

AVIS DE SOCIETES

ETATS FINANCIERS

AL BARAKA BANK TUNISIA

Siège social : 88, Avenue Hédi Chaker- 1002 Tunis

AL BARAKA BANK TUNISIA publie ci-dessous, ses états financiers arrêtés au 31 décembre 2016. Ces états sont accompagnés des rapports général et spécial des commissaires aux comptes, M. Chérif BEN ZINA et M.Fehmi LAOURINE.

Bilan

Arrêté au 31 Décembre 2016

(Unité : en milliers de Dinars)

| | Note | 31-12-2016 | 31-12-2015 |
|---|------|------------------|------------------|
| ACTIFS | | | |
| Caisse et avoirs auprès de la BCT, CCP et TGT | 1 | 41 470 | 17 770 |
| Créances sur les établissements bancaires et financiers | 2 | 411 135 | 397 524 |
| Créances sur la clientèle | 3 | 667 419 | 658 614 |
| Portefeuille-titres commercial | 4 | 359 066 | 344 753 |
| Portefeuille d'investissement | 5 | 42 198 | 41 441 |
| Valeurs immobilisées | 6 | 54 195 | 44 917 |
| Autres actifs | 7 | 11 507 | 9 239 |
| TOTAL ACTIFS | | 1 586 990 | 1 514 258 |
| PASSIFS | | | |
| Banque centrale et CCP | | 27 | 27 |
| Dépôts et avoirs des établissements bancaires et financiers | 8 | 235 719 | 189 705 |
| Dépôts et avoirs de la clientèle | 9 | 1 031 657 | 996 325 |
| Emprunts et ressources spéciales | 10 | 143 140 | 151 639 |
| <i>Dépôt ABG</i> | | <i>143 102</i> | <i>151 601</i> |
| <i>Autres Ressources</i> | | <i>38</i> | <i>38</i> |
| Autres passifs | 11 | 14 986 | 13 268 |
| TOTAL PASSIFS | | 1 425 529 | 1 350 964 |
| CAPITAUX PROPRES | | | |
| Capital | | 120 000 | 120 000 |
| Réserves | | 38 243 | 34 742 |
| Résultats Reportés | | 1 | 29 |
| Résultat de la période | | 3 217 | 8 523 |
| TOTAL CAPITAUX PROPRES | 12 | 161 461 | 163 294 |
| TOTAL PASSIFS & CAPITAUX PROPRES | | 1 586 990 | 1 514 258 |

État des engagements hors bilan
Arrêté au 31 Décembre 2016
(Unité : en milliers Dinars)

| | Note | 31-12-2016 | 31-12-2015 |
|--|------|----------------|----------------|
| <u>Passifs éventuels</u> | | | |
| Cautions, avals et autres garanties donnés | | 73 028 | 19 620 |
| Crédits documentaires | | 25 827 | 48 007 |
| TOTAL PASSIFS EVENTUELS | | 98 855 | 67 627 |
| <u>Engagements donnés</u> | | | |
| Engagements de financement en faveur de la clientèle | 13 | 39 365 | 78 305 |
| TOTAL DES ENGAGEMENTS DONNES | | 39 365 | 78 305 |
| <u>Engagements reçus</u> | | | |
| Garanties reçues | 14 | 696 507 | 529 399 |
| TOTAL DES ENGAGEMENTS RECUS | | 696 507 | 529 399 |

État de résultat
Exercice clos au 31 Décembre 2016
(Unité : en milliers de Dinars)

| | Note | 31-12-2016 | 31-12-2015 |
|--|------|-----------------|-----------------|
| <i>Produits d'exploitation bancaire</i> | | | |
| Profits et revenus assimilés | 15 | 51 322 | 48 907 |
| Commissions (en produits) | 16 | 7 181 | 6 556 |
| Gains sur portefeuille titres commercial et opérations financières | 17 | 8 952 | 8 587 |
| Revenus du portefeuille d'investissement | 18 | 2 142 | 1 192 |
| Total produits d'exploitation bancaire | | 69 597 | 65 242 |
| <i>Charges d'exploitation bancaire</i> | | | |
| Profits encourus et charges assimilées | 19 | (26 280) | (26 074) |
| Commissions encourues | | (1 171) | (1 015) |
| Pertes sur portefeuille-titres commercial et opérations financières | | - | (8) |
| Total charges d'exploitation bancaire | | (27 452) | (27 097) |
| Produit Net Bancaire | | 42 146 | 38 145 |
| Dotations aux provisions et résultat des corrections de valeurs sur créances, hors bilan et passif | 20 | (1 774) | 225 |
| Dotations aux provisions et résultat des corrections de valeurs sur portefeuille d'investissement | 21 | (107) | 139 |
| Autres produits d'exploitation | | 28 | 19 |
| Frais de personnel | | (23 854) | (17 514) |
| Charges générales d'exploitation | 22 | (8 726) | (7 609) |
| Dotations aux amortissements et aux provisions sur immobilisations | | (4 502) | (3 499) |
| Résultat d'exploitation | | 3 211 | 9 908 |
| Solde en gain \ perte provenant des autres éléments ordinaires | 23 | 840 | 735 |
| Impôt sur les bénéfices | | (618) | (2 120) |
| Résultat des activités ordinaires | | 3 433 | 8 523 |
| Solde en gain \ perte provenant des autres éléments extraordinaires | 24 | (216) | - |
| Résultat net de l'exercice | | 3 217 | 8 523 |

État des flux de trésorerie
Exercice clos au 31 Décembre 2016
(Unité : en milliers de Dinars)

| | Note | 31-12-2016 | 31-12-2015 |
|--|-----------|-----------------|-----------------|
| <u>Activités d'exploitation</u> | | | |
| Résultat net | | 3 217 | 8 523 |
| Ajustement pour : | | | |
| Amortissements & résorption | | 4 850 | 3 846 |
| Provisions | | 2 032 | (364) |
| Solde en gain \ perte provenant des autres éléments ordinaires | | (897) | (735) |
| Variation : | | | |
| Créances clients et établissements financiers | | 28 110 | (84 231) |
| Dépôts clients et établissement financiers | | (62 270) | 114 112 |
| Portefeuille titres Commercial | | 14 313 | 4 873 |
| Autres actifs | | 3 826 | (1 170) |
| Autres passifs | | (5 104) | 1 506 |
| Flux de trésorerie net provenant des activités d'exploitation | | (11 923) | 46 360 |
| <u>Activités d'investissement</u> | | | |
| Acquisitions / Cessions sur portefeuille d'investissement | | 863 | (14 347) |
| Acquisitions / cessions des immobilisations | | 13 677 | (22 866) |
| Flux de trésorerie net affectés aux activités d'investissement | | 14 540 | (37 212) |
| <u>Activités de financement</u> | | | |
| Dette subordonnée | | 8 499 | (3 492) |
| Dividendes versés | | (4 200) | (6 600) |
| Flux de trésorerie net provenant des activités de financement | | 4 299 | (10 092) |
| Variation nette des liquidités et équivalents de liquidités au cours de l'exercice | | 6 916 | (944) |
| Liquidités et équivalents de liquidités en début d'exercice | | (88 513) | (87 569) |
| Liquidités et équivalents de liquidités en fin de l'exercice | 25 | (81 596) | (88 513) |

Notes aux états financiers
Arrêtés au 31 Décembre 2016

1. Référentiel d'élaboration et de présentation des états Financiers

Les états financiers de « **Al Baraka Bank Tunisia** » sont établis conformément aux dispositions prévues par la loi N° 96 – 112 du 30 décembre 1996 relative au système comptable des entreprises et aux dispositions prévues par l'arrêté du Ministre des Finances du 25 mars 1999 portant approbation des normes comptables sectorielles relatives aux établissements bancaires.

Les états financiers sont établis en conformité avec le modèle fourni par la norme comptable NC 21 relative à la présentation des états financiers des établissements bancaires à l'exception de l'état de flux de trésorerie qui est présenté selon la méthode indirecte (la norme comptable NC 21 recommande l'utilisation de la méthode directe).

2. Exercice comptable

L'exercice comptable commence le 1^{er} janvier et s'achève le 31 décembre de la même année.

3. Bases de mesure et principes comptables pertinents appliqués

Les états financiers de « **Al Baraka Bank Tunisia** » 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 :

3.1. Comptabilisation des engagements et des revenus y afférents

Comptabilisation des engagements

Les engagements de financement sont portés en hors bilan à mesure qu'ils sont contractés et sont transférés au bilan, au fur et à mesure des débloqués, pour leur valeur nominale.

Comptabilisation des revenus

Les profits et produits assimilés ainsi que les commissions sont pris en compte en résultat de l'exercice clos au 31 Décembre 2016 pour leurs montants rattachés à l'exercice.

Les commissions d'études, de gestion et de mise en place de financement sont prises en compte en résultat au moment de leur perception.

Les commissions rémunérant les engagements hors bilan de la banque (commissions d'engagement, commissions de CREDOC, commissions de garantie, etc.) sont prises en compte en résultat à mesure qu'elles sont perçues.

Les profits échus et non encore encaissés relatifs aux engagements classés parmi les "actifs incertains" (classe B2) ou parmi les "actifs préoccupants" (classe B3) ou parmi les "actifs compromis" (classe B4), au sens de la circulaire BCT n° 91-24, sont constatés en profits réservés et sont déduits du poste "Créances sur la clientèle". Ces profits sont pris en compte en résultat lors de leur encaissement effectif.

Les revenus pris en compte antérieurement en résultat au cours d'exercices antérieurs ne sont pas extournés, mais sont provisionnés, compte tenu de la valeur des garanties, conformément aux dispositions de la circulaire BCT n°91-24.

Les profits courus et non échus relatifs aux engagements classés parmi les "actifs courants" (classe A) parmi les "actifs nécessitant un suivi particulier" (classe B1), au sens de la circulaire BCT n°91-24, sont portés en résultat à mesure qu'ils sont courus.

3.2.Provision sur les engagements

Provision individuelle ordinaire

Les provisions individuelles sur les 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 classes de risque et les taux minimum de provisionnement de la manière suivante :

| | | |
|----|---|------|
| A | Actifs courants | 0% |
| B1 | Actifs nécessitant un suivi particulier | 0% |
| B2 | Actifs incertains | 20% |
| B3 | Actifs préoccupants | 50% |
| B4 | 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 profits réservés et de la valeur des garanties obtenues sous forme d'actifs financiers, d'immeubles hypothéqués, de garanties de l'État et des garanties des banques et assurances.

Provisions additionnelles sur les actifs ayant une ancienneté supérieure ou égale à 3 ans dans la classe 4

La circulaire de la BCT n° 2013-21 modifiant la circulaire de la BCT n° 91-24 relative à la division, couverture des risques et suivi des engagements a exigé la constitution des provisions additionnelles pour couvrir les risques sur les engagements ayant une ancienneté supérieure ou égale à 3 ans dans la classe 4. Les modalités de calcul sont fixées par ladite circulaire.

Provisions collectives sur engagements

La circulaire de la BCT n° 2012-09 modifiant la circulaire de la BCT n° 91-24 relative à la division, couverture des risques et suivi des engagements a exigé la constitution, par prélèvement sur le résultat de l'exercice, des provisions collectives pour couvrir les risques sur engagements courants et ceux nécessitant un suivi particulier au sens de l'article 8 de la circulaire n° 91-24.

Les modalités de calcul sont prévues par la méthodologie référentielle annexée au circulaire n° 2012-20 du 06 décembre 2012.

3.3. Conversion des opérations en monnaies étrangères

Les comptes de bilan et hors bilan libellés en monnaies étrangères font l'objet d'une réévaluation aux cours de change en vigueur à la date de clôture de l'exercice. Ce cours correspond au cours de change moyen interbancaire opération en compte. La banque a utilisé le cours moyen de change actualisé par séquence tel qu'a été affiché par la Banque Centrale de la Tunisie au 31 Décembre 2016 à 16H. La variation de change due à cette réévaluation est imputée dans le résultat de l'exercice.

3.4. Classification et évaluation des titres

Les titres de participation souscrits par la banque sont comptabilisés à leur valeur d'acquisition et figurent à l'actif du bilan pour la partie libérée et en hors bilan pour la partie non libérée.

Les titres cotés en bourse sont évalués à leurs cours boursier, les titres non cotés sont évalués à la valeur mathématique déterminée sur la base des derniers états financiers disponibles.

Des provisions pour dépréciation sont comptabilisées en cas de différence entre le prix d'acquisition et la juste valeur des titres.

Les titres de transaction et les titres de placement figurent sous la rubrique portefeuille titre commercial.

3.5. Comptabilisation des revenus sur portefeuille-titres

Les dividendes sur les titres détenus par la banque sont constatés au résultat de l'exercice suite à l'approbation de leurs distributions soit par l'assemblée générale des actionnaires soit par l'assemblée spéciale des actionnaires selon le cas.

Les profits sur les titres de placements sont constatés en résultat de l'exercice pour leurs montants rattachés à l'exercice.

3.6. Les valeurs immobilisées et amortissements

Les immobilisations sont comptabilisées à leur coût d'acquisition.

Les immobilisations sont amorties linéairement. Les taux d'amortissement appliqués par la banque se détaillent comme suit :

| | |
|--|--------|
| Matériel de transport | 20 % |
| Mobilier et matériel de bureau | 10 % |
| Matériel informatique | 15 % |
| Logiciels informatiques (Temenos) | 6,66 % |
| Autres logiciels informatiques | 33 % |
| Agencement, Aménagement et Installations | 10 % |
| Constructions | 5 % |

Les immobilisations hors exploitation destinées à la vente ne font pas l'objet d'un amortissement et sont évaluées au plus faible entre le coût d'acquisition et la juste valeur.

4. Notes explicatives

(Les chiffres sont exprimés en KTND : milliers de Dinars Tunisiens)

Note 1 – Caisse, et avoirs auprès de la BCT, CCP et TGT

Le solde de ce poste a atteint au 31 décembre 2016 un total de 41 470 KTND détaillé comme suit :

| Libellé | 31-12-2016 | 31-12-2015 |
|---------------------------|-------------------|-------------------|
| Caisse | 6 729 | 5 468 |
| Caisse DAB | 1 405 | 1 039 |
| BCT | 31 323 | 10 093 |
| Inter Bank Services (IBS) | 2 013 | 1 170 |
| Total | 41 470 | 17 770 |

Note 2 – Créances sur les établissements bancaires et financiers

Au 31 décembre 2016, le total de cette rubrique a atteint 411 135 KTND, et se répartit entre les postes suivants :

| Libellé | 31-12-2016 | 31-12-2015 |
|--|-------------------|-------------------|
| Créances sur les établissements bancaires | 40 147 | 55 206 |
| Créances sur les établissements financiers | 370 988 | 342 318 |
| Total | 411 135 | 397 524 |

Le solde de la rubrique « Créances sur les établissements bancaires » se détaille comme suit :

| Libellé | 31-12-2016 | 31-12-2015 |
|---|-------------------|-------------------|
| Banques locales | 17 457 | 12 769 |
| <i>Mourabaha avec les banques</i> | <i>16 889</i> | <i>11 769</i> |
| <i>Créances rattachées</i> | <i>106</i> | <i>62</i> |
| <i>Autres créances sur les banques locales</i> | <i>462</i> | <i>938</i> |
| Banques Etrangères | 22 337 | 42 479 |
| Autres créances sur les établissements bancaires | 353 | (42) |
| Total | 40 147 | 55 206 |

Le solde de la rubrique « Créances sur les établissements financiers » se détaille comme suit :

| Libellé | 31-12-2016 | 31-12-2015 |
|--|-------------------|-------------------|
| Créances ordinaires (certificats de leasing) | 363 370 | 334 509 |
| Créances rattachées (certificats de leasing) | 7 618 | 7 809 |
| Total | 370 988 | 342 318 |

Note 3 – Créances sur la clientèle

Cette rubrique a atteint au 31 décembre 2016 un solde de 667419 KTND détaillée comme suit :

| Libellé | 31-12-2016 | 31-12-2015 |
|---|----------------|----------------|
| Murabaha | 147 101 | 105 321 |
| Créances rattachées sur Murabaha | 3 736 | 3 452 |
| Murabaha In Commodities | 205 092 | 237 000 |
| Créances rattachées Murabaha In Commodities | 5 136 | 5 615 |
| Ventes à tempérament | 181 347 | 205 457 |
| Créances rattachées Ventes à tempérament | 1 494 | 1 991 |
| Leasing | 11 537 | 27 849 |
| Créances rattachées Leasing | 16 | 27 |
| Impayés Financement | 107 220 | 66 229 |
| Kardh Hassan | 1 556 | 1 627 |
| Impayés et frais judiciaires | 22 126 | 19 990 |
| Créances rééchelonnées | 7 520 | 4 907 |
| Autres concours | 940 | 1 936 |
| Total créances brutes | 694 822 | 681 401 |
| Profits réservés | (2 053) | (2 040) |
| Profits réservés Leasing | (7 047) | (4 540) |
| Provisions sur Créances Clients | (18 303) | (16 207) |
| Total net | 667 419 | 658 614 |

Les créances sur la clientèle peuvent s'analyser, par classe de risque, comme suit :

| Libellé | A | B1 | B2 | B3 | B4 | Total |
|--|----------------|---------------|------------|---------------|---------------|-----------------|
| Créances brutes sur la clientèle (Bilan) | 510 222 | 40 332 | 247 | 1 576 | 142 445 | 694 822 |
| Total des engagements hors bilan | 100 491 | 13 561 | - | 196 | 108 | 114 357 |
| Dépôts affectés (*) | (19 200) | - | - | - | (60 573) | (79 773) |
| Total engagements nets des dépôts affectés | 591 513 | 53 893 | 247 | 1 772 | 81 980 | 729 405 |
| Taux des engagements non performants | | | | 11,52% | | |
| Profits réservés | - | - | (8) | (60) | (9 032) | (9 100) |
| Provisions | (1 159) | | - | - | (17 144) | (18 303) |
| Taux de couverture des engagements non performants par des profits réservés et des provisions | | | | 31,24% | | |

(*) Les dépôts d'investissements affectés sont présentés dans le poste « Dépôts et avoirs de la clientèle » au passif du bilan. Ils sont matérialisés par des contrats d'affectation aux financements et ils supportent le risque de perte éventuel des projets auxquels ils sont affectés (en principal et en profit).

Note 4 – Portefeuille titres- commercial

Le portefeuille titres commercial s'analyse comme suit :

| Libellé | 31-12-2016 | 31-12-2015 |
|---|-------------------|-------------------|
| Titres de Placement | 357 207 | 342 564 |
| Créances rattachées Portefeuille-titre commercial | 1 859 | 2 189 |
| Provisions sur titres de placement | - | - |
| Total net | 359 066 | 344 753 |

Le montant des titres de placement se détaille comme suit :

| Placement | Valeur brute | | Valeur nette | |
|--------------------------------|---------------------|----------------|---------------------|----------------|
| | 2016 | 2015 | 2016 | 2015 |
| AL BARAKA BARHAIN | 260 086 | 225 898 | 260 086 | 225 898 |
| Créances rattachées | 1 718 | 1 889 | 1 718 | 1 889 |
| AL BARAKA TURKYE | 72 777 | 79 067 | 72 777 | 79 067 |
| Créances rattachées | 76 | 131 | 76 | 131 |
| AKTIF INVESTMENT BANK A.S | 12 149 | - | 12 149 | - |
| Créances rattachées | - | - | - | - |
| KUVEYT TURK PARTICIPATION BANK | - | 21 963 | - | 21 963 |
| Créances rattachées | - | 95 | - | 95 |
| CENTRAL BANK OF BAHRAIN | 5 750 | 5 042 | 5 750 | 5 042 |
| Créances rattachées | 39 | 34 | 39 | 34 |
| ABU DHABI ISLAMICBANK | - | 2 017 | - | 2 017 |
| Créances rattachées | - | 7 | - | 7 |
| A.L.I.F | 1 185 | 2 534 | 1 185 | 2 534 |
| Créances rattachées | - | - | - | - |
| S.T.I.R/I.T.F.C | 5 190 | 4 722 | 5 190 | 4 722 |
| Créances rattachées | 26 | 33 | 26 | 33 |
| STE TRADING MEDICAL TUNISIE | - | 181 | - | 181 |
| STE S.P.G. | 71 | 1 140 | 71 | 1 140 |
| Total | 359 066 | 344 753 | 359 066 | 344 753 |

Note 5 – Portefeuille d'investissement

Le portefeuille d'investissement se détaille comme suit :

| Libellé | 31-12-2016 | 31-12-2015 |
|--|-------------------|-------------------|
| Titres d'investissement | 36 675 | 33 110 |
| Provisions sur titres d'investissement | (1 775) | (1 669) |
| Titres participatifs | 10 000 | 10 000 |
| Dépôts affectés / Titres participatifs | (2 702) | - |
| Total net | 42 198 | 41 441 |

Les titres d'investissement se détaillent comme suit :

| Participation | Valeur brute 2016 | Valeur brute 2015 | Provision 2016 | Provision 2015 | Valeur nette 2016 | Valeur nette 2015 |
|--|-------------------|-------------------|----------------|----------------|-------------------|-------------------|
| TUNISIAN DEVELOPMENT FUND II | 10 235 | 10 235 | - | - | 10 235 | 10 235 |
| BEST LEASE | 8 310 | 8 310 | - | - | 8 310 | 8 310 |
| TUNISIAN DEVELOPMENT FUND3 | 3 500 | - | - | - | 3 500 | - |
| SOCIETE PROCHIMICA | 2 246 | 2 182 | - | - | 2 246 | 2 182 |
| S.P.L.T | 2 104 | 2 104 | - | - | 2 104 | 2 104 |
| ATID PRIVATE EQUITY (SICAF) | 2 059 | 2 059 | - | - | 2 059 | 2 059 |
| STE TUN D ASSURANCE TAKAFEL | 1 911 | 1 911 | - | - | 1 911 | 1 911 |
| MODERN LEASE | 1 689 | 1 689 | (580) | (395) | 1 109 | 1 294 |
| Medi-loisir | 1 679 | 1 679 | (500) | (603) | 1 179 | 1 076 |
| ITFC | 870 | 870 | - | - | 870 | 870 |
| Parc d'activité. Économique de Bizerte | 675 | 675 | - | - | 675 | 675 |
| I.M. BANK | 313 | 313 | (313) | (313) | - | - |
| AL KIMIA | 306 | 306 | (49) | (57) | 256 | 249 |
| FIT | 199 | 199 | (11) | (11) | 188 | 188 |
| BACOFIL | 140 | 140 | (140) | (140) | - | - |
| Tunsie Afrique Export | 100 | 100 | - | - | 100 | 100 |
| SIBTEL | 90 | 90 | (7) | (7) | 83 | 83 |
| A.T.I.D | 89 | 89 | (80) | (47) | 9 | 42 |
| STE MONETIQUE TUNISIE | 64 | 64 | - | - | 64 | 64 |
| SOTUSCI | 56 | 56 | (56) | (56) | - | - |
| POLYVER | 39 | 39 | (39) | (39) | - | - |
| STE CARTONNERIE TUNISIENNE | - | - | - | - | - | - |
| Total | 36 675 | 33 110 | (1 775) | (1 669) | 34 900 | 31 442 |

■ Participation BEST LEASE :

La banque « **Al Baraka Bank Tunisia** » détient un pourcentage de 23,60% dans le capital de la Société BEST LEASE. Ainsi, ladite participation est considérée comme une entreprise associée au sens de la norme comptable N° 36, et en conséquence la banque ne sera pas soumise à l'obligation d'élaborer des états financiers consolidés. Le tableau suivant présente, conformément au paragraphe n°24 de la norme comptable n°36, l'information sur l'effet qu'aurait l'application de la méthode de la mise en équivalence sur la valeur de ces participations et sur les résultats, comme si « **Al Baraka Bank Tunisia** » avait à émettre des états financiers consolidés.

L'information suivante a été établie sur la base des états financiers après audit au 31/12/2015 de la société « Best Lease » :

| Participation | BEST LEASE |
|---------------------------------|--------------|
| Coût historique des titres | 8 310 |
| % de participation | 23,60% |
| Capitaux propres avant résultat | 41 187 |
| Résultat 31-12-2015 | 4 726 |

| | |
|--|--------------|
| Valeur des titres selon la méthode de la mise en équivalence | 9 720 |
| Écart par rapport à la valeur comptable | 1 410 |
| Impact de la mise en équivalence sur le résultat de l'exercice 2016 | 1 115 |

▪ Participation TDF II :

Les participants dans le Fonds Commun de Placement à Risque TDF II exercent un contrôle égalitaire indépendamment du nombre de parts détenus. En effet, chaque participant a un seul droit de vote. De ce fait, ladite participation est considérée comme une entreprise associée au sens de la norme comptable N° 36, et en conséquence la banque ne sera pas soumise à l'obligation d'élaborer des états financiers consolidés.

Le tableau suivant présente, conformément au paragraphe n°23 de la norme comptable n°36, l'information sur l'effet qu'aurait l'application de la méthode de la mise en équivalence sur la valeur de ces participations et sur les résultats, comme si « **Al Baraka Bank Tunisia** » avait à émettre des états financiers consolidés.

L'information suivante a été établie sur la base des états financiers après audit au 31/12/2015 de la société « TDF II » :

| Participation | TDF II |
|--|---------------|
| Coût historique des titres | 10 235 |
| % de participation | 51,60% |
| Capitaux propres avant résultat | 19 596 |
| Résultat 31-12-2015 | 256 |
| Valeur des titres selon la méthode de la mise en équivalence | 10243 |
| Écart par rapport à la valeur comptable | 8 |
| Impact de la mise en équivalence sur le résultat de l'exercice 2016 | 132 |

Note 6 – Valeurs immobilisées

Le solde de ce poste a atteint au 31 décembre 2016 un montant de 54 195 KTND dont le détail se présente comme suit :

Les immobilisations corporelles nettes s'analysent comme suit :

| Libellé | 31-12-2016 | 31-12-2015 |
|---|-------------------|-------------------|
| Immobilisations incorporelles | 12 017 | 11 667 |
| Amortissement immobilisation incorporelles | (5 260) | (4 400) |
| Immobilisations incorporelles nettes | 6 757 | 7 267 |
| Immobilisations corporelles | 70 080 | 56 753 |
| Amort Immobilisations corporelles | (22 642) | (19 103) |
| Immobilisations corporelles nettes (1) | 47 438 | 37 650 |
| Valeurs nettes en fin d'exercice | 54 195 | 44 917 |

(1) Les immobilisations corporelles nettes s'analysent comme suit :

| Libellé | 31-12-2016 | 31-12-2015 |
|--|-------------------|-------------------|
| Terrain | 4 970 | 3 873 |
| Constructions | 22 790 | 17 095 |
| Immobilisations hors exploitation | 768 | 725 |
| Agencements, aménagements et installations | 9 136 | 8 029 |

| Libellé | 31-12-2016 | 31-12-2015 |
|--------------------------------|-------------------|-------------------|
| Matériel SWIFT | 1 | 2 |
| Matériel de transport | 136 | 233 |
| Matériel informatique | 4 510 | 4 113 |
| Matériel et mobilier de bureau | 2 909 | 2 291 |
| Serveur monétique | 68 | 68 |
| Matériel monétique | 799 | 394 |
| Immobilisation en cours | 1 352 | 827 |
| Total net | 47 438 | 37 650 |

Note 7 – Autres actifs

Le poste « Autres Actifs » totalise au 31 décembre 2016 un solde de 11 507 KTND et se détaille comme suit :

| Libellé | 31-12-2016 | 31-12-2015 |
|--|-------------------|----------------------|
| Financements au personnel | 5 156 | 4 750 ^(*) |
| Créances fiscales & sociales | 2 040 | 2 646 |
| Avances aux fournisseurs | 1 795 | 322 |
| Autres actif | 1 637 | 410 |
| Charges constatées d'avance | 859 | 471 |
| Comptes d'attente et de régularisation | 20 | 292 ^(*) |
| Frais préliminaires | - | 348 |
| Total | 11 507 | 9 239 |

(*) Les données comparatives de l'exercice 2015 ont été retraitées pour des raisons de comparabilité.

Note 8 - Dépôts et Avoirs des Établissements Bancaires & Financiers

Les Dépôts et avoirs des Établissements Bancaires & Financiers s'élèvent au 31 décembre 2016 à 235 719 KTND et se détaillent comme suit :

| Libellé | 31-12-2016 | 31-12-2015 |
|--|-------------------|-------------------|
| Dépôts et avoirs des établissements bancaires | 203 409 | 158 468 |
| Dépôts et avoirs des établissements financiers | 32 310 | 31 237 |
| Total | 235 719 | 189 705 |

Le solde de la rubrique « Dépôts et avoirs des établissements bancaires » se détaille comme suit :

| Libellé | 31-12-2016 | 31-12-2015 |
|-----------------------------|-------------------|-------------------|
| Dépôts affectés des banques | 153 378 | 148 092 |
| Autres dépôts | 50 031 | 10 376 |
| Total | 203 409 | 158 468 |

Note 9 – Dépôts et avoirs de la clientèle

Les dépôts de la clientèle s'élèvent au 31 décembre 2016 à 1 031 657 KTND et se détaillent comme suit :

| Libellé | 31-12-2016 | 31-12-2015 |
|--------------------------|-------------------|-------------------|
| Comptes de dépôts | 448 542 | 312 484 |

| | | |
|--|------------------|----------------|
| Comptes à vue | 424 843 | 289 828 |
| Comptes d'épargne | 23 698 | 22 656 |
| Autres comptes et avoirs de la clientèle | 583 115 | 683 841 |
| Comptes à terme non affectés (i) | 417 661 | 472 280 |
| Dettes rattachés aux dépôts participatifs non affectés | 9 169 | 10 086 |
| Dépôts Participatif affecté (ii) | 121 111 | 178 113 |
| Dettes rattachés aux Dépôts Participatif affecté | 3 579 | 8 606 |
| Comptes indisponibles | 11 854 | 3 018 |
| Autres sommes dues (iii) | 19 741 | 11 738 |
| Total | 1 031 657 | 996 325 |

(i) Les dépôts participatifs non affectés sont employés pour les financements accordés à la clientèle. Les profits générés par ces financements sont répartis entre « **Al Baraka Bank Tunisia** » et les déposants après déduction des profits réservés et des provisions constituées, tout en tenant compte de la stabilité des fonds déposés par ces derniers, selon une clé de répartition contractuelle.

Le solde de ce compte est ventilé par échéance comme suit :

| Libellé | 31/12/2016 | 31/12/2015 |
|----------------|-------------------|-------------------|
| De 3 à 6 mois | 6 255 | 4 210 |
| De 6 à 9 mois | 1 939 | 210 |
| Plus de 9 mois | 409 467 | 467 860 |
| Total | 417 661 | 472 280 |

(ii) Les dépôts participatifs affectés sont employés dans le financement des projets et l'affectation de ces dépôts doit être matérialisée dans le contrat de dépôt. Le remboursement de ces dépôts en principal et profit demeure tributaire du remboursement des financements auxquels ils sont affectés.

(iii) Ce montant correspond aux sommes bloquées en attente de réalisation d'opérations en cours au 31 décembre 2016 et se détaille comme suit :

| Libellé | 31-12-2016 | 31-12-2015 |
|--|-------------------|-------------------|
| PRG/ lettres de crédit | 1 235 | 3 110 |
| PRG/ lettres de garantie & avals et cautions | 6 267 | 3 165 |
| PRG/ chèques impayés et certifiés | 2 392 | 2 311 |
| Effets financiers en garanties | 2 620 | 827 |
| Autres dettes | 7 227 | 2 325 |
| Total | 19 741 | 11 738 |

Note 10 – Emprunts et ressources spéciales

Ce poste totalise au 31 décembre 2016 un montant de 143 140 KTND détaillé comme suit :

| Libellé | 31-12-2016 | 31-12-2015 |
|-------------------|-------------------|-------------------|
| Dépôt ABG (*) | 143 102 | 151 601 |
| Autres Ressources | 38 | 38 |
| Total | 143 140 | 151 639 |

(*) Une convention de dépôt subordonné d'investissement sous forme de Mudharaba a été contractée entre la banque et le groupe ABG le 19 Octobre 2013, pour un montant total de 75 millions de Dollars. Ce dépôt est assimilé à des fonds propres complémentaires conformément à l'article 5 de la circulaire aux banques N° 91-24 du 17 Décembre 1991.

Note 11 – Autres passifs

Le poste « Autres passifs » totalise 14 986 KTND, au 31 décembre 2016 et s'analyse comme suit :

| Libellé | 31-12-2016 | 31-12-2015 |
|---|-------------------|-------------------|
| Comptes d'attente et de régularisation passif | 5 531 | 4 233 |
| Etat et organismes sociaux | 2 614 | 3 726 |
| Charges à payer | 2 293 | 1 866 |
| Dettes envers le personnel | 1 442 | 1 438 |
| Fournisseur à payer | 1 432 | 514 |
| Autres passifs | 975 | 748 |
| Provisions pour risques et charges | 347 | 310 |
| Contribution conjoncturelle à payer | 216 | - |
| Produits à liquider (i) | 137 | 433 |
| Total | 14 986 | 13 268 |

(i) Cette rubrique enregistre les intérêts de retards et les autres produits non conformes aux préceptes de la charia adoptés par le Comité de la charia de la banque, et qui ne peuvent pas être constatés au niveau du résultat de l'exercice.

Pour couvrir ses engagements en matière de départ à la retraite, la banque a souscrit un nouveau contrat Takaful d'épargne collective « Indemnité de départ à la retraite » à prestation définie avec date d'effet le 25/12/2015. Ce contrat a été alimenté par le montant transféré d'un ancien contrat, qui était conclu entre la banque et une autre compagnie d'assurance à effet le 01/01/2012. Ce dernier a prévu le paiement fractionné des primes dues sur une période de 6 années allant de 2012 jusqu'à 2017. Ainsi, la banque a adopté un traitement exceptionnel depuis 2012, qui consiste à étaler la prime total dûe sur 6 années.

Le montant total du fond constitué jusqu'au 31/12/2016 s'élève à 1 746 KDT.

Note 12 – Capitaux propres

La situation nette se présente comme suit :

| Libellé | 31-12-2016 | 31-12-2015 |
|--|-----------------------|-----------------------|
| Capital | 120 000 | 120 000 |
| Réserves | 38 243 | 34 742 |
| Réserves pour risques bancaires généraux | 5 688 | 5 688 |
| Réserve légale | 12 000 | 12 000 |
| Fonds social | 5 000 | 5 000 |
| Réserves de réinvestissement | 15 555 | 12 054 |
| Résultat reporté | 1 | 29 |
| Résultat de la période | 3 217 | 8 523 |
| <i>Situation nette</i> | <i>161 461</i> | <i>163 294</i> |

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

| Capitaux propres | Capital | Réserve légale | Autres réserves | Réserves pour fonds social | Réserves de réinvestissement | Résultat reporté | Résultat de l'exercice | Total |
|--------------------------------------|----------------|-----------------------|------------------------|-----------------------------------|-------------------------------------|-------------------------|-------------------------------|----------------|
| Soldes au 01/01/2016 en TND | 120 000 | 12 000 | 5 688 | 5 000 | 12 054 | 29 | 8 523 | 163 294 |
| <i>Affectation du résultat 2015</i> | | | | | | | 8 523 | - |
| Dividendes distribuées | | | | | | | (4 200) | (4 200) |
| Dons pour œuvres fonds social | | | | | | | (850) | (850) |
| Autres réserves | | | | | 3 501 | | (3 501) | - |
| Résultat reporté | | | | | | (28) | 28 | - |
| Fonds social | | | | | | | | - |
| Total | 120 000 | 12 000 | 5 688 | 5 000 | 15 555 | 1 | - | 158 244 |
| <i>Résultat de la période</i> | | | | | | | 3 217 | 3 217 |
| Soldes au 31/12/2016 | 120 000 | 12 000 | 5 688 | 5 000 | 15 555 | 1 | 3 217 | 161 461 |

Note 13 – Engagements de financement

Les engagements de financement s'analysent, par nature de produit, comme suit :

| Libellé | 31-12-2016 | 31-12-2015 |
|-------------------------|----------------------|----------------------|
| Mourabaha à Court terme | 2 605 | 24 405 |
| Mourabaha à Moyen terme | 36 760 | 53 900 |
| <i>Total</i> | <i>39 365</i> | <i>78 305</i> |

Note 14 – Garanties reçues

Les garanties reçues se détaillent au 31/12/2016 comme suit :

| Libellé | 31-12-2016 | 31-12-2015 |
|---|-------------------|-------------------|
| Garanties reçues de la clientèle | 559 498 | 368 567 |
| Garanties reçues de l'État | 130 664 | 150 675 |
| Cautions reçues des banques installées à l'étranger | 6 345 | 10 157 |
| Total | 696 507 | 529 399 |

Note 15 – Profits et revenus assimilés

Les profits et les revenus assimilés s'analysent, par nature de produit, comme suit :

| Libellé | 31-12-2016 | 31-12-2015 |
|---------------------------------|-------------------|-------------------|
| Profit Certificats de leasing | 22 396 | 21 295 |
| Profit Mourabaha in Commodities | 12 701 | 12 604 |
| Profit Mourabaha | 9 437 | 6 857 |
| Profit Vente à tempérament | 6 787 | 8 151 |
| Profit Leasing | - | - |
| Profits / ressources spéciales | - | - |
| Total | 51 322 | 48 907 |

Note 16- Commissions (en produits)

Les commissions s'élèvent au titre de l'exercice 2016 à 7181 KTND et se détaillent comme suit :

| Libellé | 31-12-2016 | 31-12-2015 |
|--|-------------------|-------------------|
| Commissions d'étude, de gestion et d'engagement | 1 425 | 1 150 |
| Commissions sur opérations effets et chèques | 728 | 616 |
| Commissions sur opérations de virement | 1 392 | 1 536 |
| Commissions sur opérations de caisse | 425 | 418 |
| Commissions sur les opérations monétiques | 1 000 | 573 |
| Commission sur tenu de comptes | 749 | 628 |
| Commissions sur opérations de commerce extérieur | 1 295 | 1 164 |
| Commissions Bankatakaful | 51 | 52 |
| Autres Commissions | 117 | 419 |
| Total | 7 181 | 6 556 |

Note 17 – Gains sur portefeuille-titres commercial et opérations financières

Les gains sur portefeuille-titres commercial et opérations financières s'analysent comme suit :

| Libellé | 31-12-2016 | 31-12-2015 |
|--|-------------------|-------------------|
| Résultat de change (1) | 2 142 | 1 647 |
| <i>Gains de change</i> | <i>2 157</i> | <i>1 649</i> |
| <i>Pertes de change</i> | <i>(15)</i> | <i>(2)</i> |
| Résultat sur titres de placement (2) | 6 810 | 6 940 |
| <i>Profits sur investment deposits</i> | <i>6 628</i> | <i>6 724</i> |
| <i>Plus-value de cession / Titres de placement</i> | <i>-</i> | <i>6</i> |
| <i>Profit Moudharaba</i> | <i>182</i> | <i>210</i> |
| Total | 8 952 | 8 587 |

Note 18 – Revenus du portefeuille d'investissement

Les revenus du portefeuille d'investissement se détaillent comme suit :

| Libellé | 31-12-2016 | 31-12-2015 |
|---|-------------------|-------------------|
| Revenu / Titre participatif | 810 | - |
| BEST Lease | 708 | 756 |
| S.P.L.T | 200 | 250 |
| TDF2 | 182 | - |
| ATID Private Equity Sicaf | 63 | - |
| P.A.E de Bizerte | - | 64 |
| Modern Leasing | 68 | 54 |
| PROMOCHIMICHA (Gains de change / conversion de capital) | 64 | - |
| F.I.T | 24 | 24 |
| AL KIMIA | - | 24 |
| Autres revenus | 23 | 20 |
| Total | 2 142 (*) | 1 192 (*) |

(*) Une partie des dividendes perçus ont été extournés et comptabilisés dans le compte des produits à liquider (soit 3 KDT en 2016 contre 151 KDT en 2015)

Note 19 – Profits encourus et charges assimilées

Les profits encourus et charges assimilées se détaillent comme suit :

| Libellé | 31-12-2016 | 31-12-2015 |
|--|-------------------|-------------------|
| Profits aux dépôts non affectés et comptes d'épargne (i) | 12 173 | 12 526 |
| Profits aux dépôts affectés | 14 107 | 13 548 |
| Total | 26 280 | 26 074 |

(i) Les dépôts non affectés et les comptes d'épargne sont rémunérés sur la base des profits résultants des financements et des investissements effectués par la banque, après déduction des profits réservés, des provisions correspondantes.

Note 20– Dotations aux provisions et résultat des corrections de valeurs sur créances, hors bilan et passif

Cette rubrique s'analyse comme suit :

| Libellé | 31-12-2016 | 31-12-2015 |
|--|-------------------|-------------------|
| Dotations aux provisions sur engagements clientèle | (2 892) | (1 516) |
| Dotations aux provisions pour risque et charge | (37) | (300) |
| Dotation provision collective | (190) | - |
| Reprise provision clientèle | 1 346 | 1 605 |
| Reprise provision pour risque et charge | - | 135 |
| Reprise provision collective | - | 301 |
| Total | (1 774) | 225 |

Note 21– Dotations aux provisions et résultat des corrections de valeurs sur portefeuille d'investissement

Cette rubrique s'analyse comme suit :

| Libellé | 31-12-2016 | 31-12-2015 |
|---|-------------------|-------------------|
| Dotations aux provisions sur portefeuille titre | (306) | 149 |
| Perte sur titres | - | (10) |
| Reprise de Provision / Portefeuille titres | 199 | - |
| Total | (107) | 139 |

Note 22 – Charges générales d'exploitation

Les charges générales d'exploitation s'analysent, par nature, comme suit :

| Libellé | 31-12-2016 | 31-12-2015 |
|---------------------------------------|-------------------|-------------------|
| Frais postaux et de télécommunication | 1 390 | 1 045 |
| Entretiens et réparations | 2 019 | 1 771 |
| Publicités et relations publiques | 626 | 637 |
| Honoraires | 403 | 340 |
| Frais de comité et de conseil | 552 | 417 |
| Résorption frais préliminaire | 348 | 348 |
| Jeton de présence | 637 | 565 |
| Frais de bureau et d'administration | 419 | 406 |
| Services extérieurs | 402 | 291 |
| Électricité Eau | 373 | 305 |
| Frais de mission et de réception | 164 | 170 |
| Prime d'assurance | 311 | 188 |
| Impôts et taxes | 133 | 151 |

| Libellé | 31-12-2016 | 31-12-2015 |
|----------------|-------------------|-------------------|
| Loyer ATM | 16 | 35 |
| Autres charges | 933 | 940 |
| Total | 8 726 | 7 609 |

Note 23 – Solde en gain / perte provenant des autres éléments ordinaires

Le solde en gain / perte provenant des autres éléments ordinaires s'analyse comme suit :

| Libellé | 31-12-2016 | 31-12-2015 |
|--------------------------|-------------------|-------------------|
| Autres pertes ordinaires | (102) | (210) |
| Autres gains ordinaires | 942 | 945 |
| Total | 840 | 735 |

Le détail des autres gains et pertes ordinaires se présentent au 31/12/2016 comme suit :

| Libellé | Montant en mille dinars |
|---|--------------------------------|
| - Plus-value sur cession agence | 513 |
| -Remboursement assurance / affaire monétique | 300 |
| - Autres gains / pertes ordinaires | 27 |
| Total Solde en gain / perte provenant des autres éléments ordinaires | 840 |

Note 24 – Solde en gain \ perte provenant des autres éléments extraordinaires

Conformément aux dispositions de l'article 48 de la loi de finance pour la gestion de l'année 2017, la contribution conjoncturelle pour le budget de l'État de l'année 2017, représentant 7,5% des bénéfices imposables au titre de l'année 2016, s'élève à 216 KDT.

Note 25 – Liquidités et équivalents de liquidités en fin de l'exercice

Les liquidités et équivalents de liquidités en fin de l'exercice s'analysent comme suit :

| Libellé | 31-12-2016 | 31-12-2015 |
|---|-------------------|-------------------|
| Caisse et avoirs auprès de la BCT, CCP et TGT | 41 470 | 17 770 |
| Dépôts chez les établissements bancaires | 22 712 | 42 848 |
| Banque Centrale et CCP (Passif) | - | (27) |
| Dépôts et avoirs des établissements bancaires | (145 778) | (149 104) |
| Total | (81 596) | (88 513) |

Note 26 – Répartition des actifs et passifs selon leur durée résiduelle

La répartition des actifs et passifs de la banque arrêtés au 31 décembre 2016, se détaille comme suit :

| Libellé | Durée < 3 mois | 3 mois < Durée < 6 mois | 6 mois < Durée < 1 an | 1 an < Durée < 3 ans | Durée > 3 ans | TOTAL |
|---|----------------|-------------------------|-----------------------|----------------------|----------------|------------------|
| ACTIFS | | | | | | |
| Caisse et avoirs auprès de la BCT, CCP et TGT | 41 470 | - | - | - | - | 41 470 |
| Créances sur les établissements bancaires et financiers | 236 025 | 47 323 | 93 696 | 9 861 | 24 230 | 411 135 |
| Créances sur la clientèle | 221 041 | 56 234 | 99 634 | 87 513 | 202 997 | 667 419 |
| Portefeuille titres commercial | 134 373 | 183 408 | 35 535 | 5 750 | - | 359 066 |
| Portefeuille d'investissement | 34 902 | - | - | - | 7 296 | 42 198 |
| Valeurs immobilisées | - | - | - | - | 54 195 | 54 195 |
| Autres actifs | - | - | - | - | 11 507 | 11 507 |
| TOTAL ACTIFS | 667 811 | 286 965 | 228 865 | 103 124 | 300 225 | 1 586 990 |
| PASSIFS | | | | | | |
| Banque centrale et CCP | 27 | - | - | - | - | 27 |
| Dépôts et avoirs des établissements bancaires et financiers | 162 861 | 27 072 | 45 184 | 603 | - | 235 719 |
| Dépôts et avoirs de la clientèle | 566 446 | 78 433 | 32 764 | 353 491 | 523 | 1 031 657 |
| Emprunts et ressources spéciales | 38 | 13 701 | - | - | 129 401 | 143 140 |
| Autres passifs | - | - | - | - | 14 986 | 14 986 |
| TOTAL PASSIFS | 729 372 | 119 206 | 77 947 | 354 094 | 144 910 | 1 425 529 |
| CAPITAUX PROPRES | | | | | | |
| Capital | - | - | - | - | 120 000 | 120 000 |
| Réserves | - | - | - | - | 38 243 | 38 243 |
| Résultat reporté | - | - | - | - | 1 | 1 |
| Résultat de la période | 3 217 | - | - | - | - | 3 217 |
| TOTAL CAPITAUX PROPRES | 3 217 | - | - | - | 158 244 | 161 461 |
| TOTAL PASSIFS & CAPITAUX PROPRES | 732 589 | 119 206 | 77 947 | 354 093 | 303 154 | 1 586 990 |

Note 27- Transactions avec les parties liées

Les parties liées de « Al Baraka Bank Tunisia » se présentent au 31/12/2016 comme suit :

(a) Sociétés appartenant au groupe ABG :

| | Parties liées | Pays |
|----|---|----------|
| Le | AlbarakaBanking Group (Actionnaire majoritaire) | Bahrain |
| | AlbarakaIslamic Bank | Bahrain |
| | Al Baraka Turk Participation Bank | Turquie |
| | Banque Al Baraka Egypt | Egypt |
| | Banque Al Baraka Lebanon | Liban |
| | Banque Al-Baraka Algérie | Algérie |
| | Jordan Islamic Bank | Jordanie |
| | Banque Al Baraka Syria | Syrie |

tableau suivant fournit le solde des opérations réalisées avec les parties liées appartenant au groupe ABG au cours de l'exercice 2016 :

| Libellé | Créances sur les parties liées | | Dettes envers les parties liées | | | Produits réalisés avec les parties liées | | Charges envers parties liées |
|---------------------------------|--------------------------------|---------------|---------------------------------|-----------------|------------------|--|--------------|------------------------------|
| | Eng | | Dépôts à vue | Dépôts affectés | Dépôt subordonné | Commissions | Profits | Commissions Profits encourus |
| | Bilan | Hors bilan | | | | | | |
| AlbarakaTürk Participation Bank | 77 793 | 6 345 | - | - | - | - | 634 | - |
| Al barakaIslamic Bank | 261 807 | - | - | 7 721 | - | - | 5 325 | 302 |
| Jordan Islamic bank | - | - | - | 602 | - | - | 19 | 65 |
| AL Baraka Egypt | - | - | - | 11 519 | - | - | - | 80 |
| Banque Al Baraka Lebanon | 178 | - | - | - | - | - | - | - |
| Al BarakaBanking Group | - | - | - | - | 143 102 | - | 1 176 | 4 800 |
| Al baraka Algérie | - | 4 142 | 1 | - | - | 312 | - | 4 |
| Al baraka Bank Syrie | - | 709 | - | 11 557 | - | 15 | - | 56 |
| Total | 339 778 | 11 196 | 1 | 31 399 | 143 102 | 327 | 7 154 | 5 307 |

(b) Sociétés appartenant au groupe DALLAH AL BARAKA :

| Parties liées | Pays |
|--|-----------------|
| Arab Leasing International Finance | Arabie Saoudite |
| Alif Trading Company Limited | Grande Bretagne |
| Ste. Dallah Al Baraka Holding | Arabie Saoudite |
| Algerian Saoudien Leasing (ASL) | Algérie |
| Al Baraka Immobilière | Tunisie |
| S.P.L.T | Tunisie |
| BEST LEASE | Tunisie |
| Société Tunisienne d'Assurance TAKAFUL | Tunisie |

Le tableau suivant fournit le solde des opérations réalisées avec les autres parties liées au cours de l'exercice 2016 :

| Libellé | Créances sur les parties liées | | Dettes envers les parties liées | | | Produits réalisés avec les parties liées | | | Charges envers parties liées | |
|---|--------------------------------|-----------------|---------------------------------|---------------------|---------------|--|-----------------------|------------|------------------------------|----------------|
| | Eng. Bilan | Eng. Hors bilan | Dépôts affectés | Dépôts non affectés | Autres | Commissions | Profits (Financement) | Dividendes | Rémunérations des dépôts | Autres charges |
| Société BEST LEASE | 80 196 | - | - | - | 1 387 | 14 | 3 888 | 708 | - | - |
| Arab Leasing International Finance (ALIF) | 1 185 | - | 5 430 | 4 044 | 132 | 2 | 117 | - | 82 | 25 |
| Alif Trading Compagny Limited | - | - | - | - | 89 | 2 | - | - | - | - |
| Dallah Al Baraka | - | - | - | 11 816 | - | - | - | - | - | - |
| Ste. Dallah Al Baraka Holding | - | - | - | 2 106 | 7 377 | - | - | - | - | 10 |
| Algerian Saoudi Leasing (ASL) | - | - | 5 444 | 4 200 | - | 1 | 8 | - | 81 | 26 |
| AlBaraka Immobilière | 13 248 | 5 000 | - | 1 230 | - | 49 | 893 | - | - | 1 |
| S.P.L.T | 2 104 | - | - | - | - | - | - | 200 | - | - |
| Société Tunisienne d'assurance TAKAFUL | 3 377 | - | - | 2 | 3 377 | - | - | - | - | - |
| Total | 100 110 | 5 000 | 10 874 | 23 398 | 12 362 | 68 | 4 906 | 908 | 163 | 62 |

Note 28—Événements postérieurs

Les présents états financiers ont été autorisés pour publication par le Conseil d'Administration du 10/02/2017.

RAPPORT GENERAL DES COMMISSAIRES AUX COMPTES

Etats financiers- exercice clos le 31-12-2016

Messieurs les actionnaires de AL BARAKA BANK TUNISIA,

En exécution de la mission qui nous a été confiée par votre Assemblée Générale Ordinaire, nous vous présentons notre rapport sur le contrôle des états financiers de AL Baraka Bank Tunisia arrêtés au 31 décembre 2016, tels qu'annexés au présent rapport, ainsi que sur les vérifications et informations spécifiques prévues par la loi et les normes professionnelles.

I - Rapport sur les états financiers

Nous avons effectué l'audit des états financiers de Al Baraka Bank Tunisia, comprenant le bilan et l'état des engagements hors bilan arrêtés au 31 décembre 2016, l'état de résultat et l'état des 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 font ressortir des capitaux propres positifs de **161 461 KDT**, y compris le résultat bénéficiaire de l'exercice s'élevant à **3 217 KDT**.

1) Responsabilité de la direction pour les états financiers

La direction est responsable de l'établissement et de la présentation sincère des états financiers conformément au Système Comptable des Entreprises, cette responsabilité comprend la conception, la mise en place et le suivi d'un contrôle interne qu'elle juge nécessaire pour permettre l'établissement d'états financiers ne comportant pas d'anomalies significatives, que celles-ci proviennent de fraudes ou résultent d'erreurs, ainsi que la détermination d'estimations comptables raisonnables au regard des circonstances.

2) Responsabilité des commissaires aux comptes

Notre responsabilité est d'exprimer une opinion sur ces états financiers sur la base de notre audit. Nous avons effectué notre audit selon les normes professionnelles applicables en Tunisie. Ces normes requièrent de notre part de nous conformer aux règles d'éthique et de planifier et de réaliser l'audit pour obtenir une assurance raisonnable que les états financiers ne comportent pas d'anomalies significatives.

Un audit implique la mise en œuvre de procédures en vue de recueillir des éléments probants concernant les montants et les informations fournies dans les états financiers. Le choix des procédures relève du jugement de l'auditeur, de même que l'évaluation du risque que les états financiers contiennent des anomalies significatives, que celles-ci proviennent de fraudes ou résultent d'erreurs. En procédant à ces évaluations du risque, l'auditeur prend en compte le contrôle interne en vigueur dans l'entité relatif à l'établissement et la présentation sincère des états financiers afin de définir des procédures d'audit appropriées en la circonstance, et non dans le but d'exprimer une opinion sur l'efficacité de celui-ci. Un audit comporte également l'appréciation du caractère approprié des méthodes comptables retenues et le caractère raisonnable des estimations comptables faites par la direction, de même que l'appréciation de la présentation d'ensemble des états financiers.

Nous estimons que les éléments probants que nous avons recueillis sont suffisants et appropriés pour fonder notre opinion.

3) Opinion sur les états financiers

A notre avis, les états financiers sont réguliers et sincères et donnent, pour tout aspect significatif, une image fidèle de la situation financière de Al Baraka Bank Tunisia ainsi que du résultat de ses opérations pour l'exercice clos le 31 décembre 2016 conformément aux principes comptables généralement admis en Tunisie.

4) Paragraphe d'observation

Nous attirons l'attention sur le fait que la banque a fait l'objet, au cours de l'exercice 2015, d'une vérification fiscale approfondie ayant porté sur la période 2011-2013. Cette vérification a donné lieu à une première notification de redressement pour un montant de 4 385 KDT. Une réponse à la notification de redressement a été envoyée aux autorités de contrôle en date du 24 novembre 2015. Au 31 décembre 2016, la provision pour risque fiscal comptabilisée par la banque s'élève à 300 KDT. A la date du présent rapport, la réponse finale de l'administration n'est pas encore parvenue. De ce fait, l'impact définitif de cette situation ne peut être estimé.

Notre opinion ne comporte pas de réserve concernant cette question.

II. Rapport sur les vérifications spécifiques

Nous avons également procédé aux vérifications spécifiques prévues par la loi et les normes professionnelles.

Sur la base de ces vérifications, nous n'avons pas d'observations à formuler sur la sincérité et la concordance avec les états financiers des informations d'ordre comptable données dans le rapport du conseil d'administration sur la gestion de l'exercice.

Nous avons également, dans le cadre de notre audit, procédé à l'examen 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 94-117 du 14 novembre 1994 tel que modifié par la loi 2005-96 du 18 octobre 2005, la nécessité de renforcer davantage le système de contrôle interne sur certains domaines détaillés au niveau de notre lettre de recommandations adressée au Comité d'Audit et à la Direction Générale de la banque.

Par ailleurs et en application des dispositions de l'article 19 du décret n° 2001-2728 du 20 novembre 2001, nous avons procédé aux vérifications nécessaires et nous n'avons pas d'observations à formuler sur la conformité de la tenue des comptes en valeurs mobilières émises par la société à la réglementation en vigueur.

Tunis, le 02 mars 2017

AMC Ernst & Young
Fehmi LAOURINE

CMC – DFK International
Chérif BEN ZINA

RAPPORT SPECIAL DES COMMISSAIRES AUX COMPTES
Exercice clos le 31 décembre 2016

Messieurs les actionnaires de AL BARAKA BANK TUNISIA,

En application des dispositions l'article 62 de la loi n° 2016-48 relative aux banques et aux établissements financiers, l'article 200 et suivants et l'article 475 du code des sociétés commerciales, nous reportons ci-dessous sur les conventions conclues et les opérations réalisées au cours de l'exercice clos le 31 décembre 2016.

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 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 à la réalisation de ces opérations en vue de leur approbation.

A. Conventions et opérations nouvellement réalisées au cours de l'exercice clos le 31 décembre 2016

Votre conseil d'administration ne nous a pas informé de l'exécution de conventions nouvellement conclues au cours de l'exercice clos le 31 décembre 2016.

B. Opérations réalisées relatives à des conventions antérieures

Convention conclue avec El Amana Takaful :

Courant l'exercice 2015, Al Baraka Bank Tunisia a conclu des conventions avec la société tunisienne d'assurance EL AMANA TAKAFUL couvrant plusieurs risques.

Le total des primes décaissées au titre de l'exercice 2016 s'élèvent à 4 601 KDT.

C. Obligations et engagements de la banque envers les dirigeants

Les obligations et engagements envers les dirigeants tels que visés à l'article 200 (nouveau) II § 5 du code des sociétés commerciales se présentent comme suit :

| En KDT | DG | | Vice DG | | DGA 1 Du 01/01/2016 au 30/09/2016 | | DGA 2 Du 01/10/2016 au 31/12/2016 | | Président du CA | | Autres membres du CA et des comités | |
|-------------------------------------|--------------------------------------|------------|--------------------------------------|-----------|---|----------|---|-----------|--------------------------------------|----------|---|----------|
| | Charges y compris le passif | Passif | Charges y compris le passif | Passif | Charges y compris le passif | Passif | Charges y compris le passif | Passif | Charges y compris le passif | Passif | Charges y compris le passif | Passif |
| Avantages à court terme bruts(*) | 367 | 136 | 261 | 85 | 196 | - | 71 | 34 | 113 | - | 979 | - |
| Avantages à long terme | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Total | 367 | 136 | 261 | 85 | 196 | - | 71 | 34 | 113 | - | 979 | - |

(*) Compte non tenu des charges patronales de l'exercice 2016 qui s'élèvent à 233 KDT.

Par ailleurs, et en dehors de ce qui est précité, nous n'avons reçu aucun avis de la part du management concernant d'autres opérations régies par les dispositions desdits articles et nos travaux n'ont pas révélé l'existence de telles opérations.

Tunis, le 02 mars 2017

AMC Ernst & Young
Fehmi LAOURINE

CMC – DFK International
Chérif BEN ZINA