

AVIS DES SOCIETES

ETATS FINANCIERS INTERMEDIAIRES

AMEN BANK

Siège social : Avenue Mohamed V –1002 Tunis-

L'Amen Bank, publie ci-dessous ses états financiers intermédiaires arrêtés au 30 juin 2024 accompagnés de l'avis des commissaires aux comptes, Mr Chiheb GHANMI et Mr. Borhen CHEBBI.

Amen Bank

Bilan

arrêté au 30/06/2024

Unité en millier de Dinars Tunisiens

Désignation	Notes	30/06/2024	30/06/2023	31/12/2023
AC1	Caisse et avoirs auprès de la BCT, CCP et TGT (1-1)	562 439	510 989	489 488
AC2	Créances sur les établissements bancaires et financiers (1-2)	300 198	451 759	278 481
AC3	Créances sur la clientèle (1-3)	7 096 981	6 991 842	7 166 533
AC4	Portefeuille-titres commercial (1-4)	30 636	26 776	25 193
AC5	Portefeuille d'investissement (1-5)	2 678 584	2 417 450	2 400 571
AC6	Valeurs immobilisées (1-6)	453 320	417 603	442 663
AC7	Autres actifs (1-7)	195 864	178 394	193 164
Total actifs		11 318 022	10 994 813	10 996 093
PA1	Banque Centrale, CCP (2-1)	635 305	864 211	356 828
PA2	Dépôts et avoirs des établissements bancaires et financiers (2-2)	221 662	272 658	400 099
PA3	Dépôts et avoirs de la clientèle (2-3)	7 985 055	7 505 478	7 625 623
PA4	Emprunts et Ressources spéciales (2-4)	778 650	766 842	862 999
PA5	Autres passifs (2-5)	228 190	225 332	308 271
Total passifs		9 848 862	9 634 521	9 553 820
CP1	Capital	151 320	132 405	151 320
CP2	Réserves	1 192 809	1 114 859	1 095 658
CP4	Autres capitaux propres	423	423	423
CP5	Résultats reportés	1	1	1
CP6	Résultat de l'exercice	124 607	112 604	194 871
Total capitaux propres		1 469 160	1 360 292	1 442 273
Total capitaux propres et passifs		11 318 022	10 994 813	10 996 093

Amen Bank

État des engagements Hors Bilan

arrêté au 30/06/2024

Unité en millier de Dinars Tunisiens

Désignation	Notes	30/06/2024	30/06/2023	31/12/2023
Passifs éventuels				
HB01	Cautions, Avals et autres garanties données (4-1)	903 641	825 369	871 859
HB02	Crédits documentaires (4-2)	444 983	339 576	268 639
HB03	Actifs donnés en garantie (4-3)	607 752	907 126	354 301
Total passifs éventuels		1 956 377	2 072 071	1 494 799
Engagements donnés				
		(4-4)		
HB04	Engagements de financement donnés	1 210 744	1 180 642	1 294 055
HB05	Engagements sur titres	14 292	21 012	20 889
Total engagements donnés		1 225 035	1 201 654	1 314 944
Engagements reçus				
HB07	Garanties reçues (4-6)	3 845 175	3 879 499	3 789 354
Total engagements reçus		3 845 175	3 879 499	3 789 354

Amen Bank

État de Résultat

Période allant du 1er Janvier au 30 Juin 2024

Unité en millier de Dinars Tunisiens

Désignation	Notes	30/06/2024	30/06/2023	31/12/2023
Produits d'exploitation bancaire				
PR1	Intérêts et revenus assimilés	(5-1) 403 888	366 653	774 315
PR2	Commissions (en produits)	(5-2) 75 333	71 165	147 020
PR3	Gains sur portefeuille-titres commercial et opérations financières	(5-3) 14 913	20 677	39 464
PR4	Revenus du portefeuille d'investissement	(5-4) 117 871	108 975	185 051
Total produits d'exploitation Bancaire		612 005	567 470	1 145 850
Charges d'exploitation bancaire				
CH1	Intérêts encourus et charges assimilées	(5-5) (307 864)	(280 946)	(586 507)
CH2	Commissions encourues	(9 164)	(7 609)	(19 367)
Total charges d'exploitation Bancaire		(317 028)	(288 555)	(605 874)
Produit net Bancaire		294 977	278 915	539 976
PR5/CH4	Dotations aux provisions et résultat des corrections de valeur sur créances, hors bilan et passifs	(5-6) (48 244)	(54 713)	(93 091)
PR6/CH5	Dotations aux provisions et résultat des corrections de valeur sur portefeuille d'investissement	(5-7) 1 909	1 482	(2 434)
PR7	Autres produits d'exploitation	321	326	656
CH6	Frais de personnel	(5-8) (81 218)	(74 524)	(153 571)
CH7	Charges générales d'exploitation	(5-8) (26 419)	(24 186)	(52 284)
CH8	Dotations aux amortissements et aux provisions sur immobilisations	(5-8) (4 513)	(4 336)	(8 829)
Résultat d'exploitation		136 813	122 964	230 423
PR8/CH9	Solde en gain / perte provenant des autres éléments ordinaires	(5-9) (3 266)	(2 036)	(2 013)
CH11	Impôt sur les bénéfices	(7 450)	(7 667)	(27 955)
Résultat sur les activités ordinaires		126 097	113 261	200 455
PR9/CH10	Solde en gain / perte provenant des éléments extraordinaires	(5-10) (1 490)	(657)	(5 584)
Résultat de l'exercice		124 607	112 604	194 871
Résultat Net des modifications comptables		124 607	112 604	194 871
Résultat de base par action (en dinars)		(5-11) 4,117	4,252	6,439
Résultat dilué par action (en dinars)		4,117	4,252	6,439

Amen Bank

État de Flux de Trésorerie

Période allant du 1er Janvier au 30 Juin 2024
Unité en millier de Dinars Tunisiens

Désignation	Notes	30/06/2024	30/06/2023	31/12/2023
Activités d'exploitation	(6-1)			
Produits d'exploitation bancaire encaissés (hors revenus portefeuille d'investissement)		489 325	446 483	951 275
Charges d'exploitation bancaire décaissées		(260 931)	(237 789)	(591 869)
Dépôts / Retraits des dépôts auprès des établissements bancaires et financiers		(33 599)	(55 155)	(58 285)
Prêts et avances / Remboursement des prêts et avances accordés à la clientèle		(16 727)	(180 728)	(356 426)
Dépôts / Retraits des dépôts de la clientèle		303 832	466 454	619 924
Titres de placement		(4 142)	48 933	49 272
Sommes versées au personnel et créditeurs divers		(197 895)	(126 748)	(152 726)
Autres flux de trésorerie provenant des activités d'exploitation		41 847	35 067	(21 610)
Impôts sur les bénéfices		(7 450)	(7 667)	(27 955)
Flux de trésorerie net provenant des activités d'exploitation		314 260	388 850	411 600
Activités d'investissement	(6-2)			
Intérêts et dividendes encaissés sur portefeuille d'investissement		76 951	101 750	203 805
Acquisitions / Cessions sur portefeuille d'investissement		(235 184)	(112 729)	(125 746)
Acquisitions / Cessions d'immobilisations		(13 692)	(24 465)	(53 262)
Flux de trésorerie net affectés aux activités d'investissement		(171 925)	(35 444)	24 797
Activités de financement	(6-3)			
Émission d'emprunts		-	40 000	145 000
Remboursement d'emprunts		(49 023)	(17 343)	(27 421)
Augmentation / diminution ressources spéciales		(35 326)	(81 365)	(80 131)
Dividendes versés		(97 450)	(54 207)	(54 207)
Mouvements sur fond social et de retraite		(271)	(278)	(564)
Flux de trésorerie net affectés aux activités de financement		(182 070)	(113 193)	(17 323)
Variation nette des liquidités et équivalents de liquidités au cours de la période		(39 735)	240 213	419 074
Liquidités et équivalents de liquidités début de période		(116 538)	(535 612)	(535 612)
Liquidités et équivalents de liquidités fin de période		(156 273)	(295 400)	(116 538)

Amen Bank

Notes aux états financiers

30 Juin 2024

I- Présentation de la banque

Amen Bank est une société anonyme au capital de 151 320 000 dinars, créée le 06 juin 1967, conformément à la loi N°2016-48 du 11 juillet 2016 relative aux banques et aux établissements financiers.

Le siège social de la banque est sis à l'avenue Mohamed V, 1002, Tunis.

Amen Bank est une banque de dépôt privée. Son capital social, divisé en 30 264 000 actions d'une valeur nominale de cinq 5 dinars chacune, est détenu à hauteur de 0,45% par des actionnaires étrangers.

Actionnaires	Montant	%
Actionnaires Tunisiens	150 641	99,55%
Actionnaires Étrangers	679	0,45%
Total	151 320	100%

II- Référentiel comptable d'élaboration et de présentation des états financiers

Les états financiers d'Amen Bank sont préparés et présentés conformément au système comptable des entreprises approuvé par la loi n° 96- 112 du 30 décembre 1996.

III- Méthodes et principes comptables pertinents appliqués

Les états financiers sont arrêtés au 30 juin 2024 en appliquant les conventions et principes comptables prévus par le décret n° 96-2459 du 30 décembre 1996 portant approbation du cadre conceptuel de la comptabilité et des méthodes comptables prévus par les normes comptables notamment les normes sectorielles relatives aux établissements bancaires (Normes 21 à 25).

Les états financiers intermédiaires sont établis selon les mêmes méthodes comptables que celles utilisées pour l'établissement des états financiers annuels.

Les méthodes comptables les plus significatives se résument comme suit :

1- Créances à la clientèle

1.1- Règles de présentation des créances à la clientèle

Les crédits de gestion à court terme sont présentés au bilan pour leurs valeurs nominales déductions faites des intérêts décomptés d'avance et non encore échus.

Les crédits à moyen et long terme sont présentés au bilan pour leurs valeurs nominales augmentées des intérêts courus et non échus.

Les crédits à moyen terme utilisés progressivement par tranche sont comptabilisés à l'actif du bilan pour leur valeur débloquée.

Les agios réservés et provisions sur créances à la clientèle sont présentés au niveau des postes d'actif correspondants de manière soustractive.

1.2- Classification et évaluation des créances

Les provisions sur engagements sont déterminées conformément aux normes prudentielles de couverture des risques et de suivi des engagements objet de la circulaire de la BCT 91-24 du 17 décembre 1991, telle que modifiée par les textes subséquents, qui définit les classes de risque de la manière suivante :

Actifs courants :

Actifs dont le recouvrement est assuré, concernant les entreprises ayant une situation financière équilibrée, une gestion et des perspectives d'activité satisfaisantes, un volume de concours financier compatible avec leurs activités et leurs capacités réelles de remboursement.

Actifs classés :

Classe B1 : Actifs nécessitant un suivi particulier

Actifs dont le recouvrement est encore assuré, concernant des entreprises dont le secteur d'activité connaît des difficultés ou dont la situation financière se dégrade.

Classe B2 : Actifs incertains

Actifs dont le recouvrement dans les délais est incertain, concernant des entreprises ayant des difficultés, et qui, aux caractéristiques propres à la classe 1 s'ajoute l'une au moins de celles qui suivent :

- Un volume de concours financiers non compatible avec le volume d'activité ;
- L'absence de la mise à jour de la situation financière par manque d'information ;
- Des problèmes de gestion et des litiges entre associés ;
- Des difficultés techniques, commerciales ou d'approvisionnement ;
- La détérioration du cash-flow compromettant le remboursement des dettes dans les délais ;
- L'existence de retards de paiement en principal ou en intérêts entre 90 et 180 jours.

Classe B3 : Actifs préoccupants

Actifs dont le recouvrement est menacé, concernant des entreprises signalant un degré de pertes éventuelles. Ces actifs se rapportent à des entreprises ayant, avec plus de gravité, les caractéristiques de la classe 2 ou ayant des retards de paiement en principal ou en intérêts entre 180 et 360 jours.

Classe B4 : Actifs compromis

Actifs concernant des entreprises ayant, avec plus de gravité, les caractéristiques de la classe 3 ou présentant des retards de paiement en principal ou en intérêts au-delà de 360 jours.

Le taux de provisionnement retenu par Amen Bank correspond au taux minimal par classe de risque tel que prévu par la circulaire de la BCT n° 91-24 du 17 décembre 1991, appliqué au risque net non couvert, soit le montant de l'engagement déduction faite des agios réservés et de la valeur des garanties obtenues.

Pour les engagements supérieurs à 7 mDT, les provisions sont déterminées selon les taux prévus par la circulaire de la BCT après déduction des garanties considérées comme valables.

Les taux de provision par classe de risque appliqués au risque net non couvert sont les suivants :

- Actifs incertains 20% ;
- Actifs préoccupants 50% ;
- Actifs compromis 100%.

Pour les engagements inférieurs à 7 mDT, la banque détermine la provision requise en appliquant le taux de provision moyen des engagements de plus de 7 mDT aux encours hors les crédits de présalaire et CREDIM (crédit habitat aux particuliers) et ce compte

tenu de la qualité de ces risques et des perspectives de recouvrement.

Les garanties prises en compte par la banque se détaillent comme suit :

- Les dépôts affectés auprès d'Amen Bank (bons de caisse, comptes à terme, comptes épargne,...) ;
- Les garanties reçues de l'État Tunisien ;
- Les garanties reçues des banques et assurances ;
- Les garanties reçues du FNG (Fonds national de garantie) et la SOTUGAR ;
- Les garanties réelles : Selon les règles édictées par la BCT, les garanties immobilières ne peuvent être prises en compte

que si elles remplissent au moins l'une des conditions suivantes :

- * Elle est inscrite sur le titre foncier ;
- * Elle est inscrite par l'intervention de deux notaires sur un titre arabe ;
- * Il existe une promesse d'hypothèque sur un terrain acquis auprès de l'un des organismes suivants : AFI, AFT, AFH.

Par ailleurs, certaines garanties ont été retenues, depuis l'exercice 2006, en application des articles 327 et 328 du code des procédures civiles et commerciales, sous forme d'oppositions conservatoires. Cette forme de garantie a été retenue compte tenu d'une hypothèse sous-jacente, à savoir, un taux historique de réalisation élevé et compte tenu des conditions cumulatives suivantes :

- * Les engagements de la relation emprunteuse sont concentrés exclusivement chez Amen Bank ;
- * L'opposition conservatoire est inscrite sur le titre foncier qui ne doit pas comporter d'autres charges hypothécaires au profit d'autres créanciers ;
- * La date d'inscription de l'opposition conservatoire remonte à moins de deux ans ;
- * Une évaluation récente du titre objet de l'opposition conservatoire ;
- * Une décote de 10% de la valeur du titre objet de l'opposition conservatoire.

1.3- Comptabilisation des créances irrécouvrables passées par perte

Les créances irrécouvrables inférieures ou égales à 500 dinars et les autres créances irrécouvrables ayant fait l'objet d'un jugement sont passées par perte. Parallèlement, les provisions et agios réservés y afférents font l'objet de reprise.

1.4- Comptabilisation des revenus des prêts accordés à la clientèle

Les intérêts sur crédits de gestion à court terme sont décomptés d'avance. Ceux-ci sont passés en produits pour leur montant total et font l'objet de régularisation pour tenir compte des intérêts non courus à la date d'arrêté des états financiers.

Les intérêts sur crédits à moyen terme matérialisés par des effets ou titres de crédit, sont perçus à terme. Ceux-ci sont passés en produits au fur et à mesure de leurs échéances. La partie des intérêts courus mais non encore échus à la date de l'arrêté des états financiers font l'objet de régularisation.

Les intérêts et agios dont le recouvrement est devenu incertain, constatés lors de l'évaluation des actifs et couverture des risques, sont logés dans un compte intitulé «agios réservés».

Les intérêts et agios relatifs à des créances contentieuses, sont réservés d'office et ne transitent pas par le compte de résultat. Quant aux autres produits liés à des créances classées, ils sont comptabilisés initialement parmi les produits de la banque puis cernés par le biais d'une application informatique pour être réservés.

La reprise des agios réservés et leur imputation au niveau des revenus de l'exercice sont tributaires de la baisse des engagements directs suite à des encaissements réalisés. A cet effet, les encaissements réalisés sur les créances sont systématiquement imputés, en premier lieu, sur les agios réservés déjà constitués.

1.5- Suivi des mesures conjoncturelles édictées en 2011

1.5.1- Provision collective

La provision collective, appliquée pour l'exercice 2011 en tant que mesure conjoncturelle est désormais une disposition permanente à observer pour couvrir les risques latents sur les engagements classe 0 et 1.

Ainsi, et en application des dispositions de la circulaire BCT N° 2012-20 telle que modifiée par la circulaire de la BCT 2024-01 du 19 janvier 2024, la banque a constitué par prélèvement sur les résultats des provisions à caractère général dites « provisions collectives » pour couvrir les risques latents sur les engagements courants et les engagements nécessitant un suivi particulier au sens de l'article 8 de la circulaire 91-24 du 17 décembre 1991.

Pour l'évaluation du montant de la provision requise, la banque a appliqué la méthodologie référentielle édictée par la BCT.

Cette méthodologie prévoit :

- Le regroupement des engagements 0 et 1 en groupes homogènes par nature du débiteur et par secteur d'activité;
- Le calcul d'un taux de migration moyen pour chaque groupe qui correspond aux risques additionnels du groupe considéré de l'année N rapporté aux engagements 0 et 1 du même groupe de l'année N-1 ;

- La majoration du taux de migration moyen par groupe par les taux Δ édictés par la BCT.
- L'attribution d'un taux de provisionnement par groupe tels que fixé au préalable par la BCT ;
- L'application des taux de migrations majorés et les taux de provisionnement à l'encours des engagements 0 et 1 de chaque groupe.

Le montant des provisions collectives est revu à chaque date d'arrêt des comptes annuels.

L'augmentation de la provision collective requise entraîne une dotation complémentaire imputée sur les charges de l'exercice et inversement la baisse de la provision collective requise entraîne une reprise correspondant à la baisse et imputée sur les produits de l'exercice.

Compte tenu d'un stock de provision collective qui s'élève à 185 250 au 31/12/2023, une provision complémentaire nette de 3 000 a été dotée au titre du premier semestre 2024.

1.6- Provisions additionnelles

En vertu des dispositions de la circulaire de la BCT N° 2013-21 du 30 décembre 2013, les établissements de crédit doivent constituer des provisions additionnelles sur les actifs ayant une ancienneté dans la classe 4 supérieure ou égale à 3 ans pour la couverture du risque net et ce, conformément aux quotités minimales suivantes :

- * 40% pour les actifs ayant une ancienneté dans la classe 4 de 3 à 5 ans ;
- * 70% pour les actifs ayant une ancienneté dans la classe 4 de 6 et 7 ans ;
- * 100% pour les actifs ayant une ancienneté dans la classe 4 supérieures ou égale à 8 ans.

L'application de ces règles a donné lieu à la constitution d'un stock de provision de 240941 mDT.

1.7- Mesures exceptionnelles pour le secteur touristique

En vertu des dispositions de la circulaire de la BCT N° 2015-12, les établissements de crédit peuvent reporter le paiement des tombées en principal et en intérêts échus ou à échoir en 2015 et 2016 au titre des crédits accordés aux entreprises opérant dans le secteur touristique.

Les dispositions de cette circulaire demeurent applicables aux créances échues en 2017 et ce, en vertu de la circulaire de la BCT N°2017-05 du 24 Juillet 2017.

Les établissements de crédit ayant procédé au report d'échéances ou ayant accordé de nouveaux crédits exceptionnels peuvent :

- Maintenir la classification arrêtée à fin décembre 2014 au sens de l'article 8 de la circulaire n° 91- 24 susvisée ;
- Geler l'ancienneté au sens de l'article 10 quater de la circulaire n° 91-24 susvisée.

Les établissements de crédit concernés sont tenus de ne pas comptabiliser les intérêts dont le remboursement a été reporté ainsi que les intérêts au titre des nouveaux prêts accordés durant les deux années de grâce parmi leurs revenus sauf en cas de

recouvrement effectif.

Cette mesure n'est plus en vigueur.

Au 30 juin 2024, les agios réservés sur les créances relevant du secteur touristique des classes 0 et 1, s'élèvent à 2 456 m DT.

2- Portefeuille titres

2.1- Règles de présentation du portefeuille titres

Les titres à revenu fixe ou à revenu variable sont présentés au bilan soit dans la rubrique portefeuille titres commercial soit dans la rubrique portefeuille titres d'investissement selon leurs durées et l'intention de détention. Les règles de classification appliquées sont les suivantes :

Portefeuille titres commercial :

- Titres de transaction

Il s'agit de titres à revenu fixe ou variable acquis en vue de leur revente à brève échéance et dont le marché de négociation est jugé liquide.

- Titres de placement

Ce sont les titres qui ne répondent pas aux critères retenus pour les titres de transaction ou d'investissement. Ces titres sont valorisés pour chaque titre séparément, à la valeur du marché pour les titres cotés, et à la juste valeur pour les titres non cotés. Il ne peut y avoir de compensation entre les plus-values latentes de certains titres avec les pertes latentes sur d'autres titres.

La moins-value latente ressortant de la différence entre la valeur comptable et la valeur de marché ou la juste valeur donne lieu à la constitution de provision contrairement aux plus-values latentes qui ne sont pas constatées.

Portefeuille d'investissement :

- Titres d'investissements

Il s'agit de titres acquis avec l'intention ferme de les détenir jusqu'à leur échéance et pour lesquels la banque dispose de moyens suffisants pour concrétiser cette intention.

- Titres de participation

Actions et autres titres à revenu variable détenus pour en retirer une rentabilité satisfaisante sur une longue période, ou pour permettre la poursuite des relations bancaires avec la société émettrice.

- Parts dans les entreprises associées, co-entreprises et parts dans les entreprises liées.

Actions dont la possession durable est estimée utile à l'activité de la banque, permettant d'exercer une influence notable, un contrôle conjoint ou exclusif sur la société émettrice.

- Participation avec convention de rétrocession

Il s'agit des engagements matérialisés par des titres représentant des parts dans le capital d'entreprises lorsque, en substance, ces engagements établissent une relation de créancier-débiteur entre l'établissement bancaire et l'entreprise émettrice.

2.2- Règles d'évaluation du portefeuille-titres

Les titres sont comptabilisés à la date d'acquisition pour leur coût d'acquisition, tous frais et charges exclus, à l'exception des honoraires d'étude et de conseil engagés à l'occasion de l'acquisition de titres d'investissement, de participation ou de parts dans les entreprises associées et les co-entreprises et parts dans les entreprises liées. La juste valeur est la valeur probable de négociation est déterminée en retenant un ou plusieurs critères objectifs comme le prix stipulé lors des transactions récentes, la valeur mathématique, le rendement, l'importance des bénéfices ; l'activité, l'ampleur ou la notoriété de la société.

Les participations souscrites et non libérées sont enregistrées en engagements hors bilan pour leur valeur d'émission.

A la date d'arrêté, il est procédé à l'évaluation des titres comme suit :

- Titres de transaction

Ces titres sont évalués à la valeur de marché (le cours boursier moyen pondéré). La variation du cours, consécutive à leur évaluation à la valeur de marché, est portée en résultat. Par ailleurs, les bons de trésors sont évalués via la courbe publiée par le Conseil du Marché Financier.

• Titres de placement

Ces titres sont valorisés pour chaque titre séparément, à la valeur du marché pour les titres cotés, et à la juste valeur pour les titres non cotés. Il ne peut y avoir de compensation entre les plus-values latentes de certains titres avec les pertes latentes sur d'autres titres.

La moins-value latente ressortant de la différence entre la valeur comptable et la valeur de marché donne lieu à la constitution de provision contrairement aux plus-values latentes qui ne sont pas constatées.

• Titres d'investissement

Il est procédé à la comparaison du coût d'acquisition des titres d'investissement à la valeur de marché pour les titres cotés et à la juste valeur pour les titres non cotés.

Les plus-values latentes sur titres d'investissement ne sont pas comptabilisées.

Les moins-values latentes ressortant de la différence entre la valeur comptable (éventuellement corrigée des amortissements primes et / ou reprises des décotes) et la valeur de marché ou la juste valeur des titres, ne sont provisionnées que dans les cas ci-après :

* Il existe, en raison de circonstances nouvelles, une forte probabilité que l'établissement ne conserve pas ces titres jusqu'à l'échéance ; et

* Il existe des risques de défaillance de l'émetteur des titres.

2.3- Comptabilisation des revenus sur portefeuille-titres

Les intérêts sont comptabilisés en tenant compte du principe de la comptabilité d'engagement. Ainsi, les intérêts à recevoir sur les bons du Trésor et sur les obligations sont constatés en résultat de la période. Les dividendes sur les titres à revenu variable détenus par la banque sont pris en compte en résultat dès le moment où leur distribution a été officiellement approuvée.

Les plus-values de cession relatives aux titres d'investissement acquis dans le cadre de conventions de rétrocession sont assimilées à des intérêts et prises en compte parmi les revenus au fur et à mesure qu'elles sont courues.

3- Prise en compte des produits

Les intérêts, les produits assimilés, les commissions et autres revenus sont pris en compte au résultat pour la période allant du 1er janvier au 30 juin 2024. Les produits courus et non échus sont intégrés au résultat alors que les produits encaissés et se rapportant à une période postérieure au 30 juin 2024 sont déduits du résultat.

4- **Prise en compte des charges**

Les intérêts et commissions encourus, les frais de personnel et les autres charges sont pris en compte au résultat pour la période allant du 1er janvier au 30 juin 2024. Les charges courues et non échues sont intégrées au résultat alors que les charges décaissées et se rapportant à une période postérieure au 30 juin 2024 sont rajoutées au résultat.

5- **Valeurs immobilisées**

5.1- **Immeubles d'exploitation**

Les immobilisations d'exploitation sont comptabilisées à leur coût d'acquisition et amorties linéairement aux taux suivants :

Catégorie d'immobilisations	Taux pratiqué
Immeubles non réévalués	2%
Agencements, aménagements et Installations	10%
Ascenseurs	10%
Logiciels	de 10% à 33%
Droit au bail	5%
Matériel informatique	15%
Matériel de transport	20%
Mobilier de bureau	10%
Matériel d'exploitation	10%
Climatiseurs	20%
Terminaux de Paiement Électronique	20%
Coffres forts	4% et 10%

5.2- Immeubles hors exploitation acquis dans le cadre de recouvrement des créances

Dans le cadre du recouvrement des créances, la banque s'est portée acquéreuse de biens immeubles mis à la vente dans le cadre de la procédure de vente immobilière. Le prix d'acquisition correspond au prix fixé par le cahier des charges préparé par un expert judiciaire désigné par le tribunal à cet effet. Ces actifs sont classés en « Immeubles hors exploitation » sous la rubrique AC6- Valeurs immobilisées.

Les immeubles hors exploitation destinés à la vente sont comptabilisés à leur prix d'acquisition majoré des coûts et frais engagés. Par dérogation aux dispositions de la NCT 5 relative aux immobilisations corporelles, ces immeubles sont traités par référence aux dispositions de la norme internationale d'information financière 5 (IFRS 5) relative aux actifs non courants détenus en vue de la vente et activités abandonnées. En vertu des dispositions de la norme comptable internationale IFRS 05 une entité doit classer un actif non courant ou un groupe d'actif comme détenu en vue de la vente si sa valeur comptable est recouvrée, principalement, par le biais d'une transaction de vente plutôt que par l'utilisation continue.

En effet, les immeubles hors exploitation introduits par voie de recouvrement sont acquis dans l'unique objectif de les céder et recouvrer les créances impayées.

En application des dispositions de l'IFRS 5, les immeubles hors exploitation acquis dans le cadre de recouvrement des créances ne font pas l'objet d'amortissement. En revanche, ils font l'objet d'une évaluation individuelle et figurent dans les états financiers annuels au plus faible entre le coût d'entrée et la juste valeur diminuée des coûts des ventes.

6- Comptabilisation des engagements hors bilan

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 débloques des fonds.

7- Règles de conversion des opérations en devises

Les charges et produits libellés en devises sont convertis en dinars sur la base du cours de change au comptant à la date de leur prise en compte.

8- Réévaluation des positions de change en devises

Les positions de change en devises ont été converties en monnaie de référence sur la base du cours de change interbancaire moyen du dernier jour du mois de juin 2024. Les résultats de change latents en découlant ont été pris en compte dans le résultat au 30/06/2024.

Rubrique Bilan	Actifs	Contre-valeur devises en mDT	Rubrique Bilan	Passifs	Contre-valeur devises en mDT
AC 01	Caisse et avoirs auprès de la BCT, CCP et TGT	451 898	PA 01	Banque Centrale, CCP	28 288
AC 02	Créances sur les établissements bancaires et financiers	43 996	PA 02	Dépôts et avoirs des établissements bancaires et financiers	148 770
AC 03	Créances sur la clientèle	633 522	PA 03	Dépôts et avoirs de la clientèle	796 923
AC 07	Autres actifs	27 044	PA 04	Emprunts et ressources spéciales	-234
			PA 05	Autres passifs	182 713
Total Actifs		1 156 460	Total Passifs		1 156 460

9- Règle de prise en compte des différences de change en devises

Les résultats de change latents découlant des différences de positions de change ont été convertis en monnaie de référence sur la base du cours de change interbancaire moyen du dernier jour de juin 2024 et pris en compte dans le résultat à fin du mois de juin 2024.

10- Charge d'impôt

La charge d'impôt est déterminée et comptabilisée en utilisant la méthode de l'impôt exigible.

IV- NOTES EXPLICATIVES

(Les chiffres sont exprimés en milliers de dinars)

1- Notes explicatives sur le bilan- Actifs

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

Le solde de ce poste accuse au 30.06.2024 un montant de 562 439 mDT contre 489 488 mDT au 31.12.2023 et se compose comme suit :

Description	30/06/2024	30/06/2023	31/12/2023	Variation	%
Caisse en dinars, monnaies étrangères et travellers chèques	69 410	90 494	53 906	15 504	29%
BCT, CCP & TGT	493 029	420 495	435 582	57 447	13%
Total	562 439	510 989	489 488	72 951	15%

Le détail de chacune des rubriques se présente comme suit :

Description	30/06/2024	30/06/2023	31/12/2023	Variation	%
Caisse en dinars, monnaies étrangères et travellers chèques	69 411	90 495	53 907	15 504	29%
Provisions sur caisse en dinars	(1)	(1)	(1)	-	0%
Sous Total (1)	69 410	90 494	53 906	15 504	29%
BCT	493 152	420 640	435 704	57 448	13%
Provisions sur BCT	(185)	(185)	(185)	-	0%
Sous Total (2)	492 967	420 455	435 519	57 448	13%
CCP	65	43	66	(1)	(2%)
Provisions sur CCP	(3)	(3)	(3)	-	0%
Sous Total (3)	62	40	63	(1)	(2%)
Total	562 439	510 989	489 488	72 951	15%

Note 1-2. Créances sur les établissements bancaires et financiers

Le solde de cette rubrique accuse au 30 juin 2024 un montant de 300 198 mDT contre 278 481 mDT au 31 décembre 2023 et se détaille comme suit :

Description	30/06/2024	30/06/2023	31/12/2023	Variation	%
Avoirs en compte sur les établissements bancaires	44 002	27 835	31 334	12 668	40%
Prêts aux établissements bancaires	78 000	299 244	119 976	(41 976)	(35%)
Créances rattachées sur les avoirs et prêts aux établissements bancaires	187	239	486	(299)	(62%)
Total créances sur établissements bancaires	122 189	327 318	151 796	(29 607)	(20%)
Avoirs en compte sur les établissements financiers	1	7	7	(6)	(86%)
Prêts aux établissements financiers	173 663	121 199	124 329	49 334	40%
Créances rattachées sur les avoirs et prêts aux établissements financiers	4 345	3 234	2 349	1 996	85%
Total créances sur établissements financiers	178 009	124 440	126 685	51 324	41%
Total	300 198	451 759	278 481	21 717	8%

La banque ne possède pas, au 30/06/2024, de créances douteuses sur les établissements bancaires et financiers.

Note 1-3. Créances sur la clientèle

Les créances sur la clientèle se présentent comme suit :

Description	30/06/2024	30/06/2023	31/12/2023	Variation	%
Comptes débiteurs à la clientèle (1)	1 292 242	1 285 543	1 234 189	58 053	5%
Autres concours à la clientèle sur ressources ordinaires (2)	5 436 544	5 288 930	5 539 826	(103 282)	(2%)
Crédits sur ressources spéciales (3)	368 195	417 369	392 517	(24 322)	(6%)
Total	7 096 981	6 991 842	7 166 532	(69 551)	(1%)

(1) Les comptes débiteurs se détaillent au 30.06.2024 comme suit :

Description	30/06/2024	30/06/2023	31/12/2023	Variation	%
Comptes débiteurs à la clientèle	1 254 038	1 251 135	1 192 140	61 898	5%
Créances rattachées / Comptes débiteurs de la clientèle	38 204	34 408	42 049	(3 845)	(9%)
Total	1 292 242	1 285 543	1 234 189	58 053	5%

(2) Les autres concours à la clientèle sur ressources ordinaires se subdivisent en :

Description	30/06/2024	30/06/2023	31/12/2023	Variation	%
Autres concours à la clientèle en dinars	4 780 351	4 712 619	4 882 807	(102 456)	(2%)
Autres concours à la clientèle en devises	656 193	576 311	657 019	(826)	(0%)
Total	5 436 544	5 288 930	5 539 826	(103 282)	(2%)

Au 30.06.2024, l'encours des créances sur la clientèle éligibles au refinancement est estimé à 1 117 millions de dinars contre 1 170 millions de dinars au 31.12.2023.

(3) Les crédits sur ressources spéciales sont composés de :

Description	30/06/2024	30/06/2023	31/12/2023	Variation	%
Créances sur ressources budgétaires	132 517	136 397	135 263	(2 746)	(2%)
Créances sur ressources extérieures	235 678	280 972	257 254	(21 576)	(8%)
Total	368 195	417 369	392 517	(24 322)	(6%)

Il est à préciser que la banque n'encourt de risque de contrepartie que sur les crédits imputés sur des ressources extérieures.

(4) Les mouvements nets des créances douteuses sur la clientèle ainsi que les provisions correspondantes au cours de l'exercice se détaillent comme suit :

Description	30/06/2024	30/06/2023	31/12/2023	Variation	%
Montant brut des créances classées	1 235 106	1 292 290	1 188 611	46 495	4%
Provisions au 31/12/N-1	364 183	384 894	384 895	(20 712)	(5%)
Dotation de l'exercice	30 301	41 765	59 797	(29 496)	(49%)
Reprise de l'exercice	(13 476)	(15 315)	(27 465)	13 989	(51%)
Reprise de provision sur créances radiées et cédées	-	-	(53 044)	53 044	(100%)
Provisions au 30/06/N	381 008	411 344	364 183	16 825	5%
Provisions additionnelles (Cir 2013-21)	240 941	237 931	211 016	29 925	14%
Total net des créances	613 157	643 015	613 412	(255)	(0%)

(5) Le montant des créances sur la clientèle existant à la clôture de l'exercice pour lesquelles les revenus correspondants ne sont pas constatés parmi les produits de l'exercice que lors d'une baisse des engagements suite à l'encaissement effectif se présente comme suit :

Description	30/06/2024	30/06/2023	31/12/2023	Variation	%
Montant brut des créances classées	1 235 106	1 292 290	1 188 611	46 495	4%
Montant brut des créances non classées	40 533	60 446	58 579	(18 046)	(31%)
Montant brut des créances touristiques non classées	129 802	163 876	133 238	(3 436)	(3%)
Agios réservés au 31/12/N-1	322 845	335 165	335 165	(12 320)	(4%)
Dotation aux agios réservés	47 006	42 594	95 383	(48 377)	(51%)
Reprise sur agios réservés sur créances touristiques	(2 841)	(120)	(2 363)	(478)	20%
Reprise sur agios réservés sur créances	(14 165)	(11 164)	(28 048)	13 883	(49%)
Reprise sur agios réservés sur créances radiées et cédées	-	-	(77 292)	77 292	(100%)
Total des agios réservés au 30/06/N	352 845	366 475	322 845	30 000	9%

(6) La répartition des agios réservés par nature d'engagements se présentent comme suit :

Description	30/06/2024	30/06/2023	31/12/2023	Variation	%
Agios sur comptes débiteurs à la clientèle	185 919	195 385	166 216	19 703	12%
Agios sur autres concours à la clientèle sur ressources ordinaires	147 149	150 591	137 834	9 315	7%
Agios sur Engagements par signature	1 248	1 305	1 159	89	8%
Agios sur ressources extérieures	18 529	19 194	17 636	893	5%
Total net des agios réservés	352 845	366 475	322 845	30 000	9%

(7) La répartition des engagements bilan et hors bilan à la clientèle existant à la clôture de l'exercice selon leur classification se présente comme suit :

Description	30/06/2024	30/06/2023	31/12/2023	Variation	%
Engagements classés C0 et C1	9 764 929	9 342 584	9 632 036	132 893	1%
Engagements classés C2, C3, C4 et C5 (a)	1 235 106	1 292 290	1 188 611	46 495	4%
Total des engagements (b)	11 000 035	10 634 874	10 820 647	179 388	2%
Agios réservés affectés aux engagements classés	(345 896)	(354 580)	(312 024)	(33 872)	11%
Provisions affectées aux engagements par signature	(2 706)	(2 851)	(2 910)	204	(7%)
Provisions affectées aux engagements classés	(378 302)	(408 493)	(361 273)	(17 029)	5%
Provisions additionnelles (Cir 2013-21)	(240 941)	(237 931)	(211 016)	(29 925)	14%
Total provisions et agios réservés (C)	(967 845)	(1 003 855)	(887 223)	(80 622)	9%
Taux de couvertures des engagements classés (c/a)	78,36%	77,68%	74,64%	3,72%	5,0%
Taux de couvertures des engagements classés hors agios réservés	69,94%	69,24%	65,62%	4,33%	6,6%
Taux des engagements classés (a/b)	11,23%	12,15%	10,98%	0,24%	2,2%
Agios réservés affectés aux engagements non classés	(4 493)	(4 355)	(5 524)	1 031	(19%)
Agios réservés sur le secteur touristique courants	(2 456)	(7 540)	(5 297)	2 841	(54%)
Provisions collectives affectées aux engagements courants (Cir 2012-02)	(188 250)	(155 562)	(185 250)	(3 000)	2%
Total des provisions et agios réservés affectés aux engagements courants	(195 199)	(167 457)	(196 071)	872	(0,4%)
Total général des provisions et agios réservés (d)	(1 163 044)	(1 171 312)	(1 083 294)	(79 750)	7,4%
Taux de couverture de l'ensemble des engagements (d/b)	10,57%	11,01%	10,01%	1%	6%

Le stock de provisions autre que celles affectées aux engagements par signature et d'agios réservés ont été en totalité présentés en déduction de la sous rubrique (2) et se présentent comme suit :

Description	30/06/2024	30/06/2023	31/12/2023	Variation	%
Provisions sur créances (AC 03)	807 493	801 986	757 539	49 954	7%
Provisions sur créances classées	378 302	408 493	361 273	17 029	5%
Provisions collectives	188 250	155 562	185 250	3 000	2%
Provisions additionnelles (Cir 2013-21)	240 941	237 931	211 016	29 925	14%
Provisions sur engagements par signature	2 706	2 851	2 910	(204)	(7%)
Provisions sur engagements par signature	2 706	2 851	2 910	(204)	(7%)
Total provisions sur créances	810 199	804 837	760 449	49 750	7%
Agios réservés affectés aux engagements classés	345 896	354 580	312 024	33 872	11%
Agios réservés affectés aux engagements non classés	4 493	4 355	5 524	(1 031)	(19%)
Agios réservés affectés aux engagements relevant au secteur touristique courant	2 456	7 540	5 297	(2 841)	(54%)
Total agios réservés	352 845	366 475	322 845	30 000	9%
Total général des provisions et agios réservés	1 163 044	1 171 312	1 083 294	79 750	7%

(7) La répartition de la totalité du portefeuille engagements de la banque au 30.06.2024 par classe de risque et par nature d'engagement se présente comme suit :

Classe / Nature d'engagement	Classe 0	Classe 1	Classe 2	Classe 3	Classe 4	Classe 5	Total
Découvert	551 593	107 927	3 062	7 238	591 827	2 648	1 264 295
Escomptes	417 921	32 265	36	201	8 600	33	459 056
Crédit court terme	904 113	228 007	976	646	134 808	311	1 268 861
Crédit moyen et long terme	4 260 220	719 689	5 356	16 787	454 508	568	5 457 128
Engagements hors bilan	2 478 533	64 661	6	39	7 456	-	2 550 695
Total	8 612 380	1 152 549	9 436	24 911	1 197 199	3 560	11 000 035
Dont impayés		157 498	1 588	4 634	459 698	933	624 351

(8) La répartition par secteur d'activité des crédits octroyés sous forme de décaissements et engagements par signature se présente comme suit au 30 juin 2024 :

Secteur d'activité	30/06/2024	%	30/06/2023	%	31/12/2023	%
I - Agriculture	107 489	0,98%	104 682	0,98%	113 681	1,05%
II - Industrie	3 394 731	30,86%	3 239 975	30,47%	3 293 086	30,43%
Mine	104 701	0,95%	11 647	0,11%	11 833	0,11%
Énergie	139 393	1,27%	119 524	1,12%	113 149	1,05%
Industrie agroalimentaire	964 046	8,76%	1 002 707	9,43%	1 067 006	9,86%
Matériaux de construction	431 452	3,92%	421 769	3,97%	420 298	3,88%
Industrie mécanique et électronique	408 639	3,71%	418 113	3,93%	411 149	3,80%
Chimie et caoutchouc	418 023	3,80%	374 221	3,52%	326 651	3,02%
Industries pharmaceutiques	273 330	2,48%	262 593	2,47%	273 375	2,53%
Textile	21 636	0,20%	16 841	0,16%	19 593	0,18%
Habillement et cuir	52 806	0,48%	55 457	0,52%	50 837	0,47%
Bois, liège et ameublement	30 124	0,27%	34 195	0,32%	31 426	0,29%
Papier, imprimerie et industries diverses	273 129	2,48%	261 713	2,46%	280 716	2,59%
Bâtiment et travaux publics	188 299	1,71%	173 885	1,64%	196 549	1,82%
Briqueteries	89 154	0,81%	87 310	0,82%	90 503	0,84%
III - Services	7 497 815	68,16%	7 290 217	68,55%	7 413 880	68,52%
Transport et télécommunications	188 970	1,72%	200 810	1,89%	196 607	1,82%
Télécommunications	83 145	0,76%	109 585	1,03%	94 979	0,88%
Tourisme	631 339	5,74%	582 307	5,48%	613 629	5,67%
Commerce agroalimentaire	178 585	1,62%	309 334	2,91%	311 001	2,87%
Commerce matériaux de construction	103 919	0,94%	122 468	1,15%	111 699	1,03%
Commerce quincaillerie et assimilés	78 190	0,71%	68 409	0,64%	70 603	0,65%
Commerce textile et cuir	125 671	1,14%	89 292	0,84%	133 765	1,24%
Commerce divers	475 239	4,32%	467 915	4,40%	486 072	4,49%
Commerce Automobiles & Véhicules	445 056	4,05%	454 781	4,28%	493 454	4,56%
Grande distribution	88 195	0,80%	87 489	0,82%	91 005	0,84%
Santé	218 051	1,98%	223 803	2,10%	222 344	2,05%
Finance	575 653	5,23%	500 924	4,71%	406 966	3,76%
Leasing & Factoring	418 504	3,80%	313 405	2,95%	319 980	2,96%
Institution de microfinances	164 952	1,50%	155 793	1,46%	169 589	1,57%
Loisirs et cultures	103 464	0,94%	115 843	1,09%	102 371	0,95%
Particuliers	2 379 186	21,63%	2 407 461	22,64%	2 357 476	21,79%
Promotion immobilière	798 146	7,26%	761 106	7,16%	779 114	7,20%
Divers	441 552	4,01%	319 492	3,00%	453 226	4,19%
Total	11 000 035	100%	10 634 874	100%	10 820 647	100%

Les engagements (hors ceux accordés au secteur public) relatifs aux dix premiers groupes d'affaire représentent 15% du total des engagements de la banque au 30.06.2024.

Note 1-4. Portefeuille titres commercial

Cette rubrique accuse au 30.06.2024 un solde de 30 636 mDT contre un solde de 25 193 mDT au 31.12.2023 et se détaille comme suit :

Description	30/06/2024	30/06/2023	31/12/2023	Variation	%
Titres de placement	30 636	26 776	25 193	5 443	22%
Titres à revenu fixe	4 930	-	-	4 930	0%
Bons de trésor	4 781	-	-	4 781	0%
Créances rattachées / Bon de trésor	149	-	-	149	0%
Titres à revenu variable	25 706	26 776	25 193	513	2%
Actions cotées	29 304	29 028	29 120	184	1%
Provisions pour moins-value latente des actions	(4 329)	(2 628)	(3 959)	(370)	9%
Créances rattachées / actions cotées	731	376	32	699	2184%
Total	30 636	26 776	25 193	5 443	22%

Aucun transfert de titre n'a eu lieu au cours du premier semestre de l'année 2024 entre les titres de transaction et les titres de placement.

Les mouvements de provisions sur les actions se présentent comme suit au premier semestre de l'année 2024 et comparativement à 2023 :

Description	30/06/2024	30/06/2023	31/12/2023	Variation	%
Montant brut des titres de placement à revenu variable	29 304	29 028	29 120	184	1%
Créances rattachées / actions cotées	731	376	32	699	2184%
Provisions au début de période	(3 959)	(3 075)	(3 075)	(883)	29%
Dotation de l'exercice	(1 679)	(568)	(2 113)	434	(21%)
Reprise de provisions	1 309	1 015	1 229	81	7%
Provisions fin de période	(4 329)	(2 628)	(3 959)	(370)	9%
Total net des titres de placement	25 706	26 776	25 193	513	2%

Note 1-5. Portefeuille titres d'investissement

Le portefeuille titres d'investissement accuse au 30.06.2024 un solde de 2 678 584 mDT contre 2 400 571 mDT au 31.12.2023. Son détail se présente comme suit :

Description	30/06/2024	30/06/2023	31/12/2023	Variation	%
Titres d'investissement (1)	2 399 880	2 150 163	2 138 328	261 552	12%
Titres de participation (2)	80 598	80 942	77 897	2 701	3%
Parts dans les entreprises associées (3)	169 450	157 545	152 510	16 940	11%
Parts dans les entreprises liées (4)	14 216	10 510	14 216	-	0%
Participation avec convention en rétrocession (5)	14 440	18 290	17 620	(3 180)	(18%)
Total	2 678 584	2 417 450	2 400 571	278 013	12%

Le tableau des mouvements du portefeuille titres d'investissement se présente comme suit :

Description	Titres d'investissement hors fonds gérés	Titres d'investissement fonds gérés	Titres participatifs	Titres de participation	Part des entreprises associées	Part des entreprises liées	Participation avec convention en rétrocession	Total
Valeur brute au 31/12/2023	1 388 894	715 521	1 000	112 987	168 700	14 225	26 289	2 427 616
Montant restant à libérer	-	-	-	(20 820)	-	-	-	(20 820)
Créances rattachées	52 082	4 921	65	93	-	-	-	57 161
Provisions	(300)	(23 855)	-	(14 363)	(16 190)	(9)	(8 669)	(63 386)
Total net au 31/12/2023	1 440 676	696 587	1 065	77 897	152 510	14 216	17 620	2 400 571
Acquisitions/Reclassements	218 649	150 000	-	183	10 464	-	-	379 296
Cessions	(141 229)	-	-	(4 799)	-	-	(3 180)	(149 208)
valeur brute au 30/06/2024	1 466 314	865 521	1 000	108 371	179 164	14 225	23 109	2 657 704
Montant restant à libérer	-	-	-	(14 100)	-	-	-	(14 100)
Créances rattachées	51 495	39 672	33	384	6 498	-	-	98 082
Dotations	-	-	-	(10)	(22)	-	-	(32)
Reprise	-	-	-	316	-	-	-	316
Provisions	(300)	(23 855)	-	(14 057)	(16 212)	(9)	(8 669)	(63 102)
Total net au 30/06/2024	1 517 509	881 338	1 033	80 598	169 450	14 216	14 440	2 678 584

(1) Titres d'investissement

Cette sous rubrique se détaille comme suit :

Description	30/06/2024	30/06/2023	31/12/2023	Variation	%
Bons de trésor	943 921	1 054 243	1 000 654	(56 733)	(6%)
Bons de trésor	926 247	1 037 056	974 214	(47 967)	(5%)
Créances rattachées	17 674	17 187	26 440	(8 766)	(33%)
Obligations	573 588	300 429	440 022	133 566	30%

Obligations brutes	540 067	281 702	414 681	125 386	30%
Provisions sur obligations	(300)	(300)	(300)	-	-
Créances rattachées	33 821	19 027	25 641	8 180	32%
Fonds gérés	881 338	794 459	696 587	184 751	27%
Encours brut des fonds gérés	865 521	776 853	715 521	150 000	21%
Provisions sur fonds gérés	(23 855)	(23 049)	(23 855)	-	0%
Créances rattachées	39 672	40 655	4 921	34 751	706%
Titres participatifs	1 033	1 032	1 065	(32)	(3%)
Montant brut des titres participatifs	1 000	1 000	1 000	-	0%
Créances rattachées	33	32	65	(32)	(49%)
Total	2 399 880	2 150 163	2 138 328	261 552	12%

(2) Titres de participation

Cette sous rubrique se détaille comme suit au 30.06.2024 :

Description	30/06/2024	30/06/2023	31/12/2023	Variation	%
Titres de participation	108 371	113 354	112 987	(4 616)	(4%)
Provisions sur titres de participation	(14 057)	(12 230)	(14 363)	306	(2%)
Montant restant à libérer sur titres de participation	(14 100)	(20 820)	(20 820)	6 720	(32%)
Créances rattachées sur titres de participation	384	638	93	291	313%
Total	80 598	80 942	77 897	2 701	3%

Le détail des titres de participation se présente comme suit :

Description	% de détention	30/06/2024				30/06/2023				31/12/2023			
		Montant Souscrit	Montant restant à libérer	Montant libéré	Provision	Montant Souscrit	Montant restant à libérer	Montant libéré	Provision	Montant Souscrit	Mnt rest à libérer	Montant libéré	Provision
Titres cotés		12 088	-	12 088	(2 955)	13 506	-	13 506	(3 238)	13 506	-	13 506	(3 139)
PGH	0,40%	9 115	-	9 115	-	9 115	-	9 115	-	9 115	-	9 115	-
SIPHAX AIRLINES	3,59%	2 000	-	2 000	(2 000)	2 000	-	2 000	(2 000)	2 000	-	2 000	(2 000)
HANNIBAL LEASE	0,00%	-	-	-	-	1 418	-	1 418	(292)	1 418	-	1 418	(195)
MIP	4,71%	973	-	973	(955)	973	-	973	(946)	973	-	973	(944)
Titres non cotés		96 283	14 100	82 183	(11 102)	99 848	20 820	79 028	(8 992)	99 481	20 820	78 661	(11 224)
FCPR INKHAD	56,00%	28 000	7 000	21 000	-	28 000	13 720	14 280	-	28 000	13 720	14 280	-
FCPR AMEN CAPITAL 3	43,01%	6 732	-	6 732	-	10 000	-	10 000	-	10 000	-	10 000	-
FCPR AFRICAMEN	37,24%	9 583	5 833	3 750	(598)	9 583	5 833	3 750	-	9 583	5 833	3 750	(598)
BATAM	13,71%	5 490	-	5 490	(5 490)	5 490	-	5 490	(5 490)	5 490	-	5 490	(5 490)
FCPR FONDS DE DEVELOPPEMENT REGIONAL													
FCPR AMEN CAPITAL 4	37,18%	5 000	1 267	3 733	-	5 000	1 267	3 733	-	5 000	1 267	3 733	-
FCPR TANMYA	16,67%	5 000	-	5 000	-	5 000	-	5 000	-	5 000	-	5 000	-
FCPR AMEN CAPITAL	100,00%	3 120	-	3 120	(594)	3 120	-	3 120	(481)	3 120	-	3 120	(594)
FCPR AMEN CAPITAL 2	68,80%	3 131	-	3 131	(329)	3 131	-	3 131	(241)	3 131	-	3 131	(329)
FCPR TUNINVEST CROISSANCE	11,48%	1 921	-	1 921	-	2 088	-	2 088	(175)	1 921	-	1 921	-
FCPR SWING	16,00%	2 000	-	2 000	(561)	2 000	-	2 000	-	2 000	-	2 000	(561)
ADVANS TUNISIE	8,61%	2 152	-	2 152	-	2 152	-	2 152	-	2 152	-	2 152	-
FCPR MAXULA ESPOIR	9,36%	1 500	-	1 500	(494)	1 500	-	1 500	(345)	1 500	-	1 500	(494)
ALTERMED	7,38%	1 346	-	1 346	(552)	1 346	-	1 346	(381)	1 346	-	1 346	(552)

Description	% de détention	30/06/2024				30/06/2023				31/12/2023			
		Montant Souscrit	Montant restant à libérer	Montant libéré	Provisio n	Montant Souscrit	Montant restant à libérer	Montant libéré	Provisio n	Montant Souscrit	Montant restant à libérer	Montan t libéré	Provisio n
MAXULA													
D'INVESTISSEME NT SICAV	20,85%	200	-	200	-	200	-	200	-	200	-	200	-
SOCIETE													
TUNISIENNE DE GARANTIE	5,00%	150	-	150	-	150	-	150	-	150	-	150	-
TUNISIE CLEARING	3,45%	326	-	326	-	347	-	347	-	347	-	347	-
S T H Djerba	-	193	-	193	(193)	193	-	193	(193)	193	-	193	(193)
S.O.D.I.N.O	0,26%	100	-	100	(49)	100	-	100	(53)	100	-	100	(49)
SAGES	15,10%	76	-	76	-	-	-	-	-	76	-	76	-
FCP MAC EL HOUDA	-	-	-	-	-	113	-	113	-	113	-	113	-
AUTRES	-	106	-	106	(29)	135	-	135	(29)	59	-	59	(29)
Total		108 371	14 100	94 271	(14 057)	113 354	20 820	92 534	(12 230)	112 987	20 820	92 167	(14 363)

(3) Parts dans les entreprises associées

Cette sous rubrique se détaille comme suit au 30.06.2024 :

Description	30/06/2024	30/06/2023	31/12/2023	Variation	%
Part dans les entreprises associées	179 164	165 774	168 700	10 464	6%
Créances rattachées	6 498	4 313	-	6 498	0%
Provisions sur parts dans les entreprises associées	(16 212)	(12 542)	(16 190)	(22)	0%
Total	169 450	157 545	152 510	16 940	11%

Le détail des parts dans les entreprises associées se présente comme suit :

Description	30/06/2024	30/06/2023	31/12/2023	Variation	%
Titres cotés	45 045	45 045	45 045	-	0%
TUNISIE LEASING & FACTORING	45 045	45 045	45 045	-	0%
Titres non cotés	134 119	120 729	123 655	10 464	8%
MAGHREB LEASING ALGERIE	73 022	62 882	62 882	10 140	0
TLG FINANCE	12 211	12 211	12 211	-	-
AMEN SANTE	16 213	16 214	16 213	-	0%
EL IMRANE	1 400	1 400	1 400	-	-
HAYETT	3 013	3 013	3 013	-	-
EL KAWARIS	660	660	660	-	-
TUNISYS	300	300	300	-	-
SUNAGRI	216	216	216	-	-
TUNINVEST INTERNATIONAL SICAR	-	1	-	-	-
SICAV AMEN	2 386	2 242	2 309	77	3%
TUNINVEST INNOVATION SICAR	136	136	136	-	-
AMEN PREMIERE	1 074	1 074	1 074	-	-
ASSURANCE COMAR COTE D'IVOIRE	11 154	8 518	11 154	-	-
SOCIETE NOUVELLE DE BOISSONS	3 931	3 931	3 931	-	0%
AMEN ALLIANCE SICAV	8 404	7 931	8 156	248	3%
Total	179 164	165 774	168 700	10 464	6%

Les parts dans les entreprises associées sont totalement libérées au 30/06/2024.

(4) Parts dans les entreprises liées

Cette sous rubrique se détaille comme suit au 30.06.2024 :

Description	30/06/2024	30/06/2023	31/12/2023	Variation	%
Part dans les entreprises liées	14 225	9 230	14 225	-	0%
Créances rattachées	-	1 289	-	-	0%
Provisions sur parts dans les entreprises liées	(9)	(9)	(9)	-	0%
Total	14 216	10 510	14 216	-	0%

Le détail des parts dans les entreprises liées se présente comme suit :

Description	30/06/2024	30/06/2023	31/12/2023	Variation	%
SOGEREC	4 297	4 297	4 297	-	0%
SICAR AMEN	2 205	2 205	2 205	-	0%
AMEN INVEST	1 494	1 494	1 494	-	0%
LE RECOUVREMENT	300	300	300	-	0%
AMEN CAPITAL	300	300	300	-	0%
STE GEST IMMO	299	299	299	-	0%
SMART RECOVERY	210	210	210	-	0%
AMEN PROJECT	125	125	125	-	0%
FIRST PAY	4 995	-	4 995	-	0%
Total	14 225	9 230	14 225	-	0%

Les parts dans les entreprises liées sont totalement libérées au 30/06/2024.

Aucun transfert n'a eu lieu au cours du premier semestre 2024.

(5) Titres avec convention de rétrocession

Cette sous rubrique se détaille comme suit au 30.06.2024 :

Description	30/06/2024	30/06/2023	31/12/2023	Variation	%
Part avec convention en rétrocession	23 108	29 209	26 289	(3 181)	(12%)
Provisions sur participation avec convention en rétrocession	(8 668)	(10 919)	(8 669)	1	(0%)
Total	14 440	18 290	17 620	(3 180)	(18%)

Par ailleurs, tous les titres avec convention de rétrocession sont non cotés.

Note 1-6.Valeurs immobilisées

Les valeurs immobilisées accusent au 30.06.2024 un solde de 453 320 mDT contre un solde de 442 663 mDT au 31.12.2023 et se détaillent comme suit :

Description	30/06/2024	30/06/2023	31/12/2023	Variation	%
Immobilisations incorporelles	1 286	1 547	1 372	(86)	(6%)
Immobilisations incorporelles	12 865	12 456	12 605	260	2%
Amortissement des immobilisations incorporelles	(11 395)	(10 725)	(11 049)	(346)	3%
Provisions sur immobilisations incorporelles	(184)	(184)	(184)	-	0%

Immobilisations corporelles	446 977	409 592	434 757	12 220	3%
Immobilisations corporelles	550 800	507 276	535 490	15 310	3%
Amortissement des immobilisations corporelles	(103 626)	(97 487)	(100 536)	(3 090)	3%
Provisions sur immobilisations corporelles	(197)	(197)	(197)	-	-
Immobilisations encours	5 057	6 464	6 534	(1 477)	(23%)
Immobilisations encours	5 057	6 464	6 534	(1 477)	(23%)
Total	453 320	417 603	442 663	10 657	2%

Aucune garantie ou sureté n'est consentie à des tiers sur les immobilisations de la banque.

Le montant des immobilisations détenues par la banque et prêtes à être cédées totalisent au 30 juin 2024 un montant de 323 631 mDT.

Les flux de mouvements des immobilisations, tenant compte des acquisitions et de cessions, se présente comme suit :

TABLEAU DE VARIATION DES IMMOBILISATION ARRETE AU 30/06/2024

Description	Valeur Brute au 31/12/2023	Acquisition	Cession / Transfert	Valeur Brute au 30/06/2024	Amort / Provision Cumul au 31/12/2023	Dotation	Reprise /Sortie	Amort Cumul au 30/06/2024	VCN au 30/06/2024
1) Immobilisation Incorporelles	12 605	260	-	12 865	(11 233)	(346)	-	(11 579)	1 286
Fonds de commerce	184	-	-	184	(184)	-	-	(184)	-
Logiciels	11 456	260	-	11 716	(10 120)	(340)	-	(10 460)	1 256
Droit au bail	965	-	-	965	(929)	(6)	-	(935)	30
2) Immobilisations Corporelles	535 487	22 033	(6 721)	550 800	(100 730)	(3 856)	764	(103 823)	446 977
<u>Immobilisation d'exploitation</u>	<u>163 369</u>	<u>737</u>	<u>(1 166)</u>	<u>162 940</u>	<u>(52 012)</u>	<u>(1 873)</u>	<u>188</u>	<u>(53 697)</u>	<u>109 243</u>
<i>Terrains d'exploitation</i>	<i>42 275</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>42 275</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>42 275</i>
<i>Bâtiments</i>	<i>80 521</i>	<i>-</i>	<i>(791)</i>	<i>79 730</i>	<i>(23 723)</i>	<i>(792)</i>	<i>84</i>	<i>(24 431)</i>	<i>55 299</i>
<i>Aménagements de bâtiments</i>	<i>40 573</i>	<i>737</i>	<i>(375)</i>	<i>40 935</i>	<i>(28 289)</i>	<i>(1 081)</i>	<i>104</i>	<i>(29 266)</i>	<i>11 669</i>
<u>Immobilisation hors exploitation</u>	<u>316 828</u>	<u>18 392</u>	<u>(4 981)</u>	<u>330 239</u>	<u>(6 435)</u>	<u>(187)</u>	<u>14</u>	<u>(6 608)</u>	<u>323 631</u>
<u>Bâtiments</u>	<u>316 828</u>	<u>18 392</u>	<u>(4 981)</u>	<u>330 239</u>	<u>(6 435)</u>	<u>(187)</u>	<u>14</u>	<u>(6 608)</u>	<u>323 631</u>
<u>Mobiliers de bureau</u>	<u>11 525</u>	<u>192</u>	<u>(247)</u>	<u>11 470</u>	<u>(8 624)</u>	<u>(417)</u>	<u>238</u>	<u>(8 803)</u>	<u>2 667</u>
<u>Matériels de transport</u>	<u>5 605</u>	<u>-</u>	<u>(82)</u>	<u>5 523</u>	<u>(3 384)</u>	<u>(310)</u>	<u>81</u>	<u>(3 613)</u>	<u>1 910</u>
<u>Matériels informatique</u>	<u>17 201</u>	<u>2 044</u>	<u>(245)</u>	<u>19 000</u>	<u>(13 555)</u>	<u>(625)</u>	<u>243</u>	<u>(13 937)</u>	<u>5 063</u>
<u>Machines DAB</u>	<u>9 546</u>	<u>353</u>	<u>-</u>	<u>9 899</u>	<u>(7 485)</u>	<u>(187)</u>	<u>-</u>	<u>(7 672)</u>	<u>2 227</u>
<u>Coffres forts</u>	<u>2 555</u>	<u>1</u>	<u>-</u>	<u>2 556</u>	<u>(2 061)</u>	<u>(26)</u>	<u>-</u>	<u>(2 087)</u>	<u>469</u>
<u>Autres immobilisations</u>	<u>8 858</u>	<u>314</u>	<u>-</u>	<u>9 172</u>	<u>(7 174)</u>	<u>(231)</u>	<u>-</u>	<u>(7 405)</u>	<u>1 767</u>
3) Immobilisations encours	6 534	1 263	(2 740)	5 057	-	-	-	-	5 057
Immobilisations corporelles encours	4 214	1 018	(707)	4 525	-	-	-	-	4 525
Immobilisations incorporelles encours	2 320	245	(2 033)	532	-	-	-	-	532
Total	554 626	23 556	(9 461)	568 722	(111 963)	(4 202)	764	(115 402)	453 320

Note 1-7.Autres actifs

Les autres actifs totalisent au 30.06.2024 un montant de 195 864 mDT contre un montant de 193 164 mDT et se détaillant comme suit :

Description	30/06/2024	30/06/2023	31/12/2023	Variation	%
Comptes d'attente et de régularisation	32 375	26 410	25 647	6 728	26%
<i>Comptes d'attente</i>	<u>30 246</u>	<u>22 019</u>	<u>21 846</u>	<u>8 400</u>	<u>38%</u>
Comptes d'attente de la salle de marché	1 848	(41)	(141)	1 989	(1411%)
comptes d'attente de la compensation	6 282	9 947	8 720	(2 438)	(28%)
Autres comptes d'attente	22 116	12 113	13 267	8 849	67%
<i>Comptes de régularisation</i>	<u>2 129</u>	<u>4 391</u>	<u>3 801</u>	<u>(1 672)</u>	<u>(44%)</u>
Autres	163 489	151 984	167 517	(4 028)	(2%)
Stock en matières, fournitures et timbres	210	848	787	(577)	(73%)
État, impôts et taxes	7 920	7 403	21 261	(13 341)	(63%)
Allocations familiales	597	791	673	(76)	(11%)
Dépôts et cautionnements	102	102	102	-	0%
Opérations avec le personnel	114 593	106 952	111 916	2 677	2%
Débiteurs divers	33 737	31 980	28 938	4 799	17%
Créances sur l'Etat	392	392	392	-	0%
Autres	5 938	3 516	3 448	2 490	72%
Total	195 864	178 394	193 164	2 700	1%

Les mouvements nets des provisions sur les comptes de la rubrique AC7 se présentent comme suit :

Description	30/06/2024	30/06/2023	31/12/2023	Variation	%
Provisions sur comptes d'attente et de régularisation	(12 206)	(14 960)	(13 585)	1 379	(10%)
Provisions sur comptes d'attente de la salle de marché	(7 331)	(7 331)	(7 331)	-	-
Provisions sur comptes d'attente de la compensation	(3 604)	(6 341)	(4 983)	1 379	(28%)
Provisions sur autres comptes d'attente	(1 271)	(1 288)	(1 271)	-	-
Provisions sur autres comptes de la rubrique AC7	(16 514)	(17 330)	(16 824)	310	(2%)
Provisions sur opérations avec le personnel	(692)	(692)	(692)	-	-
Provisions sur débiteurs divers	(1 295)	(1 295)	(1 295)	-	-
Provisions sur autres comptes	(14 527)	(15 343)	(14 837)	310	(2%)
Total	(28 720)	(32 290)	(30 409)	1 689	(6%)

Les mouvements des provisions sur les comptes de la rubrique AC7 se présentent comme suit :

Description	31/12/2023	Dotation	Reprise	30/06/2024
Provisions sur comptes d'attente et de régularisation	(13 585)	-	1 379	(12 206)
Provisions sur comptes d'attente de la salle de marché	(7 331)	-	-	(7 331)
Provisions sur comptes d'attente de la compensation	(4 983)	-	1 379	(3 604)
Provisions sur autres comptes d'attente	(1 271)	-	-	(1 271)
Provisions sur autres comptes	(16 824)	-	310	(16 514)
Provisions sur opérations avec le personnel	(692)	-	-	(692)
Provisions sur débiteurs divers	(1 295)	-	-	(1 295)
Provisions sur autres comptes	(14 837)	-	310	(14 527)
Total	(30 409)	-	1 689	(28 720)

2- Notes explicatives sur le bilan- Passifs

Note 2-1. Banque Centrale de Tunisie et CCP

Le solde de cette rubrique correspond exclusivement aux dettes envers la Banque Centrale de Tunisie.

Au 30.06.2024, cette rubrique accuse un solde de 635 305 mDT enregistrant ainsi une hausse de 278 477 mDT par rapport au 31.12.2023.

Description	30/06/2024	30/06/2023	31/12/2023	Variation	%
Comptes débiteurs auprès de la BCT	27 629	1 462	2 453	25 176	1026%
Dettes rattachées aux emprunts auprès de la BCT	676	2 749	375	301	80%
Emprunts auprès de la BCT Dinars	607 000	860 000	354 000	253 000	71%
Total	635 305	864 211	356 828	278 477	78%

Note 2-2. Dépôts et avoirs des établissements bancaires et financiers

Les dépôts et avoirs des établissements bancaires et financiers accusent au 30.06.2024 un solde de 221 662 mDT contre un solde de 400 099 mDT au 31.12.2023 et se détaillent comme suit :

Description	30/06/2024	30/06/2023	31/12/2023	Variation	%
Dépôts et avoirs des établissements bancaires	197 002	260 799	390 551	(193 549)	(50%)
Dépôts et avoirs des établissements financiers	24 660	11 859	9 548	15 112	158%
Total	221 662	272 658	400 099	(178 437)	(45%)

Les dépôts et avoirs des établissements bancaires se détaillent comme suit :

Description	30/06/2024	30/06/2023	31/12/2023	Variation	%
Avoirs sur établissements bancaires	49 654	88 742	146 658	(97 004)	(66%)
Emprunts auprès des établissements bancaires	147 348	172 057	243 893	(96 545)	(40%)
Dépôts et avoirs sur les établissements bancaires	197 002	260 799	390 551	(193 549)	(50%)

Toutes les dettes sur les établissements bancaires et financiers ne sont pas matérialisées par des titres du marché interbancaire.

Note 2-3. Dépôts et avoirs de la clientèle

Les dépôts et avoirs de la clientèle accusent au 30.06.2024 un solde de 7 985 055 mDT contre un solde de 7 625 623 mDT au 31.12.2023 et se décomposent comme suit :

Description	30/06/2024	30/06/2023	31/12/2023	Variation	%
Dépôts à vue	2 122 606	2 190 234	1 949 119	173 487	9%
Autres Dépôts et avoirs de la clientèle	5 862 449	5 315 244	5 676 504	185 945	3%
Épargne	2 458 011	2 302 612	2 408 485	49 526	2%
Dépôts à terme	3 280 599	2 898 182	3 137 039	143 560	5%
Dépôts à terme en dinars	2 955 101	2 655 223	2 847 967	107 134	4%
Dettes rattachées sur Dépôts à terme en dinars	37 374	20 307	22 665	14 709	65%
Dépôts à terme en devises	283 594	220 155	263 919	19 675	7%
Dettes rattachées sur Dépôts à terme en devises	4 530	2 497	2 489	2 041	82%
Autres sommes dues à la clientèle	123 839	114 450	130 980	(7 141)	(5%)
Total	7 985 055	7 505 478	7 625 623	359 432	5%

Note 2-4. Emprunts et ressources spéciales

Le solde de cette rubrique s'élève au 30/06/2024 à 778 650 mDT contre 862 999 mDT au 31/12/2023 se détaille comme suit :

Description	30/06/2024	30/06/2023	31/12/2023	Variation	%
Emprunts matérialisés	377 476	331 577	426 499	(49 023)	(11%)
Ressources spéciales	401 174	435 265	436 500	(35 326)	(8%)
Total	778 650	766 842	862 999	(84 349)	(10%)

Le solde des emprunts matérialisés se subdivise comme suit au 30.06.2024 et au 31.12.2023 :

Description	30/06/2024	30/06/2023	31/12/2023	Variation	%
Emprunts matérialisés	341 318	305 879	392 958	(51 640)	(13%)
Dettes rattachées sur emprunts matérialisés	36 158	25 698	33 541	2 617	8%
Total	377 476	331 577	426 499	(49 023)	(11%)

Le tableau des mouvements des emprunts matérialisés hors dettes rattachées au 30.06.2024 se détaille comme suit :

Emprunts	Capital initial	Taux	Date d'emission- Date d'échéance	Encours au 31/12/2023	Remboursements / Émissions	Encours au 30/06/2024
Emprunts subordonnés	595 350			387 958	(46 640)	341 318
Amen Bank 2008 catégorie B	20 000	7,00%	01/05/2008 - 21/05/2028	5 000	(1 000)	4 000
Amen Bank 2009 catégorie A	30 000	5,45%	30/09/2009 - 30/09/2024	1 986	-	1 986
Amen Bank 2009 catégorie B	30 000	TMM+0,85%	30/09/2009 - 30/09/2024	1 986	-	1 986
Amen Bank 2010	80 000	TMM+0,85%	01/08/2010 - 31/08/2025	10 632	-	10 632
Amen Bank 2017-1 Catégorie B	3 000	7,55%	22/03/2017 - 30/04/2024	600	(600)	-
Amen Bank 2017-1 Catégorie C	13 100	7,70%	22/03/2017 - 30/04/2024	13 100	(13 100)	-
Amen Bank 2017-2 Catégorie C	1 250	7,75%	25/10/2017 au 25/12/2024	250	-	250
Amen Bank 2017-2 Catégorie D	14 500	7,95%	25/10/2017 au 25/12/2024	14 500	-	14 500
Amen Bank 2017-2 Catégorie E	16 500	7,98%	25/10/2017 au 25/12/2024	16 500	-	16 500
Amen Bank 2020-2 Catégorie A	13 500	9,50%	23/12/2020 au 23/09/2025	5 400	-	5 400
Amen Bank 2020-2 Catégorie B	26 500	9,75%	23/12/2020 au 23/09/2025	26 500	-	26 500
Amen Bank 2020-3 Catégorie A	11 100	9,00%	12/02/2021 au 12/02/2026	6 660	(2 220)	4 440
Amen Bank 2020-3 Catégorie B	52 730	9,20%	12/02/2021 au 12/02/2026	31 638	(10 546)	21 092
Amen Bank 2020-3 Catégorie C	36 170	9,40%	12/02/2021 au 12/02/2028	36 170	(7 234)	28 936
Amen Bank 2021-1 Catégorie A	30 000	TMM+2,70%	30/04/2021 au 30/04/2031	30 000	(6 000)	24 000
Amen Bank 2021-1 Catégorie B	10 000	TMM+2,80%	30/04/2021 au 30/04/2031	8 000	(1 000)	7 000
Amen Bank 2022-1 Catégorie A TF	2 850	9,60%	30/09/2022 au 30/09/2027	2 280	-	2 280
Amen Bank 2022-1 Catégorie A TV	1 970	TMM+2,55%	30/09/2022 au 30/09/2027	1 576	-	1 576
Amen Bank 2022-1 Catégorie B TV	12 000	TMM+3%	30/09/2022 au 30/09/2029	12 000	-	12 000
Amen Bank 2022-1 Catégorie B TF	23 180	10,10%	30/09/2022 au	23 180	-	23 180

30/09/2029						
Amen Bank 2023-1 Catégorie A TF	3 000	10,00%	25/05/2023- 25/05/2028	3 000	(600)	2 400
Amen Bank 2023-1 Catégorie A TV	21 700	TMM+1,8%	25/05/2023- 25/05/2028	21 700	(4 340)	17 360
Amen Bank 2023-1 Catégorie B TF	8 000	10,40%	25/05/2023- 25/05/2030	8 000	-	8 000
Amen Bank 2023-1 Catégorie B TV	7 300	TMM+2%	25/10/2023- 31/10/2028	7 300	-	7 300
Amen Bank 2023-2 Catégorie A TF	13 170	10,05%	25/05/2023-31/10/2028	13 170	-	13 170
Amen Bank 2023-2 Catégorie C TF	8 700	10,20%	31/10/2023-31/10/2028	8 700	-	8 700
Amen Bank 2023-2 Catégorie D TF	11 500	10,30%	31/10/2023-31/10/2028	11 500	-	11 500
Amen Bank 2023-2 Catégorie A TV	40 600	TMM+2,15%	31/10/2023-31/10/2028	40 600	-	40 600
Amen Bank 2023-2 Catégorie C TV	5 000	TMM+2,30%	31/10/2023-31/10/2028	5 000	-	5 000
Amen Bank 2023-2 Catégorie D TV	21 030	TMM+2,40%	31/10/2023-31/10/2028	21 030	-	21 030
Emprunts sous seing privé	5 000			5 000	(5 000)	-
Emprunt sous seing privé	5 000	TMM+2%		5 000	(5 000)	-
Total	600 350			392 958	(51 640)	341 318

L'encours des ressources spéciales se subdivise comme suit au 30.06.2024 :

Description	30/06/2024	30/06/2023	31/12/2023	Variation	%
Ressources budgétaires	71 998	80 385	76 760	(4 762)	(6%)
Ressources extérieures	329 176	354 880	359 740	(30 564)	(8%)
Total	401 174	435 265	436 500	(35 326)	(8%)

La ventilation des ressources extérieures par ligne, hors dettes rattachées se détaille comme suit :

Description	30/06/2024	30/06/2023	31/12/2023	Variation	%
Lignes extérieures en dinars	319 844	333 782	349 893	(30 049)	(9%)
Ligne BIRD	795	795	795	-	-
Ligne ITALIENNE	3 852	4 795	4 296	(444)	(10%)
Ligne Ressources CFD (Mise à niveau)	922	1 861	1 687	(765)	(45%)
Ligne ESPAGNOLE (BCT 2002/7)	3 208	(4)	1	3 207	320713%
Ligne AFD HOTELLERIE	3 611	6 889	4 827	(1 216)	(25%)
Ligne BEI INVESTISSEMENT	17 065	28 496	23 957	(6 892)	(29%)

Ligne BM Efficacité Énergétique	25 648	30 049	27 849	(2 201)	(8%)
Ligne BAD-MPME	-	357	-	-	0%
Ligne BQUE Mondiale FINAN. MICRO & PME	-	185	-	-	0%
Ligne SANAD	32 989	41 236	37 113	(4 124)	(11%)
Ligne SPECIALES SUR LIGNE FADES	8 731	10 927	9 829	(1 098)	(11%)
Ligne BQUE Mondiale FINAN. MICRO& PME II	3 056	3 611	3 333	(277)	(8%)
Ligne AFD-IMF	14 078	23 464	18 771	(4 693)	(25%)
Ligne AFD-SUNREF TF	16 632	21 385	19 009	(2 377)	(13%)
Ligne BAD LT FY2019	100 870	110 040	110 040	(9 170)	(8%)
Ligne DE CREDIT KFW FY 2020	86 397	49 696	86 397	-	0%
Ligne ITALIENNE AGRIC et PECHE 2020-28	1 989	-	1 989	-	0%
Lignes extérieures en devises	4	13 213	395	(391)	(99%)
Lignes en EURO	2	13 211	393	(391)	(99%)
Ligne KFW en EURO	2	2	2	-	-
Total	319 849	346 995	350 288	(30 439)	(9%)
Dettes rattachées	9 327	7 885	9 452	(125)	(1%)
Total	329 176	354 880	359 740	(30 564)	(8%)

Note 2-5. Autres passifs

Les autres passifs se subdivisent comme suit au 30.06.2024 :

Description	30/06/2024	30/06/2023	31/12/2023	Variation	%
Provisions sur engagements par signature	2 706	2 851	2 910	(204)	(7%)
Autres provisions pour passifs et charges	3 359	4 859	5 109	(1 750)	(34%)
Provisions pour passifs et charges	6 065	7 710	8 019	(1 954)	(24%)
Comptes d'attente et de régularisation	222 125	217 622	300 252	(78 127)	(26%)
Comptes d'attente	17 401	7 835	17 032	369	2%
Créditeurs divers	171 163	175 923	216 065	(44 902)	(21%)
Créditeurs divers sur comptes de la compensation	66 698	81 719	116 791	(50 093)	(43%)
Dépôts du personnel	8 682	7 529	7 950	732	9%
Charges à payer	95 783	86 675	91 324	4 459	5%
État, impôts et taxes	29 735	22 905	61 414	(31 679)	(52%)
Autres	3 826	10 959	5 741	(1 915)	(33%)
Total autres passifs	228 190	225 332	308 271	(80 081)	(26%)

le détail de la rubrique autres provisions pour passifs et charges se détaillent comme suit

Description	30/06/2024	30/06/2023	31/12/2023	Variation	%
Provision pour risques et charges	750	2 250	2 500	(1 750)	(70%)
Provision pour montants consignés	2 609	2 609	2 609	-	0%
Total autres passifs	3 359	4 859	5 109	(1750)	(34%)

3- Notes explicatives sur le bilan- Capitaux propres

Les capitaux propres d'Amen Bank ont atteint 1 469 160 mDT au 30.06.2024 enregistrant ainsi une augmentation de 26 887 mDT par rapport au 31.12.2023. Cette augmentation provient de :

- * L'affectation du résultat de 2023 avec des dividendes distribués pour 37 579 mDT ;
- * Des mouvements sur fonds social et de retraite pour 270 mDT ;
- * Du résultat arrêté au 30.06.2024 pour 124 607 mDT.

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

	Capital social	Réserves légales	Rés à Rég Spécial et réinvst	Primes d'émission	Fonds social et de retraite (*)	réévaluation	Résultats reportés	Résultat de l'exercice	Totaux
Solde au 31/12/2023	151 320	13 240	897 856	120 979	63 583	423	1	194 871	1 442 273
Réserves devenues disponibles	-	-	(59 870)	-	-	-	59 870	-	-
Affectation AGO 2023	-	1 892	150 000	-	5 400	-	37 579	(194 871)	-
Distribution de dividendes	-	-	-	-	-	-	(97 450)	-	(97 450)
Autres opérations sur fonds social	-	-	-	-	(270)	-	-	-	(270)
Résultat de l'exercice au 30/06/2024	-	-	-	-	-	-	-	124 607	124 607
Solde au 30/06/2024	151 320	15 132	987 986	120 979	68 713	423	-	124 607	1 469 160

(*) La rubrique Fonds social et de retraite se détaille comme suit au 30.06.2024 :

- Fonds social (utilisation remboursable) pour : 66 205 mDT ;
- Fonds de retraite (utilisation non remboursable) pour 2 507 mDT.

(**) Le solde de la rubrique écart de réévaluation correspond à des réserves de réévaluation des immobilisations corporelles pour 423 mDT.

4- Notes explicatives sur l'état des engagements hors bilan

Note 4-1.Cautions, avals et autres garanties données

Le solde de cette rubrique s'élève au 30.06.2024 à 903 641 mDT contre 871 859 mDT au terme de l'exercice 2023 et se détaille comme suit :

Description	30/06/2024	30/06/2023	31/12/2023	Variation	%
Cautions	821 326	759 089	771 114	50 212	7%
Avals	73 364	54 978	90 919	(17 555)	(19%)
Autres garanties données	8 951	11 302	9 826	(875)	(9%)
Total	903 641	825 369	871 859	31 782	4%

L'encours des cautions se détaille au 30.06.2024 comme suit :

Description	30/06/2024	30/06/2023	31/12/2023	Variation	%
Cautions en faveur des banques	526 865	467 889	479 137	47 728	10%
Cautions en faveur de la clientèle	294 461	291 200	291 977	2 484	1%
Total	821 326	759 089	771 114	50 212	7%

L'encours des avals se détaille au 30.06.2024 comme suit :

Description	30/06/2024	30/06/2023	31/12/2023	Variation	%
Avals en faveur de la clientèle	73 364	54 978	90 919	(17 555)	(19%)
Total	73 364	54 978	90 919	(17 555)	(19%)

Note 4-2.Crédits documentaires

Les crédits documentaires sont passés de 268 639 mDT au 31.12.2023 à 444 983 mDT au 30.06.2024 et se détaillent comme suit :

Description	30/06/2024	30/06/2023	31/12/2023	Variation	%
Crédits documentaires Import	286 640	227 325	236 237	50 403	21%
Crédits documentaires Export	158 343	112 251	32 402	125 941	389%
Total	444 983	339 576	268 639	176 344	66%

Note 4-3. Actifs donnés en garantie

Le solde de cette rubrique correspond à la valeur comptable des bons de trésors et des effets refinançables donnés par la banque en garantie du refinancement figurant au passif.

Le solde de cette rubrique se détaille au 30.06.2024 comme suit :

Description	30/06/2024	30/06/2023	31/12/2023	Variation	%
Effets refinançables données en garantie	365 876	546 563	247 650	118 226	48%
BTA données en garantie	241 876	249 140	106 651	135 225	127%
Emprunt national donné en garantie	-	111 423	-	-	0%
Total	607 752	907 126	354 301	253 451	72%

Note 4-4.Engagements donnés

Les engagements donnés s'élève au 30.06.2024 à 1 225 035 mDT et se détaillent comme suit :

Description	30/06/2024	30/06/2023	31/12/2023	Variation	%
Engagements de financement donnés	1 210 744	1 180 642	1 294 055	(83 311)	(6%)
Prêts interbancaires en devises confirmés et non encore livrés	8 673	1 996	2 700	5 973	221%
Crédits à la clientèle confirmés et non encore débloqués	1 133 717	1 116 597	1 229 636	(95 919)	(8%)
Crédits à la clientèle confirmés et non encore débloqués à MT	4 596	169 352	223 339	(218 743)	(98%)
Crédits à la clientèle confirmés et non encore débloqués à LT	220 507	8 162	4 499	216 008	4801%
Crédits à la clientèle confirmés et non encore débloqués en faveur des établissements bancaires et financiers MT	58 098	50 905	23 139	34 959	151%
Crédits à la clientèle confirmés et non encore débloqués en faveur de la clientèle à CT	850 517	888 178	978 659	(128 142)	(13%)
Autorisation des crédits par carte	68 354	62 050	61 719	6 635	11%
Engagements sur Titres	14 292	21 012	20 889	(6 597)	(32%)
Participations non libérées	14 292	21 012	20 820	(6 528)	(31%)
Titres à livrer	-	-	69	(69)	(100%)
Total	1 225 035	1 201 654	1 314 944	(89 909)	(7%)

Note 4-6.Garanties Reçues

L'encours des garanties reçues s'élève au 30.06.2024 à 3 845 175 mDT contre 3 789 354 mDT au terme de l'exercice 2023.

Cet encours correspond aux garanties admises prises en compte conformément aux dispositions de la circulaire BCT 91-24 et ce dans la limite de l'engagement.

Description	30/06/2024	30/06/2023	31/12/2023	Variation	%
Garanties reçues de l'État	209 217	227 158	218 749	(9 532)	(4%)
Garanties reçues des autres établissements bancaires, financiers et de l'assurance	100 175	154 380	108 407	(8 232)	(8%)
Garanties reçues de la clientèle	3 535 783	3 497 961	3 462 198	73 585	2%
Total	3 845 175	3 879 499	3 789 354	55 821	1%

La répartition des garanties reçues de la clientèle de la banque au 30.06.2024 par classe de risque et par nature de garanties se présente comme suit :

Classe	Garanties réelles	Garanties reçues de l'Etat	Garanties reçues / Etab. bancaires	Actifs financiers	Garanties reçues / assurances	Autres	Total des garanties reçues
Classe 0	1 900 330	158 287	98 694	367 539	1 316	5 215	2 531 380
Classe 1	741 253	19 954	-	1 011	-	590	762 807
Classe 2	3 151	529	-	-	-	39	3 719
Classe 3	15 641	313	-	19	-	48	16 021
Classe 4	496 737	30 134	165	2 898	-	521	530 456
Classe 5	759	-	-	31	-	1	791
Total	3 157 871	209 217	98 859	371 499	1 316	6 413	3 845 175

Note 4-6 Note sur les opérations de change

Les opérations de change au comptant non dénouées à la date du 30.06.2024 s'élèvent à (15 164) mDT se présente comme suit :

Description	30/06/2024	30/06/2023	31/12/2023	Variation	%
Devises vendues au comptant à livrer	(107 908)	(55 340)	(57 174)	(50 734)	89%
Devises achetées au comptant à recevoir	92 744	46 151	27 539	65 205	237%
Total	(15 164)	(9 189)	(29 635)	14 471	(49%)

Les opérations de change au à terme contractées à des fins de couverture et non dénouées à la date du 30.06.2024 s'élèvent à (98 627) mDT se présente comme suit :

Description	30/06/2024	30/06/2023	31/12/2023	Variation	%
Devises vendues à terme à livrer	(150 202)	(185 401)	(229 393)	79 191	(35%)
Devises achetées à terme à recevoir	51 575	120 316	60 813	(9 238)	(15%)
Total	(98 627)	(65 085)	(168 580)	69 953	(41%)

5- Notes explicatives sur l'état de Résultat

Note 5-1. Intérêts et revenus assimilés

Les intérêts et revenus assimilés ont totalisé au titre du premier semestre de 2024 un montant de 403 888 mDT. Leur détail se présente comme suit :

Description	30/06/2024	30/06/2023	31/12/2023	Variation	%
Opérations avec les établissements bancaires et financiers et la BCT	20 424	15 128	36 327	5 296	35%
Opérations avec la clientèle	374 852	341 534	719 226	33 318	10%
Autres intérêts et revenus assimilés	8 612	9 991	18 763	(1 379)	(14%)
Différentiel d'intérêt sur opérations de change	4 399	5 714	10 575	(1 315)	(23%)
Commissions à caractère d'intérêt	4 213	4 277	8 188	(64)	(1%)
Total	403 888	366 653	774 316	37 235	10%

Note 5-2. Commissions en produits

Les commissions perçues, totalisent un montant 75 333 mDT au titre du premier semestre de 2024 soit une augmentation de 4 168 mDT par rapport au premier semestre de 2023. Le détail se présente comme suit :

Description	30/06/2024	30/06/2023	31/12/2023	Variation	%
Chèques effets, virements, tenue et autres moyens de paiement	43 751	41 307	84 073	2 444	6%
Opérations sur placement et titres	3 166	2 579	5 776	587	23%
Opérations de change	941	965	1 953	(24)	(2%)
Opérations de commerce extérieur	2 645	2 625	4 965	20	1%
Gestion, étude et engagement	5 053	4 849	10 358	204	4%
Opérations monétiques et banque directe	16 089	15 329	32 608	760	5%
Bancassurance	2 481	2 539	4 575	(58)	(2%)
Banque d'affaires	97	9	714	88	978%
Autres commissions	1 110	963	1 998	147	15%
Total	75 333	71 165	147 020	4 168	6%

Note 5-3. Gain net sur portefeuille titres commercial et opérations financières

Cette rubrique a enregistré au titre du premier semestre de 2024 un total de 14 913 mDT et se détaille comme suit :

Description	30/06/2024	30/06/2023	31/12/2023	Variation	%
Gain net sur titres de transaction	469	25	2 196	444	1776 %
Gain net sur titres de placement	1 300	3 422	2 179	(2 122)	(62%)
Gain net sur opérations de change	13 144	17 230	35 089	(4 086)	(24%)
Total	14 913	20 677	39 464	(5 764)	(28%)

Le gain net sur titres de transaction se détaille comme suit :

Description	30/06/2024	30/06/2023	31/12/2023	Variation	%
Plus-values de cession sur titres de transaction	469	25	2 196	444	1776%
Total	469	25	2 196	444	1776%

Le gain net sur titres de placement se détaille comme suit :

Description	30/06/2024	30/06/2023	31/12/2023	Variation	%
Titres de placement à revenu fixe	150	699	699	(549)	(79%)
Intérêts et revenus assimilés sur les BTA de placement	14	-	-	14	100%
Intérêts et revenus assimilés sur les emprunts obligataires de placement	136	699	699	(563)	(81%)
Titres de placement à revenu variable	1 150	2 723	1 480	(1 573)	(58%)
Dividendes sur les titres de placement	948	1 109	1 187	(161)	(15%)
Plus-values de cession	572	1 167	1 178	(595)	(51%)
Moins-values de cession des titres de placement	-	-	(1)	-	0%
Dotations aux provisions pour dépréciation des titres de placement	(1 679)	(568)	(2 113)	(1 111)	196%
Reprise sur provisions pour dépréciation des titres de placement	1 309	1 015	1 229	294	29%
Total	1 300	3 422	2 179	(2 122)	(62%)

Le gain net sur opérations de change se présente comme suit :

Description	30/06/2024	30/06/2023	31/12/2023	Variation	%
Gain net sur opérations de change BBE	1 595	1 872	4 522	(277)	(15%)
Gain net sur opérations de change en compte	11 294	15 100	30 074	(3 806)	(25%)
Autres résultats nets de change	255	258	493	(3)	(1%)
Total	13 144	17 230	35 089	(4 086)	(24%)

Note 5-4. Revenus du portefeuille d'investissement

Les revenus du portefeuille investissement ont totalisé au titre du premier semestre de 2024 montant de 117 871 mDT. Leur détail se présente comme suit :

Description	30/06/2024	30/06/2023	31/12/2023	Variation	%
Intérêts et revenus assimilés sur titres d'investissement	98 046	94 859	170 207	3 187	3%
Dividendes et revenus assimilés sur titres de participation	1 868	784	1 034	1 084	138%
Dividendes et revenus assimilés sur entreprises liées	5 834	4 438	4 451	1 396	31%
Dividendes et revenus assimilés sur entreprises associées et co-entreprises	12 088	8 894	9 146	3 194	36%
Dividendes et revenus assimilés sur parts dans les participations avec convention de rétrocession	35	-	212	35	100%
Total	117 871	108 975	185 050	8 896	8%

Les intérêts et revenus assimilés sur titres d'investissement se présentent comme suit :

Description	30/06/2024	30/06/2023	31/12/2023	Variation	%
Intérêts et revenus assimilés sur bons de trésor	39 444	44 544	85 384	(5 100)	(11%)
Intérêts et revenus assimilés sur fonds gérés	34 751	38 612	56 598	(3 861)	(10%)
Intérêts et revenus assimilés sur emprunts obligataires	23 818	11 666	28 155	12 152	104%
Intérêts et revenus assimilés sur titres participatifs	33	37	70	(4)	(11%)
Total	98 046	94 859	170 207	3 187	3%

Note 5-5. Intérêts encourus et charges assimilées

Les intérêts encourus et charges assimilées ont totalisé au titre du premier semestre de 2024 un montant de -307 864 mDT. Leur détail se présente comme suit :

Description	30/06/2024	30/06/2023	31/12/2023	Variation	%
Intérêts encourus et charges assimilées	(300 338)	(271 360)	(567 675)	(28 978)	11%
Opérations avec les établissements bancaires et financiers et BCT	(56 600)	(64 294)	(122 644)	7 694	(12%)
Opérations avec la clientèle	(213 747)	(184 558)	(394 189)	(29 189)	16%
Emprunts et ressources spéciales	(29 991)	(22 508)	(50 842)	(7 483)	33%
Autres Intérêts et charges	(7 526)	(9 586)	(18 832)	2 060	(21%)
Différentiel d'intérêt sur opérations de change	(1 442)	(2 794)	(4 904)	1 352	(48%)
Commissions de couverture contre le risque de change et autres commissions sur les lignes extérieures	(6 084)	(6 792)	(13 928)	708	(10%)
Total	(307 864)	(280 946)	(586 507)	(26 918)	10%

Note 5-6. Dotations aux provisions et résultat des corrections de valeur sur créances, hors bilan et passifs

Le coût du risque relatif aux créances, autres éléments d'actifs et passifs a totalisé au titre du premier semestre de 2024 un montant de 48 243 mDT, enregistrant une baisse de 6 470 mDT par rapport à la même période 2023. Son détail se présente comme suit :

Description	30/06/2024	30/06/2023	31/12/2023	Variation	%
Dotations aux provisions sur créances douteuses	(30 302)	(41 765)	(59 797)	11 463	(27%)
Dotations aux provisions collectives Cir BCT2012/02	(3 000)	(8 000)	(37 688)	5 000	(63%)
Dotations aux provisions sur créances additionnelles Cir BCT 2013-21	(33 525)	(22 502)	(43 337)	(11 023)	49%
Dotations aux provisions pour risques et charges	(250)	(250)	(500)	-	0%
Dotations aux provisions sur congés payés	(1 493)	(1 895)	(1 143)	402	(21%)
Total dotations	(68 569)	(74 412)	(142 465)	5 843	(8%)
Pertes sur créances	(8 578)	(385)	(165 725)	(8 193)	2128%
Total dotations et pertes sur créances	(77 147)	(74 797)	(308 190)	(2 350)	3%
Reprises de provisions sur créances douteuses	13 476	15 315	27 465	(1 839)	(12%)
Reprises de provisions sur créances additionnelles Cir BCT 2013-21	3 600	4 203	17 057	(603)	(14%)
Reprise / provision de créances additionnelles Cir BCT 2013-21 suite aux radiations et cessions	-	-	34 894	-	0%
Reprises de provisions sur créances cédées et radiées	-	-	53 044	-	0%
Reprise de provisions sur autres éléments d'actifs et de passifs	1 689	-	1 881	1 689	100%
Reprise de provisions risques et charges	2 000	-	-	2 000	100%
Reprise d'agios réservés sur créances cédées et radiées	-	-	77 292	-	0%
Total Reprises	20 765	19 518	211 633	1 247	6%
Recouvrement des créances radiées	8 139	566	3 466	7 573	1338%
Total des reprises et des récupérations sur créances	28 904	20 084	215 099	8 820	44%
Total	(48 243)	(54 713)	(93 091)	6 470	(12%)

Note 5-7. Dotations aux provisions et résultat des corrections de valeur sur portefeuille d'investissement

Les dotations aux provisions et résultat des corrections de valeurs sur portefeuille d'investissement ont totalisé au titre du premier semestre de 2024 un montant de 1 909 mDT, enregistrant une variation de 427 mDT par rapport à la même de période de 2023. Leur détail se présente comme suit :

Description	30/06/2024	30/06/2023	31/12/2023	Variation	%
Dotations aux provisions pour dépréciation des titres d'investissement	(32)	(22)	(7 195)	(10)	45%
Reprise de provision pour dépréciation des titres d'investissement	317	817	3 653	(500)	(61%)
Moins-value sur cession sur titres d'investissement	(141)	(416)	(430)	275	(66%)
Plus-value sur cession sur titres d'investissement	1 773	1 103	1 765	670	61%
Pertes sur titres d'investissement	(8)	-	(227)	(8)	(100%)
Total	1 909	1 482	(2 434)	427	29%

Note 5-8.Charges opératoires d'exploitation

Les charges opératoires ont totalisé au titre du premier semestre de 2024 un montant de (112 150) mDT. Leur détail se présente comme suit :

Description	30/06/2024	30/06/2023	31/12/2023	Variation	%
Frais du personnel	(81 218)	(74 524)	(153 571)	(6 694)	9%
Rémunération du personnel	(60 375)	(55 151)	(113 995)	(5 224)	9%
Charges sociales	(15 146)	(13 780)	(28 359)	(1 366)	10%
Impôts sur salaires	(1 064)	(1 305)	(2 693)	241	(18%)
Autres charges liées au personnel	(4 633)	(4 288)	(8 524)	(345)	8%
Charges générales d'exploitation	(26 419)	(24 186)	(52 284)	(2 233)	9%
Frais d'exploitation non bancaires	(7 631)	(6 863)	(14 252)	(768)	11%
Autres charges d'exploitation	(18 788)	(17 323)	(38 032)	(1 465)	8%
Dotations aux amortissements	(4 513)	(4 336)	(8 829)	(177)	4%
Total	(112 150)	(103 046)	(214 684)	(9 104)	9%

Note 5-9. Solde en gain résultant des autres éléments ordinaires

Le solde en gain résultant des autres éléments ordinaires se présente comme suit :

Description	30/06/2024	30/06/2023	31/12/2023	Variation	%
Plus-values sur cession des immobilisations	1 479	-	947	1 479	100%
Moins-values sur cession des immobilisations	(1)	-	(190)	(1)	(100%)
Impôt suite au contrôle fiscal	(8 210)	(195)	(568)	(8 015)	4110%
Contribution sociale de solidarité	(213)	(218)	(798)	5	(2%)
Autres résultats exceptionnels	3 679	(1 623)	(1 404)	5 302	(327%)
Total	(3 266)	(2 036)	(2 013)	(1 230)	60%

Note 5-10. Solde en gain résultant des autres éléments extraordinaires

Le solde en gain résultant des autres éléments ordinaires se présente comme suit :

Description	30/06/2024	30/06/2023	31/12/2023	Variation	%
Contribution conjoncturelle	(1 490)	(657)	(5 584)	(833)	127%
Total	(1 490)	(657)	(5 584)	(833)	127%

Note 5-11. Résultat par action

Le résultat de base par action au titre du premier semestre de 2024 est de 4,117 dinars contre 4,252 dinars par rapport à la même de période de 2023.

Description	30/06/2024	30/06/2023	31/12/2023	Variation
Résultat net en mDT	124 607	112 604	194 871	12 003
Nombre moyen d'actions	30 264 000	26 481 000	30 264 000	3 783 000
Résultat de base par action (en DT)	4,117	4,252	6,439	(0,135)
Résultat dilué par action (en DT)	4,117	4,252	6,439	(0,135)

Le capital est porté de 132 405 000 dinars à 151 320 000 dinars, par incorporation de réserves et distribution de 3 783 000 actions gratuites conformément à l'AGE du 27/04/2023. De ce fait, le résultat par action est calculé par rapport au nombre total d'actions en circulation au 31 décembre 2023, y compris les actions gratuites, comme si ces actions existaient depuis le début de l'année.

Le résultat par action est calculé en divisant le résultat net de l'exercice attribuable aux actions ordinaires par le nombre moyen pondéré d'actions en circulation au cours de l'exercice.

Le résultat dilué par action a été calculé sur la base du nombre moyen pondéré d'actions ordinaires majoré du nombre moyen pondéré d'actions nouvellement émises lors de la conversion en actions ordinaires de toutes les actions potentielles dilutives.

6- Notes explicatives sur l'état de flux de trésorerie

L'état des flux de trésorerie est établi dans le but de faire ressortir les mouvements de liquidité de la banque à travers ses activités d'exploitation, d'investissement et de financement et à travers d'autres facteurs pouvant affecter sa liquidité et sa solvabilité.

La trésorerie de la banque qui est composée de l'ensemble des liquidités et équivalents de liquidités est passée de (116 538) mDT à (156 273) mDT enregistrant une baisse de (39 735) mDT soit (34%). Cette baisse est expliquée par des flux de trésorerie d'exploitation de 314 260 mDT et des flux de financement de (182 070) mDT et par des flux de trésorerie d'investissement de (171 925) mDT.

L'examen de ces trois flux fait ressortir les principales constatations suivantes :

Note 6-1. Flux de trésorerie net provenant des activités d'exploitation

Le flux de trésorerie provenant des activités d'exploitation est établi à 314 260 mDT au 30 juin 2024. Il s'explique notamment par :

Flux nets positifs :

- * La variation des dépôts de la clientèle nets de retraits pour 303 832 mDT ;
- * Le flux net des produits encaissés par rapport aux charges décaissées d'exploitation pour 228 394 mDT ;
- * Les flux de trésorerie affectés aux autres activités d'exploitation 41 847 mDT ;

Flux nets négatifs :

- * Les décaissements nets effectués pour le compte du personnel et des créiteurs divers pour (197 895) mDT ;
- * La variation des dépôts auprès des établissements bancaires et financiers nets de retraits pour (33 599) mDT.
- * La variation des prêts à la clientèle nets de remboursement pour (16 727) mDT.
- * Les décaissements au titre de l'impôt sur les bénéfices pour (7 450) mDT ;
- * Les encaissements nets sur titres de placement pour (4 142) mDT ;

Note 6-2. Flux de trésorerie net affectés aux activités d'investissement

Le flux de trésorerie affecté aux activités d'investissement est établi à (171 925) mDT au 30 juin 2024. Il s'explique notamment par :

Flux nets positifs :

- * La variation des intérêts et dividendes pour 76 951 mDT ;

Flux nets négatifs :

- * Les flux nets sur portefeuille investissement (235 184) mDT ;
- * Les flux nets liés à l'acquisition et à la cession d'immobilisation (13 692) mDT ;

Note 6-3. Flux de trésorerie net affectés aux activités de financement

Le flux de trésorerie affecté aux activités de financement est établi à -182 070 mDT au 30 juin 2024. Il s'explique notamment par :

Flux nets négatifs :

- * Le remboursement des annuités d'emprunts venant à échéances pour (49 023) mDT.
- * Le versement des dividendes pour (97 450) mDT.
- * La variation des ressources spéciales pour (35 326) mDT.
- * Le mouvement du fonds social de (271) mDT.

Note 6-4. Liquidités et équivalents de liquidités :

Cette rubrique est composée principalement des encaisses en dinars et en devises, des avoirs auprès de la banque centrale et du centre des chèques postaux, des avoirs à vue auprès des établissements bancaires, des prêts et emprunts interbancaires effectués pour une période inférieure à trois mois et du portefeuille titres de transaction.

Ces liquidités et équivalents de liquidités s'élèvent au 30 juin 2024 à (156 273) mDT contre (116 538) mDT au 31 décembre 2023.

Le rapprochement des liquidités et équivalents de liquidités au 30 juin 2024 s'est établi comme suit :

Description	30/06/2024	30/06/2023	31/12/2023
Actifs	683 678	837 251	639 607
Caisse et avoirs auprès de la BCT, CCP et TGT	561 676	510 164	488 289
Caisse	69 409	90 494	53 906
Avoirs et prêts à la BCT	492 202	419 629	434 321
Comptes CCP	65	40	63
Créances sur les Établissements bancaires et financiers	122 002	327 087	151 318
<u>Créances sur les Établissements bancaires < 90 jours</u>	<u>122 000</u>	<u>327 079</u>	<u>151 310</u>
Avoirs en compte sur les Établissements bancaires	44 000	27 835	31 334
Prêts aux établissements bancaires <90 jours	78 000	299 244	119 976
<u>Créances sur les Établissements financiers < 90 jours</u>	<u>1</u>	<u>8</u>	<u>7</u>
Passifs	(839 951)	(1 132 651)	(756 145)
Banque centrale, CCP	(634 629)	(861 462)	(356 453)
Comptes débiteurs auprès de la BCT	(27 629)	(1 462)	(2 453)
Emprunts auprès de la BCT	(607 000)	(860 000)	(354 000)
Dépôts et avoirs sur les Établissements bancaires et financiers	(205 323)	(271 189)	(399 692)
<u>Dépôts et avoirs sur les Établissements bancaires < 90 jours</u>	<u>(180 702)</u>	<u>(259 400)</u>	<u>(390 193)</u>
Dépôts et avoirs sur les Établissements bancaires	(49 655)	(88 742)	(146 659)
Emprunts interbancaires < 90 jours	(131 047)	(170 658)	(243 534)
<u>Dépôts et avoirs sur les Établissements financiers <90 jours</u>	<u>(24 621)</u>	<u>(11 789)</u>	<u>(9 499)</u>
Liquidités et équivalents de liquidités en fin de période	(156 273)	(295 400)	(116 538)

Autres notes

7-

Note 7-1. Ratio de liquidité à court terme « LCR »

Le ratio de liquidité à court terme « le LCR » est entré en vigueur depuis janvier 2015 en application de la circulaire BCT 2014-14 du 10 novembre 2014, il mesure le taux de couverture des sorties nettes de trésorerie (sur 30 jours) par les actifs liquides de la banque.

A fin juin 2024, le ratio de liquidité à court terme LCR s'est établi à 171,829% contre un ratio réglementaire minimum fixé à 100,00%.

Note 7-2. Passifs éventuels

la banque a fait l'objet d'une vérification sociale au titre de la période allant de 2020 à 2022. Une notification préliminaire a été adressée à la banque le 19 mars 2024 portant sur un redressement de 3 007 KDT hors pénalités de retard. La banque a formulé par écrit (en date du 25 mars 2024, 18 et 22 avril 2024) ses observations, oppositions et réserves relatives à la notification reçue. Les procédures liées à ce contrôle étant toujours en cours. Au 30 juin 2024, les risques estimés à ce titre sont couverts par des provisions.

Note 7-3. Évènements postérieurs à la date de clôture

Les présents états financiers sont arrêtés et autorisés pour publication par le Conseil de Surveillance du 22 Août 2024, En conséquence, ils ne reflètent pas les évènements survenus postérieurement à la date de tenue du Conseil de surveillance.

**RAPPORT D'EXAMEN LIMITE DES COMMISSAIRES AUX COMPTES SUR LES
ETATS FINANCIERS INTERMEDIAIRES AU 30 JUIN 2024**

A l'attention des actionnaires d'AMEN BANK

Introduction

En exécution du mandat de commissariat aux comptes qui nous a été confié par votre assemblée générale et en application des dispositions de l'article 21 bis de la loi n° 94-117 du 14 novembre 1994, portant réorganisation du marché financier, nous avons procédé à une revue limitée des états financiers intermédiaires d'AMEN BANK arrêtés au 30 juin 2024 et faisant apparaître un total de capitaux propres positifs de 1 469 160 KDT y compris un résultat bénéficiaire de 124 607 KDT.

Nous avons effectué l'examen limité du bilan et de l'état des engagements hors bilan d'AMEN BANK, arrêtés au 30 juin 2024 ainsi que de l'état de résultat et de l'état des flux de trésorerie pour la période de six mois se terminant à cette date, des notes contenant un résumé des principales méthodes comptables et d'autres notes explicatives.

La direction est responsable de l'établissement et de la présentation sincère de ces états financiers intermédiaires conformément aux principes comptables généralement admis en Tunisie.

Notre responsabilité est d'exprimer une conclusion sur ces états financiers intermédiaires sur la base de notre examen limité.

Etendue de l'examen limité

Nous avons effectué notre examen limité selon les normes de la profession applicables en Tunisie et relatives aux missions d'examen limité. Un examen limité d'informations financières intermédiaires consiste en des demandes d'informations, principalement auprès des personnes responsables des questions financières et comptables et dans la mise en œuvre de procédures analytiques et d'autres procédures d'examen limité. L'étendue d'un examen limité est substantiellement inférieure à celle d'un audit effectué selon les Normes ISA et, en conséquence, ne nous permet pas d'obtenir l'assurance que nous avons relevé tous les faits significatifs qu'un audit permettrait d'identifier. En conséquence, nous n'exprimons pas d'opinion d'audit.

Conclusion

Sur la base de notre examen limité, nous n'avons pas relevé de faits qui nous laissent à penser que les états financiers intermédiaires ci-joints ne donnent pas une image fidèle de la situation financière d'AMEN BANK au 30 juin 2024, ainsi que de sa performance financière et des flux de trésorerie pour la période de six mois se terminant à cette date, conformément aux principes comptables généralement admis en Tunisie.

Paragraphe d'observation

Nous attirons votre attention sur le point suivant :

Comme il est indiqué au niveau de la note aux états financiers « 7.2 Passifs éventuels », la banque a fait l'objet d'une vérification sociale au titre de la période allant de 2020 à 2022. Une notification préliminaire a été adressée à la banque le 19 mars 2024 portant sur un redressement de 3 007 KDT hors pénalités de retard. La banque a formulé par écrit (en date du 25 mars 2024, 18 et 22 avril 2024) ses observations, oppositions et réserves relatives à la notification reçue. Les procédures liées à ce contrôle étant toujours en cours. Au 30 juin 2024, les risques estimés à ce titre sont couverts par des provisions.

Notre opinion n'est pas modifiée à l'égard de ce point.

Tunis, le 23 Août 2024

Les commissaires aux comptes

La Générale d'Audit et Conseil

Membre de MGI Worldwide

Chiheb GHANMI

ECC MAZARS

Borhen CHEBBI