**149,115**	**197,320**	**112,470**	**112,669**	**254,154**
Autres charges	<11,441>	<13,034>	<7,688>	<7,415>	<7,384>
Résultat d'exploitation (1)	**137,674**	**184,286**	**104,782**	**105,254**	**246,770**
Régularisation du résultat d'exploitation	-	<68,775>	-	-	-
Sommes distribuables de l'exercice	**137,674**	**115,511**	**104,782**	**105,254**	**246,770**
Variation des plus (ou moins) values potentielles sur titre	89,340	237,744	80,345	21,670	<154,117>
Frais de négociation de titre	<2,867>	<11,982>	<4,514>	<4,212>	<10,588>
Plus (ou moins) values réalisées sur cession de titres	36,054	85,913	<54,147>	<372,870>	0,452
Plus (ou moins) values sur titres et frais de négociation (2)	**122,527**	**311,675**	**21,684**	**<355,412>**	**<164,253>**
Résultat net de l'exercice (1) + (2)	260,202	495,961	126,466	<250,158>	82,517
Droit de sortie	-	51,069	-	-	-
Résultat non distribuable de l'exercice	**122,527**	**362,744**	**21,684**	**<355,412>**	**<164,253>**
Régularisation du résultat non distribuable	-	<91,273>	-	-	-
Sommes non distribuable de l'exercice	122,527	271,470	21,684	<355,412>	<164,253>
Distribution de dividendes	<115,511>	<104,782>	<105,254>	<246,769>	-
Valeur liquidative	**5 033,693**	**4 889,002**	**4 606,802**	**4 585,590**	**5 082,517**

Ratios de gestion des placements

Charges de gestion des placements / actif net moyen	1,85%	1,94%	1,84%	1,84%	1,51%
Autres charges / actif net moyen	0,23%	0,20%	0,17%	0,16%	0,14%
Résultat distribuable / actif net moyen	2,82%	1,81%	2,27%	2,31%	4,84%
Actif net moyen	9 190 235	12 032 400	13 272 195	13 145 732	14 695 563

5.2 Rémunération du gestionnaire et du dépositaire :

La gestion de FCP VALEURS INSTITUTIONNEL II est confiée à TUNISIE VALEURS ASSET MANAGEMENT. Cette dernière a pour mission notamment :

- La définition des objectifs de placements de l'actif du fonds ;
- La veille sur le respect d'allocation d'actif telle que détaillé dans le règlement intérieur ;
- La sélection des titres constituant le portefeuille du fonds entre BTA, actions de sociétés cotées et autres valeurs, et leur gestion dynamique suivant la réglementation en vigueur ;
- La fourniture de toute information et/ou document réclamés par le dépositaire dans le cadre de sa mission de vérification.

La gestion administrative et comptable de FCP VALEURS INSTITUTIONNEL II sont confiées à TUNISIE VALEURS.

En contrepartie, le gestionnaire perçoit une rémunération de 0,25% HT calculée sur la base de l'actif net quotidien.

La distribution de FCP VALEURS INSTITUTIONNEL II est confiée à TUNISIE VALEURS. En contrepartie, le distributeur perçoit une rémunération de 1% HT calculée sur la base de l'actif net quotidien.

L'AMEN BANK assure les fonctions de dépositaire de FCP VALEURS INSTITUTIONNEL II. Elle est notamment chargée à ce titre :

- De conserver les titres et les fonds du FCP ;
- De contrôler la régularité des décisions du gestionnaire de FCP VALEURS INSTITUTIONNEL II avec les prescriptions légales et les dispositions de son règlement intérieur ;
- De contrôler l'établissement de la Valeur Liquidative des parts du fonds et vérifier l'application des règles de valorisation des actifs du FCP ;
- De contrôler le respect des règles relatives au montant minimum et maximum de l'actif du FCP ;
- D'encaisser le montant des souscriptions des porteurs des parts entrants et le règlement des rachats aux porteurs de part sortant.

En contrepartie de ses services, l'AMEN BANK perçoit annuellement une rémunération de 0,05% HT calculée sur la base de l'actif net avec un minimum de 5 000 DT HT et un plafond de 15 000 DT HT.