

AVIS DES SOCIÉTÉS

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 2022 accompagnés de l'avis des commissaires aux comptes, Mr. Adnène ZGHIDI et Mr Chiheb GHANMI.

Amen Bank

Bilan

arrêté au 30/06/2022

Unité en millier de Dinars Tunisiens

Désignation	Notes	30/06/2022	30/06/2021	31/12/2021
AC1	Caisse et avoirs auprès de la BCT, CCP et TGT	(1-1) 477 083	501 213	169 241
AC2	Créances sur les établissements bancaires et financiers	(1-2) 332 428	466 050	360 094
AC3	Créances sur la clientèle	(1-3) 6 541 211	6 121 170	6 245 664
AC4	Portefeuille-titres commercial	(1-4) 164 938	114 939	212 215
AC5	Portefeuille d'investissement	(1-5) 2 078 436	2 033 123	2 058 183
AC6	Valeurs immobilisées	(1-6) 296 811	245 946	270 250
AC7	Autres actifs	(1-7) 210 291	177 987	227 763
Total actifs		10 101 198	9 660 428	9 543 410
PA1	Banque Centrale, CCP	(2-1) 918 431	939 496	595 871
PA2	Dépôts et avoirs des établissements bancaires et financiers	(2-2) 276 249	216 104	258 589
PA3	Dépôts et avoirs de la clientèle	(2-3) 6 619 725	6 132 793	6 343 825
PA4	Emprunts et Ressources spéciales	(2-4) 840 359	957 216	926 283
PA5	Autres passifs	(2-5) 214 701	288 729	232 599
Total passifs		8 869 465	8 534 338	8 357 167
CP1	Capital	132 405	132 405	132 405
CP2	Réserves	1 014 792	924 022	923 755
CP4	Autres capitaux propres	423	423	423
CP5	Résultats reportés	1	5	5
CP6	Résultat de l'exercice	84 112	69 235	129 655
Total capitaux propres		(3) 1 231 733	1 126 090	1 186 243
Total capitaux propres et passifs		10 101 198	9 660 428	9 543 410

Amen Bank

État des engagements Hors Bilan

arrêté au 30/06/2022

Unité en millier de Dinars Tunisiens

Désignation	Notes	30/06/2022	30/06/2021	31/12/2021
Passifs éventuels				
HB01	Cautions, Avals et autres garanties données	(4-1) 836 421	788 471	811 015
HB02	Crédits documentaires	(4-2) 718 113	242 496	421 145
HB03	Actifs donnés en garantie	(4-3) 918 952	898 351	598 466
Total passifs éventuels		2 473 486	1 929 318	1 830 626
Engagements donnés				
		(4-4)		
HB04	Engagements de financement donnés	1 206 273	972 106	968 188
HB05	Engagements sur titres	31 081	53 225	30 889
Total engagements donnés		1 237 354	1 025 331	999 077
Engagements reçus				
HB06	Engagements de financement reçus	(4-5) 46	-	-
HB07	Garanties reçues	(4-6) 3 984 695	3 773 024	3 690 448
Total engagements reçus		3 984 741	3 773 024	3 690 448

Amen Bank

Etat de Résultat

Période allant du 1er Janvier au 30 Juin 2022

Unité en millier de Dinars Tunisiens

Désignation		Notes	30/06/2022	30/06/2021	31/12/2021
Produits d'exploitation bancaire					
PR1	Intérêts et revenus assimilés	(5-1)	300 610	274 478	571 351
PR2	Commissions (en produits)	(5-2)	66 435	61 845	128 018
PR3	Gains sur portefeuille-titres commercial et opérations financières	(5-3)	29 214	24 451	46 738
PR4	Revenus du portefeuille d'investissement	(5-4)	77 234	67 749	127 632
Total produits d'exploitation Bancaire			473 493	428 523	873 739
Charges d'exploitation bancaire					
CH1	Intérêts encourus et charges assimilées	(5-5)	(219 767)	(200 287)	(407 717)
CH2	Commissions encourues		(6 688)	(5 322)	(11 793)
Total charges d'exploitation Bancaire			(226 455)	(205 609)	(419 510)
Produit net Bancaire			247 038	222 914	454 229
PR5/CH4	Dotations aux provisions et résultat des corrections de valeur sur créances, hors bilan et passifs	(5-6)	(60 359)	(56 392)	(104 189)
PR6/CH5	Dotations aux provisions et résultat des corrections de valeur sur portefeuille d'investissement	(5-7)	(2 828)	400	(12 274)
PR7	Autres produits d'exploitation		353	447	879
CH6	Frais de personnel	(5-8)	(68 137)	(63 407)	(130 396)
CH7	Charges générales d'exploitation	(5-8)	(22 230)	(20 891)	(44 846)
CH8	Dotations aux amortissements et aux provisions sur immobilisations	(5-8)	(4 756)	(4 771)	(9 552)
Résultat d'exploitation			89 081	78 300	153 851
PR8/CH9	Solde en gain / perte provenant des autres éléments ordinaires	(5-9)	(111)	(4 746)	20
CH11	Impôt sur les bénéfices		(4 858)	(4 145)	(11 721)
Résultat sur les activités ordinaires			84 112	69 409	142 150
PR9/CH10	Solde en gain / perte provenant des éléments extraordinaires	(5-10)	-	(174)	(12 495)
Résultat de l'exercice			84 112	69 235	129 655
Effets des modifications comptables			-	-	-
Résultat Net des modifications comptables			84 112	69 235	129 655
Résultat de base par action (en dinars)			3,176	2,615	4,896
Résultat dilué par action (en dinars)			3,176	2,615	4,896

Amen Bank

Etat de Flux de Trésorerie

Période allant du 1er Janvier au 30 Juin 2022

Unité en millier de Dinars Tunisiens

Désignation	Notes	30/06/2022	30/06/2021	31/12/2021
Activités d'exploitation	(6-1)			
Produits d'exploitation bancaire encaissés (hors revenus portefeuille d'investissement)		388 504	355 754	725 800
Charges d'exploitation bancaire décaissées		(179 800)	(189 810)	(441 771)
Dépôts / Retraits des dépôts auprès des établissements bancaires et financiers		41 267	43 888	(13 123)
Prêts et avances / Remboursement des prêts et avances accordés à la clientèle		(389 966)	(201 122)	(369 999)
Dépôts / Retraits des dépôts de la clientèle		228 649	255 372	501 006
Titres de placement		(22 563)	28 692	10 157
Sommes versées au personnel et créditeurs divers		(98 386)	(1 285)	(194 563)
Autres flux de trésorerie provenant des activités d'exploitation		41 917	32 801	28 928
Impôts sur les bénéfices		(4 858)	(4 145)	(11 721)
Flux de trésorerie net provenant des activités d'exploitation		4 764	320 145	234 714
Activités d'investissement	(6-2)			
Intérêts et dividendes encaissés sur portefeuille d'investissement		90 922	89 665	131 031
Acquisitions / Cessions sur portefeuille d'investissement		(36 769)	(75 575)	(94 791)
Acquisitions / Cessions d'immobilisations		(31 317)	(42 557)	(70 538)
Flux de trésorerie net provenant des activités d'investissement		22 836	(28 467)	(34 298)
Activités de financement	(6-3)			
Emission d'emprunts		-	40 000	40 000
Remboursement d'emprunts		(29 425)	(1 136)	(36 885)
Augmentation / diminution ressources spéciales		(56 498)	(49 979)	(45 164)
Dividendes versés		(38 397)	(56 934)	(56 934)
Mouvements sur fond social et de retraite		(224)	(162)	(429)
Flux de trésorerie net affectés aux activités de financement		(124 544)	(68 211)	(99 412)
Variation nette des liquidités et équivalents de liquidités au cours de la période		(96 944)	223 467	101 004
Liquidités et équivalents de liquidités début de période		(335 353)	(436 357)	(436 357)
Liquidités et équivalents de liquidités fin de période		(432 297)	(212 890)	(335 353)

Amen Bank
Notes aux états financiers
30 Juin 2022

I- Présentation de la banque

Amen Bank est une société anonyme au capital de 132 405 000 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 capital social de la banque est porté de 127 312 500 dinars à 132 405 000 dinars, par incorporation de réserves et distribution de 1 018 500 actions gratuites conformément à la décision de l'AGE du 16/06/2016.

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 26 481 000 actions d'une valeur nominale de cinq (5) dinars chacune, est détenu à hauteur de 0,50% par des actionnaires étrangers.

Actionnaires	Montant	%
Actionnaires Tunisiens	131 740	99,50%
Actionnaires Etrangers	665	0,50%
Total	132 405	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 promulgué 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 2022 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 rencontrant 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 15 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 d'épargne,...) ;
- Les garanties reçues de l'Etat 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 des classes 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 n°2022-02 du 04 mars 2022, 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 édictés par la BCT;
- * L'attribution d'un taux de provisionnement par groupe tel 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'arrêté 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.

L'application de ces règles a donné lieu à un montant de provision collective de 138 253 mDT. Ainsi et compte tenu de la provision collective de 131 753 mDT constituée en 2021, une provision complémentaire nette de 6 500 a été dotée au titre du premier semestre 2022.

1.5.2 Les crédits rééchelonnés au cours de 2011 et le suivi au premier semestre de 2022 :

En 2011, et en application des dispositions de la circulaire de la BCT N° 2011-04, deux mesures ont été appliquées :

Première mesure :

Les rééchelonnements réalisés par la banque conformément à ladite circulaire n'ont pas donné lieu ni à la classification de l'entreprise concernée en classe 2, 3 ou 4 au sens de la circulaire 91-24 ni à la révision de la classification attribuée à l'entreprise au 31 décembre 2010.

En 2022, cette mesure n'est plus en vigueur. La banque a procédé à la classification de tous les engagements conformément aux dispositions de la circulaire 91-24.

Deuxième mesure :

Les produits, agios débiteurs et intérêts impayés sur les rééchelonnements octroyés dans le cadre de la circulaire 2011-04 ont été réservés.

Aucune reprise d'agios réservés relatifs aux crédits rééchelonnés n'a été constatée au titre du premier semestre 2022.

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 281 881 mDT.

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'arrêt, 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 2022. 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 2022 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 2022. 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 2022 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%
Immeubles réévalués	5%
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 débloquages 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 2022. Les résultats de change latents en découlant ont été pris en compte dans le résultat au 30/06/2022.

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	349 257	PA 01	Dépôts et avoirs des établissements bancaires et financiers	44
AC 02	Créances sur les établissements bancaires et financiers	168 493	PA 02	Dépôts et avoirs de la clientèle	206 971
AC 03	Créances sur la clientèle	623 406	PA 03	Emprunts et ressources spéciales	876 940
AC 07	Autres actifs	96 451	PA 04	Autres passifs	60 706
			PA 05		259 936
Total Actifs		1 237 607	Total Passifs		1 404 597

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 2022 et pris en compte dans le résultat à fin du mois de juin 2022.

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 30.06.2022 un montant de 477 083 mDT contre 169 241 mDT au 31.12.2021 et se compose comme suit :

Description	30/06/2022	30/06/2021	31/12/2021	Variation	%
Caisse en dinars, monnaies étrangères et travellers chèques	65 428	52 909	48 517	16 911	35%
BCT, CCP & TGT	411 655	448 304	120 724	290 931	241%
Total	477 083	501 213	169 241	307 842	182%

Le détail de chacune des rubriques se présente comme suit :

Description	30/06/2022	30/06/2021	31/12/2021	Variation	%
Caisse en dinars, monnaies étrangères et travellers chèques	65 433	52 913	48 522	16 911	35%
Provisions sur caisse en dinars	(5)	(4)	(5)	-	-
Sous Total (1)	65 428	52 909	48 517	16 911	35%
BCT	411 800	448 448	120 869	290 931	241%
Provisions sur BCT	(185)	(184)	(185)	-	-
Sous Total (2)	411 615	448 264	120 684	290 931	241%
CCP	43	43	43	-	-
Provisions sur CCP	(3)	(3)	(3)	-	-
Sous Total (3)	40	40	40	-	0%
Total	477 083	501 213	169 241	307 842	182%

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

Le solde de cette rubrique accuse au 30 juin 2022 un montant de 332 428 mDT contre 360 094 mDT au 31 décembre 2021 et se détaille comme suit :

Description	30/06/2022	30/06/2021	31/12/2021	Variation	%
Avoirs en compte sur les établissements bancaires	12 389	3 883	12 883	(494)	(4%)
Prêts aux établissements bancaires	239 106	401 461	259 013	(19 907)	(8%)
Créances rattachées sur les avoirs et prêts aux établissements bancaires	65	368	229	(164)	(72%)
Total créances sur établissements bancaires	251 560	405 712	272 125	(20 565)	(8%)
Avoirs en compte sur les établissements financiers	2 096	975	5	2 091	41820%
Prêts aux établissements financiers	76 583	57 650	86 906	(10 323)	(12%)
Créances rattachées sur les avoirs et prêts aux établissements financiers	2 189	1 713	1 058	1 131	107%
Total créances sur établissements financiers	80 868	60 338	87 969	(7 101)	(8%)
Total	332 428	466 050	360 094	(27 666)	(8%)

La banque ne possède pas, au 30.06.2022, de créances douteuses sur les établissements bancaires et financiers. Toutes les créances sur les établissements bancaires et financiers ne sont pas éligibles au refinancement de la BCT. Toutes les créances sur les établissements bancaires et financiers ne sont pas matérialisées par des titres du marché interbancaire.

Note 1-3. Créances sur la clientèle

Les créances sur la clientèle se présentent comme suit :

Description	30/06/2022	30/06/2021	31/12/2021	Variation	%
Comptes débiteurs à la clientèle (1)	1 280 355	1 143 391	1 148 724	131 631	11%
Autres concours à la clientèle sur ressources ordinaires (2)	4 742 379	4 425 283	4 546 118	196 261	4%
Crédits sur ressources spéciales (3)	518 477	552 496	550 822	(32 345)	(6%)
Total	6 541 211	6 121 170	6 245 664	295 547	5%

(1) Les comptes débiteurs se détaillent au 30.06.2022 comme suit :

Description	30/06/2022	30/06/2021	31/12/2021	Variation	%
Comptes débiteurs à la clientèle	1 246 149	1 110 411	1 109 958	136 191	12%
Créances rattachées / Comptes débiteurs de la clientèle	34 206	32 980	38 766	(4 560)	(12%)
Total	1 280 355	1 143 391	1 148 724	131 631	11%

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

Description	30/06/2022	30/06/2021	31/12/2021	Variation	%
Autres concours à la clientèle en dinars	4 136 008	3 812 803	3 904 593	231 415	6%
Autres concours à la clientèle en devises	606 371	612 480	641 525	(35 154)	(5%)
Total	4 742 379	4 425 283	4 546 118	196 261	4%

Au 30.06.2022, l'encours des créances sur la clientèle éligibles au refinancement est estimé à 907 millions de dinars contre 1 293 millions de dinars au 31.12.2021.

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

Description	30/06/2022	30/06/2021	31/12/2021	Variation	%
Créances sur ressources budgétaires	140 663	117 853	132 090	8 573	6%
Créances sur ressources extérieures	377 814	434 643	418 732	(40 918)	(10%)
Total	518 477	552 496	550 822	(32 345)	(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	30/06/2022	30/06/2021	31/12/2021	Variation	%
Montant brut des créances classées	1 344 490	1 371 418	1 293 442	51 048	4%
Provisions au 31/12/N-1	365 680	378 221	378 221	(12 541)	(3%)
Dotations de l'exercice	45 423	39 460	61 035	(15 612)	(26%)
Reprise de l'exercice	(13 449)	(14 843)	(24 322)	10 873	(45%)
Reprise de provision sur créances radiées et cédées	-	-	(49 254)	49 254	(100%)
Provisions au 30/06/N	397 654	402 838	365 680	31 974	9%
Provisions additionnelles (Cir 2013-21)	281 881	281 796	261 148	20 733	8%
Total net des créances	664 955	686 784	666 615	(1 660)	(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	30/06/2022	30/06/2021	31/12/2021	Variation	%
Montant brut des créances classées	1 344 490	1 371 418	1 293 442	51 048	4%
Montant brut des créances non classées	53 467	47 026	34 966	18 501	53%
Montant brut des créances touristiques non classées	241 021	220 014	229 192	11 829	5%
Agios réservés au 31/12/N-1	319 878	287 798	287 798	32 080	11%
Dotation aux agios réservés sur créances	51 702	40 158	85 653	(33 951)	(40%)
Reprise sur agios réservés sur créances	(16 568)	(14 258)	(32 635)	16 067	(49%)
Reprise sur agios réservés sur créances radiées et cédées	-	-	(20 938)	20 938	(100%)
Total des agios réservés au 30/06/N	355 012	313 698	319 878	35 134	11%

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

Description	30/06/2022	30/06/2021	31/12/2021	Variation	%
Agios sur comptes débiteurs à la clientèle	169 161	154 222	146 887	22 274	15%
Agios sur autres concours à la clientèle sur ressources ordinaires	166 921	138 998	156 074	10 847	7%
Agios sur ressources extérieures	18 930	20 478	16 917	2 013	12%
Total net des agios réservés	355 012	313 698	319 878	35 134	11%

(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	30/06/2022	30/06/2021	31/12/2021	Variation	%
Engagements classés C0 et C1	9 159 456	7 939 167	8 305 359	854 097	10%
Engagements classés C2, C3, C4 et C5 (a)	1 344 490	1 371 418	1 293 442	51 048	4%
Total des engagements (b)	10 503 946	9 310 585	9 598 801	905 145	9%
Agios réservés affectés aux engagements classés	(327 575)	(287 253)	(294 093)	(33 482)	11%
Provisions affectées aux engagements par signature	(2 984)	(2 444)	(2 881)	(103)	4%
Provisions affectées aux engagements classés	(394 671)	(400 394)	(362 799)	(31 872)	9%
Provisions additionnelles (Cir 2013-21)	(281 881)	(281 796)	(261 148)	(20 733)	8%
Total provisions et agios réservés (C)	(1 007 111)	(971 887)	(920 921)	(86 190)	9%
Taux de couvertures des engagements classés (c/a)	74,91%	70,87%	71,20%	3,71%	5,2%
Taux de couvertures des engagements classés hors agios réservés	66,82%	63,15%	62,72%	4,10%	6,5%
Taux des engagements classés (a/b)	12,80%	14,73%	13,48%	(0,68%)	(5,0%)
Agios réservés affectés aux engagements non classés	(4 150)	(2 247)	(1 660)	(2 490)	150%
Agios réservés sur le secteur touristique courants	(23 287)	(24 197)	(24 125)	838	(3%)
Provisions collectives affectées aux engagements courants (Cir 2012-02)	(138 253)	(111 181)	(131 753)	(6 500)	5%
Provisions collectives affectées aux engagements courants de la relation Carthage Cement	-	(3 471)	-	-	-
Total des provisions et agios réservés affectés aux engagements courants	(165 690)	(141 096)	(157 538)	(8 152)	5,2%
Total général des provisions et agios réservés (d)	(1 172 801)	(1 112 983)	(1 078 459)	(94 342)	8,7%
Taux de couverture de l'ensemble des engagements (d/b)	11,17%	11,95%	11,24%	(0,07%)	(0,6%)

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

Description	30/06/2022	30/06/2021	31/12/2021	Variation	%
Provisions sur créances (AC 03)	814 805	796 842	755 701	59 104	8%
Provisions sur créances classées	394 671	400 394	362 799	31 872	9%
Provisions collectives	138 253	111 181	131 753	6 500	5%
Provisions collectives affectées aux engagements courants de la relation Carthage Cement	-	3 471	-	-	-
Provisions additionnelles (Cir 2013-21)	281 881	281 796	261 148	20 733	8%
Provisions sur engagements par signature	2 984	2 444	2 881	103	4%
Provisions sur engagements par signature	2 984	2 444	2 881	103	4%
Total provisions sur créances	817 789	799 286	758 582	59 207	8%
Agios réservés affectés aux engagements classés	327 575	287 253	294 093	33 482	11%
Agios réservés affectés aux engagements non classés	4 150	2 247	1 660	2 490	150%
Agios réservés affectés aux engagements relevant du secteur touristique	23 287	24 197	24 125	(838)	(3%)
Total agios réservés	355 012	313 697	319 878	35 134	11%
Total général des provisions et agios réservés	1 172 801	1 112 983	1 078 459	94 342	9%

(7) La répartition de la totalité du portefeuille engagements de la banque au 30.06.2022 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	502 738	162 006	7 483	13 475	557 826	6 212	1 249 740
Escomptes	230 475	26 241	194	358	12 000	49	269 317
Crédit court terme	820 619	160 296	1 139	22 576	161 916	1 095	1 167 641
Crédit moyen et long terme	3 691 770	876 476	11 624	20 179	519 134	1 122	5 120 305
Engagements hors bilan	2 645 939	42 896	333	373	7 402	-	2 696 943
Total	7 891 541	1 267 915	20 773	56 961	1 258 278	8 478	10 503 946
Dont impayés	30 038	163 692	2 283	26 074	509 840	2 434	734 361

(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 2022 :

Secteur d'activité	30/06/2022	%	30/06/2021	%	31/12/2021	%
I - Agriculture	160 471	1,53%	124 259	1,33%	121 358	1,26%
II - Industrie	2 773 283	26,40%	2 265 051	24,33%	2 339 846	24,38%
Mine	14 025	0,13%	26 098	0,28%	18 790	0,20%
Energie	65 861	0,63%	60 310	0,65%	68 060	0,71%
Industrie agroalimentaire	852 069	8,11%	477 844	5,13%	525 087	5,47%
Matériaux de construction	431 942	4,11%	367 647	3,95%	389 756	4,06%
Industrie mécanique et électronique	393 960	3,75%	332 758	3,57%	382 273	3,98%
Chimie et caoutchouc	283 785	2,70%	307 803	3,31%	231 589	2,41%
Industries pharmaceutiques	210 086	2,00%	196 771	2,11%	194 700	2,03%
Textile	22 428	0,21%	22 094	0,24%	20 092	0,21%
Habillement et cuir	48 762	0,46%	56 092	0,60%	47 932	0,50%
Bois, liège et ameublement	37 375	0,36%	38 494	0,41%	35 928	0,37%
Papier, imprimerie et industries diverses	252 847	2,41%	235 840	2,53%	265 353	2,76%
Bâtiment et travaux publics	160 141	1,52%	143 301	1,54%	160 286	1,67%
III - Services	7 570 192	72,07%	6 921 276	74,34%	7 137 597	74,36%
Transport	213 939	2,04%	219 241	2,35%	216 411	2,25%
Télécommunications	98 106	0,93%	117 768	1,26%	99 704	1,04%
Tourisme	704 103	6,70%	711 190	7,64%	675 124	7,03%
Commerce agroalimentaire	243 366	2,32%	147 618	1,59%	224 978	2,34%
Commerce matériaux de construction	125 394	1,19%	147 346	1,58%	126 849	1,32%
Commerce quincaillerie et assimilés	492 791	4,69%	460 126	4,94%	448 663	4,67%
Commerce textile et cuir	95 264	0,91%	106 734	1,15%	91 598	0,95%
Commerce divers	556 694	5,30%	559 164	6,01%	506 057	5,27%
Santé	236 008	2,25%	259 889	2,79%	246 178	2,56%
Finance	858 536	8,17%	424 829	4,56%	591 518	6,16%
Leasing & Factoring	281 415	2,68%	281 617	3,02%	298 541	3,11%
Institutions de microfinance	124 162	1,18%	106 951	1,15%	118 587	1,24%
Loisirs et cultures	115 350	1,10%	96 892	1,04%	103 763	1,08%
Particuliers	2 257 664	21,49%	2 059 757	22,12%	2 139 381	22,29%
Promotion immobilière	779 916	7,42%	798 670	8,58%	801 832	8,35%
Divers	387 486	3,69%	423 484	4,55%	448 412	4,67%
Total	10 503 946	100%	9 310 585	100%	9 598 801	100%

Les engagements (hors ceux accordés au secteur public) relatifs aux dix premiers groupes d'affaire représentent 16,71% du total des engagements de la banque au 30.06.2022.

Note 1-4. Portefeuille titres commercial

Cette rubrique accuse au 30.06.2022 un solde de 164 938 mDT contre un solde de 212 215 mDT au 31.12.2021 et se détaille comme suit :

Description	30/06/2022	30/06/2021	31/12/2021	Variation	%
Titres de transaction	-	2 835	76 083	(76 083)	100%
Bons de trésor	-	2 600	76 600	(76 600)	100%
Créances rattachées / Bons de trésor	-	235	(517)	517	(100%)
Titres de placement	164 938	112 104	136 132	28 806	21%
Titres à revenu fixe	145 918	93 696	117 907	28 011	24%
Emprunts Obligataires	136 581	89 757	111 244	25 337	23%
Créances rattachées / Emprunts obligataires	9 337	3 939	6 663	2 674	40%
Titres à revenu variable	19 020	18 408	18 225	795	4%
Actions cotées	22 534	21 424	20 962	1 572	7%
Provisions pour moins-value latente des actions	(3 740)	(3 016)	(2 737)	(1 003)	37%
Créances rattachées / actions cotées	226	-	-	226	(100%)
Total	164 938	114 939	212 215	(47 277)	(22%)

Aucun transfert de titre n'a eu lieu au cours du premier semestre de l'année 2022 entre les titres de transaction et les titres de placement.

Au 30.06.2022, la plus-value latente sur les actions cotées titres de placements est établie à 499 mDT.

Les mouvements de provisions sur les actions se présentent comme suit au premier semestre de l'année 2022 et comparativement à 2021 :

Description	30/06/2022	30/06/2021	31/12/2021	Variation	%
Montant brut des titres de placement à revenu variable	22 534	21 424	20 962	1 573	8%
Créances rattachées / actions cotées	226	-	-	226	100%
Provisions au début de période	(2 737)	(3 603)	(3 603)	866	(24%)
Dotations de l'exercice	(1 644)	(239)	(317)	(1 327)	418%
Reprise de provisions	641	826	1 184	(543)	(46%)
Provisions fin de période	(3 740)	(3 016)	(2 737)	(1 004)	37%
Total net des titres de placement	19 020	18 408	18 225	795	4%

Note 1-5. Portefeuille titres d'investissement

Le portefeuille titres d'investissement accuse au 30.06.2022 un solde de 2 078 436 mDT contre 2 058 183 mDT au 31.12.2021. Son détail se présente comme suit :

Description	30/06/2022	30/06/2021	31/12/2021	Variation	%
Titres d'investissement (1)	1 816 889	1 760 755	1 796 651	20 238	1%
Titres de participation (2)	70 376	77 052	70 189	187	0%
Parts dans les entreprises associées (3)	153 673	153 913	151 777	1 896	1%
Parts dans les entreprises liées (4)	10 470	9 845	10 034	436	4%
Participation avec convention en rétrocession (5)	27 028	31 558	29 532	(2 504)	(8%)
Total	2 078 436	2 033 123	2 058 183	20 253	1%

Au 30.06.2022, la plus-value latente sur les actions cotées est établie à 465 mDT.

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

Description	Titres d'investissement hors fonds gérés	Titres d'investissements fonds gérés	Titres participatifs	Titres de participation	Part des entreprises associées	Part des entreprises liées	Participation avec convention en rétrocession	Total
Valeur brute au 31/12/2021	1 143 112	607 632	6 510	113 914	164 361	9 230	40 558	2 085 317
Montant restant à libérer	-	-	-	(30 889)	-	-	-	(30 889)
Créances rattachées	39 523	23 295	115	-	-	804	-	63 737
Provisions	(300)	(23 236)	-	(12 836)	(12 584)	-	(11 026)	(59 982)
Total net au 31/12/2021	1 182 335	607 691	6 625	70 189	151 777	10 034	29 532	2 058 183
Acquisitions/ Reclassements 2022	1 109	107 245	-	16	-	-	-	108 370
Cessions 2022	(40 599)	(26 740)	(3 000)	(180)	(2 100)	-	(2 505)	(75 124)
valeur brute au 30/06/2022	1 103 622	688 138	3 510	113 750	162 261	9 230	38 053	2 118 564
Montant restant à libérer	-	-	-	(30 889)	-	-	-	(30 889)
Créances rattachées	22 244	22 172	180	260	3 951	1 240	-	50 047
<i>Dotation</i>	-	-	-	(226)	-	-	-	(226)
<i>Reprise</i>	-	559	-	318	45	-	-	922
Provisions	(300)	(22 677)	-	(12 745)	(12 539)	-	(11 025)	(59 286)
Total net au 30/06/2022	1 125 566	687 633	3 690	70 376	153 673	10 470	27 028	2 078 436

(1) Titres d'investissement

Cette sous rubrique se détaille comme suit :

Description	30/06/2022	30/06/2021	31/12/2021	Variation	%
Bons de trésor	1 122 944	1 149 190	1 180 357	(57 413)	(5%)
Bons de trésor	1 100 857	1 126 567	1 141 066	(40 209)	(4%)
Créances rattachées	22 087	22 623	39 291	(17 204)	(44%)
Obligations	2 622	-	1 978	644	33%
Obligations brutes	2 765	270	2 046	719	35%
Provisions sur obligations	(300)	(300)	(300)	-	-
Créances rattachées	157	30	232	(75)	(32%)
Fonds gérés	687 633	604 859	607 691	79 942	13%
Encours brut des fonds gérés	688 138	607 632	607 632	80 506	13%
Provisions sur fonds gérés	(22 677)	(17 130)	(23 236)	559	(2%)
Créances rattachées	22 172	14 357	23 295	(1 123)	(5%)
Titres participatifs	3 690	6 706	6 625	(2 935)	(44%)
Montant brut des titres participatifs	3 510	6 510	6 510	(3 000)	(46%)
Créances rattachées	180	196	115	65	57%
Total	1 816 889	1 760 755	1 796 651	20 238	1%

(2) Titres de participation

Cette sous rubrique se détaille comme suit au 30.06.2022 :

Description	30/06/2022	30/06/2021	31/12/2021	Variation	%
Titres de participation	113 750	141 977	113 914	(164)	(0%)
Provisions sur titres de participation	(12 745)	(12 092)	(12 836)	91	(1%)
Montant restant à libérer sur titres de participation	(30 889)	(53 033)	(30 889)	-	0%
Créances rattachées sur titres de participation	260	200	-	260	100%
Total	70 376	77 052	70 189	187	0%

Le détail des titres de participation se présente comme suit :

Description	% de détention	30/06/2022				30/06/2021				31/12/2021			
		Montant Souscrit	Montant restant à libérer	Montant libéré	Provision	Montant Souscrit	Montant restant à libérer	Montant libéré	Provision	Montant Souscrit	Montant restant à libérer	Montant libéré	Provision
Titres cotés		13 371	-	13 371	(3 326)	13 371	-	13 371	(3 540)	13 371	-	13 371	(3 625)
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	1,85%	1 283	-	1 283	(398)	1 283	1 283	(613)	1 283	-	1 283	(693)	
MIP	4,71%	973	-	973	(928)	973	973	(927)	973	-	973	(932)	
Titres non cotés		100 379	30 889	69 490	(9 419)	106 606	31 033	75 573	(8 551)	100 543	30 889	69 654	(9 211)
BATAM	13,71%	5 490	-	5 490	(5 490)	5 490	5 490	(5 490)	5 490	-	5 490	(5 490)	
FCPR AMEN CAPITAL	100,00%	3 120	-	3 120	(367)	3 300	3 300	(273)	3 300	-	3 300	(367)	
FCPR AMEN CAPITAL 2	68,80%	3 268	-	3 268	(183)	3 268	3 268	-	3 268	-	3 268	(183)	
FCPR FONDS DE DEVELOPPEMENT REGIONAL	10,00%	5 000	-	5 000	(146)	5 000	5 000	(272)	5 000	-	5 000	(146)	
FCPR TUNINVEST CROISSANCE	11,72%	2 088	-	2 088	-	2 087	2 087	-	2 088	-	2 088	-	
FCPR SWING	16,00%	2 000	-	2 000	-	4 000	4 000	-	2 000	-	2 000	-	
FCPR MAXULA ESPOIR	9,36%	1 500	-	1 500	(213)	1 500	1 500	(15)	1 500	-	1 500	(212)	
ALTERMED APEF	7,38%	1 346	-	1 346	(381)	1 346	1 346	(109)	1 346	-	1 346	(381)	
UNION DE FACTORING	9,24%	1 387	-	1 387	-	1 387	1 387	-	1 387	-	1 387	-	
FCP SICAV MAC EPARGNANT	22,10%	1 239	-	1 239	-	1 239	1 239	-	1 239	-	1 239	-	
FCPR TUNISIAN DEVELOPPEMENT	6,67%	1 003	-	1 003	(225)	1 003	1 003	(127)	1 003	-	1 003	(225)	
PHENICIA SEED FUND	10,06%	810	-	810	(469)	826	826	(456)	810	-	810	(469)	
FINACORP OBLIGATION SICAV	3,18%	1 098	-	1 098	-	1 098	1 098	-	1 098	-	1 098	-	
SOCIETE TUNIS CENTER	9,38%	938	-	938	-	938	938	-	938	-	938	-	
LA MARINE HAMMET SUD	3,59%	700	-	700	(232)	700	700	(232)	700	-	700	(232)	

Description	% de détention	30/06/2022				30/06/2021				31/12/2021			
		Montant Souscrit	Montant restant à libérer	Montant libéré	Provision	Montant Souscrit	Montant restant à libérer	Montant libéré	Provision	Montant Souscrit	Montant restant à libérer	Montant libéré	Provision
COTUNACE	3,22%	689	-	689	-	689	689	-	689	-	689	-	
FCP MAC CROISSANCE	73,41%	1 904	-	1 904	(229)	1 904	1 904	(122)	1 904	-	1 904	(190)	
LA MAISON DES BANQUES	7,16%	588	-	588	(156)	588	588	(156)	588	-	588	(156)	
TAYSIR MICRO FINANCE	5,51%	661	-	661	-	661	661	-	661	-	661	-	
ADVANS TUNISIE	8,61%	1 980	-	1 980	-	1 980	1 980	-	1 980	-	1 980	-	
SOCIETE INTER-BANK SERVICE	3,10%	400	-	400	(194)	400	400	(194)	400	-	400	(194)	
STEG ENERGIES RENOUVELABLES	8,00%	100	-	100	-	100	100	-	100	-	100	-	
STE Dev Exp Zarzis	5,02%	300	-	300	-	300	300	-	300	-	300	-	
MICROCRED TUNISIE SA	10,00%	1 200	-	1 200	-	1 200	1 200	-	1 200	-	1 200	-	
SOCIETE MONETIQUE TUN	10,37%	280	-	280	-	280	280	-	280	-	280	-	
SIBTEL	6,75%	236	-	236	-	236	236	-	236	-	236	-	
MAXULA D'INVESTISSEMENT SICAV	14,58%	200	-	200	-	200	200	-	200	-	200	-	
SOCIETE TUNISIENNE DE GARANTIE	5,00%	150	-	150	-	150	150	-	150	-	150	-	
TUNISIE CLEARING	3,33%	347	-	347	-	311	311	-	331	-	331	-	
FCP MAC EQUILIBRE	35,69%	914	-	914	(93)	914	914	(50)	914	-	914	(73)	
S T H Djerba	0,00%	193	-	193	(193)	193	193	(193)	193	-	193	(193)	
S.O.D.I.N.O	0,26%	100	-	100	(51)	100	100	(51)	100	-	100	(51)	
SAGES	15,10%	76	-	76	(9)	76	76	(31)	76	-	76	(9)	
FCP MAC Horizon 2022	11,53%	1 984	-	1 984	(212)	1 984	1 984	(81)	1 984	-	1 984	(205)	
FCP VALEURS INSTITUTIONNELLES	6,67%	2 344	-	2 344	(340)	2 344	2 344	(195)	2 344	-	2 344	(180)	
FCP MAC EL HOUDA	13,92%	113	-	113	(4)	113	113	(8)	113	-	113	(5)	
FCP AFRICAMEN	37,24%	9 583	5 833	3 750	-	10 000	5 833	4 167	-	9 583	5 833	3 750	
FCP AMEN SELECTION	71,66%	1 001	-	1 001	(88)	1 001	1 001	(110)	1 001	-	1 001	(106)	
FCPR AMEN CAPITAL 3	43,01%	10 000	-	10 000	(116)	10 000	10 000	(383)	10 000	-	10 000	(116)	
FIDELITY SICAV PLUS	0,00%	-	-	-	-	8 651	8 651	-	-	-	-	-	
FCPR INKHAD	56,00%	28 000	21 000	7 000	-	28 000	25 200	2 800	-	28 000	21 000	7 000	
FCPR AMEN CAPITAL 4	37,18%	5 000	4 056	944	-	-	-	-	5 000	4 056	944	-	
FCPR FONDS DE DEVELOPPEMENT REGIONAL 2	2,00%	1 000	-	1 000	-	1 000	1 000	-	1 000	-	1 000	-	
AUTRES		49	-	49	(28)	49	49	(3)	49	-	49	(28)	
Total		113 750	30 889	82 861	(12 745)	141 977	53 033	88 944	(12 091)	113 914	30 889	83 025	(12 836)

(3) Parts dans les entreprises associées

Cette sous rubrique se détaille comme suit au 30.06.2022 :

Description	30/06/2022	30/06/2021	31/12/2021	Variation	%
Part dans les entreprises associées	162 261	155 186	164 361	(2 100)	(1%)
Créances rattachées	3 951	5 612	-	3 951	0%
Provisions sur parts dans les entreprises associées	(12 539)	(6 885)	(12 584)	45	(0%)
Total	153 673	153 913	151 777	1 896	1%

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

Description	30/06/2022	30/06/2021	31/12/2021	Variation	%
Titres cotés	43 503	43 503	43 503	-	0%
TUNISIE LEASING & FACTORING	43 503	43 503	43 503	-	-
Titres non cotés	118 758	111 683	120 858	(2 100)	(2%)
MAGHREB LEASING ALGERIE	62 882	62 882	62 882	-	-
TLG FINANCE	12 211	12 211	12 211	-	-
AMEN SANTE	16 214	18 314	18 313	(2 099)	(11%)
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	1	1	-	-
SICAV AMEN	2 146	146	2 146	-	-
TUNINVEST INNOVATION SICAR	136	136	136	-	-
AMEN PREMIERE	1 074	74	1 074	-	-
ASSURANCE COMAR COTE D'IVOIRE	7 938	7 938	7 938	-	-
SOCIETE NOUVELLE DE BOISSONS	3 331	3 330	3 331	-	-
AMEN ALLIANCE SICAV	7 236	1 062	7 237	(1)	(0%)
Total	162 261	155 186	164 361	(2 100)	(1%)

Les parts dans les entreprises associées sont totalement libérées au 30.06.2022 :

(4) Parts dans les entreprises liées

Cette sous rubrique se détaille comme suit au 30.06.2022 :

Description	30/06/2022	30/06/2021	31/12/2021	Variation	%
Part dans les entreprises liées	9 230	9 020	9 230	-	(0%)
Créances rattachées	1 240	825	804	436	54%
Total	10 470	9 845	10 034	436	4%

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

Description	30/06/2022	30/06/2021	31/12/2021	Variation	%
SOGEREC	4 297	4 297	4 297	-	-
SICAR AMEN	2 205	2 205	2 205	-	-
LE RECOUVREMENT	300	300	300	-	-
AMEN CAPITAL	300	300	300	-	-
AMEN INVEST	1 494	1 494	1 494	-	-
STE GEST IMMO	299	299	299	-	-
SMART RECOVERY	210	-	210	-	-
Total	9 230	9 020	9 230	-	0%

Les parts dans les entreprises liées sont totalement libérées au 30.06.2022 :
Aucun transfert n'a eu lieu eu cours du premier semestre 2022 entre les titres.

(5) Titres avec convention de rétrocession

Cette sous rubrique se détaille comme suit au 30.06.2022 :

Description	30/06/2022	30/06/2021	31/12/2021	Variation	%
Part avec convention en rétrocession	38 053	40 558	40 558	(2 505)	(6%)
Créances rattachées	-	1 376	-	-	0%
Provisions sur participation avec convention en rétrocession	(11 025)	(10 376)	(11 026)	1	(0%)
Total	27 028	31 558	29 532	(2 504)	(8%)

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

Note 1-6.Valeurs immobilisées

Les valeurs immobilisées accusent au 30.06.2022 un solde de 296 811 mDT contre un solde de 270 250 mDT au 31.12.2021 et se détaillent comme suit :

Description	30/06/2022	30/06/2021	31/12/2021	Variation	%
Immobilisations incorporelles	1 538	1 279	1 790	(252)	(14%)
Immobilisations incorporelles	11 803	10 944	11 744	59	1%
Amortissement des immobilisations incorporelles	(10 081)	(9 481)	(9 770)	(312)	3%
Provisions sur immobilisations incorporelles	(184)	(184)	(184)	-	0%
Immobilisations corporelles	293 304	236 704	260 452	32 852	13%
Immobilisations corporelles	384 078	321 528	348 111	35 967	10%
Amortissement des immobilisations corporelles	(90 577)	(84 627)	(87 462)	(3 115)	4%
Provisions sur immobilisations corporelles	(197)	(197)	(197)	-	-
Immobilisations encours	1 969	7 963	8 008	(6 039)	(75%)
Immobilisations encours	1 969	7 963	8 008	(6 039)	(75%)
Total	296 811	245 946	270 250	26 561	10%

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 prêtées à être cédées totalisent au 30.06.2022 un montant de 155 348 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 30/06/2022									
Description	Valeur Brute au 31/12/2021	Acquisition	Cession / Transfert	Valeur Brute au 30/06/2022	Amort / Provision Cumul au 31/12/2021	Dotations	Reprise /Sortie	Amort Cumul au 30/06/2022	VCN au 30/06/2022
1) Immobilisation Incorporelles	11 744	59	-	11 803	(9 953)	(312)	-	(10 265)	1 538
Fonds de commerce	184	-	-	184	(184)	-	-	(184)	-
Logiciels	10 595	59	-	10 654	(8 902)	(292)	-	(9 194)	1 460
Droit au bail	965	-	-	965	(867)	(20)	-	(887)	78
2) Immobilisations Corporelles	348 111	36 353	(385)	384 078	(87 659)	(3 499)	385	(90 774)	293 304
<u>Immobilisation d'exploitation</u>	<u>151 088</u>	<u>7 987</u>	<u>-</u>	<u>159 075</u>	<u>(44 888)</u>	<u>(1 782)</u>	<u>-</u>	<u>(46 670)</u>	<u>112 405</u>
Terrains d'exploitation	42 275	-	-	42 275					42 275
Bâtiments	73 142	7 000	-	80 142	(20 682)	(723)	-	(21 405)	58 737
Aménagements de bâtiments	35 671	987	-	36 658	(24 206)	(1 059)	-	(25 265)	11 393
<u>Immobilisation hors exploitation</u>	<u>147 947</u>	<u>27 423</u>	<u>-</u>	<u>175 370</u>	<u>(5 683)</u>	<u>(188)</u>	<u>-</u>	<u>(5 871)</u>	<u>169 499</u>
Bâtiments	147 947	27 423	-	175 370	(5 683)	(188)	-	(5 871)	169 499
<u>Mobiliers de bureau</u>	<u>10 432</u>	<u>151</u>	<u>(118)</u>	<u>10 465</u>	<u>(7 047)</u>	<u>(451)</u>	<u>118</u>	<u>(7 380)</u>	<u>3 085</u>
<u>Matériels de transport</u>	<u>4 666</u>	<u>-</u>	<u>(237)</u>	<u>4 428</u>	<u>(3 457)</u>	<u>(213)</u>	<u>237</u>	<u>(3 433)</u>	<u>995</u>
<u>Matériels informatique</u>	<u>15 019</u>	<u>344</u>	<u>-</u>	<u>15 363</u>	<u>(11 496)</u>	<u>(475)</u>	<u>-</u>	<u>(11 972)</u>	<u>3 391</u>
<u>Machines DAB</u>	<u>8 794</u>	<u>216</u>	<u>-</u>	<u>9 010</u>	<u>(6 732)</u>	<u>(176)</u>	<u>-</u>	<u>(6 908)</u>	<u>2 102</u>
<u>Coffres forts</u>	<u>2 573</u>	<u>10</u>	<u>(30)</u>	<u>2 553</u>	<u>(1 952)</u>	<u>(38)</u>	<u>30</u>	<u>(1 960)</u>	<u>593</u>
<u>Autres immobilisations</u>	<u>7 592</u>	<u>222</u>	<u>-</u>	<u>7 814</u>	<u>(6 404)</u>	<u>(176)</u>	<u>-</u>	<u>(6 580)</u>	<u>1 234</u>
3) Immobilisations encours	8 008	1 951	(7 991)	1 969	-	-	-	-	1 969
Immobilisations corporelles encours	7 751	1 768	(7 991)	1 529	-	-	-	-	1 529
Immobilisations incorporelles encours	257	183	-	440	-	-	-	-	440
Total	367 863	38 363	(8 376)	397 850	(97 612)	(3 811)	385	(101 039)	296 811

Note 1-7.Autres actifs

Les autres actifs totalisent au 30.06.2022 un montant de 210 291 mDT contre un montant de 227 763 mDT et se détaillant comme suit :

Description	30/06/2022	30/06/2021	31/12/2021	Variation	%
Comptes d'attente et de régularisation	30 501	33 124	33 638	(3 137)	(9%)
<u>Comptes d'attente</u>	<u>24 496</u>	<u>18 150</u>	<u>24 291</u>	<u>205</u>	<u>1%</u>
Comptes d'attente de la salle de marché	3 448	(278)	5 781	(2 333)	(40%)
comptes d'attente de la compensation	9 685	8 050	9 909	(224)	(2%)
Autres comptes d'attente	11 363	10 378	8 601	2 762	32%
<u>Comptes de régularisation</u>	<u>6 005</u>	<u>14 974</u>	<u>9 347</u>	<u>(3 342)</u>	<u>(36%)</u>
Autres	179 790	144 863	194 125	(14 335)	(7%)
Stock en matières, fournitures et timbres	(616)	(3)	(181)	(435)	240%
Etat, impôts et taxes	8 503	5 852	16 185	(7 682)	(47%)
Allocations familiales	638	551	663	(25)	(4%)
Dépôts et cautionnements	102	103	102	-	-
Opérations avec le personnel	97 748	88 691	91 406	6 342	7%
Débiteurs divers	68 738	44 217	77 933	(9 195)	(12%)
Créances sur l'Etat	519	646	519	-	-
Autres	4 158	4 806	7 498	(3 340)	(45%)
Total	210 291	177 987	227 763	(17 472)	(8%)

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

Description	30/06/2022	30/06/2021	31/12/2021	Variation	%
Provisions sur comptes d'attente et de régularisation	(15 510)	(15 870)	(15 510)	-	-
Provisions sur comptes d'attente de la salle de marché	(7 331)	(7 331)	(7 331)	-	-
Provisions sur comptes d'attente de la compensation	(6 889)	(7 245)	(6 889)	-	-
Provisions sur autres comptes d'attente	(1 290)	(1 294)	(1 290)	-	-
Provisions sur autres comptes de la rubrique AC7	(17 333)	(17 334)	(17 333)	-	-
Provisions sur opérations avec le personnel	(692)	(692)	(692)	-	-
Provisions sur débiteurs divers	(1 295)	(1 295)	(1 295)	-	-
Provisions sur autres comptes	(15 346)	(15 347)	(15 346)	-	-
Total	(32 843)	(33 204)	(32 843)	-	0%

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 30.06.2022, cette rubrique accuse un solde de 918 431 mDT enregistrant ainsi une hausse de 322 560 mDT par rapport au 31.12.2021.

Description	30/06/2022	30/06/2021	31/12/2021	Variation	%
Comptes débiteurs auprès de la BCT	73	33	28	45	161%
Dettes rattachées aux emprunts auprès de la BCT	358	4 463	843	(485)	(58%)
Emprunts auprès de la BCT Dinars	918 000	935 000	595 000	323 000	54%
Total	918 431	939 496	595 871	322 560	54%

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

Les dépôts et avoirs des établissements bancaires et financiers accusent au 30.06.2022 un solde de 276 249 mDT contre un solde de 258 589 mDT au 31.12.2021 et se détaillent comme suit :

Description	30/06/2022	30/06/2021	31/12/2021	Variation	%
Dépôts et avoirs des établissements bancaires	272 324	214 564	248 423	23 901	10%
Dépôts et avoirs des établissements financiers	3 925	1 540	10 166	(6 241)	(61%)
Total	276 249	216 104	258 589	17 660	7%

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

Description	30/06/2022	30/06/2021	31/12/2021	Variation	%
Avoirs sur établissements bancaires	117 046	102 593	81 269	35 777	44%
Emprunts auprès des établissements bancaires	155 278	111 971	167 154	(11 876)	(7%)
Dépôts et avoirs sur les établissements bancaires	272 324	214 564	248 423	23 901	10%

Note 2-3. Dépôts et avoirs de la clientèle

Les dépôts et avoirs de la clientèle accusent au 30.06.2022 un solde de 6 619 725 mDT contre un solde de 6 343 825 mDT au 31.12.2021 et se décomposent comme suit :

Description	30/06/2022	30/06/2021	31/12/2021	Variation	%
Dépôts à vue	1 877 751	2 010 083	1 834 198	43 553	2%
Autres Dépôts et avoirs de la clientèle	4 741 974	4 122 710	4 509 627	232 347	5%
Epargne	2 111 775	1 939 191	2 049 851	61 924	3%
Dépôts à terme	2 532 459	2 054 888	2 309 007	223 452	10%
Dépôts à terme en dinars	2 350 737	1 905 109	2 157 943	192 794	9%
Dettes rattachées sur Dépôts à terme en dinars	13 516	7 100	(273)	13 789	(5048%)
Dépôts à terme en devises	167 623	141 871	150 656	16 967	11%
Dettes rattachées sur Dépôts à terme en devises	583	808	681	(98)	(14%)
Autres sommes dues à la clientèle	97 740	128 631	150 769	(53 029)	(35%)
Total	6 619 725	6 132 793	6 343 825	275 900	4%

Note 2-4. Emprunts et ressources spéciales

Le solde de cette rubrique s'élève au 30.06.2022 à 840 359 mDT contre 926 283 mDT au 31.12.2021 se détaille comme suit :

Description	30/06/2022	30/06/2021	31/12/2021	Variation	%
Emprunts matérialisés	285 253	350 427	314 678	(29 425)	(9%)
Ressources spéciales	555 106	606 789	611 605	(56 499)	(9%)
Total	840 359	957 216	926 283	(85 924)	(9%)

Le solde des emprunts matérialisés se subdivise comme suit au 30.06.2022 et au 31.12.2021 :

Description	30/06/2022	30/06/2021	31/12/2021	Variation	%
Emprunts matérialisés	266 509	333 767	292 203	(25 694)	(9%)
Dettes rattachées sur emprunts matérialisés	18 744	16 660	22 475	(3 731)	(17%)
Total	285 253	350 427	314 678	(29 425)	(9%)

Le tableau des mouvements des emprunts matérialisés hors dettes rattachées au 30.06.2022 se détaille comme suit :

Emprunts	Capital initial	Taux	Date d'émission	Date d'échéance	Encours au 31/12/2021	Remboursements / Emissions	Encours au 30/06/2022
Emprunts subordonnés	535 045				291 703	(25 694)	266 009
Amen Bank 2008 catégorie A	20 000	6,50%	01/05/2008 - 21/05/2023		2 665	(1 333)	1 332
Amen Bank 2008 catégorie B	20 000	7,00%	01/05/2008 - 21/05/2028		7 000	(1 000)	6 000
Amen Bank 2009 catégorie A	30 000	5,45%	30/09/2009 - 30/09/2024		5 988	-	5 988
Amen Bank 2009 catégorie B	30 000	TMM+0,85%	30/09/2009 - 30/09/2024		5 988	-	5 988
Amen Bank 2010	80 000	TMM+0,85%	01/08/2010 - 31/08/2025		21 304	-	21 304
Amen Bank 2012 catégorie B	40 000	TMM+1,3%	26/09/2012 - 17/09/2022		1 000	-	1 000
Amen Bank 2012 catégorie A	10 000	6,25%	27/09/2012 - 17/09/2022		4 000	-	4 000
Amen Bank 2014 catégorie B (taux fixe)	20 700	7,45%	28/02/2015 - 27/02/2022		4 140	(4 140)	-
Amen Bank 2016 Catégorie B	23 345	7,50%	27/09/2016 - 21/11/2023		9 338	-	9 338
Amen Bank 2017-1 Catégorie A	23 900	7,40%	22/03/2017 - 30/04/2022		4 780	(4 780)	-
Amen Bank 2017-1 Catégorie B	3 000	7,55%	22/03/2017 - 30/04/2024		1 800	(600)	1 200
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 A	750	7,50%	25/10/2017 au 25/12/2022		150	(75)	75
AMEN BANK 2017-2 Catégorie B	7 000	7,55%	25/10/2017 au 25/12/2022		1 400	-	1 400
AMEN BANK 2017-2 Catégorie C	1 250	7,75%	25/10/2017 au 25/12/2024		750	-	750
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		10 800	-	10 800
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		11 100	(2 220)	8 880
AMEN BANK 2020-3 Catégorie B	52 730	9,20%	12/02/2021 au 12/02/2026		52 730	(10 546)	42 184
AMEN BANK 2020-3 Catégorie C	36 170	9,40%	12/02/2021 au 12/02/2028		36 170	-	36 170
AMEN BANK 2021-1 Catégorie A	30 000	TMM+2,70%	30/04/2021 au 30/04/2028		30 000	-	30 000
AMEN BANK 2021-1 Catégorie B	10 000	TMM+2,80%	30/04/2021 au 30/04/2031		10 000	(1 000)	9 000
Emprunts sous seing privé	5 000				500	-	500
Emprunt sous seing privé	5 000	TMM+2%	26/12/2013 au 26/12/2022		500	-	500
Total	539 045				292 203	(25 694)	266 509

L'encours des ressources spéciales se subdivise comme suit au 30.06.2022 :

Description	30/06/2022	30/06/2021	31/12/2021	Variation	%
Ressources budgétaires	84 015	56 139	82 578	1 437	2%
Ressources extérieures	471 091	550 650	529 027	(57 936)	(11%)
Total	555 106	606 789	611 605	(56 499)	(9%)

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

Description	30/06/2022	30/06/2021	31/12/2021	Variation	%
Lignes extérieures en dinars	400 995	474 082	455 991	(54 996)	(12%)
Ligne BIRD	795	795	795	-	-
Ligne ITALIENNE	5 648	5 874	5 750	(102)	(2%)
Ligne CFD (MISE À NIVEAU)	4 032	6 936	5 420	(1 388)	(26%)
Ligne CFD restructuration financière	295	835	515	(220)	(43%)
Ligne BANQUE MONDIALE POUR LE FINAN. MICRO & PME	941	2 084	1 513	(572)	(38%)
Ligne ESPAGNOLE (BCT 2002/7)	96	542	319	(223)	(70%)
Ligne AFD HOTELLERIE	11 092	16 228	13 511	(2 419)	(18%)
Ligne BEI INVESTISSEMENT	85 724	152 092	121 902	(36 178)	(30%)
Ligne BM EFFICACITE ENERGETIQUE	34 449	38 849	36 650	(2 201)	(6%)
Ligne BAD-MPME	1 071	1 786	1 429	(358)	(25%)
Ligne SANAD	45 360	51 145	48 252	(2 892)	(6%)
RESSOURCES SPECIALES SUR LIGNE FADES	13 124	15 320	14 222	(1 098)	(8%)
Ligne BANQUE MONDIALE POUR LE FINANCEMENT DES MPM ENTREPRISES II	4 167	4 722	4 444	(277)	(6%)
Ligne AFD-IMF	32 849	39 859	35 166	(2 317)	(7%)
Ligne AFD-SUNREF TF	26 137	33 265	30 889	(4 752)	(15%)
LIGNE BAD LT FY2019	110 040	93 750	110 040	-	0%
LIGNE DE CREDIT KFW FY 2020	25 175	10 000	25 174	1	0%
Lignes extérieures en devises	60 706	67 057	63 730	(3 024)	(5%)
Lignes en EURO	60 704	67 055	63 728	(3 024)	(5%)
Ligne KFW en EURO	2	2	2	-	-
Total	461 701	541 139	519 721	(58 020)	(11%)
Dettes rattachées	9 390	9 511	9 306	84	1%
Total	471 091	550 650	529 027	(57 936)	(11%)

Note 2-5. Autres passifs

Les autres passifs se subdivisent comme suit au 30.06.2022 :

Description	30/06/2022	30/06/2021	31/12/2021	Variation	%
Provisions sur engagements par signature	2 984	2 444	2 881	103	4%
Autres provisions pour passifs et charges	4 359	5 404	4 109	250	6%
Provisions pour passifs et charges	7 343	7 848	6 990	353	5%
Comptes d'attente et de régularisation	207 358	280 881	225 608	(18 250)	(8%)
Comptes d'attente	14 101	19 564	9 080	5 021	55%
Créditeurs divers	173 948	244 920	179 852	(5 904)	(3%)
Créditeurs divers sur comptes de la compensation	74 906	153 029	84 742	(9 836)	(12%)
Dépôts du personnel	6 919	6 021	6 915	4	0%
Charges à payer	92 123	85 870	88 195	3 928	4%
Etat, impôts et taxes	14 885	12 955	32 473	(17 588)	(54%)
Autres	4 424	3 442	4 203	221	5%
Total autres passifs	214 701	288 729	232 598	(17 897)	(8%)

Le détail de la rubrique autres provisions pour passifs et charges se détaille comme suit :

Description	30/06/2022	30/06/2021	31/12/2021	Variation	%
Provision pour risques et charges	1 750	2 795	1 500	250	17%
Provision pour montants consignés	2 609	2 609	2 609	-	0%
Total autres passifs	4 359	5 404	4 109	250	6%

3- Notes explicatives sur le bilan- Capitaux propres

Les capitaux propres d'Amen Bank ont atteint 1 231 733 mDT au 30.06.2022 enregistrant ainsi une augmentation de 45 490 mDT par rapport au 31.12.2021.

Cette augmentation provient de :

- * L'affectation du résultat de 2021 avec des dividendes distribués pour 38 397 mDT ;
- * Des mouvements sur fonds social et de retraite pour 224 mDT ;
- * Du résultat arrêté au 30.06.2022 pour 84 112 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	Fond social et de retraite (*)	Ecart de réévaluation (**)	Résultats reportés	Résultat de l'exercice	Totaux
Solde au 31/12/2021	132 405	13 240	735 038	120 979	54 498	423	5	129 655	1 186 243
Affectation du résultat 2021	-	-	86 161	-	5 100	-	38 394	(129 655)	-
Distribution de dividendes	-	-	-	-	-	-	(38 397)	-	(38 397)
Augmentation du capital en numéraire	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Reclassements et autres variations	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Modifications comptables	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Autres opérations sur fonds social	-	-	-	-	(224)	-	-	-	(224)
Résultat de l'exercice au 30/06/2022	-	-	-	-	-	-	-	84 112	84 112
Solde au 30/06/2022	132 405	13 240	821 199	120 979	59 374	423	1	84 112	1 231 733

(*) La rubrique Fonds social et de retraite se détaille comme suit au 30.06.2022 :

- Fonds social (utilisation remboursable) pour : 57 044 mDT ;
- Fonds de retraite (utilisation non remboursable) pour 2 330 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 30.06.2022 à 836 421 mDT contre 811 015 mDT au terme de l'exercice 2021 et se détaille comme suit :

Description	30/06/2022	30/06/2021	31/12/2021	Variation	%
Cautions	780 786	751 118	769 694	11 092	1%
Avals	44 697	26 574	30 232	14 465	48%
Autres garanties données	10 938	10 779	11 089	(151)	(1%)
Total	836 421	788 471	811 015	25 406	3%

L'encours des cautions se détaille au 30.06.2022 comme suit :

Description	30/06/2022	30/06/2021	31/12/2021	Variation	%
Cautions en faveur des banques	533 652	420 818	543 231	(9 579)	(2%)
Cautions en faveur de la clientèle	247 134	330 300	226 463	20 671	9%
Total	780 786	751 118	769 694	11 092	1%

L'encours des avals se détaille au 30.06.2022 comme suit :

Description	30/06/2022	30/06/2021	31/12/2021	Variation	%
Avals en faveur des banques locales	-	-	-	-	0%
Avals en faveur de la clientèle	44 697	26 574	30 232	14 465	48%
Total	44 697	26 574	30 232	14 465	48%

Note 4-2. Crédits documentaires

Les crédits documentaires sont passés de 421 145 mDT au 31.12.2021 à 718 113 mDT au 30.06.2022 et se détaillent comme suit :

Description	30/06/2022	30/06/2021	31/12/2021	Variation	%
Crédits documentaires Import	283 790	229 194	301 847	(18 057)	(6%)
Crédits documentaires Export	434 323	13 302	119 298	315 025	264%
Total	718 113	242 496	421 145	296 968	71%

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 30.06.2022 comme suit :

Description	30/06/2022	30/06/2021	31/12/2021	Variation	%
Effets refinançables donnés en garantie	568 976	573 886	404 733	164 243	41%
BTA donnés en garantie	349 976	318 465	187 733	162 243	86%
Emprunt national donné en garantie	-	6 000	6 000	(6 000)	(100%)
Total	918 952	898 351	598 466	320 486	54%

Note 4-4.Engagements donnés

Les engagements donnés s'élèvent au 30.06.2022 à 1 237 354 mDT et se détaillent comme suit :

Description	30/06/2022	30/06/2021	31/12/2021	Variation	%
Engagements de financement donnés	1 206 273	972 106	968 188	238 085	25%
Prêts interbancaires en devises confirmés et non encore livrés	63 864	9 896	28 556	35 308	124%
Crédits à la clientèle confirmés et non encore débloqués	1 079 357	907 232	882 368	196 989	22%
Crédits à la clientèle confirmés et non encore débloqués à MT	240 110	131 950	161 640	78 470	49%
Crédits à la clientèle confirmés et non encore débloqués à LT	26 400	18 007	18 718	7 682	41%
Crédits à la clientèle confirmés et non encore débloqués en faveur des établissements bancaires et financiers MT	20 000	28 508	43 219	(23 219)	(54%)
Crédits à la clientèle confirmés et non encore débloqués en faveur de la clientèle à CT	792 847	728 767	658 791	134 056	20%
Autorisation des crédits par carte	63 052	54 978	57 264	5 788	10%
Engagements sur Titres	31 081	53 225	30 889	192	1%
Participations non libérées	31 081	53 225	30 889	192	1%
Total	1 237 354	1 025 331	999 077	238 277	24%

Note 4-5.Engagement de Financement reçus

Le solde de cette rubrique correspond aux placements en devises de la clientèle confirmés et non encore livrés. Cette rubrique accuse un solde de 46 mDT au 30.06.2022 et se détaille comme suit :

Description	30/06/2022	30/06/2021	31/12/2021	Variation	%
Engagements de financement reçus	46	-	-	46	100%
Auprès de la clientèle	46	-	-	46	100%
Total	46	-	-	46	100%

Note 4-6.Garanties Reçues

L'encours des garanties reçues s'élève au 30.06.2022 à 3 984 695 mDT contre 3 690 448 mDT au terme de l'exercice 2021. 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	30/06/2022	30/06/2021	31/12/2021	Variation	%
Garanties reçues de l'Etat	247 008	243 627	245 048	1 960	1%
Garanties reçues des autres établissements bancaires, financiers et de l'assurance	202 065	203 136	203 594	(1 529)	(1%)
Garanties reçues de la clientèle	3 535 622	3 326 261	3 241 806	293 816	9%
Total	3 984 695	3 773 024	3 690 448	294 247	8%

La répartition des garanties reçues de la clientèle de la banque au 30.06.2022 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	1 780 225	117 825	160 011	251 786	1 482	4 686	2 316 015
Classe 1	855 073	100 760	40 447	14 802	-	387	1 011 469
Classe 2	8 753	51	-	-	125	-	8 929
Classe 3	23 495	1 493	-	55	-	-	25 043
Classe 4	587 681	26 879	-	4 127	-	483	619 170
Classe 5	4 038	-	-	31	-	-	4 069
Total	3 259 265	247 008	200 458	270 801	1 607	5 556	3 984 695

Note 4-7 sur les opérations de change

Les opérations de change au comptant non dénouées à la date du 30.06.2022 s'élèvent à 15 463 mDT se présentent comme suit :

Description	30/06/2022	30/06/2021	31/12/2021	Variation	%
Devises vendues au comptant à livrer	(54 520)	(30 614)	(53 642)	(878)	2%
Devises achetées au comptant à recevoir	69 983	35 642	41 598	28 385	68%
Total	15 463	5 028	(12 044)	27 507	(228%)

Les opérations de change à terme contractées à des fins de couverture et non dénouées à la date du 30.06.2022 s'élèvent à (189 373) mDT et se présentent comme suit :

Description	30/06/2022	30/06/2021	31/12/2021	Variation	%
Devises vendues à terme à livrer	(359 812)	(398 030)	(319 910)	(39 902)	12%
Devises achetées à terme à recevoir	170 439	128 701	169 557	882	1%
Total	(189 373)	(269 329)	(150 353)	(39 020)	26%

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 2022 un montant de 300 610 mDT. Leur détail se présente comme suit :

Description	30/06/2022	30/06/2021	31/12/2021	Variation	%
Opérations avec les établissements bancaires et financiers et la BCT	7 713	7 478	13 743	235	3%
Opérations avec la clientèle	271 117	253 373	531 912	17 744	7%
Autres intérêts et revenus assimilés	21 780	13 627	25 696	8 153	60%
Différentiel d'intérêt sur opérations de change	17 933	10 418	19 144	7 515	72%
Commissions à caractère d'intérêt	3 847	3 209	6 552	638	20%
Total	300 610	274 478	571 351	26 132	10%

Note 5-2. Commissions en produits

Les commissions perçues, totalisent un montant 66 435 mDT au titre du premier semestre de 2022. Le détail se présente comme suit :

Description	30/06/2022	30/06/2021	31/12/2021	Variation	%
Chèques effets, virements, tenue et autres moyens de paiement	39 949	38 513	78 736	1 436	4%
Opérations sur placement et titres	1 989	1 445	3 437	544	38%
Opérations de change	896	716	1 446	180	25%
Opérations de commerce extérieur	2 403	2 042	4 006	361	18%
Gestion, étude et engagement	4 498	5 021	9 427	(523)	(10%)
Opérations monétiques et de banque directe	13 159	10 973	24 216	2 186	20%
Bancassurance	2 440	2 143	4 241	297	14%
Banque d'affaires	55	88	612	(33)	(38%)
Autres commissions	1 046	904	1 897	142	16%
Total	66 435	61 845	128 018	4 590	7%

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

Cette rubrique a enregistré au titre du premier semestre de 2022 un total de 29 214 mDT et se détaille comme suit :

Description	30/06/2022	30/06/2021	31/12/2021	Variation	%
Gain net sur titres de transaction	1 568	3 147	5 562	(1 579)	(50%)
Gain net sur titres de placement	6 761	5 839	10 581	922	16%
Gain net sur opérations de change	20 885	15 465	30 595	5 420	35%
Total	29 214	24 451	46 738	4 763	19%

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

Description	30/06/2022	30/06/2021	31/12/2021	Variation	%
Plus-values de cession sur titres de transaction	1 568	3 147	5 562	(1 579)	(50%)
Moins-values de cession des titres de transaction	-	-	-	-	0%
Total	1 568	3 147	5 562	(1 579)	(50%)

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

Description	30/06/2022	30/06/2021	31/12/2021	Variation	%
Titres de placement à revenu fixe	6 746	4 677	8 650	2 069	44%
Intérêts et revenus assimilés sur les BTA de placement	1 345	-	(737)	1 345	100%
Intérêts et revenus assimilés sur les emprunts obligataires de placement	5 401	4 677	9 387	724	15%
Titres de placement à revenu variable	15	1 162	1 931	(1 147)	(99%)
Dividendes sur les titres de placement	815	429	704	386	90%
Plus-values de cession	203	146	361	57	39%
Moins-values de cession des titres de placement	-	-	(1)	-	0%
Dotations aux provisions pour dépréciation des titres de placement	(1 644)	(239)	(317)	(1 405)	588%
Reprise sur provisions pour dépréciation des titres de placement	641	826	1 184	(185)	(22%)
Total	6 761	5 839	10 581	922	16%

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

Description	30/06/2022	30/06/2021	31/12/2021	Variation	%
Gain net sur opérations de change BBE	1 215	350	1 213	865	247%
Gain net sur opérations de change en compte	19 527	14 961	29 119	4 566	31%
Autres résultats nets de change	143	154	263	(11)	(7%)
Total	20 885	15 465	30 595	5 420	35%

Note 5-4. Revenus du portefeuille d'investissement

Les revenus du portefeuille investissement ont totalisé au titre du premier semestre de 2022 un montant de 77 234 mDT.

Leur détail se présente comme suit :

Description	30/06/2022	30/06/2021	31/12/2021	Variation	%
Intérêts et revenus assimilés sur titres d'investissement	66 183	55 737	114 844	10 446	19%
Dividendes et revenus assimilés sur titres de participation	908	698	1 222	210	30%
Dividendes et revenus assimilés sur entreprises liées	3 032	3 550	3 550	(518)	(15%)
Dividendes et revenus assimilés sur entreprises associées et co-entreprises	7 111	7 764	7 389	(653)	(8%)
Dividendes et revenus assimilés sur parts dans les participations avec convention de rétrocession	-	-	626	-	0%
Total	77 234	67 749	127 632	9 485	14%

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

Description	30/06/2022	30/06/2021	31/12/2021	Variation	%
Intérêts et revenus assimilés sur bons de trésor	45 953	42 187	89 351	3 766	9%
Intérêts et revenus assimilés sur fonds gérés	20 004	13 239	24 759	6 765	51%
Intérêts et revenus assimilés sur emprunts obligataires et titres participatifs	226	311	734	(85)	(27%)
Total	66 183	55 737	114 844	10 446	19%

Note 5-5. Intérêts encourus et charges assimilées

Les intérêts encourus et charges assimilées ont totalisé au titre du premier semestre de 2022 un montant de (219 767) mDT. Leur détail se présente comme suit :

Description	30/06/2022	30/06/2021	31/12/2021	Variation	%
Intérêts encourus et charges assimilées	(203 199)	(183 959)	(376 081)	(19 240)	10%
Opérations avec les établissements bancaires et financiers et BCT	(48 061)	(39 283)	(86 053)	(8 778)	22%
Opérations avec la clientèle	(133 466)	(122 024)	(245 148)	(11 442)	9%
Emprunts et ressources spéciales	(21 672)	(22 652)	(44 880)	980	(4%)
Autres Intérêts et charges	(16 568)	(16 328)	(31 636)	(240)	1%
Différentiel d'intérêt sur opérations de change	(6 540)	(6 116)	(11 377)	(424)	7%
Commissions de couverture contre le risque de change et autres commissions sur les lignes extérieures	(10 028)	(10 212)	(20 259)	184	(2%)
Total	(219 767)	(200 287)	(407 717)	(19 480)	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 2022 un montant de 60 359 mDT, enregistrant une hausse de 3 967 mDT par rapport à la même période 2021. Son détail se présente comme suit :

Description	30/06/2022	30/06/2021	31/12/2021	Variation	%
Dotations aux provisions sur créances douteuses	(45 423)	(39 460)	(61 035)	(5 963)	15%
Dotations aux provisions collectives Cir BCT 2012-02	(6 500)	2 053	(15 048)	(8 553)	(417%)
Dotations aux provisions sur créances additionnelles Cir BCT 2013-21	(23 161)	(36 009)	(68 903)	12 848	(36%)
Dotations aux provisions /autres éléments d'actifs & autres risques et charges	-	-	(20)	-	0%
Dotations aux provisions pour risques et charges	(250)	(1 795)	(500)	1 545	(86%)
Dotations aux provisions sur congés payés	(1 002)	(2 946)	(3 101)	1 944	(66%)
Total dotations	(76 336)	(78 157)	(148 607)	1 821	(2%)
Pertes sur créances	(100)	(131)	(111 317)	31	(24%)
Total dotations et pertes sur créances	(76 436)	(78 288)	(259 924)	1 852	(2%)
Reprises de provisions sur créances douteuses	13 449	14 843	24 322	(1 394)	(9%)
Reprises de provisions sur créances additionnelles Cir BCT 2013-21	2 428	2 368	15 116	60	3%
Reprise / provision de créances additionnelles Cir BCT 2013-21 suite aux radiations et cessions	-	-	40 794	-	0%
Reprises de provisions sur créances cédées et radiées	-	-	49 254	-	0%
Reprise de provisions sur autres éléments d'actifs et de passifs	-	-	380	-	0%
Reprise de provisions risques et charges	-	4 500	4 501	(4 500)	(100%)
Reprise d'agios réservés sur créances cédées et radiées	-	-	20 938	-	0%
Total Reprises	15 877	21 711	155 305	(5 834)	(27%)
Recouvrement des créances radiées	200	185	430	15	8%
Total des reprises et des récupérations sur créances	16 077	21 896	155 735	(5 819)	(27%)
Total	(60 359)	(56 392)	(104 189)	(3 967)	7%

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 2022 un montant de 2 828 mDT, enregistrant une variation de 3 228 mDT par rapport à la même de période de 2021. Leur détail se présente comme suit :

Description	30/06/2022	30/06/2021	31/12/2021	Variation	%
Dotations aux provisions pour dépréciation des titres d'investissement	(226)	(19)	(13 869)	(207)	1089%
Reprise de provision pour dépréciation des titres d'investissement	922	149	802	773	519%
Moins-value sur cession sur titres d'investissement	(1 377)	-	-	(1 377)	100%
Plus-value sur cession sur titres d'investissement	618	270	793	348	129%
Pertes sur titres d'investissement	(2 765)	-	-	(2 765)	100%
Total	(2 828)	400	(12 274)	(3 228)	(807%)

Note 5-8.Charges opératoires d'exploitation

Les charges opératoires ont totalisé au titre du premier semestre de 2022 un montant de -95 123 mDT. Leur détail se présente comme suit :

Description	30/06/2022	30/06/2021	31/12/2021	Variation	%
Frais du personnel	(68 137)	(63 406)	(130 396)	(4 731)	7%
Rémunération du personnel	(50 923)	(47 686)	(97 457)	(3 237)	7%
Charges sociales	(12 219)	(11 642)	(23 751)	(577)	5%
Impôts sur salaires	(1 153)	(1 081)	(2 137)	(72)	7%
Autres charges liées au personnel	(3 842)	(2 997)	(7 051)	(845)	28%
Charges générales d'exploitation	(22 230)	(20 892)	(44 846)	(1 338)	6%
Frais d'exploitation non bancaires	(6 176)	(5 242)	(11 604)	(934)	18%
Autres charges d'exploitation	(16 054)	(15 650)	(33 242)	(404)	3%
Dotations aux amortissements	(4 756)	(4 771)	(9 552)	15	(0%)
Total	(95 123)	(89 069)	(184 794)	(6 054)	7%

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	30/06/2022	30/06/2021	31/12/2021	Variation	%
Plus-values sur cession des immobilisations	-	(3)	1 103	3	(100%)
Moins-values sur cession des immobilisations	-	-	(1)	-	0%
Impôt suite au contrôle fiscal	-	(4 690)	(5 076)	4 690	(100%)
Contribution sociale de solidarité	(139)	(87)	(250)	(52)	60%
Autres résultats exceptionnels	28	34	4 244	(6)	(18%)
Total	(111)	(4 746)	20	4 635	(98%)

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	30/06/2022	30/06/2021	31/12/2021	Variation	%
Contribution conjoncturelle	-	(174)	(500)	174	(100%)
Don au profit de l'Etat	-	-	(11 995)	-	0%
Total	-	(174)	(12 495)	174	(100%)

Note 5-11. Résultat par action

Le résultat de base par action au titre du premier semestre de 2022 est de 3,176 dinars contre 2,615 dinars par rapport à la même de période de 2021.

Description	30/06/2022	30/06/2021	31/12/2021	Variation
Résultat net en mDT	84 112	69 235	129 655	14 877
Nombre moyen d'actions	26 481 000	26 481 000	26 481 000	-
Résultat de base par action (en DT)	3,176	2,615	4,896	0,562
Résultat dilué par action (en DT)	3,176	2,615	4,896	0,562

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 (335 353) mDT à (432 297) mDT enregistrant une hausse en besoin de trésorerie de (96 944) mDT soit 29%. Cette hausse est expliquée par des flux de trésorerie provenant des activités d'exploitation de 4 764 mDT et par des flux de trésorerie provenant des activités d'investissement de 22 836 mDT et des flux de trésorerie affectés aux activités de financement de (124 544) 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 4 764 mDT au 30 juin 2022. Il s'explique notamment par :

Flux nets positifs :

- * Le flux net des produits encaissés par rapport aux charges décaissées d'exploitation pour 208 704 mDT ;
- * La variation des dépôts auprès des établissements bancaires et financiers nets de retraits pour 41 267 mDT.
- * La variation des dépôts de la clientèle nets de retraits pour 228 649 mDT ;
- * Les flux de trésorerie provenant des autres activités d'exploitation 41 917 mDT ;

Flux nets négatifs :

- * La variation des prêts à la clientèle nets de remboursement pour (389 966) mDT.
- * Les décaissements nets effectués pour le compte du personnel et des créiteurs divers pour (98 386) mDT ;
- * Les encaissements nets sur titres de placement pour (22 563) mDT ;
- * Les décaissements au titre de l'impôt sur les bénéfices pour (4 858) mDT ;

Note 6-2. Flux de trésorerie net provenant des activités d'investissement

Le flux de trésorerie provenant des activités d'investissement est établi à 22 836 mDT au 30 juin 2022. Il s'explique notamment par :

Flux nets positifs :

- * La variation des intérêts et dividendes pour 90 922 mDT ;

Flux nets négatifs :

- * Les flux nets sur portefeuille investissement (36 769) mDT ;
- * Les flux nets liés à l'acquisition et à la cession d'immobilisation (31 317) 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 (124 544 mDT) au 30 juin 2022. Il s'explique notamment par :

Flux nets négatifs :

- * Le remboursement des annuités venant à échéance pour (29 425) mDT.
- * La variation des ressources spéciales pour (56 498) mDT ;
- * Le mouvement du fonds social de (224) mDT.
- * Le versement des dividendes pour (38 397) 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 2022 à (432 297) mDT contre (335 353) mDT au 31 décembre 2021.

Le rapprochement des liquidités et équivalents de liquidités au 30 juin 2022 s'est établi comme suit :

Description	30/06/2022	30/06/2021	31/12/2021
Actifs	730 674	910 133	517 743
Caisse et avoirs auprès de la BCT, CCP et TGT	477 083	501 213	169 242
Caisse	65 428	52 909	48 517
Avoirs et prêts à la BCT	411 615	448 264	120 685
Comptes CCP	40	40	40
Créances sur les Etablissements bancaires et financiers	253 591	406 320	271 901
Créances sur les Etablissements bancaires < 90 jours	251 495	405 344	271 896
Avoirs en compte sur les Etablissements bancaires	12 389	3 883	12 883
Prêts aux établissements bancaires <90 jours	239 106	401 461	259 013
Créances sur les Etablissements financiers < 90 jours	2 096	976	5
Titres de transaction	-	2 600	76 600
Passifs	(1 162 971)	(1 123 023)	(853 096)
Banque centrale, CCP	(918 073)	(935 033)	(595 028)
Comptes débiteurs auprès de la BCT	(73)	(33)	(28)
Emprunts auprès de la BCT	(918 000)	(935 000)	(595 000)
Dépôts et avoirs sur les Etablissements bancaires et financiers	(244 898)	(187 990)	(258 068)
Dépôts et avoirs sur les Etablissements bancaires < 90 jours	(241 000)	(186 482)	(247 949)
Dépôts et avoirs sur les Etablissements bancaires	(117 046)	(102 593)	(81 269)
Emprunts interbancaires < 90 jours	(123 954)	(83 889)	(166 680)
Dépôts et avoirs sur les Etablissements financiers <90 jours	(3 898)	(1 508)	(10 119)
Liquidités et équivalents de liquidités en fin de période	(432 297)	(212 890)	(335 353)

7- Autres notes

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 2022, le ratio de liquidité à court terme LCR s'est établi à 131,7% contre un ratio réglementaire minimum fixé à 100,00%.

L'examen des différents indicateurs de surveillance du risque de liquidité de la banque au titre du premier semestre de 2022 confirme la stabilité du profil de risque malgré le contexte de crise.

Note 7-2. Événements postérieurs à la date de clôture

Les présents états financiers sont arrêtés et autorisés pour publication par le Conseil de Surveillance du 25 Août 2022. En conséquence, ils ne reflètent pas les événements 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 2022

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 2022 et faisant apparaître un total de capitaux propres positifs de 1 231 733 KDT y compris un résultat bénéficiaire de 84 112 KDT.

Nous avons effectué l'examen limité du bilan et de l'état des engagements hors bilan d'AMEN BANK, arrêtés au 30 juin 2022 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 2022, 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.

Les commissaires aux comptes

**BDO TUNISIE
Adnène ZGHIDI**

**La Générale d'Audit et Conseil
CPA Associates International
Chiheb GHANMI
Associé**