



# RAPPORT ANNUEL

---

2017

# ► SOMMAIRE

Vision, Mission et Valeurs 01

---

Profil d'Al Baraka Bank Tunisia 02

---

Organes de Direction 07

---

Al Baraka Banking Group 08

---

Faits Saillants 2017 09

---

Note de Conjoncture 11

---

Stratégie de développement de la Banque 13

---

Informations Générales 14

---

Informations Juridiques 16

---

## 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.

## NOS VALEURS

### → PROXIMITÉ

Nous assurons à nos clients des services personnalisés qui répondent à leurs besoins.

### → PERSÉVÉRANCE

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

### → QUIÉTUDE

Vos affaires sont gérées selon les plus hauts standards éthiques.

### → PARTENARIAT

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

## NOTRE MISSION

Répondre aux besoins financiers des communautés à travers le monde dans le respect des règles d'éthique et ce conformément aux principes de la finance islamique.

Respecter les plus hautes normes professionnelles et partager nos revenus avec nos clients, nos collaborateurs et nos actionnaires qui participent à notre réussite.

# Profil d'Al Baraka Bank Tunisia

AL Baraka Bank 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 Seikh Salah Abdallah KAMEL, fondateur du Groupe DALLAH AL BARAKA.

L'année 2009 a marqué un premier tournant dans l'histoire de la banque avec le changement de sa dénomination en devenant Al Baraka Bank Tunisia dans le cadre de l'unification de l'identité d'Al Baraka Group (ABG).

Ce changement s'est accompagné également par une première extension de l'activité de la banque en Août 2009 lui permettant de proposer des financements aux entreprises locales indépendamment de leur secteur d'activité.

En 2013, Al Baraka Bank Tunisia a obtenu l'agrément de sa transformation de Banque non résidente en Banque universelle résidente, lui permettant ainsi de répondre aux besoins financiers de toutes les catégories de clientèle : particuliers, professionnels et entreprises au moyen d'un partenariat de confiance et durable.

Durant plus de trente années d'existence, Al Baraka Bank a réussi à nouer des rapports privilégiés avec ses clients grâce à son attachement aux valeurs participatives et partenariales qui prône le partage des profits et des pertes entre les cocontractants et interdit toutes formes de spéculation.

Acteur de l'économie réelle, Al Baraka Bank Tunisia s'est également impliquée dans plusieurs projets annexes dont principalement :

- > Le projet d'aménagement des berges du lac conclu avec SPLT
- > Foire Internationale de Tunis
- > Best Lease

## 1- Actionnariat

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

Principaux Actionnaires	Part
Al Baraka Banking Group	78.4 %
Etat Tunisien	10 %
Caisse Nationale de Sécurité Sociale	10 %
Autres Actionnaires	1.6 %
<b>Total</b>	<b>100 %</b>

## 2- 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 Abdalah KAMEL	Président d'honneur
MR Abdulilah SABBAHI	Président
MR Mohammed DAOUS	Vice Président
MR Ahmed YOUSIF	Membre
MR Ezzeddine SAIDANE	Membre
MR Aissa HIDOUSI	Membre
MR Salah Mohamed YOUSIF	Membre
MME Sihem BOUGDIRI	Membre
MR Sofiene CHAWACHI	Membre
MR Mohamed CHOUIKHA	Membre

### 3- Comités rattachés au Conseil d'Administration

#### **Comité exécutif du financement**

Ce comité est chargé d'examiner l'activité du financement de la banque, de contrôler les conditions et les limites fixées par le Conseil d'Administration. A cet effet, il donne son avis sur les financements et les engagements de gros montants et de risques importants, arrête la politique de la banque en la matière et veille à son exécution.

#### **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.

#### **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.

## 4- Comités rattachés à La Direction Générale

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

Le comité AML est chargé de déterminer et de 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 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 « Retail et Suivi des Financements »**

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 par les différentes directions opérationnelles.

### **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 Charaïque**

Ce comité est chargé de l'examen des aspects charaïques des produits, services et pratiques afin de garantir leur conformité aux préceptes de la chariaa.

### **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 questions relatives aux achats et ventes de la Banque.

### **Comité Gestion des risques et des impayés**

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.

#### **Comité spécialisé norme « comptable IFR9 »**

Ce comité est chargé de l'étude de la mise en place de la norme « IFR9 » 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 et 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 chargé de la veille sécuritaire**

Ce comité est chargé de la gestion de tous les moyens et outils à mettre en œuvre pour la prévention de toute situation de crise et qui permettent d'assurer la sécurité des personnes et des biens ainsi que la continuité de l'activité de la banque.

#### **Comité des Risques de la Cyber-Sécurité (CRC)**

Ce comité est chargé d'identifier et de limiter les risques liés à la cyber-sécurité au sein de la banque. Il est entendu par cyber-sécurité l'ensemble des outils, des technologies, des mesures de sécurité et des politiques susceptibles d'être prises pour se défendre contre les attaques.



## ORGANES DE DIRECTION

Fraj ZAAG	Directeur Général
Mohamed EL MONCER	Directeur Général Adjoint
Rachida TOUMI	Directeur Général Adjoint
Dalila BEN SALAH	Directrice Centrale des Ressources Humaines et de la Formation
Fayçal HOURIA	Directeur Central des Bâtiments et de la Logistique
Wassila CHOUCANE	Directrice Centrale du Marketing, Communication et Etudes Stratégique
Marouane KLAI	Directeur Central des Agences et de la Télématique
Néziha KHALFAOUI	Directrice Centrale de Suivi et d'Exécution des Opérations
Radhouane KHLIAA	Directeur Central de la Trésorerie et des Opérations Internationales
Ridha MEJRI	Coordinateur de la Direction Centrale de l'Informatique et de la Sécurité du Système
Hichem GMAR	Directeur de l'Informatique et de la Sécurité de l'Information
Sonia BERRACHED	Directrice Centrale de l'Audit Interne
Housseem BEYA	Directeur Central des Financements et des Participations
Lotfi MNAOUAR	Directeur Central du Risk Management et du Contrôle Interne
Abderrazek 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 du Précontentieux
Mohamed Ali ELMI	Directeur des Affaires Juridiques
Hichem MAALEJ	Directeur de l'Organisation

# Al Baraka Banking Group

Al Baraka Banking Group (ABG) est une société de participation, basée à Bahreïn, agréée en qualité de Banque Universelle et est cotée sur les bourses de Bahreïn et de Nasdaq à Dubaï. Son capital social s'élève à 1,5 Milliards de Dollars US.

Le groupe ABG est un groupe bancaire islamique international de premier plan qui propose ses services uniques dans le strict respect des principes de la chariaa islamique, présent dans 16 pays à travers des filiales et des bureaux de représentations et compte un réseau de 675 agences et succursales avec un total de 12 795 employés.

Il est noté A+ (bh) (long terme) / A2 (bh) (court terme)/B (court terme) à l'échelle nationale par Islamic International Rating Agency (IIRA) et par Standard & Poor's par BB (long terme) / B (court terme).

Pour la cinquième année consécutive, le groupe ABG a reçu le prix de la meilleure Institution Financière Islamique au Moyen orient et en Afrique du Nord en 2017, dans le cadre des récompenses annuelles décernés au Magazine Newyorkais « Global Finance ».

## SIÈGE D'AL BARAKA BANKING GROUP



# Faits Saillants 2017

## 1- Notation par IIRA

Al Baraka Bank a obtenu de l'agence de notation internationale islamique (IIRA) la notation suivante : Nationale (BBB+/A2) et internationale : BB-/B.

## 2- Développement du réseau des agences

Dans le cadre de la politique d'extension du réseau pour accroître sa présence sur le marché tunisien d'une part et pour contribuer à l'émergence du marché de la finance islamique en Tunisie d'autre part et afin de satisfaire les besoins de sa clientèle, Al Baraka Bank Tunisia a procédé à l'ouverture de 4 nouvelles agences courant 2017 implantées dans les régions du Centre tunisien et du Grand Tunis. De ce fait le réseau a atteint un nombre de trente-sept agences et 2 box de change au 31 décembre 2017.

## 3- Nouveaux Produits

Afin de développer son portefeuille Retail, Al Baraka Bank Tunisia a procédé, en 2017, au lancement de nouveaux produits ainsi qu'à la modernisation de produits déjà existants tels que : Tahsin Maskan, Sayarat Al Baraka, Dar Al Baraka et Epargne Maskan.

Quant aux nouveaux produits nous citons :

- Dirasset Al Baraka

C'est un produit de financement de services ayant pour objet un cycle de formation auprès des écoles, des lycées, des facultés et des centres de formation.

- Rahalet Al Baraka

Ce produit est lancé pour financer les voyages, les séjours et les billets d'avion en partenariat avec des agences de voyages conventionnées avec Al Baraka Bank.

- Premier Logement

C'est le financement de l'acquisition d'un logement dans le cadre du programme national « Premier Logement ».



## 4- Système d'Information

Parmi les objectifs stratégiques de la banque est la modernisation du système informatique, De ce fait, plusieurs actions ont été réalisées courant l'année 2017 à savoir :

- L'Evolution des activités monétiques et télématiques par la mise en production du serveur d'autorisation Monétique permettant ainsi une gestion en temps réel des activités monétique.
- La mise à niveau de l'infrastructure informatique et des systèmes d'exploitation de la banque en utilisant les nouvelles technologies de virtualisation et du cloud.
- Le Renforcement et le développement de l'activité commerciale de la banque par la création et la mise à jour des nouveaux produits.
- La Mise en place du Plan de Secours Informatique conformément aux exigences réglementaire, et ce afin de garantir la continuité des activités de la banque en cas de sinistre.



# Note de Conjoncture

## 1- Environnement International

### • Croissance\*

**Le Taux de Croissance Mondiale est de 3,7% en 2017 contre 3,2% en 2016 et se renforcera en 2018 pour regagner 3,9%.**

L'économie mondiale est marquée par une amélioration conjoncturelle étant donné la progression du taux de croissance à 3,7% fin 2017.

Cet élan harmonisé se traduit par plusieurs facteurs : Le commerce mondial a redémarré, l'investissement est réparti, les créations d'emploi accélèrent, les indicateurs de confiance sont élevés et se traduisent en dépenses de consommation plus robustes.

\*Selon OCDE : Organisation de Coopération de Développement Economique.

### • Inflation

**Le Taux d'Inflation est de 1,8% en 2017 contre 1,6% en 2016 avec Une prévision de 1,7% en 2018.**

L'augmentation des prix des carburants et des matières premières et la hausse des prix à la production a fait monter l'inflation globale dans les pays avancés, mais la hausse des salaires et l'inflation hors alimentation et énergie demeurent faibles.

### • Emploi\*

**Le Taux de Chômage est de 5,8% en 2017 contre 5,7% en 2016 avec Une prévision de 5,5% pour l'année 2018.**

L'année 2017 est sombre pour l'emploi dans le monde. Le taux de chômage mondial a passé de 5,7% en 2016 à 5,8% en 2017. A cause d'une croissance mondiale faible et des investissements insuffisants, résultat, l'économie mondiale n'est pas capable de générer suffisamment d'emplois et à plus forte raison, des emplois de qualité.

\*Selon OIT : Organisation Internationale de Travail.

## 2- Environnement National

### • Croissance\*

**Le Taux de Croissance National est de 1,9% fin 2017 contre 1% fin 2016 en projetant un taux de 3,5% à la fin de 2018.**

L'économie nationale a enregistré une amélioration du taux de croissance du PIB. Cette évolution positive a été tiré principalement par la bonne performance des industries manufacturières (Industries mécaniques et électriques, secteur du textile, du prêt à porter et des chaussures) et des services marchands (Services financiers, services hôteliers, restaurants et cafés, service de transport).

\*Selon INS : Institut National de Statistiques.

### • Inflation

**Le Taux d'Inflation est de 6,4% fin 2017 contre 4,2% fin 2016.**

Le taux d'inflation poursuit sa dangereuse escalade clôturant l'année 2017 à un niveau de 6,4%.

L'économie nationale sombre ainsi dans une spirale inflationniste qui ne semble pas prête de s'arrêter, surtout avec l'entrée en vigueur de la loi de finances 2018 et les prévisions d'augmentation des prix.

### • Emploi\*

**Le Taux de Chômage est de 15,5% A la fin de 2017 contre 15,3% fin 2016.**

Le taux de chômage a légèrement augmenté en 2017 tandis que le taux de chômage des diplômés de l'enseignement supérieur s'est encore élevé pour atteindre les 40%.

# *Stratégie de Développement de La Banque*

Al Baraka Bank Tunisia ambitionne de consolider sa position dans le financement de L'Economie Tunisienne en tant que modèle de « Partenariat et de Soutien à l'Investissement » et ce à travers :

- L'identification des projets et la mobilisation des ressources nécessaires et adéquate pour leur réalisation.
- L'encouragement des échanges commerciaux à l'échelle internationale.
- La participation au financement des projets de développement économique.
- Le développement du système informatique de la banque pour répondre aux exigences des différentes normes prudentielles.
- La formation continue du personnel de la banque en interne et externe.

# Informations charaiques

بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ

والصلاة والسلام على أشرف المرسلين

التقرير الشرعي السنوي

لهيئة مراقبة مطابقة معايير الصيرفة الإسلامية لبنك البركة تونس

عن السنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2017

إلى السادة والسيدات المساهمين في بنك البركة تونس / المحترمين

السلام عليكم ورحمة الله تعالى وبركاته

وبعد،

فعلى ضوء تقرير التدقيق الشرعي الداخلي الذي أفادنا بأنه قد تم التأكد من تطابق معاملات بنك البركة تونس في جميع منتجاته مع أحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية فيما أقرته هيئة مراقبة مطابقة معايير الصيرفة الإسلامية لبنك البركة تونس من عقود ومعاملات، وأنه قد تم الالتزام بكل قرارات الهيئة وتوصياتها في جميع العقود وفيما عرض علينا من العمليات.

ولما كانت مسؤوليتنا تنحصر في إبداء الرأي في مدى التزام بنك البركة تونس بأحكام الشريعة الإسلامية في أعمالها وأنشطتها، وتقع بالمقابل مسؤولية الالتزام بأحكام الصيرفة الإسلامية وتطبيق قرارات هيئة مراقبة مطابقة معايير الصيرفة الإسلامية على عاتق الإدارة التنفيذية.

وحيث إن إدارة التدقيق الشرعي الداخلي قد أفادتنا بالمعلومات والتفسيرات بما يعطي تأكيدا معقولا بأن بنك البركة تونس قد التزم بالقرارات والإرشادات الصادرة عن الهيئة، ولم تخالف أحكام الشريعة الإسلامية ومبادئها.

Swift : BEITNTT  
RC : 8137451996  
MF : FPM031041  
www.albarakabank.com.tn

Al Baraka Bank Tunisia  
Capital : 120.000.000 Dinars  
88, Av. Hédi Chaker 1002 - Tunis  
TEL : (+216) 71 790 000 - (+216) 71 186 500  
FAX : (+216) 71 780 235

التسويفت: BEITNTT  
س. تطري: 8137451996  
ت. ح: FPM031041  
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) 71 186 500  
الفاكس: (+216) 71 780 235

PETA-002



وبناءً على ما أفادتنا به إدارة التدقيق الشرعي الداخلي من شروح ومعلومات جواباً على استفساراتنا، نفيديكم بما يلي :

1- نشهد نحن أعضاء هيئة مراقبة مطابقة معايير الصيرفة الإسلامية لبنك البركة تونس بأن العقود التي أبرمها البنك والعمليات التي أطلعنا عليها خلال الفترة المالية المنتهية في 2017/12/31 قد تمت وفقاً لمبادئ وأحكام الشريعة الإسلامية وتوصيات الهيئة.

2- أن الأموال المستفاد من طرق غير مشروعة لم يقع إدراجها ضمن نتائج السنة، على أن يتم صرفها في أوجه البرّ والنفع العام.

3- أنّ مسؤولية إخراج الزكاة تقع على المساهمين.

4- ندعو إلى وجوب الإسراع بالتخلص من المساهمات في الشركات التي منعت الهيئة من جواز الاستثمار في أسهمها، لعدم خضوعها للضوابط المنصوص عليها بالمعيار الشرعي رقم 21.

5- ندعو إلى وجوب التخلص من إجمالي الإيراد المحرّم من الأرباح المحصلة من محفظة المساهمات في شركة العصرية للإيجار المالي، وقدرها 33.923,387 دينار تونسي.

هذا، وننوّه بجهود إدارة بنك البركة تونس وحسن تفاعلهم مع أعضاء الهيئة واحترام قراراتها طيلة السنة المنقضية، كما ننوّه بجهود المدقق الشرعي الداخلي على ما يبذله من جهد وحسن تعاون مع أعضاء الهيئة، ونسأل الله تعالى أن يوفق القائمين على هذا البنك لمزيد التآلق والنجاح.

تونس في 07 فيفري 2018 الموافق لـ 21 جمادى الأولى 1439 هـ

رئيس الهيئة  
سماحة المفتي الشيخ الدكتور عثمان بطيخ

عضو الهيئة  
الأستاذة آمال عمري

نائب رئيس الهيئة  
فضيلة الشيخ الدكتور إلياس دردور

# Informations juridiques :

## محضر جلسة اجتماع الجمعية العامة العادية لبنك البركة تونس

في سنة سبعة عشر وألفين، وفي يوم الجمعة الرابع عشر من شهر أفريل الموافق لـ 17 رجب 1438 هـ وعلى الساعة الثالثة ظهرا اجتمعت الجمعية العامة لمساهمي بنك البركة تونس في جلسة عادية بمقر البنك الكائن بشارع الهادي شاکر 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
-	محمد علي العلمي	: كاتباً للجلسة

وبعد تكوين المكتب، لاحظ الرئيس أنه بالاطلاع على ورقة الحضور يتضح أن عدد المساهمين الحاضرين أو المنوب عنهم يمثل 98.3992 % 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، وصورا من الإعلان الصادر بالرائد الرسمي للجمهورية التونسية عدد 33 بتاريخ 18 مارس 2017 ومن الإعلانين الصادرين بكل من الصحيفتين اليومييتين الصباح و LA PRESSE ليوم 2017/03/28.

كما ذكر الرئيس أن الاستدعاءات لهذا الاجتماع تمت بموجب دعوة صادرة عن مجلس إدارة بنك البركة تونس المنعقد يوم 10 فيفري 2017، وأن جدول الأعمال والوثائق المتعلقة به قد أرسلت إلى المساهمين. وبعد التثبت من طرف المحققين طلب من الجمعية العامة المصادقة على صحة الاستدعاءات فوقت المصادقة على ذلك بالإجماع.

ثم تلا الرئيس التقرير السنوي حول نشاط بنك البركة تونس لسنة 2016، المقدم من طرف مجلس الإدارة. إثر ذلك قدم مراقبا الحسابات التقرير العام حول الموازنة وقائمة النتائج لسنة 2016، 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 تلا الرئيس التقرير الشرعي السنوي "لهيئة مراقبة مطابقة معايير الصيرفة الإسلامية" للبنك لسنة 2016.

وبعد المداولات، صادقت الجمعية العامة العادية على اللوائح التالية:

### اللائحة الأولى:

إن الجمعية العامة العادية بعد الاستماع إلى تقرير مجلس الإدارة، المتعلقة بنشاط البنك والوضعية المالية لسنة 2016، وبعد النظر في الموازنة وقائمة النتائج، وبقية الحسابات الموقوفة في 31 ديسمبر 2016، وبعد الاستماع إلى التقرير العام لمراقبي الحسابات حول حسابات 2016، 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 التقرير 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 لبنك البركة تونس عن السنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2016، حول نشاط البنك خلال سنة 2016، 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:

عملا بأحكام المادة 52 من النظام الأساسي لبنك البركة تونس قررت الجمعية العامة العادية، بناء على اقتراح مجلس الإدارة، توزيع الأرباح الصافية الناتجة عن تصرف سنة 2016 والأرباح المرحلة والبالغتين على التوالي 3 217 087 دينار تونسي و 594 دينار تونسي أي ما مجموعه 3 217 681 دينار تونسي على النحو التالي:

أرباح للتوزيع على المساهمين	: لاشيء
مخصصات الخدمات الاجتماعية	: 1 200 000 دت
احتياطي لإعادة الاستثمار	: 1 100 000 دت
أرباح مرحلة	: 917 681 دت

تمت المصادقة على هذه اللائحة بالإجماع.

### اللائحة الخامسة:

تقرر الجمعية العامة العادية، توزيع العوائد المتأتبة من غرامات التأخير من المماطلين والفوائد والبالغة 136 951,031 دينار تونسي مناصفة بين صندوق مساعدة الكتاتيب والنفع العام.

تمت المصادقة على هذه اللائحة بالإجماع.

### اللائحة السادسة:

تقرر الجمعية العامة العادية عملا بمقتضيات الفصل 291 - الفقرة الرابعة من مجلة الشركات التجارية المصادقة على المشروع المعروف عليها والمتعلق بتحيين النظام الأساسي للبنك، طبقا لمقتضيات القانون عدد 48 لسنة 2016 المؤرخ في 11/07/2016 المتعلق بالبنوك والمؤسسات المالية، الذي تم عرضه على أنظار مجلس الإدارة في دورته رقم 129 بتاريخ 11 نوفمبر 2016.

تمت المصادقة على هذه اللائحة بالإجماع.

### اللائحة السابعة:

عملا بأحكام الفصل 54 من قانون البنوك والمؤسسات المالية عدد 48 لسنة 2016 المؤرخ في 11 جويلية 2016 القاضي بتكوين "هيئة مراقبة مطابقة معايير الصيرفة الإسلامية"، صادق مجلس الإدارة في دورته

قم 130 بتاريخ 10 فيفري 2017 على تعديل هيئة الرقابة الشرعية الحالية وذلك بتغيير تسميتها إلى هيئة مراقبة مطابقة معايير الصيرفة الإسلامية" وإعادة تركيبها على النحو التالي:

سماحة الشيخ الدكتور عثمان بطيخ : عضو ورئيس الهيئة (عضو جديد وتونسي الجنسية)  
فضيلة الشيخ الدكتور إلياس دردور : عضو ونائب رئيس الهيئة (عضو جديد وتونسي الجنسية)  
الأستاذة أمال عمري : عضو الهيئة (عضو حالي تونسي الجنسية)  
الأستاذ سليم الفلاري : المراقب الشرعي الداخلي ومقرّر الهيئة (تونسي الجنسية)

كما صادق المجلس على طلب مجموعة البركة المصرفية المتعلق بتمكين الأستاذ محمد عبد اللطيف آل محمود (بحريني الجنسية) حضور اجتماعات هذه الهيئة بصفة ملاحظا.  
وتقرر الجمعية العامة العادية، التصديق على قرار مجلس الإدارة المتعلق بتعيين وتركيبة هيئة مراقبة مطابقة معايير الصيرفة الإسلامية كيفما ذكر أعلاه.

تمت المصادقة على هذه اللائحة بالإجماع.

#### اللائحة الثامنة:

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

تمت المصادقة على هذه اللائحة بالإجماع.

المحققان - محمد شويخة

- إبراهيم اليوسفي

الرئيس  
عبد الإله صباحي

كاتب الجلسة  
محمد علي العلمي



محل بالمصادقة المالية  
نتهج التمسنا تونسي

2.4.2017

339 و 336

336 و 339

336 و 339

336 و 339

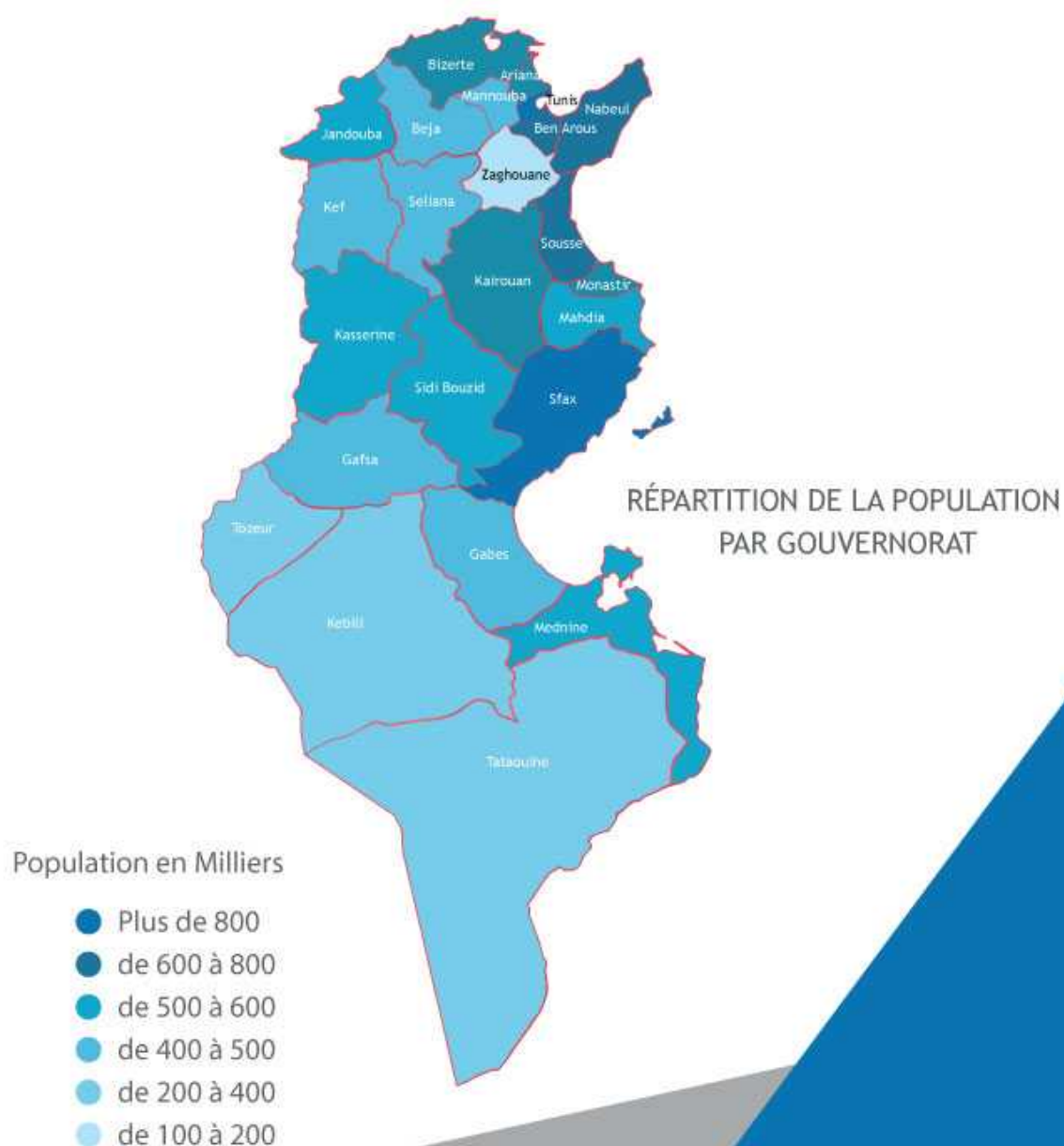
336 و 339

336 و 339

# Informations Générales

## Réseau d'exploitation d'Al Baraka Bank Tunisia

Al Baraka Bank est présent sur le territoire Tunisien à travers 37 agences, implantées au Grand Tunis (Tunis, Ariana, Ben Arous et Manouba), Au centre Est (Sfax, Sousse, Mahdia et Monastir), Au Centre Ouest (Béja) et Au Sud Est (Gabes et Médenine).



## Réseau International d'Al Baraka Banking Group

Le groupe ABG dispose d'une large présence géographique sous la forme de filiales bancaires et de bureaux de représentations dans 16 pays, qui fournissent leurs services via 675 agences.

Al Baraka est actuellement très présent en Turquie, Jordanie, Egypte, Algérie, Tunisie, Soudan, Bahreïn, Pakistan, Afrique du Sud, Liban, Syrie, Arabie Saoudite et Maroc (en 2017), ainsi qu'une succursale en Irak et deux bureaux de représentation en Indonésie et Libye.

