AMEN BANK بنك الأمان

Adresse du siège: Av. Mohamed V - 1002 Tunis - Tunisie • Tél.: (+216) 71 148 000 • Fax: (216) 71 833 517 • www.amenbank.com.tn • Centre de Relations Clients: **(+216) 71 148 888** • N° Vert 80 106 000

ÉTATS FINANCIERS INTERMÉDIAIRES ARRÊTÉS AU 30 JUIN 2023

Bilan
arrêté au 30/06/2023
Unité en millier de Dinars Tunisiens

	Désignation	Notes	30/06/2023	30/06/2022	30/06/2022(*)	31/12/2022
AC1	Caisse et avoirs auprès de la BCT, CCP et TGT		510 989	477 083	477 083	445 813
AC2	Créances sur les établissements bancaires et financiers		451 759	332 428	332 428	142 141
AC3	Créances sur la clientèle	(1-3)	6 991 842	6 541 211	6 541 211	6 889 784
AC4	Portefeuille-titres commercial(*)		26 776	164 938	19 020	72 286
AC5	Portefeuille d'investissement(*)	(1-5)	2 417 450	2 078 436	2 224 354	2 296 013
AC6	Valeurs immobilisées		417 603	296 811	296 811	397 473
AC7	Autres actifs		178 394	210 291	210 291	163 260
	Total actifs		**10 994 813**	**10 101 198**	**10 101 198**	**10 406 770**
PA1	Banque Centrale, CCP		864 211	918 431	918 431	815 324
PA2	Dépôts et avoirs des établissements bancaires et financiers		272 658	276 249	276 249	242 370
PA3	Dépôts et avoirs de la clientèle	(2-3)	7 505 478	6 619 725	6 619 725	6 990 819
PA4	Emprunts et Ressources spéciales	(2-4)	766 842	840 359	840 359	825 551
PA5	Autres passifs		225 332	214 701	214 701	230 533
	Total passifs		**9 634 521**	**8 869 465**	**8 869 465**	**9 104 597**
CP1	Capital		132 405	132 405	132 405	132 405
CP2	Réserves		1 114 859	1 014 792	1 014 792	1 014 465
CP4	Autres capitaux propres		423	423	423	423
CP5	Résultats reportés		1	1	1	1
CP6	Résultat de l'exercice		112 604	84 112	84 112	154 879
	Total capitaux propres	**(3)**	**1 360 292**	**1 231 733**	**1 231 733**	**1 302 173**
	Total capitaux propres et passifs		**10 994 813**	**10 101 198**	**10 101 198**	**10 406 770**

(*) Les chiffres au 30 juin 2022 ont été retraités pour les besoins de comparabilité.

État des engagements Hors Bilan
arrêté au 30/06/2023
Unité en millier de Dinars Tunisiens

	Désignation	30/06/2023	30/06/2022	31/12/2022
	Passifs éventuels			
HB01	Cautions, Avals et autres garanties données	825 369	836 421	905 816
HB02	Crédits documentaires	339 576	718 113	558 808
HB03	Actifs donnés en garantie	907 126	918 952	814 822
	Total passifs éventuels	**2 072 071**	**2 473 486**	**2 279 446**
	Engagements donnés			
HB04	Engagements de financement donnés	1 180 642	1 206 273	1 032 320
HB05	Engagements sur titres	21 012	31 081	21 508
	Total engagements donnés	**1 201 654**	**1 237 354**	**1 053 828**
	Engagements reçus			
HB06	Engagements de financement reçus	-	46	-
HB07	Garanties reçues	3 879 499	3 984 695	3 888 902
	Total engagements reçus	**3 879 499**	**3 984 741**	**3 888 902**

État de Résultat
Période allant du 1er Janvier au 30 Juin 2023
Unité en millier de Dinars Tunisiens

	Désignation	Notes	30/06/2023	30/06/2022	30/06/2022(*)	31/12/2022
	Produits d'exploitation bancaire					
PR1	Intérêts et revenus assimilés		366 653	300 610	300 610	652 221
PR2	Commissions (en produits)		71 165	66 435	66 435	136 562
PR3	Gains sur portefeuille-titres commercial et opérations financières(*)		20 677	29 214	23 813	48 024
PR4	Revenus du portefeuille d'investissement(*)		108 975	77 234	82 635	147 997
	Total produits d'exploitation Bancaire		**567 470**	**473 493**	**473 493**	**984 804**
	Charges d'exploitation bancaire					
CH1	Intérêts encourus et charges assimilées		(280 946)	(219 767)	(219 767)	(473 779)
CH2	Commissions encourues		(7 609)	(6 688)	(6 688)	(16 165)
	Total charges d'exploitation Bancaire		**(288 555)**	**(226 455)**	**(226 455)**	**(489 944)**
	Produit net Bancaire		**278 915**	**247 038**	**247 038**	**494 860**
PR5/CH4	Dotations aux provisions et résultat des corrections de valeur sur créances, hors bilan et passifs		(54 713)	(60 359)	(60 359)	(118 575)
PR6/CH5	Dotations aux provisions et résultat des corrections de valeur sur portefeuille d'investissement		1 482	(2 828)	(2 828)	91
PR7	Autres produits d'exploitation		326	353	353	681
CH6	Frais de personnel		(74 524)	(68 137)	(68 137)	(140 456)
CH7	Charges générales d'exploitation		(24 186)	(22 230)	(22 230)	(47 686)
CH8	Dotations aux amortissements et aux provisions sur immobilisations		(4 336)	(4 756)	(4 756)	(9 459)
	Résultat d'exploitation		**122 964**	**89 081**	**89 081**	**179 456**
PR8/CH9	Solde en gain / perte provenant des autres éléments ordinaires		(2 036)	(111)	(111)	(1 099)
CH11	Impôt sur les bénéfices		(7 667)	(4 858)	(4 858)	(21 624)
	Résultat sur les activités ordinaires		**113 261**	**84 112**	**84 112**	**156 733**
PR9/CH10	Solde en gain / perte provenant des éléments extraordinaires		(657)	-	-	(1 854)
	Résultat net de l'exercice		**112 604**	**84 112**	**84 112**	**154 879**
	Effets des modifications comptables		-	-		-
	Résultat net des modifications comptables		**112 604**	**84 112**	**84 112**	**154 879**
	Résultat de base par action (en dinars)	**(5-11)**	**4,252**	**3,176**	**3,176**	**5,849**
	Résultat dilué par action (en dinars)		**4,252**	**3,176**	**3,176**	**5,849**

(*) Les chiffres au 30 juin 2022 ont été retraités pour les besoins de comparabilité.

État de Flux de Trésorerie
Période allant du 1er Janvier au 30 Juin 2023
Unité en millier de Dinars Tunisiens

Désignation	30/06/2023	30/06/2022	31/12/2022
Activités d'exploitation			
Produits d'exploitation bancaire encaissés (hors revenus portefeuille d'investissement)	446 483	388 504	815 693
Charges d'exploitation bancaire décaissées	(237 789)	(179 800)	(473 728)
Dépôts / Retraits des dépôts auprès des établissements bancaires et financiers	(55 155)	41 267	20 863
Prêts et avances / Remboursement des prêts et avances accordés à la clientèle	(180 728)	(389 966)	(762 063)
Dépôts / Retraits des dépôts de la clientèle	466 454	228 649	631 072
Titres de placement	48 933	(22 563)	(51 421)
Sommes versées au personnel et créditeurs divers	(126 748)	(98 386)	(127 565)
Autres flux de trésorerie provenant des activités d'exploitation	35 067	41 917	16 804
Impôts sur les bénéfices	(7 667)	(4 858)	(21 624)
Flux de trésorerie net provenant des activités d'exploitation	**388 850**	**4 764**	**48 031**
Activités d'investissement			
Intérêts et dividendes encaissés sur portefeuille d'investissement	101 749	90 922	142 479
Acquisitions / Cessions sur portefeuille d'investissement	(112 729)	(36 769)	(114 316)
Acquisitions / Cessions d'immobilisations	(24 465)	(31 317)	(136 773)
Flux de trésorerie net provenant des activités d'investissement	**(35 445)**	**22 836**	**(108 610)**
Activités de financement			
Emission d'emprunts	-	-	-
Remboursement d'emprunts	40 000	-	40 000
Augmentation / diminution ressources spéciales	(17 343)	(29 425)	(45 759)
Dividendes versés	(81 365)	(56 498)	(94 973)
Mouvements sur fond social et de retraite	(54 207)	(38 397)	(38 397)
	(278)	(224)	(551)
Flux de trésorerie net affectés aux activités de financement	**(113 193)**	**(124 544)**	**(139 680)**
Variation nette des liquidités et équivalents de liquidités au cours de la période	240 212	(96 944)	(200 259)
Liquidités et équivalents de liquidités début de période	**(535 612)**	**(335 353)**	**(335 353)**
Liquidités et équivalents de liquidités fin de période	**(295 400)**	**(432 297)**	**(535 612)**

EXTRAIT DES NOTES AUX ETATS FINANCIERS INTERMEDIAIRES AU 30 JUIN 2023

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 0,38% par des actionnaires étrangers.

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

Note 1-3. Créances sur la clientèle

Les créances sur la clientèle se présentent comme suit :

Description	30/06/2023	30/06/2022	31/12/2022	Variation	%
Comptes débiteurs à la clientèle	1 285 543	1 280 355	1 195 538	90 005	8%
Autres concours à la clientèle sur ressources ordinaires	5 288 930	4 742 379	5 240 839	48 091	1%
Crédits sur ressources spéciales	417 369	518 477	453 407	(36 038)	(8%)
Total	**6 991 842**	**6 541 211**	**6 889 784**	**102 058**	**1%**

Note 1-5. Portefeuille titres d'investissement

Le portefeuille titres d'investissement accuse au 30.06.2023 un solde de 2 417 450 mDT contre 2 296 013 mDT au 31.12.2022. Son détail se présente comme suit :

Description	30/06/2023	30/06/2022	30/06/2022(*)	31/12/2022	Variation	%
Titres d'investissement(*)	2 150 163	1 816 889	1 962 808	2 036 758	113 405	6%
Titres de participation	80 942	70 376	70 376	79 418	1 524	2%
Parts dans les entreprises associées	157 545	153 673	153 673	150 852	6 693	4%
Parts dans les entreprises liées	10 510	10 470	10 470	9 221	1 289	14%
Participation avec convention en rétrocession	18 290	27 028	27 028	19 764	(1 474)	(7%)
Total	**2 417 450**	**2 078 436**	**2 224 354**	**2 296 013**	**121 437**	**5%**

(*) Les chiffres au 30 juin 2022 ont été retraités pour les besoins de comparabilité.
Courant 2022, la banque a procédé au reclassement des emprunts obligataires de placement qui s'élèvent 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 30.06.2023 un solde de 7 505 478 mDT contre un solde de 6 990 819 mDT au 31.12.2022 et se décomposent comme suit :

Description	30/06/2023	30/06/2022	31/12/2022	Variation	%
Dépôts à vue	**2 190 234**	**1 877 751**	**1 910 262**	**279 972**	**15%**
Autres dépôts et avoirs de la clientèle	**5 315 244**	**4 741 974**	**5 080 557**	**234 687**	**5%**
Epargne	**2 302 612**	**2 111 775**	**2 245 407**	**57 205**	**3%**
Dépôts à terme	**2 898 182**	**2 532 459**	**2 696 120**	**202 062**	**7%**
Dépôts à terme en dinars	2 655 223	2 350 737	2 465 045	190 178	8%
Dettes rattachées sur dépôts à terme en dinars	20 307	13 516	12 883	7 424	58%
Dépôts à terme en devises	220 155	167 623	216 814	3 341	2%
Dettes rattachées sur dépôts à terme en devises	2 497	583	1 379	1 118	81%
Autres sommes dues à la clientèle	**114 450**	**97 740**	**139 030**	**(24 580)**	**(18%)**
Total	**7 505 478**	**6 619 725**	**6 990 819**	**514 659**	**7%**

Note 2-4.Emprunts et ressources spéciales

Le solde de cette rubrique s'élève au 30/06/2023 à 766 842 mDT contre 825 551 mDT au 31/12/2022 se détaille comme suit :

Description	30/06/2023	30/06/2022	31/12/2022	Variation	%
Emprunts matérialisés	331 577	285 253	308 920	22 657	(7%)
Ressources spéciales	435 265	555 106	516 631	(81 366)	(16%)
Total	**766 842**	**840 359**	**825 551**	**(58 709)**	**(7%)**

3 - Notes explicatives sur le bilan- Capitaux propres

Les capitaux propres d'Amen Bank ont atteint 1 360 292 mDT au 30.06.2023 enregistrant ainsi une augmentation de 58 119 mDT par rapport au 31.12.2022.
Cette augmentation provient de :

- L'affectation du résultat de 2022 avec des dividendes distribués pour 54 207 mDT;
- Des mouvements sur fonds social et de retraite pour 278 mDT;
- Du résultat arrêté au 30.06.2023 pour 112 604 mDT.

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

	Capital social	Réserves légales	Rés à Rég Special et réinvst	Primes d'émission	Fond social et de retraite (*)	Ecart de réévaluation (**)	Résultats reportés	Résultat de l'exercice	Totaux
Solde au 31/12/2022	132 405	13 240	821 199	120 979	59 047	423	1	154 879	**1 302 173**
Affectation du résultat 2022	-	-	95 572	-	5 100	-	54 207	(154 879)	**-**
Distribution de dividendes	-	-	-	-	-	-	(54 207)	-	**(54 207)**
Augmentation du capital en numéraire	-	-	-	-	-	-	-	-	**-**
Reclassements et autres variations	-	-	-	-	-	-	-	-	**-**
Modifications comptables	-	-	-	-	-	-	-	-	**-**
Autres opérations sur fonds social	-	-	-	-	(278)	-	-	-	**(278)**
Résultat de l'exercice au 30/06/2023	-	-	-	-	-	-	-	112 604	**112 604**
Solde au 30/06/2023	**132 405**	**13 240**	**916 771**	**120 979**	**63 869**	**423**	**1**	**112 604**	**1 360 292**

(*) La rubrique Fonds social et de retraite se détaille comme suit au 30.06.2023 :
• Fonds social (utilisation remboursable) pour : 61 468 mDT ;
• Fonds de retraite (utilisation non remboursable) pour 2 401 mDT.
(**) Le solde de la rubrique écart de réévaluation correspond à des réserves de réévaluation des immobilisations corporelles pour 423 mDT.

Note 5-11. Résultat par action

Le résultat de base par action au titre du premier semestre de 2023 est de 4,252 dinars contre 3,176 dinars par rapport à la même de période de 2022.

Description	30/06/2023	30/06/2022	31/12/2022	Variation
Résultat net en mDT	112 604	84 112	154 879	28 492
Nombre moyen d'actions	26 481 000	26 481 000	26 481 000	-
Résultat de base par action (en DT)	**4,252**	**3,176**	**5,849**	**1,076**
Résultat dilué par action (en DT)	**4,252**	**3,176**	**5,849**	**1,076**

RAPPORT D'EXAMEN LIMITE DES COMMISSAIRES AUX COMPTES SUR LES ETATS FINANCIERS INTERMEDIAIRES AU 30 JUIN 2023

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 2023 et faisant apparaître un total de capitaux propres positifs de 1 360 292 KDT y compris un résultat bénéficiaire de 112 604 KDT.
Nous avons effectué l'examen limité du bilan et de l'état des engagements hors bilan d'AMEN BANK, arrêtés au 30 juin 2023 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 2023, 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

B.D.O TUNISIE
Adnène ZGHIDI

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