



Rapport annuel

2018



Sommaire

Vision, Mission et Valeurs	p.1
Profil de la banque	p.4
Actionnariat et gouvernance	p.6
Organes de direction	p.12
Al Baraka Banking Group	p.13
Note de conjoncture	p.19
Faits marquants 2018	p.20
Nouveaux Produits	p.22
<i>Activités bancaires</i>	
<i>Stratégie de développement de la banque</i>	
<i>Rapport des commissaires aux comptes</i>	
<i>Rapport Charaique</i>	
<i>Résolutions de l'Assemblée Générale Ordinaire</i>	



Vision, Mission et Valeurs



Notre Vision

Nous croyons que la société a besoin d'un système financier juste et équitable qui récompense les efforts et contribue au développement de la société.

Notre Mission

Respecter les plus hautes normes professionnelles afin de concrétiser les principes de partenariat et partager les acquis avec nos clients, notre personnel et nos actionnaires qui participent à notre réussite. Répondre aux besoins financiers des communautés à travers le monde dans le respect des règles d'éthique et ce conformément aux principes nobles de la chariaa.

Nos Valeurs

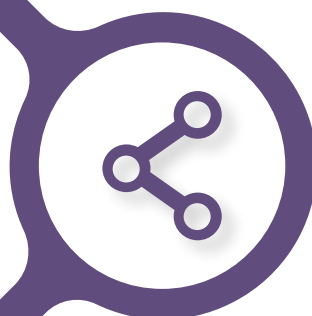


Partenariat

Nos croyances partagées créent des liens solides qui constituent la base d'une relation à long terme avec notre clientèle.

Persévérance

L'énergie et la persévérance nécessaires pour accompagner nos clients dans leurs projets.



Quiétude et proximité

Vos affaires sont gérées selon les plus hauts standards éthiques. Nous assurons à nos clients des services personnalisés qui répondent à leurs besoins.

Contribution sociale

En nous confiant leurs affaires, nos clients participent à la construction d'une société meilleure.



Profil de la banque

Al Baraka Bank Tunisia est la première Banque opérant dans le domaine de la finance islamique en Tunisie et au Maghreb. Elle a été créée le 15 Juin 1983, sous la dénomination de « BEIT ETTAMWIL TOUNSI SAOUDI – BEST BANK », par l’Etat Tunisien et Sheikh Salah Abdallah KAMEL fondateur du Groupe DALLAH AL BARAKA.

BEST BANK a changé de dénomination en 2009 pour devenir « AL BARAKA BANK TUNISIA » faisant partie d’Al Baraka Banking Group – ABG.

En 2013, Al Baraka Bank Tunisia a obtenu l’agrément de transformation d’une Banque Non résidente en une Banque Universelle.

Nos Objectifs

Al Baraka Bank Tunisia ambitionne de consolider sa position dans le financement de l’économie tunisienne en tant que modèle de « Partenariat et de Soutien à l’Investissement » et ce, à travers :

- La participation au financement des projets de développement économique
- L’encouragement des échanges commerciaux à l’échelle internationale



Notre Mission

Forte d'un service personnalisé et rapproché, Al Baraka Bank Tunisia répond aux besoins financiers de toutes les catégories de clientèle : particuliers, professionnels et entreprises, au moyen d'un partenariat de confiance durable offrant ainsi une meilleure qualité de services conformes aux standards professionnels internationaux tout en se référant aux principes de la Finance Islamique.



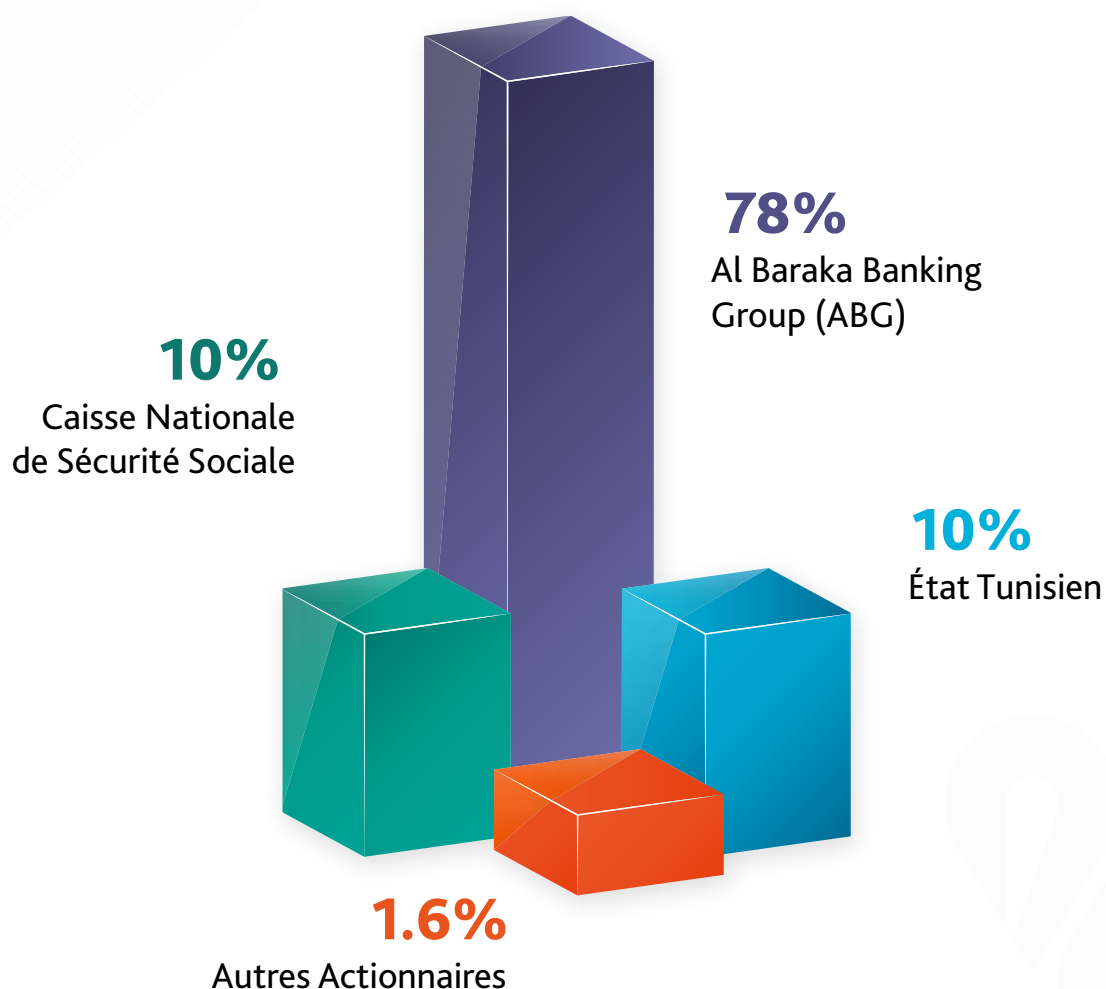
Actionnariat et Gouvernance



1. Actionnariat

Le capital social d'Al Baraka Bank Tunisia est de 120 Millions de Dinars Tunisien.
Il est réparti comme suit :

Principaux Actionnaires	Part en %
Al Baraka Banking Group (ABG)	78,4
Etat Tunisien	10,0
Caisse Nationale de Sécurité Sociale	10,0
Autres Actionnaires	1,6
Total	100



2. Gouvernance

CONSEIL D'ADMINISTRATION

Le Conseil d'Administration détient les pouvoirs les plus étendus dans la gestion de la Banque. Il complète, et réalise en son nom toutes les opérations portant sur l'objet et l'activité de la banque.

La composition nominative du Conseil d'Administration :

Sheikh Salah Abdallah KAMEL	Président d'honneur
M. Abdulilah SABBAHI	Président
M. Mohamed Moncef ZAAFRANE	Vice-Président
M. Adnan Ahmed YOUSIF	Membre
M. Sofiene CHAWACHI	Membre
M. Mohamed CHOUIKHA	Membre
M. Aissa HIDOUSI	Membre
M. Salah Mohamed ELYOUSSIF	Membre
Mme Sihem BOUGHDIRI	Membre
M. Ezzeddine SAIDANE	Membre

Comités rattachés au Conseil d'Administration

- **Comité permanent d'Audit :**

Ce comité a comme obligation l'identification des risques bancaires généraux afin de se prémunir à temps. Il est chargé de veiller à la mise en place et au bon fonctionnement du système de contrôle interne et d'assurer le suivi et la supervision des activités de contrôle interne.

● **Comité des Risques**

Ce comité est chargé de l'évaluation des risques rattachés à l'activité de la banque et donne ses recommandations pour les éviter. Il veille au respect de la réglementation et des politiques arrêtées en la matière.

● **Comité des Avantages**

Ce comité est chargé dans le cadre de ses prérogatives des recrutements, des rémunérations et avantages et donne son avis sur l'organigramme de la Banque.

Comités rattachés à la Direction Générale

● **Comité Anti-Money Laundering (AML)**

Le Comité AML est chargé de déterminer et définir les contrôles nécessaires pour développer des systèmes et des programmes appropriés pour la surveillance des opérations ou des transactions douteuses et inhabituelles. En outre, elle se charge de mettre en œuvre les directives émises par la Commission Tunisienne des Analyses Financières (CTAF) et les recommandations du Groupe d'Action Financière contre le Blanchiment d'Argent (GAFI).

● **Comité de la Responsabilité Sociale**

Ce comité est chargé dans le cadre de ses prorogations de développement des actions sociétales et de la mise en place des procédures et programmes y afférents.

● **Comité «Retail»**

Le Comité Retail est chargé dans la limite de ses prérogatives de l'examen et l'approbation des dossiers « Retail » et examine les problématiques qui lui sont exposées avec beaucoup de technicité.

- **Comité Foreign Account Tax Compliance (FATCA)**

Ce comité est chargé de répondre aux exigences de la loi américaine FATCA relative à la lutte contre l'évasion fiscale des personnes présentant des indices d'américanité.

- **Comité de Financement**

Ce comité est chargé de l'examen et de la prise de décision pour les dossiers de financement sollicités par les clients de la banque et ce à concurrence des limites décisionnelles attribuées à ce comité.

- **Comité Asset & liability (ALCO)**

Ce comité est chargé de la mise en place des politiques de gestion des emplois et ressources de la banque ainsi que l'évaluation des risques y afférent notamment de liquidité.

- **Comité des Achats et Ventes**

Ce comité est chargé de la mise en œuvre des orientations stratégiques déterminées par le Conseil d'Administration. Il s'occupe également des négociations relatives aux achats et ventes de la Banque.

- **Comité de suivi et recouvrement des créances rattachées**

Ce comité arrête la politique de la banque en matière de recouvrement et prend les décisions utiles à réserver aux créances rattachées relatives au sort et ce en coordination avec toutes les unités de la Banque.

- **Comité des Techniques de l'Informatique**

Ce comité est chargé du développement et de la sécurité du système informatique.



- **Comité « Nafaa al Aam »**

Ce comité est chargé de la gestion des revenus prohibés et jugés non conformes aux préceptes de la chariaa. Ces revenus sont alloués à des œuvres caritatives et de charité.

- **Commission spécialisée norme «comptable IFR5»**

Ce comité spécial est chargé de l'étude et la mise en place de la norme «IFR5» en coordination avec le Groupe ABG.

- **Comité des Financements du Personnel**

Ce comité est chargé de l'étude de l'ensemble des demandes de financement déposées par le personnel de la banque.

- **Comité de qualité de service**

Ce comité est chargé du lancement et de l'amélioration des produits et services de la banque.

- **Comité de Refonte des Sites Intranet et Web de la Banque**

Ce comité est chargé de la réorganisation et l'amélioration des Sites «*Intranet et Site Web* ».

- **Comité de Pilotage du Projet du Plan de Continuité Informatique**

Ce comité est chargé de la mise en place d'un plan de continuité informatique et de l'installation d'un nouveau centre de secours.

- **Comité de leasing**

Ce comité est chargé de l'examen et de la prise de décision pour les dossiers de leasing sollicités par les clients de la banque.

Organes de Directions

Mohamed EL MONCER

Directeur Général

Rachida Toumi

Directeur Général Adjoint

Bechir Kefi: Directeur Central des Ressources Humaines

Marouane KLAI: Directeur Central du Marketing et des Agences

Radhouane KHELIA: Directeur Central de la Trésorerie et des Opérations Internationales

Wassila CHOUCHANE: Directrice Centrale de la Qualité et de la Formation

Houssein BEYA: Directeur Central des Financements et des Participations

Lotfi MNAOUAR: Directeur Central du Risk Management et du Contrôle Interne

Neziha KHALFAOUI: Directrice Centrale de Suivi et d'Exécution des Opérations

Ridha MEJRI: Coordinateur de la Direction Centrale de l'Informatique et de la Sécurité
du Système d'Information

Hichem GMAR: Directeur de l'Informatique et de la Sécurité du Système d'Information

Sonia BERRACHED: Directrice Centrale de l'Audit Interne

Hichem MAALEJ: Directeur de l'Organisation

Abderrazak BENTILI: Directeur des Etudes Juridiques des Opérations Agences

Habib CHAKER: Directeur de l'Organe Permanent du Contrôle de Conformité

Kamel OUERTANI: Directeur du Contentieux et Précontentieux

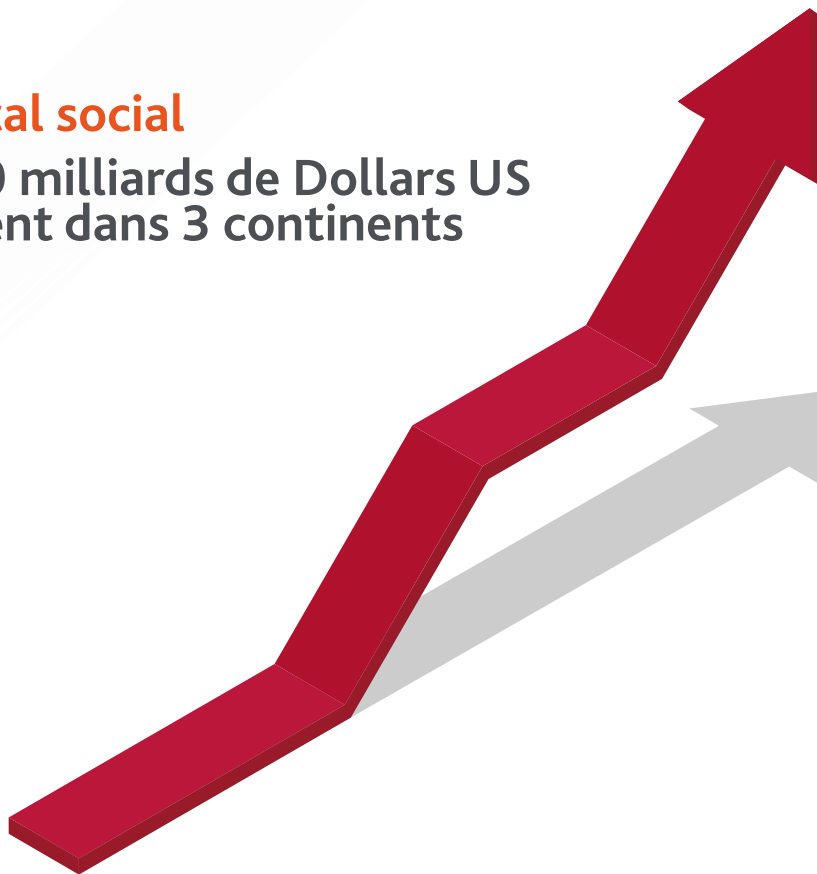
DhiaEddine FEKIH: Directeur du Contrôle Financier et Reporting

Al Baraka Banking Group

Al Baraka Banking Group est une société de participation agréée en qualité de Banque Universelle offrant une panoplie de produits et de services conformes aux principes de la finance Islamique.

Capital social

1,500 milliards de Dollars US
Présent dans 3 continents



Présent dans 17 pays



697 nombre total
des agences en 2018

Plus de **27** million de clients
à Al Baraka Banking Group

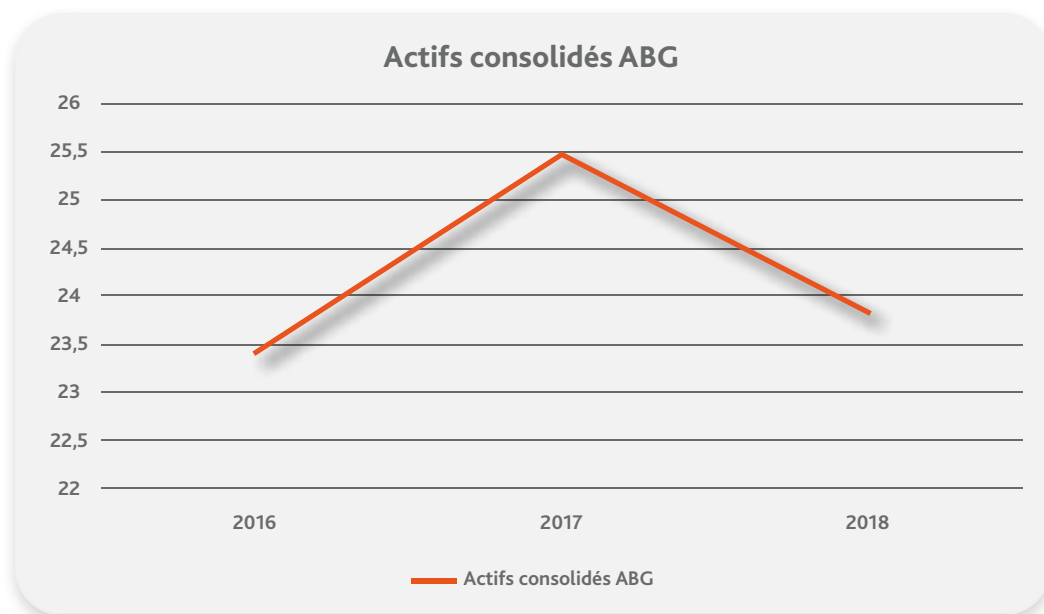
12,937 employés à Al Baraka
Banking Group



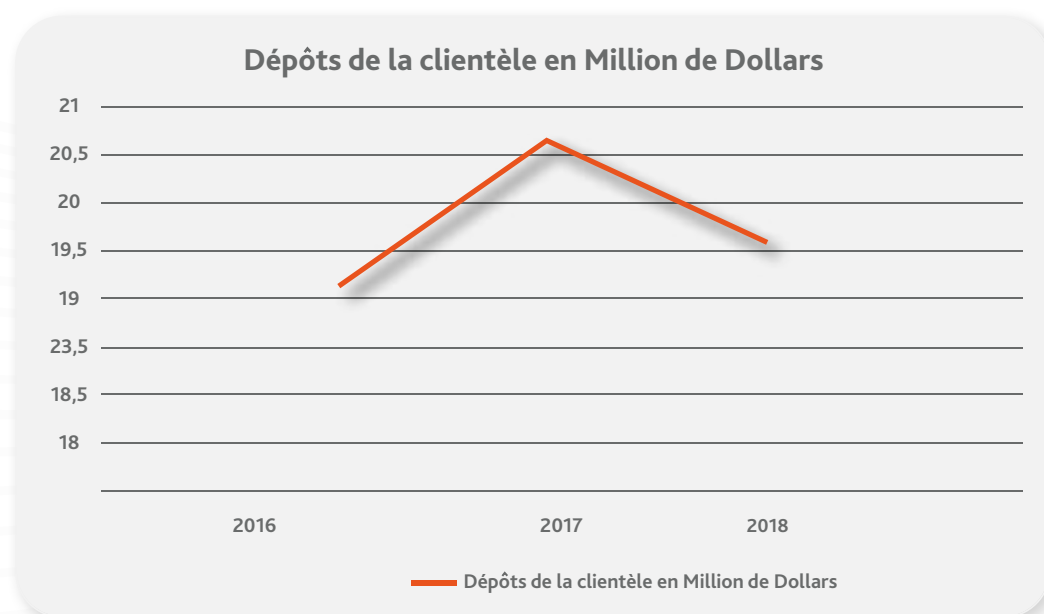
Jordanie | Egypte | Tunisie | Bahrein | Soudan | Turquie | Afrique du Sud
| Algérie | Liban | Arabie Saoudite | Indonésie | Syrie | Pakistan | Libye
| Iraq | Maroc | Allemagne |



Indicateurs d'Activité d'Al Baraka Banking Group

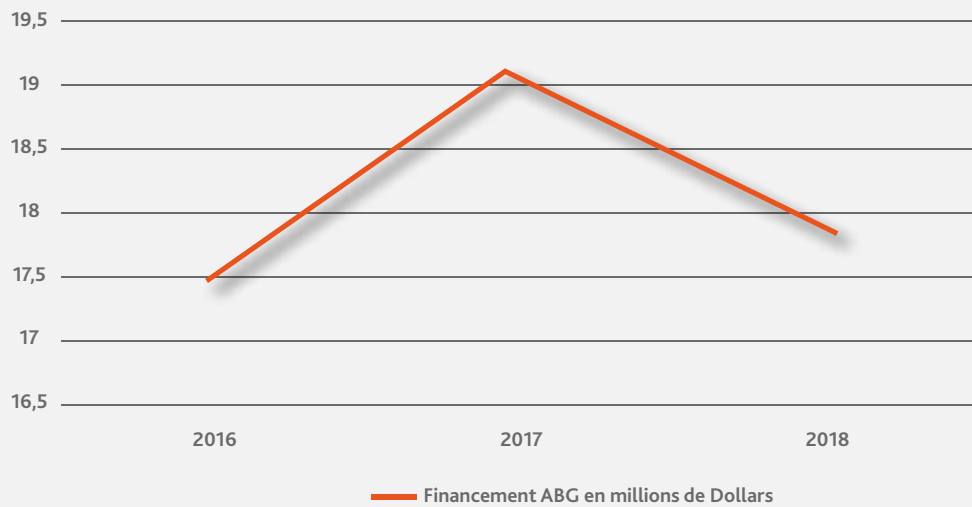


En 2018, le total actif consolidé a atteint 23,831 Milliards de Dollars comparé à 25,453 Milliards de Dollars en 2017. La dépréciation du Dollars a impacté les chiffres libellés dans d'autres devises.



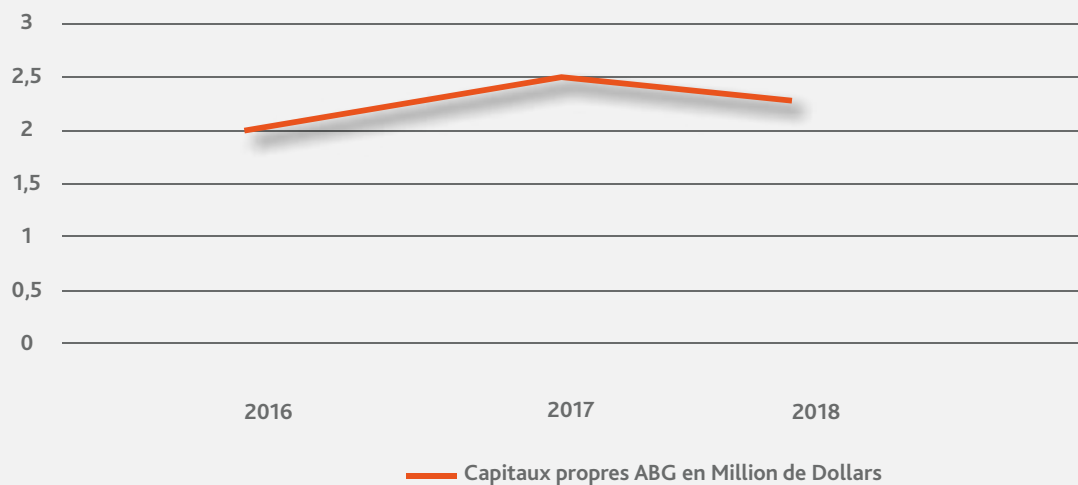
Les dépôts de la clientèle sont de 19,627 Millions de Dollars en 2018 comparé à 20,670 Millions de Dollars en 2017.

Financement ABG en millions de Dollars



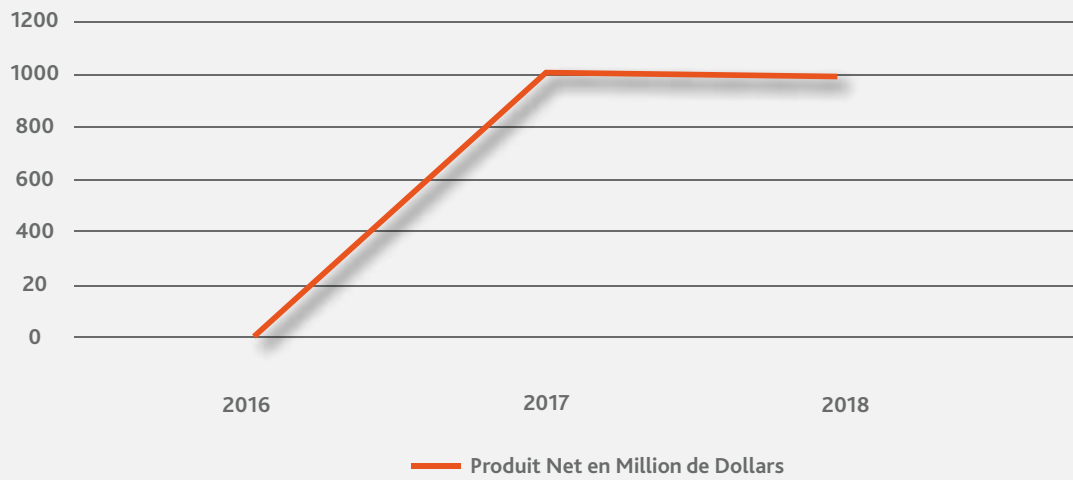
Les financements de l'ABG sont de 17,861 Millions de Dollars en 2018 comparé à 19,123 Millions de Dollars en 2017.

Capitaux propres ABG en Million de Dollars



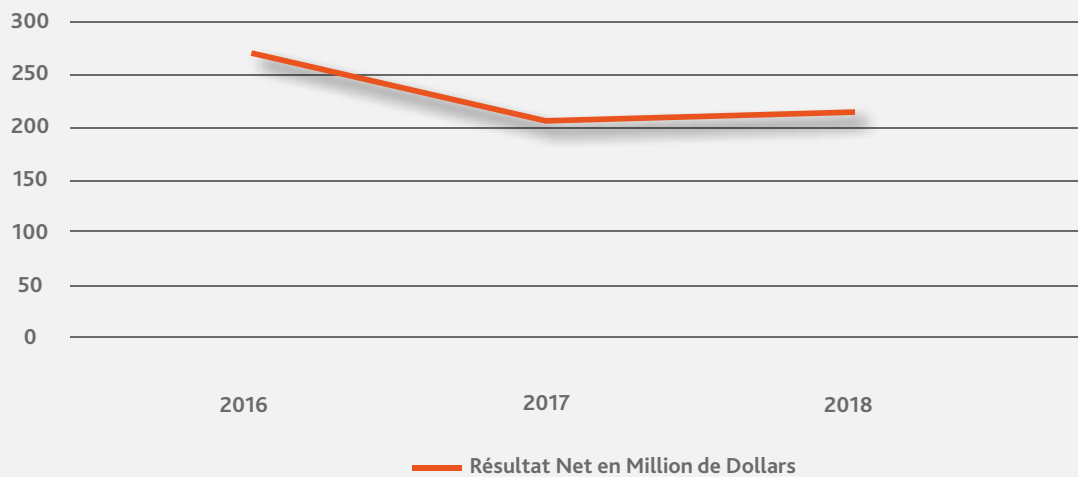
Les Capitaux Propres de l'ABG sont de 2,256 Millions de Dollars en 2018 contre 2,511 Millions de Dollars en 2017.

Produit Net en Million de Dollars



Le Produit Net Bancaire de l'ABC, est de 998 Millions de Dollars en 2018 contre 999 en 2017.

Résultat Net en Million de Dollars



Le résultat net de l'ABC, est de 217 Millions de Dollars en 2018, contre 207 Millions de Dollars en 2017.

Note de conjoncture

1-Environnement International

a) Croissance

Le taux de croissance mondiale est de 3,1% en 2018 contre 3,7% en 2017 et qui devrait s'accélérer à un rythme soutenu de 3% en 2019.

Ceci est principalement dû à une expansion budgétaire procyclique.

Source : Site officiel Nations Unis.

b) Inflation

Le taux d'inflation est de 3,47% en 2018 contre 3,56% en 2017 avec une prévision de 3,5% en 2019.

L'accroissement des prix des carburants, ne cesse d'augmenter dans les pays développés tandis que les prix des produits de bases diminuent.

Sources : Consensus Economics

c) Emploi

Le taux de chômage est de 4,951% en 2018 contre 5,049% en 2017 avec une prévision de 4,936% en 2019.

Le taux de chômage mondial diminue en 2018, qui passe de 5.049% en 2017 à 4,951% en 2018.

2-Environnement National

a) Croissance

La Tunisie a réalisé un taux de croissance de 2,5% en 2018 contre 1,9% en 2017.

L'économie nationale enregistre un accroissement du PIB en volume suite à la bonne performance des industries manufacturières.

Source : INS

b) Inflation

Le taux d'inflation est de 7,5% en 2018 contre 6,4% en 2017.

Ceci est principalement dû au renchérissement des produits alimentaires et boissons.

Source : INS

c) Emploi

Le taux de chômage est à 15,5% en 2018 contre 15,4% en 2017.

Le taux de chômage a légèrement augmenté en 2018 tandis que le taux de chômage des diplômés chômeurs de l'enseignement supérieur, a baissé et passe de 29,7% à 28.8%.

Source : INS

Faits marquants

Réseau

Le réseau d'Al Baraka Bank est composé de 37 agences, réparties comme suit :
16 agences sur le Grand Tunis, 8 agences au Sahel, 6 agences dans la région de Sfax.
Le reste des agences est implanté au Nord, Sud, Cap Bon et Centre.

Réseau d'Al Baraka Bank Tunisia



Le nord et le Cap Bon

Bizerte | Beja | Nabeul | Hammamet

Grand Tunis

Centre d'affaires Hedi Chaker | Centrale | Ezzitouna | Mghira
| Mannouba | Menzah 1 | Aouina | Lac 1 | Lac 2 | Ariana |
Merghrine | Hammam-Lif | Le Kram | Le Bardo | Ennasr 2

Le Sahel et le centre

Sahloul | Ksar Helal | Sousse | Moknine | Kairouan | Msaken |
Monastir | Mahdia | Teboulba

Le Sud

Sfax Bab Bhar | Sfax Al Jadida | Sfax Lafrane | Sfax Gremda
| Sfax Route Mahdia | Sfax Route Menzel Chaker | Gabes |
Djerba

Ressources humaines

435
employés

dont 200 au niveau des structures centrales et 235 au niveau du réseau d'exploitation et de la télématique.

239
employés

ont bénéficié d'une formation durant l'exercice 2018.

98
nouvelles
recrues

dont 46 cadres supérieurs, 38 cadres et 14 agents.

Nouveaux Produits

Carte Ettwensa El Kol :

Carte Ettwensa El Kol est une carte de débit qui permet de bénéficier d'une avance de trésorerie immédiate, gratuite, sans frais et sans marge de profit.

Le montant du débit est déterminé en fonction du revenu mensuel net domicilié à Al Baraka Bank.

« Carte Ettwensa El Kol » est personnalisée et évolue selon le salaire du client:

	<i>Montant de débit mensuel accordé</i>	<i>Services offerts</i>
Carte Ettwensa Elkol Express	Jusqu'à 500DT	Mobile Banking Pack 1
Carte Ettwensa Elkol Relax	>500 à 1000 DT	E-Banking Pack 1
Carte Ettwensa Elkol Confort	>1000 DT à 2000 DT	Mobile Banking + E-Banking 2
Carte Ettwensa Elkol Prestige	>2000 à 3000 DT	SMS Banking+Mobile Banking +E-Banking Pack 1

Tahsin Masken +

Tahsin Masken + est un financement permettant la rénovation ou l'extension d'un logement.

Ce financement peut atteindre 100 mille dinars sans dépasser les 80% du prix des matériaux de construction.

La durée de remboursement de « Tahsin Masken + » peut aller jusqu'à 20 ans avec des mensualités fixes durant toute la période de remboursement.

Al Baraka Leasing Automobile :

Al Baraka Leasing Automobile est une solution qui permet de financer l'achat de véhicule à usage professionnel, neuf ou d'occasion.

Le financement peut atteindre 100% du prix du véhicule et le paiement de la TVA est réparti sur toute la durée du contrat de Leasing.

Al Baraka Leasing Immobilier :

Al Baraka Leasing automobile est une solution qui permet de financer l'achat de locaux professionnels selon vos besoins (usine, entrepôt, cabinet ...).

Le financement peut atteindre 100% du prix du véhicule et le paiement de la TVA est réparti sur toute la durée du contrat de Leasing.

Pack Al Baraka First :

Pack Al Baraka First est un pack qui se compose de l'essentiel des services bancaires, à savoir :

- Un compte dépôt à vue
- Un compte épargne Al Baraka
- La carte épargne Al Baraka
- La carte visa classique
- La solution Al Baraka Mobile Banking

En optant pour ce pack le client bénéficiera d'un paiement allégé grâce à une tarification mensualisée et une économie de 20 % sur les services bancaires.

Pack Confort :

Le pack « confort » est une solution packagée de services bancaires et digitaux avec des avantages tarifaires.

Ce pack se compose de :

- Un compte dépôt à vue
- La carte Etwensa El Kol Confort qui permet de bénéficier d'un débit entre 1000 et 2000 dinars.
- Service E-Banking
- La solution Al Baraka Mobile Banking

En optant pour ce pack le client bénéficiera d'un paiement allégé grâce à une tarification mensualisée et une économie de 20 % sur les services bancaires.

Pack Prestige :

Le pack « prestige » permet aux clients d'accéder à un univers de privilèges via une offre de produits et services.

Le pack « prestige » se compose de :

- Un compte dépôt à vue
- La carte Etwensa El Kol Prestige permet de bénéficier d'un débit pouvant aller jusqu'à 3000 dinars.
- La solution Al Baraka Mobile Banking
- La solution E-Banking
- SMS Banking

Le pack « prestige » permet aux clients de bénéficier de plusieurs avantages, à savoir :

- Mise à la disposition d'un chéquier personnalisé « prestige ».
- Un débit immédiat gratuit, sans frais et sans marge de profit pouvant aller entre 2000 et 3000.
- Gratuité sur les retraits et versements déplacés ainsi que sur les oppositions sur chèques.
- 50 % de réduction sur les versements chèques, les chèques certifiés et les virements émis en dinars.
- Réduction de 0,5% sur la commission d'étude des dossiers de financements.
- 20% de réduction sur la location de coffre-fort.

Pack Yasmine :

Le pack « Yasmine » est une solution packagée destinée spécialement pour les Tunisiens Résidents à l'étranger.

Le pack « Yasmine » se compose de:

- Un compte dépôt à vue en devises, dinars convertibles ou dinars.
- Le compte épargne Masken Al Baraka en dinars.
- Une carte Al Baraka Gold Nationale ou Internationale.
- Service E-Banking + Mobile Banking Pack 2

Le pack « Yasmine » permet aux clients de bénéficier de :

- Gratuité sur les virements reçus de l'étranger pour la première année
- 0 % commission d'étude pour le financement Dar Al Baraka
- Gratuité commission de renouvellement de la carte en cas de perte ou de vol
- Réduction de 20 % sur l'ensemble des tarifs des produits et services composants le pack.

Carte Al Baraka Gold Nationale :

Il s'agit d'une carte Visa Nationale pour le retrait DAB, le paiement TPE, et le règlement d'achat en dinars sur les sites internet sécurisés. Cette carte est destinée aux clients privilégiés, permettant de bénéficier d'un plafond hebdomadaire élevé.

Offre étudiant :

L'offre étudiant propose des produits et services pour les étudiants âgés de 18 à 25 ans à savoir :

- Un Compte de dépôt à vue **sans frais de tenue de compte**
- Solution Internet Banking **gratuit**
- Solution Mobile Banking **gratuit**
- La carte Visa classique à **un tarif réduit.**

Sécurité du système informatique

Opérant dans un environnement bancaire numérique de plus en plus ouvert et confronté à une augmentation des risques de toute nature, Al Baraka Bank accorde à la sécurité de l'information une importance majeure et une place centrale dans sa stratégie d'entreprise.

De ce fait, une Politique de Sécurité de l'Information a été définie, une politique ambitieuse inscrite dans une approche globale et intégrée qui aspire à :

- Se conformer aux réglementations en vigueur et aux normes internationales ;
- Protéger nos propres ressources et informations ainsi que celles de nos clients ;
- Assurer la continuité de nos activités et de nos services ;
- Garantir la sécurité et le bon fonctionnement de nos infrastructures bancaires ;
- Faire de la sécurité de l'information un levier métier ;

Et une charte de la sécurité des systèmes d'Information proposant des informations actualisées et des conseils sur l'ensemble des risques liés à l'utilisation d'internet, des pratiques malveillantes, des réflexes à adopter en matière de protection contre la fraude.

De même, la banque a réuni une équipe pour assurer une veille quotidienne sur les différentes opérations, sécuriser les paiements en ligne par le biais des cartes bancaires, protéger les clients des risques liés à la fraude ou aux pratiques malveillantes et garantit la protection des données que les clients lui ont confiées.



INDICATEURS 2018 (en Milliers de Dinars)

ACTIVITÉ	2018	2017	2016
Dépôts et Avoirs des Etablissements Bancaires et Financiers	337 468	116 960	235 719
Dépôts de la Clientèle	1 308 597	1 109 943	1 031 657
Créances/Etablissements Bancaires et Financiers	444 359	376 936	411 135
Créances sur la Clientèle Nette	888 469	672 541	667 419
Portefeuille Titre Commercial	447 861	258 752	359 066

ASSISE FINANCIÈRE

Total Bilan	1 981 449	1 519 543	1 586 990
Capital social	120 000	120 000	120 000
Capitaux Propres	159 477	156 173	161 461

RÉSULTATS

Produit Net Bancaire (PNB)	69 578	51 062	42 146
Frais Généraux		47 244	37 082
Résultat Net	4 222	(4 089)	3 217

RATIOS

Rendement des Fonds Propres (ROAE)	2.7%	-2.6%	2%
Rendement des Actifs (ROAA)	0.2%	-0.3%	0.2%
Résultat/PNB	6%	-8%	7.6%
Coefficient d'Exploitation*	71%	93%	88%
Ratio de Liquidité *	100%	93%	110,825%
Taux d'Actifs Classés (clientele)	15,67%	15.25%	11,52%
Taux de Couverture des Actifs Classés	32.4%	44.2%	31,24%

MOYEN

Effectif Banque	479	495	481
Réseau	37	37	33

*Plus il est faible plus la banque est rentable

Le total bilan a atteint 1981 Millions de Dinars fin 2018, comparé à 1520 Millions de Dinars fin 2017, soit une évolution de 30.33%.

Le résultat Net d'Al Baraka Bank Tunisia, a atteint fin 2018 un total de 4.222 Millions de Dinars comparé à (4.089) Millions de Dinars en 2017.

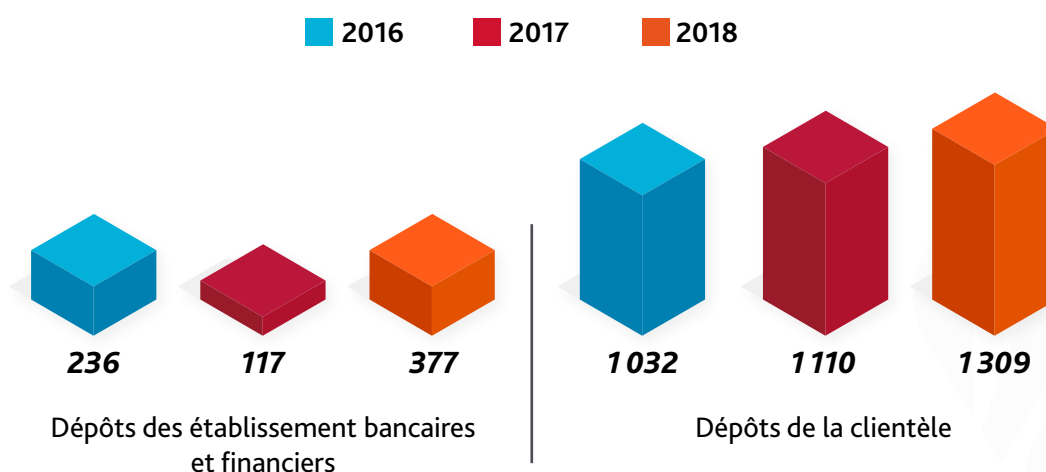
Nos Ressources

(En Millions de Dinars)

Rubriques	2018	2017	2016	Évolution 2018/2017 (%)
Dépôts des établissements bancaires et financiers	377 468	116 960	235 719	223%
Dépôts de la clientèle	1 308 597	1 109 943	1 031 657	18%
Total dépôts	1 686 065	1 226 903	1 267 376	

- Les ressources de la banque ont atteint 1 686 Millions de Dinars au 31/12/2018 contre 1 227 millions de dinars au 31/12/2017 soit une évolution de 37%.
- Les dépôts des établissements bancaires et financiers s'élèvent à 377 Millions de Dinars au 31/12/2018 comparé à 117 Millions de Dinars au 31/12/2017, soit une évolution de 223%.
- Les dépôts de la clientèle quant à eux ont évolué de 18% pour atteindre 1 309 Millions de Dinars au 31/12/2018 comparé à 1 110 Millions de Dinars au 31/12/2017, et 1 032 Millions de Dinars au 31/12/2016.

Evolution des Ressources (En Millions de Dinars)

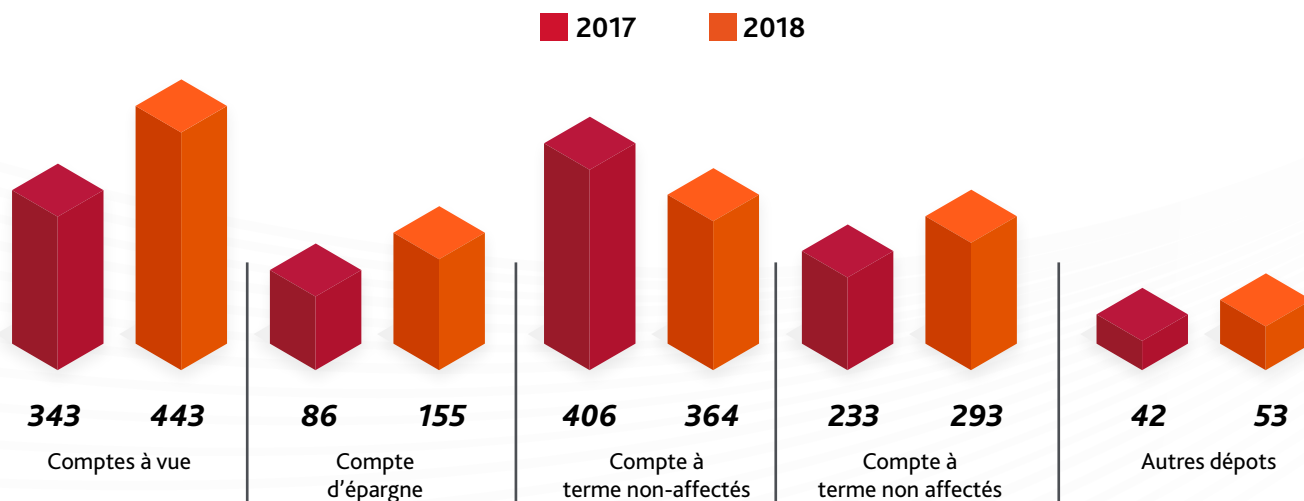


Les dépôts de la Clientèle

Rubriques	2018		2017		Évolutions 2018/2017%
	Soldes	Composition %	Soldes	Composition %	
Comptes à vue	443 479	34	342 608	31	29
Comptes d'épargne	154 601	12	85 756	8	80
Comptes à terme non affectés	364 075	28	406 372	37	-10
Comptes à terme affectés	293 158	22	232 890	21	26
Autres dépôts	53 284	4	42 317	3	26
Total dépôts	1 308 597	100	1 109 943	100	19

La ventilation des dépôts de la clientèle par type de compte montre une évolution de 19% des comptes à vue entre 2018-2017.

Dépôts de la Clientèle (En Millions de Dinars)



Les comptes à terme totalisent 657 Millions de Dinars fin 2018, comparé à 639 Millions de Dinars fin 2017, soit une augmentation de 3%.

Notre portefeuille de financement

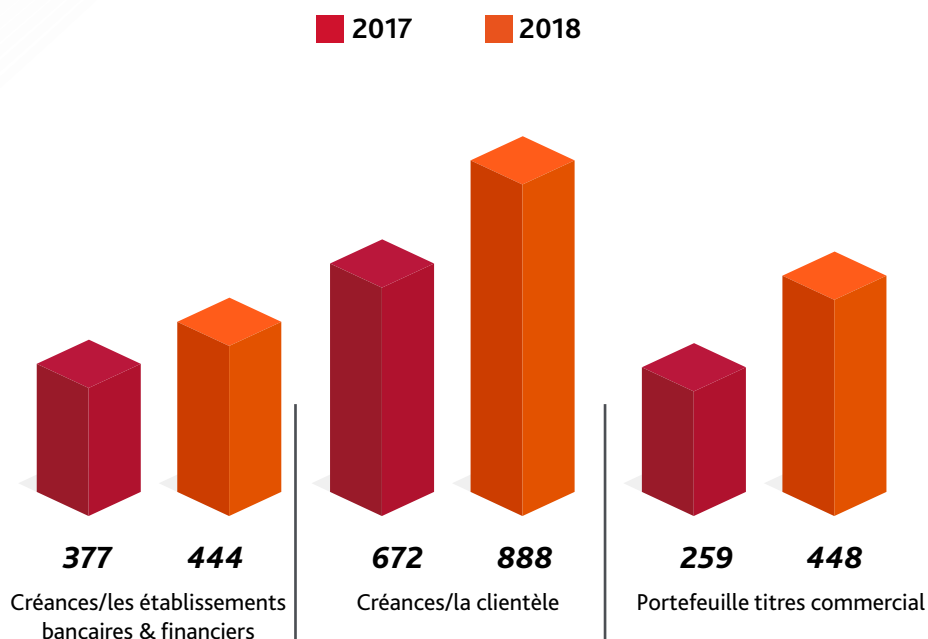
(En Millions de Dinars)

Rubriques	2018	2017	Évolution 2018/2017 (%)
Créances/les établissements bancaires & financiers	444 359	376 936	18
Créances/la clientèle	1 109 943	672 541	32
Portefeuille titres commercial (Moudharaba)	1 226 903	258 752	73
Total dépôts	1 780 689	1 308 229	36

Au 31/12/2018, le total du portefeuille a évolué de 36% pour atteindre un Total de 1 781 Millions de Dinars contre 1 308 Millions de Dinars au 31/12/2017.

Notre portefeuille de financement

(En Millions de Dinars)



Notre portefeuille de financement

Libellé	2018	Composition	2017	Composition%	Évolution 2018/2017%
Créances des établissements bancaires & financiers	444 359	25	376 936	29	18
Certificat de leasing	388 152	--	341 909	--	14
Créances sur la clientèle	888 469	50	672 541	51	32
Mourabaha in Comodities	332 986		168466		98
Mourabaha et vente à Tempérament en Nettes	356 779		503 184		7
Leasing	18704		891		1999
Portefeuilles Titres Commercial (Moudharaba)	447 861	25	258 752	20	73
Total Créances	1 780 689	100	1 308 229	100	36

Les créances des établissement bancaires et financiers représentent 25 % du portefeuille de la banque au 31/12/2018.

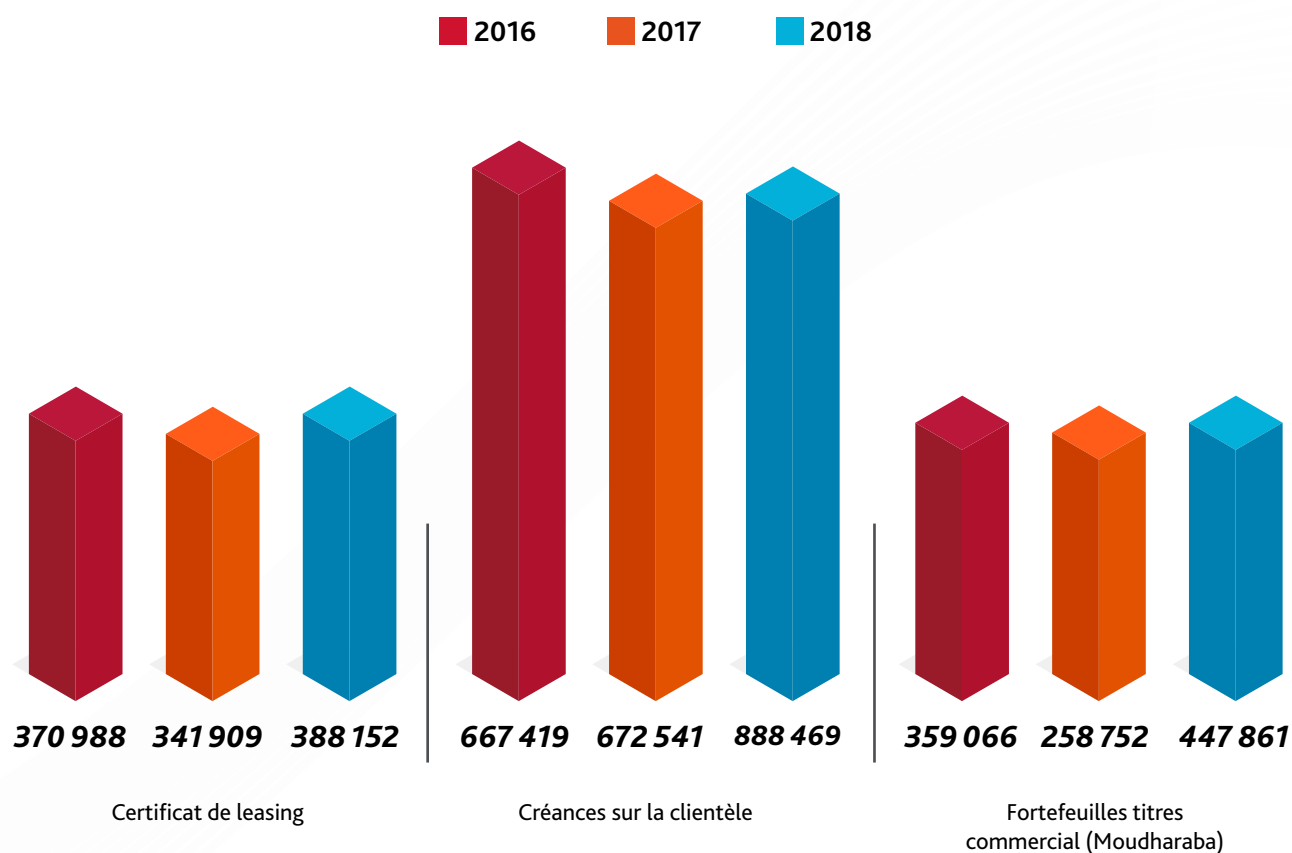
Les certificat de leasing ont connu une évolution se 14% par rapport à 2017, et représentent 24% du portefeuille de la banque au 31/12/2018.

Les créances sur la clientèle représentent 17% du portefeuille de la banque au 31/12/2018.

La Mourabaha et vente à tempérament ont évolués de 7 % comparé à 2017.



Nos Produits de Financement (En Millions de Dinars)



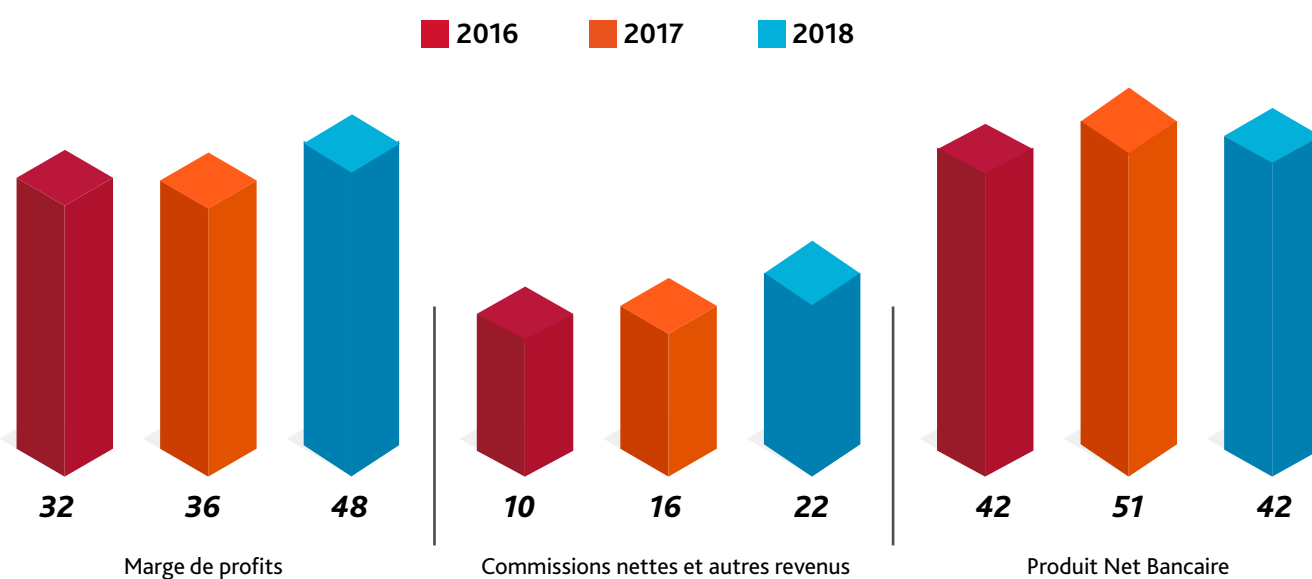
Le Produit Net Bancaire

Le Produit Net Bancaire a évolué de 36 % cette année par rapport à l'année précédente, pour se situer à 69 Millions de Dinars comparé à 51 Millions de Dinars en 2017.

(En Millions de Dinars)

Libellé	2018	2017	Évolution 2018/2017 (%)
Marge de Profits	48 042	35 507	35
Commissions Nettes et Autres Revenus	21 536	15 555	38
Produit Net Bancaire	69 578	51 062	36

Produits Net Bancaire (En Millions de Dinars)



Stratégie de Développement de la Banque

Al Baraka Bank Tunisia conforte son positionnement sur le marché Tunisien et trace une nouvelle ligne stratégique pour la période 2017-2021 qui ambitionne :

- Le développement et la création des nouveaux produits et services afin d'accélérer la croissance et l'augmentation des revenus, tout en améliorant l'efficacité, ainsi que la satisfaction de la clientèle et garantir une meilleure qualité de services.
- La couverture de tous les segments sur le marché bancaire pour toutes les catégories des clientèles : particuliers, grandes, moyennes et petites entreprises, ainsi que le développement du volume des dépôts dans le cadre du renforcement la part du marché de la banque dans le secteur bancaire.
- Le développement du système informatique de la Banque pour accompagner cette évolution et répondre aux exigences des différentes normes prudentielles et internationales.

التقرير الشرعي السنوي
لهيئة مراقبة مطابقة معايير الصيرفة الإسلامية لبنك البركة تونس
عن السنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2018

بسم الله الرحمن الرحيم
والصلاة والسلام على أشرف المرسلين سيدنا محمد وعلى آله وصحبه أجمعين

حضرات السادة والسيدات مساهمي بنك البركة تونس / المحترمين
السلام عليكم ورحمة الله تعالى وبركاته،

تبعاً لتكليفنا بمهمة مراقبة مدى مطابقة معاملات بنك البركة بتونس لمعايير الصيرفة الإسلامية،
وعلى ضوء تقارير التدقيق الشرعي الداخلي التي أفادتنا بأن عمليات التدقيق قد شملت مختلف
أنشطة البنك ذات الصلة بالنواحي الشرعية ؛

ولما كانت مسؤوليتنا تتحصر في إبداء الرأي في مدى التزام بنك البركة تونس بأحكام الشريعة
الإسلامية في أعمالها وأنشطتها، وتقع بالمقابل على عاتق إدارة البنك مسؤولية الالتزام بتنفيذ
العقود والمعاملات على ضوء مبادئ وأحكام الشريعة الإسلامية من خلال تطبيق القرارات
الصادرة عن هيئة مراقبة مطابقة معايير الصيرفة الإسلامية للبنك ؛

وحيث رأينا أن الأعمال التي قام بها فريق التدقيق الشرعي قد وفر لنا أساساً مناسباً من أجل
الحصول على جميع المعلومات والتفسيرات والإقرارات الضرورية لتزويدنا بأدلة كافية
لإعطاء تأكيد معقول بمدى التزام إدارة البنك بالقرارات والإرشادات الصادرة عن الهيئة ؛

وبناءً على المعطيات المقدمة حول نشاط البنك وقوائمته المالية للسنة المالية 2018 وإيضاحاتها،
وعلى إثر الزيارات الميدانية التي قام بها بعض أعضاء الهيئة لبعض فروع البنك ؛

ففي رأينا :

أولاً : أن العقود والمنتجات التي صادقت عليها الهيئة خلال السنة المنتهية في 2018/12/31
موافقة للضوابط الشرعية للمعاملات الإسلامية، ونسجل حسن تفاعل الإدارة العامة مع
توصيات الهيئة وقراراتها في خصوص عقود المرابحة المتعلقة بتمويل شراء السلع.

Swift: BEITNTT
RC: 8137457996
HF: FPO31041
www.albarakabank.com.tn

Al Baraka Bank Tunisia
Capital: 120.000.000 Dinars
88, AV Hedi Chaker 1002 - Tunis
Tel.: (+216) 71 790 000 - (+216) 71 796 500
Fax: (+216) 71 790 235

تسويبت: BEITNTT
س. ت. ج.: 8137451996
ت. ج.: FPM031041b
www.albarakabank.com.tn

بنك البركة تونس
رأس المال: 120.000.000 دينار
88، شارع الهادي شاکر - 1002 تونس
الهاتف: (+216) 71 790 000 - (+216) 71 796 500
الفاكس: (+216) 71 790 235



ثانياً : أن نظام توزيع الأرباح بين أصحاب حقوق الملكية وأصحاب الودائع الاستثمارية المشتركة لا تشوبها شائبة، ونسجّل بالمقابل التفاعل الإيجابي للإدارة التنفيذية في خصوص تعديل برمجة النظام الألي T24 من الناحية الشكلية حتى يستجيب للضوابط الشرعية في استحقاق الأرباح في عمليات المضاربة، وفقاً لتوجيهات الهيئة.

ثالثاً : تبعا لقرار الجمعية العمومية خلال جلستها المنعقدة بتاريخ 2018/4/10 والقاضي بتكليف المدير العام بصرف أموال النفع العام تحت إشراف رئيس مجلس الإدارة، وبعد الاطلاع على المطالب المعتمدة من قبل رئيس مجلس الإدارة، فإن الهيئة تُعرب عن موافقتها على أوجه صرف صندوق النفع العام خلال سنة 2018. كما تؤكد الهيئة على وجوب التخلص من الأموال المرصودة في حساب النفع العام في أسرع وقت ممكن على ألا تتجاوز في أقصى الحالات السنة المالية التي تلي إقرار الميزانية.

رابعاً : تثمن الهيئة مساعي الإدارة العامة في تطبيق توجيهات الهيئة للتخلص من المساهمات في الشركات التي أقرت الهيئة عدم جواز استمرار الاستثمار في أسهمها، لعدم خضوعها للضوابط المنصوص عليها بالمعيار الشرعي رقم 21.

خامساً : أن مسؤولية إخراج الزكاة تقع على المساهمين.

وختاماً، نوصي إدارة البنك بمزيد المثابرة في مراعاة معايير الصيرفة الإسلامية في النشاط البنكي لتفادي تحفظات الهيئة ومخاطر تجنّب الأرباح.

والله تعالى نسال أن يوفق القائمين على هذا البنك لما فيه الخير والصلاح.

تونس، في 4 فيفري 2019 الموافق لـ 29 جمادى الأولى 1440 هـ

رئيس الهيئة
سماحة المفتي الشيخ الدكتور عثمان بطيخ

عضو الهيئة
فضيلة الشيخ الأستاذ محمد اللجمي

نائب رئيس الهيئة
فضيلة الشيخ الدكتور إلياس دردور



محضر جلسة اجتماع الجمعية العامة العادية لبنك البركة تونس
المنعقد بتونس بتاريخ 10 أفريل 2018
الموافق لـ 23 رجب 1439 هـ

في سنة ثمانية عشر وألفين، وفي يوم الثلاثاء العاشر من شهر أفريل الموافق لـ 23 رجب 1439 هـ، وعلى الساعة الواحدة ظهرا اجتمعت الجمعية العامة لمساهمي بنك البركة تونس في جلسة عادية بمقر البنك الكائن بشارع الهادي شاكر عدد 88 - تونس برئاسة الأستاذ عبد الإله صباحي، رئيس مجلس الإدارة وحضور السيدين فهمي لعويرين وشريف بن زينة على التوالي عن مكتب AMC-ERNEST & YOUNG وعن مكتب "CMC- DFK International" كمراقبي الحسابات للبنك.

وعينت الجمعية العامة العادية لتكوين مكتبها السادة:

-	عبد الإله صباحي	:	رئيسا
-	محمد شويخة	:	عن/ الدولة التونسية
-	إبراهيم اليوسفي	:	عن/ الصندوق الوطني للضمان الاجتماعي
-	إبراهيم الأطرش	:	كاتباً للجلسة

وبعد تكوين المكتب، لاحظ الرئيس أنه بالاطلاع على ورقة الحضور يتضح أن عدد المساهمين الحاضرين أو المتوب عنهم يمثل 98.4 % من رأس مال البنك، وأنه بذلك تكون الجمعية العامة مكونة طبقاً للقانون وللنظام الأساسي للبنك وبإمكانها أن تشرع في مداولاتها بصفتها جمعية عامة عادية. ثم أكد الرئيس أنه يشهد بصحة ورقة الحضور التي سيقع ضمها إلى هذا المحضر والتي تم ختمها على حالتها من قبل مكتب الجمعية. ووضع على ذمة الجمعية نسخة من القانون الأساسي للبنك ونسخة من مجلة الشركات التجارية، وصوراً من الإعلان الصادر بالرائد الرسمي للجمهورية التونسية عدد 31 بتاريخ 13 مارس 2018 ومن الإعلان الصادرين بكل من الصحفيتين اليومييتين الصباح و LA PRESSE ليوم 2018/03/23. كما ذكر الرئيس أن الاستدعاءات لهذا الاجتماع تمت بموجب دعوة صادرة عن مجلس إدارة بنك البركة تونس المنعقد يوم 12 فيفري 2018، وأن جدول الأعمال والوثائق المتعلقة به قد أرسلت إلى المساهمين. وبعد التثبت من طرف المحققين طلب من الجمعية العامة المصادقة على صحة الاستدعاءات.

فوقعت المصادقة على ذلك بالإجماع.

ثم تلا الرئيس التقرير السنوي حول نشاط بنك البركة تونس لسنة 2017، المقدم من طرف مجلس الإدارة. إثر ذلك قدم مراقبا الحسابات التقرير العام حول الموازنة وقائمة النتائج لسنة 2017، والتقرير الخاص المتعلقة بالعمليات المنصوص عليها بالفصل 62 من القانون عدد 2016/48 المؤرخ في 11 جويلية 2016 والمتعلق بالبنوك والمؤسسات المالية والفصول 200 وما بعده و475 من مجلة الشركات التجارية. ثم تمت تلاوة التقرير الشرعي السنوي "الهيئة مراقبة مطابقة معايير الصيرفة الإسلامية" للبنك لسنة 2017. وبعد المداولات، صادقت الجمعية العامة العادية على اللوائح التالية:

اللائحة الأولى:

إن الجمعية العامة العادية بعد الاستماع إلى تقرير مجلس الإدارة، المتعلق بنشاط البنك والوضعية المالية لسنة 2017، وبعد النظر في الموازنة وقائمة النتائج، وبقية الحسابات الموقوفة في 31 ديسمبر 2017، وبعد الاستماع إلى التقرير العام لمراقبي الحسابات حول حسابات 2017، تصادق على الموازنة وقوائم النتائج، وتبرئ نتيجة لذلك، ذمة كافة أعضاء مجلس الإدارة، إبراء تاما وبدون تحفظ بالنسبة للسنة المالية المذكورة.

تمت المصادقة على هذه اللائحة بالإجماع.

اللائحة الثانية:

تصادق الجمعية العامة العادية على الاتفاقيات المضمنة بالتقرير الخاص الذي أعده مراقبا الحسابات، والمتعلق بالعمليات المنصوص عليها بالفصل 62 من القانون عدد 2016/48 المؤرخ في 11 جويلية 2016 والمتعلق بالبنوك والمؤسسات المالية والفصول 200 وما بعده و 475 من مجلة الشركات التجارية.

تمت المصادقة على هذه اللائحة بالإجماع.

اللائحة الثالثة:

نظرت الجمعية العامة العادية في التقرير الشرعي السنوي لهيئة مراقبة مطابقة معايير الصيرفة الإسلامية للبنك عن السنة المالية المنتهية في 2017/12/31، حول نشاط البنك خلال سنة 2017، وهي تتوجه بعبارات الشكر والتقدير لجميع أعضاء الهيئة لما يقومون به من أجل إنارة سبيل العاملين بالبنك. وتسجل الجمعية بكل ارتياح تطابق أعمال البنك لأحكام الشريعة الإسلامية ومبادئها.

تمت المصادقة على هذه اللائحة بالإجماع.

اللائحة الرابعة:

علا بأحكام المادة 52 من النظام الأساسي للبنك قررت الجمعية العامة العادية، بناء على اقتراح مجلس الإدارة، ترحيل النتيجة السلبية لسنة 2017 والأرباح المرحلة والبالغتين على التوالي 4 088 792 - دينار تونسي و 917 681 دينار تونسي على النحو التالي :

917 681 دت	:	مخصصات الخدمات الاجتماعية	➤
4 088 792 - دت	:	أرباح مرحلة	➤

تمت المصادقة على هذه اللائحة بالإجماع.

اللائحة الخامسة:

تقرر الجمعية العامة العادية، تخصيص العوائد المتأتية من غرامات التأخير والفوائد والبالغ 125003 دينار تونسي لحساب النفع العام وتكليف السيد المدير العام بالتصرف في هذا الحساب تحت رقابة رئيس مجلس الإدارة.

تمت المصادقة على هذه اللائحة بالإجماع.



اللائحة السادسة:

عملا بأحكام المادة 18 من النظام الأساسي لبنك البركة تونس، تقرر الجمعية العامة العادية تعيين أعضاء مجلس إدارة بنك البركة تونس لتصرف سنوات 2018-2019-2020، وإلى غاية انعقاد الجمعية العامة العادية التي ستعقد في حسابات سنة 2020 السادة:

- أعضاء ممثلين للمساهمين: 1/ عن الطرف التونسي:

- 1- السيدة سهام بوغديري
- 2- الأستاذ سفيان الشواشي
- 3- الأستاذ محمد شويخة

2/ عن مجموعة البركة المصرفية:

- 1- الأستاذ عبد الإله صباحي
- 2- الأستاذ عدنان أحمد يوسف
- 3- الأستاذ صالح محمد اليوسف
- 4- الأستاذ محمد المنصف زعفران
- 5- الأستاذ عيسى الحيدوسي
- 6- الأستاذ عز الدين سعيدان

- أعضاء مستقلين:

- 1- الأستاذ محمد دواس
- 2- عضو مستقل سيتم تعيينه لاحقا من طرف مجلس الإدارة

واقترح الرئيس أن يتم تعيين العضو المستقل الثاني من طرف مجلس الإدارة على أن تتم المصادقة على هذا التعيين في اجتماع الجمعية العامة القادم.

تمت المصادقة على هذه اللائحة بالإجماع.

اللائحة السابعة:

عملا بأحكام المادة 47 من النظام الأساسي لبنك البركة تونس تقرر الجمعية العامة العادية بالنسبة لمهام مراقبي الحسابات لتصرف سنوات 2018-2019-2020:

- إعادة تعيين مكتب "CMC-DFK International" ممثلا في السيد شريف بن زينة
- تعيين مكتب "MAZARS" ممثلا في السيد محمد علي العواني الشريف.

تمت المصادقة على هذه اللائحة بالإجماع.

اللائحة الثامنة:

تطبيقا لأحكام الفصل 54 من قانون البنوك والمؤسسات المالية عدد 48 لسنة 2016 المؤرخ في 11 جويلية 2016 القاضي بتعيين أعضاء الهيئة مراقبة مطابقة معايير الصيرفة الإسلامية من قبل الجلسة العامة لمدة ثلاث سنوات قابلة للتجديد مرة واحدة، وبناء على اقتراح مجلس الإدارة تعيين السيد محمد بن فرج اللجمي عضوا في الهيئة خلفا للعضو المستقل السيدة أمال العمري وذلك للسنوات 2018-2019-2020، وقررت الجمعية العامة العادية قبول هذه العضوية.

تمت المصادقة على هذه اللائحة بالإجماع.



اللائحة التاسعة:

تبعاً للمقترح الصادر عن مجلس الإدارة المنعقد بتاريخ 12 فيفري 2018 في تونس في دورته رقم 134 المتعلق بتعديل مبلغ بدل حضور السادة أعضاء مجلس الإدارة، قررت الجمعية العامة تعديل مبلغ بدل حضور المادة أعضاء مجلس الإدارة على النحو التالي:

- خمسة آلاف دينار تونسي (5000 دت) صافي لكل عضو بالنسبة لكل اجتماع مجلس الإدارة.
 - ألفان وخمسمائة دينار تونسي (2500 دت) صافي لكل عضو بالنسبة لكل اجتماع للجان المنبثقة عن مجلس الإدارة.
- وسيتم اعتماد هذه المبالغ بداية من اجتماع مجلس الإدارة القادم.

تمت المصادقة على هذه اللائحة بالإجماع.

اللائحة العاشرة:

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

المحققان - محمد شويخة

إبراهيم اليوسفي

الرئيس
عبد الإله صباحي

كاتب الجلسة
إبراهيم الأطرش

تصل الصفحة التالية
نوع السند
في 17 فبراير 2018
no 34066
188.0445
إبراهيم الأطرش
القائم