

ÉTATS FINANCIERS INDIVIDUELS AU 31 DÉCEMBRE 2022

Bilan Arrêté au 31/12/2022				
Unité en millier de Dinars Tunisiens				
Désignation	Notes	31/12/2022	31/12/2021(*)	31/12/2021
AC1 Caisse et avoirs auprès de la BCT, CCP et TGT		445 813	169 241	169 241
AC2 Créances sur les établissements bancaires et financiers		142 141	360 094	360 094
AC3 Créances sur la clientèle	(1-3)	6 889 784	6 245 664	6 245 664
AC4 Portefeuille-titres commercial (*)		72 286	94 308	212 215
AC5 Portefeuille d'investissement (*)	(1-5)	2 296 013	2 176 090	2 058 183
AC6 Valeurs immobilisées		397 473	270 250	270 250
AC7 Autres actifs		163 260	227 763	227 763
Total actifs		10 406 770	9 543 410	9 543 410
PA1 Banque Centrale, CCP		815 324	595 871	595 871
PA2 Dépôts et avoirs des établissements bancaires et financiers		242 370	258 589	258 589
PA3 Dépôts et avoirs de la clientèle	(2-3)	6 990 819	6 343 825	6 343 825
PA4 Emprunts et Ressources spéciales	(2-4)	825 551	926 283	926 283
PA5 Autres passifs		230 533	232 599	232 599
Total passifs		9 104 597	8 357 167	8 357 167
CP1 Capital		132 405	132 405	132 405
CP2 Réserves		1 014 465	923 755	923 755
CP4 Autres capitaux propres		423	423	423
CP5 Résultats reportés		1	5	5
CP6 Résultat de l'exercice		154 879	129 655	129 655
Total capitaux propres	(3)	1 302 173	1 186 243	1 186 243
Total capitaux propres et passifs		10 406 770	9 543 410	9 543 410

(*) Les chiffres de 2021 ont été retraités pour les besoins de comparabilité (Cf. Note AC-4/5)

État des Engagements Hors Bilan Arrêté au 31/12/2022		
Unité en millier de Dinars Tunisiens		
Désignation	31/12/2022	31/12/2021
Passifs éventuels		
HB01 Cautions, Avals et autres garanties données	905 816	811 015
HB02 Crédits documentaires	558 808	421 145
HB03 Actifs donnés en garantie	814 822	598 466
Total passifs éventuels	2 279 446	1 830 626
Engagements donnés		
HB04 Engagements de financement donnés	1 032 320	968 188
HB05 Engagements sur titres	21 508	30 889
Total engagements donnés	1 053 828	999 077
Engagements reçus		
HB06 Engagements de financement reçus	-	-
HB07 Garanties reçues	3 888 902	3 690 448

Etat de Résultat Allant du 1er Janvier au 31 Décembre 2022				
Unité en millier de Dinars Tunisiens				
Désignation	Notes	31/12/2022	31/12/2021(*)	31/12/2021
Produits d'exploitation bancaire				
PR1 Intérêts et revenus assimilés		652 221	571 351	571 351
PR2 Commissions (en produits)		136 562	128 018	128 018
PR3 Gains sur portefeuille-titres commercial et opérations financières (*)		48 024	37 351	46 738
PR4 Revenus du portefeuille d'investissement (*)	(5-4)	147 997	137 019	127 632
Total Produits d'exploitation Bancaire		984 800	873 739	873 739
Charges d'exploitation bancaire				
CH1 Intérêts encourus et charges assimilées		(473 779)	(407 717)	(407 717)
CH2 Commissions encourues		(16 165)	(11 793)	(11 793)
Total Charges d'exploitation Bancaire		(489 944)	(419 510)	(419 510)
Produit net Bancaire		494 860	454 229	454 229
PR5/CH4 Dotations aux provisions et résultat des corrections de valeur sur créances, hors bilan et passifs		(118 575)	(104 189)	(104 189)
PR6/CH5 Dotations aux provisions et résultat des corrections de valeur sur portefeuille d'investissement		91	(12 274)	(12 274)
PR7 Autres produits d'exploitation		681	879	879
CH6 Frais de personnel		(140 456)	(130 396)	(130 396)
CH7 Charges générales d'exploitation		(47 686)	(44 846)	(44 846)
CH8 Dotations aux amortissements et aux provisions sur immobilisations		(9 459)	(9 552)	(9 552)
Résultat d'exploitation		179 456	153 851	153 851
PR8/CH9 Solde en gain / perte provenant des autres éléments ordinaires		(1 099)	20	20
CH11 Impôt sur les bénéfices		(21 624)	(11 721)	(11 721)
Résultat sur les activités ordinaires		156 733	142 150	142 150
PR9/CH10 Solde en gain / perte provenant des éléments extraordinaires		(1 854)	(12 495)	(12 495)
Résultat de l'exercice		154 879	129 655	129 655
Effets des modifications comptables				
-				
Résultat Net des modifications comptables		154 879	129 655	129 655
Résultat de base par action (en dinars)	(5-11)	5,849	4,896	4,896
Résultat dilué par action (en dinars)		5,849	4,896	4,896

(*) Les chiffres de 2021 ont été retraités pour les besoins de comparabilité (Cf. Note 5-3/4)

Etat de Flux de Trésorerie Allant du 1er Janvier au 31 Décembre 2022		
Unité en millier de Dinars Tunisiens		
Désignation	31/12/2022	31/12/2021
Activités d'exploitation		
Produits d'exploitation bancaire encaissés (hors revenus portefeuille d'investissement)	815 693	725 800
Charges d'exploitation bancaire décaissés	(473 728)	(441 771)
Dépôts/Retraits des dépôts auprès des établissements bancaires et financiers	20 863	(13 123)
Prêts et avances / Remboursement des prêts et avances accordés à la clientèle	(762 063)	(369 999)
Dépôts/Retraits des dépôts de la clientèle	631 072	501 006
Titres de placement	(51 421)	10 157
Sommes versées au personnel et créditeurs divers	(127 565)	(194 563)
Autres flux de trésorerie provenant des activités d'exploitation	16 804	28 928
Impôts sur les bénéfices	(21 624)	(11 721)
Flux de trésorerie net provenant des activités d'exploitation	48 031	234 714
Activités d'investissement		
Intérêts et dividendes encaissés sur portefeuille d'investissement	142 479	131 031
Acquisitions / Cessions sur portefeuille d'investissement	(114 316)	(94 791)
Acquisitions / Cessions d'immobilisations	(136 773)	(70 538)
Flux de trésorerie net affectés aux activités d'investissement	(108 610)	(34 298)
Activités de financement		
Emission d'emprunts	40 000	40 000
Remboursement d'emprunts	(45 759)	(36 885)
Augmentation / diminution ressources spéciales	(94 973)	(45 164)
Dividendes versés	(38 397)	(56 934)
Mouvements sur fond social et de retraite	(551)	(429)
Flux de trésorerie net affectés aux activités de financement	(139 680)	(99 412)
Variation nette des liquidités et équivalents de liquidités au cours de la période	(200 259)	101 004
Liquidités et équivalents de liquidités début de période	(335 353)	(436 357)
Liquidités et équivalents de liquidités fin de période	(535 612)	(335 353)

EXTRAIT DES NOTES AUX ÉTATS FINANCIERS INDIVIDUELS ARRÊTÉS AU 31 DÉCEMBRE 2022

1-Présentation de la banque
Amen Bank est une société anonyme au capital de 132 405 000 dinars, créée le 06 juin 1967, régie par 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 0,38% par des actionnaires étrangers.

Actionnaires	Montant	%
Actionnaires Tunisiens	131 903	99,62%
Actionnaires Étrangers	502	0,38%
Total	132 405	100%

Note 1-3. Créances sur la clientèle
L'évolution comparée des créances sur la clientèle entre 2022 et 2021 se présente comme suit :

Description	31/12/2022	31/12/2021	Variation	%
Comptes débiteurs à la clientèle	1 195 538	1 148 724	46 814	4%
Autres concours à la clientèle sur ressources ordinaires	5 240 839	4 546 118	694 721	15%
Crédits sur ressources spéciales	453 407	550 822	(97 415)	(18%)
Total	6 889 784	6 245 664	644 120	10%

Note 1-5. Portefeuille titres d'investissement
Le portefeuille titres d'investissement accusé au 31.12.2022 un solde de 2 296 013 mDT contre 2 176 090 mDT au 31.12.2021. Son détail se présente comme suit :

Description	31/12/2022	31/12/2021(*)	31/12/2021	Variation	%
Titres d'investissement (*)	2 036 758	1 914 558	1 796 651	122 200	6%
Titres de participation	79 418	70 189	70 189	9 229	13%
Parts dans les entreprises associées	150 852	151 777	151 777	(925)	(1%)
Parts dans les entreprises liées	9 221	10 034	10 034	(812)	(8%)
Participation avec convention en rétrocession	19 764	29 532	29 532	(9 768)	(33%)
Total	2 296 013	2 176 090	2 058 183	119 923	6%

(*) Les chiffres de 2021 ont été retraités pour les besoins de comparabilité.
(**) Courant 2022, la banque a procédé au reclassement des emprunts obligataires de placement qui s'élevaient à 111 244 mille de dinars en titre d'investissement. Ces titres sont acquis pour détention jusqu'à échéance et ce reclassement est basé sur le business modèle.

Note 2-3. Dépôts et avoirs de la clientèle
Les dépôts et avoirs de la clientèle accusent au 31.12.2022 un solde de 6 990 819 mDT contre un solde de 6 343 825 mDT au 31.12.2021 et se décomposent comme suit :

Description	31/12/2022	31/12/2021	Variation	%
Dépôts à vue	1 910 262	1 834 198	76 064	4%
Autres Dépôts et avoirs de la clientèle	5 080 557	4 509 627	570 930	13%
Épargne	2 245 402	2 049 851	195 556	10%
Dépôts à terme	2 696 120	2 309 007	387 113	17%
Dépôts à terme en dinars	2 465 045	2 157 943	307 101	14%
Dettes rattachées sur Dépôts à terme en dinars	12 883	(273)	13 156(4816%)	
Dépôts à terme en devises	216 814	150 656	66 157	44%
Dettes rattachées sur Dépôts à terme en devises	1 379	681	699	103%
Autres sommes dues à la clientèle	139 030	150 769	(11 739)	(8%)
Total	6 990 819	6 343 825	646 994	10%

Note 2-4. Emprunts et ressources spéciales
Le solde de cette rubrique s'élevait au 31.12.2022 à 825 551 mDT contre 926 283 mDT au 31.12.2021 se décompose comme suit :

Description	31/12/2022	31/12/2021	Variation	%
Emprunts matérialisés	308 920	314 678	(5 758)	(2%)
Ressources spéciales	516 631	611 605	(94 974)	(16%)
Total	825 551	926 283	(100 732)	(11%)

3- Notes explicatives sur le bilan- Capitaux propres
Les capitaux propres d'Amen Bank ont atteint 1 302 173 mDT au 31.12.2022 enregistrant ainsi une augmentation de 115 930 mDT par rapport au 31.12.2021.

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

	Capital Social	Réserves Régulées	Réserves à Régime Spécial et rétrocédées	Réserves extraordinaires	Primes d'émission	Fond social et de réserve (*)	Écart 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)	-
Distributions de dividendes	-	-	-	-	-	-	-	(38 397)	-	(38 397)
Augmentation du capital en numéraire	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Reclassements et autres variations	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Modifications comptables	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Autres opérations sur fonds social	-	-	-	-	-	(551)	-	-	-	(551)
Résultat de l'exercice 2022	-	-	-	-	-	-	-	-	154 879	154 879
Solde au 31/12/2022	132 405	13 240	821 199	-	120 979	59 047	423	1	154 879	1 302 173

Note 5-4. Revenus du portefeuille d'investissement
Les revenus du portefeuille d'investissement ont totalisé en 2022 un montant de 147 997 mDT contre 137 019 mDT en 2021. Leur détail se présente comme suit :

Description	31/12/2022	31/12/2021(*)	31/12/2021	Variation	%
Intérêts et revenus assimilés sur titres d'investissement (*)	135 919	124 231	114 844	11 688	9%
Dividendes et revenus assimilés sur titres de participation	1 295	1 223	1 223	72	6%
Dividendes et revenus assimilés sur participations liées	3 033	3 550	3 550	(517)	(15%)
Dividendes et revenus assimilés sur entreprises associées et co-entreprises	7 566	7 389	7 389	177	2%
Dividendes et revenus assimilés sur parts dans les participations avec convention de rétrocession	184	626	626	(442)	(71%)
Total	147 997	137 019	127 631	10 978	8%

(*) Les intérêts et les revenus assimilés sur les emprunts obligataires du portefeuille titre commercial ont été reclassés aux revenus sur portefeuille titre d'investissement.
Note 5-11. Résultat par action
Le résultat de base par action au titre de l'exercice clos le 31 décembre 2022 est de 5,849 dinars contre 4,896 dinars au titre de l'exercice clos le 31 décembre 2021.

Description	31/12/2022	31/12/2021	Variation
Résultat net en mDT	154 879	129 655	25 224
Nombre d'actions	26 481 000	26 481 000	-
Nombre moyen d'actions	26 481 000	26 481 000	-
Résultat de base par action (en DT)	5,849	4,896	0,953
Résultat dilué par action (en DT)	5,849	4,896	0,953

RAPPORT GENERAL DES COMMISSAIRES AUX COMPTES - ETATS FINANCIERS - EXERCICE CLOS LE 31 DECEMBRE 2022

A l'attention des actionnaires d'Amen Bank,

</

