



CONSEIL DE CONFORMITE INTERNE (CCI)

Banque Islamique du Sénégal

(BIS)

Zone 12 Almadies, immeuble BIS

En face route du King Fahd

Rapport d'Audit sur la Conformité Islamique

Exercice clos le 31 décembre 2021

I. TABLE DES MATIERES

I.	TABLE DES MATIERES	1
II.	OPINION SUR LA CONFORMITE ISLAMIQUE	3
III.	RESULTAT DES TRAVAUX	5
A.	ANALYSE DU BILAN AU 30 NOVEMBRE 2021	5
A1.	<i>Opérations de trésorerie et opérations avec les établissements de crédit et assimilés</i>	5
A2.	<i>Opérations avec la clientèle</i>	6
A3.	<i>Opérations sur titres et opérations diverses</i>	9
A4.	<i>Recommandations relatives à l'analyse du bilan :</i>	10
B.	PRODUCTION 2021	11
B1.	<i>FINANCEMENT</i>	11
B2.	<i>DEPÔTS</i>	12
B3.	<i>Garanties</i>	13
B4.	<i>Recommandations relatives à la production 2021 :</i>	13
C.	ANALYSE DES CONTRATS COMMERCIALISES PAR LA BIS	15
C1.	<i>Mourabaha</i>	15
C2.	<i>Commodity Mourabaha</i>	16
C3.	<i>Qard Hassan</i>	17
C4.	<i>Les lettres de crédits</i>	17
C5.	<i>Lettre de garantie / Aval</i>	18
C6.	<i>Les restructurations</i>	18
C7.	<i>Moudaraba</i>	19
C8.	<i>Wakala</i>	19
IV.	ANNEXES	21
A.	SYNTHESE DES RECOMMANDATIONS	21
B.	TRANSFORMATION DES DECOUVERTS NON CONFORMES.....	22
C.	ÉTAT DES COMPTES COURANTS REMUNERES AU 30/11/2021.....	23
D.	PORTEFEUILLE DAT NON CONFORMES AU 30/11/2021	23
E.	LISTE DES OPERATIONS NON CONFORMES SUR LES FINANCEMENTS DIRECTS.....	24

A-L

(BIS)

Zone 12 Almadies, immeuble BIS

En face route du King Fahd

Rapport d'Audit sur la Conformité IslamiqueExercice clos le 31 décembre 2021**DESTINATAIRES** : Mesdames, Messieurs Les actionnaires,

En exécution de la mission qui nous a été confiée par votre Assemblée Générale Ordinaire (AGO) en date du 26 juin 2020 sur proposition du Conseil d'Administration (CA), le Conseil de Conformité Interne (CCI) présente son rapport relatif à l'exercice 2021 clos le 31 décembre sur :

- La situation du Bilan ;
- La production 2021 ;
- Les contrats commercialisés ;

Sur mandat du CCI, une mission d'inspection a été effectuée par le Conseil Restreint composé des membres suivants :

- Docteur Abdoulaye LAM, Président du CCI
- Docteur Adama DIEYE, Membre du CCI
- Docteur Ahmed Lamine ATHIE, Membre du CCI

La présente revue est effectuée conformément à l'instruction de la BCEAO n°002-03-2018 et à la Charte du CCI qui encadre son activité au sein de la BIS.

L'objectif de la mission est de faire un diagnostic pouvant permettre de donner un avis sur le degré de conformité à la finance islamique et d'application des résolutions et recommandations émises par le CCI.

La méthodologie a consisté à analyser et exploiter d'une part les rapports périodiques reçus de la Direction de Conformité et de Contrôle Permanent à travers la Cellule de la Conformité islamique et, d'autre parts, les informations demandées et obtenues ainsi que les entretiens avec le personnel de la Banque désigné.

A-L

II. OPINION SUR LA CONFORMITE ISLAMIQUE

La Banque Islamique du Sénégal (BIS) a consolidé ses efforts de mise en conformité à la finance islamique entamés depuis 2017 avec l'adoption du Conseil de Conformité Interne de Tamweel Africa Holding. Les actions mises en œuvre ont abouti à la création, en 2020, d'un Service pour le développement des produits financiers islamiques, d'une Cellule de Conformité islamique et surtout à la mise en place d'un Conseil de Conformité Interne (CCI) propres à la BIS.

Dans le cadre des missions qui lui sont confiées, le CCI a accompli les différentes tâches ci-après au courant de l'année 2021 :

- Tenue de 4 réunions ordinaires pour le suivi des opérations et l'étude des différentes questions qui lui sont soumises
- Validation de Trois (3) nouveaux contrats de financement que sont l'istisna (pour le financement immobilier), le wakala et la moudaraba (pour les découverts entreprise et autre besoin)
- Délivrance de certificats de conformité pour les nouveaux produits validés
- Emission de sept (7) fatwas
- Une réunion extraordinaire pour l'analyse de la documentation juridique d'un projet d'opération de Sukuk-Ijara SOGÉPA SN 2022
- Délivrance d'un certificat de conformité pour ledit projet de Sukuk-Ijara
- Une mission d'audit charia de trois (3) jours tenue entre le 3 et 5 janvier 2022

Les diligences mises en œuvre au cours de la mission d'inspection ont abouti aux constats suivants :

- Les résultats de la mission du contrôle ont révélé une nette amélioration de l'état de conformité de la production et de l'offre en général entre 2021 et 2020.
- L'offre de financement islamique est passée de 3 à 5 produits.
- Le taux de conformité de la production a progressé sur la période de 73% à 96% pour les financements et de 96% à 100% pour les dépôts.

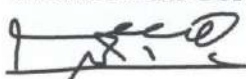
A-L

- Par ailleurs, la mission a relevé l'existence d'encours anciens non conformes dont la transformation n'est pas encore effective en dépit des efforts fournis. Il s'agit notamment d'un stock sur les découverts, les dépôts à terme et les comptes courants rémunérés.
- Le lexique utilisé pour la présentation des états financiers, notamment le Bilan, n'est pas en conformité avec les exigences comptables de la finance islamique.
- En outre, la mission a relevé des anomalies et manquements sur l'utilisation des contrats islamiques. Il s'agit en effet d'une documentation juridique quelque fois incomplète, de documents non datés empêchant l'appréciation de la chronologie des évènements ou le respect des étapes pour la mise en place des produits.

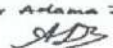
En définitive, sous réserve des manquements soulignés à corriger, la mission n'a pas relevé d'anomalies significatives susceptible d'entacher significativement la conformité des produits et services commercialisés ainsi que la production en 2021 aux principes de la finance islamique.

Imam Abdoulaye LAM
Président du CCI

Dr. Ahmed Lamine ATHIE
Membre du CCI



Dr. Adama DIEYE
Membre du CCI

Dr Adama DIEYE


Dr. Mohammed Burhan ARBOUNA
Membre du CCI



Dr. Abdessattar KHUILDI
Membre du CCI

A. Khouldi
