



# CONSEIL DE CONFORMITE INTERNE (CCI)

---

**Banque Islamique du Sénégal**

(BIS)

*Zone 12 Almadies, immeuble BIS*

*En face route du King Fahd*

**Rapport sur la Conformité Islamique**

*Exercice clos le 31 décembre 2022*

---

## TABLE DES MATIERES

I.	TABLE DES MATIERES.....	1
II.	OPINION SUR LA CONFORMITE ISLAMIQUE.....	3
III.	RESULTAT DES TRAVAUX.....	6
A.	ANALYSE DU BILAN AU 31 DECEMBRE 2022.....	6
A1.	<i>Opérations de trésorerie et opérations avec les établissements de crédit et assimilés.....</i>	6
A2.	<i>Opérations avec la clientèle.....</i>	7
A3.	<i>Synthèse des constants et recommandations issus de l'analyse du bilan :.....</i>	9
B.	ANALYSE DE LA PRODUCTION 2022.....	10
B1.	<i>Mourabaha.....</i>	10
B2.	<i>Commodity Mourabaha.....</i>	13
B3.	<i>Lettre de garantie.....</i>	15
B4.	<i>Restructurations.....</i>	15
B5.	<i>Moudaraba.....</i>	16
B6.	<i>Wakala.....</i>	17
C.	ANALYSE DES RESERVES D'EGALISATION DES PROFITS ET DES RISQUES D'INVESTISSEMENT.....	18
D.	ANALYSE DES COMPTES DE PURIFICATION.....	19
E.	REVUE DE LA MISE EN ŒUVRE DES RECOMMANDATIONS.....	21
F.	SYNTHESE DES CONSTATS ET RECOMMANDATIONS DE LA MISSION.....	24





(BIS)

Zone 12 Almadies, immeuble BIS

En face route du King Fahd

## **Rapport d'Audit sur la Conformité Islamique** *Exercice clos le 31 décembre 2022*

**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 2022 clos le 31 décembre sur :

- La situation du Bilan ;
- La production 2022 et les contrats commercialisés ;
- L'analyse des réserves relatives aux comptes d'investissement
- L'analyse de comptes de purification ;
- La revue de la mise en œuvre des recommandations

Sur mandat du CCI, une mission de contrôle 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 du Département Charia et, d'autre part, les informations demandées et obtenues concernant notamment les points non couverts par les rapports ainsi que les entretiens avec le personnel concerné au niveau de la Banque.

## I. 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 mise en place, en 2020, d'un Service de Conformité islamique (érigé en département charia en 2022), d'un Comité de Conformité Islamique (COCIS) depuis 2021, et surtout d'un Conseil de Conformité Interne (CCI) propre 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 2022 :

### Principales activités du CCI en 2022

- Tenue de 4 réunions ordinaires pour le suivi des opérations et l'étude des différentes questions qui lui sont soumises.
- Validation d'un (1) nouveau produit de financement ; istisna avec mandat
- Délivrance d'un certificat de conformité pour le nouveau produit validé.
- Emission d'une (1) fatwa et préparation de deux (2) autres fatwas en cours
- Une mission de vérification de trois (3) jours, tenue du 07 au 09 février 2022

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

### Principaux constats

- Les résultats de la mission du contrôle ont révélé une amélioration significative de l'état de conformité de la production et de l'offre en général.
- La production 2022 a fait ressortir un taux de conformité de 99,25% pour les financements et 100% pour les dépôts.
- 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 dont le taux de transformation est de 83% en montant et 93% en nombre, des dépôts à terme avec un taux de transformation de 77% en montant et 86% en nombre et des comptes courants

rémunérés dont le solde créditeur, au 31 décembre 2022, est de 6 millions contre 13 milliards à la même période en 2021.

- Le taux de mise en œuvre des recommandations du CCI a été estimé à 82%.
- En outre, la mission a relevé quelques anomalies sur l'utilisation des contrats islamiques notamment. En effet, la mission a noté une absence de contrat sur certains financements mourabaha et tawarruq, des documents non datés rendant difficile l'appréciation de la chronologie des événements ou le respect des étapes pour la mise en place des produits.
- Il a été noté également que les reports d'échéance et les prorogations d'avance sont facturés de manière conventionnelle.
- Une absence de politique de constitution et d'utilisation des réserves a été notée.

En définitive, en dehors des points de correction évoqués ci-dessous, la mission n'a pas relevé d'anomalies susceptibles d'entacher significativement la conformité des produits et services commercialisés ainsi que la production 2022 aux principes de la finance islamique.

### **Conclusion :**

En résumé, ce rapport étant le troisième et, éventuellement, le dernier de son mandat en cours, les membres du CCI, adressent leurs vifs remerciements à l'ensemble des actionnaires de la BIS qui ont placé en eux leur confiance la plus parfaite et ce, pendant trois (03) années durant. Ils félicitent également la Direction Générale pour les efforts constants et les progrès significatifs qui ont permis de noter une parfaite évolution sur la conformité de la production dont le taux est passé de 73% à 99,25% pour les financements et de 96% à 100% pour les dépôts entre 2020 et 2022, sans compter les importants chantiers initiés pour la transformation du stock ancien non conforme.

Ainsi, le CCI encourage l'Assemblée Générale des actionnaires pour les actions de mise en conformité entreprises et pour son soutien indéfectible à la Direction Générale, notamment pour la levée des contraintes externes pouvant empêcher la bonne marche de l'activité financière islamique dans la zone UMOA.

AL

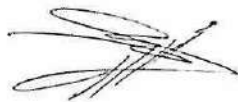
Enfin, le CCI formule ses vœux de réussite accompagnés de ses prières pour le rayonnement de la BIS et pour l'atteinte, dans les plus brefs délais, des résultats espérés en matière de la conformité islamique plus particulièrement.

**Imam Abdoulaye LAM**  
**Président du CCI**

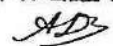
**Dr. Ahmed Lamine ATHIE**  
Membre du CCI



**Dr. Mohammed Burhan ARBOUNA**  
Membre du CCI



**Dr. Adama DIEYE**  
Membre du CCI

*Dr Adama DIEYE*  




**Dr. Abdessattar KHOUILDI**  
Membre du CCI

*A Khouildi*  
