

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 2021 accompagnés de l'avis des commissaires aux comptes, Mr. Moncef BOUSSANOUGA ZAMMOURI et Mr. Adnène ZGHIDI.

Amen Bank

Bilan

arrêté au 30/06/2021

Unité en millier de Dinars Tunisiens

	Désignation	Notes	30/06/2021	30/06/2020	31/12/2020
AC1	Caisse et avoirs auprès de la BCT, CCP et TGT	(1-1)	501 213	381 476	425 311
AC2	Créances sur les établissements bancaires et financiers	(1-2)	466 050	290 823	232 659
AC3	Créances sur la clientèle	(1-3)	6 121 170	5 849 074	6 003 059
AC4	Portefeuille-titres commercial	(1-4)	114 939	207 437	135 191
AC5	Portefeuille d'investissement	(1-5)	2 033 123	1 705 623	1 979 064
AC6	Valeurs immobilisées	(1-6)	245 946	193 408	208 163
AC7	Autres actifs	(1-7)	177 987	177 425	194 124
Total actifs			9 660 428	8 805 266	9 177 571
PA1	Banque Centrale, CCP	(2-1)	939 496	727 963	764 816
PA2	Dépôts et avoirs des établissements bancaires et financiers	(2-2)	216 104	250 071	259 044
PA3	Dépôts et avoirs de la clientèle	(2-3)	6 132 793	5 703 385	5 861 002
PA4	Emprunts et Ressources spéciales	(2-4)	957 216	830 431	968 332
PA5	Autres passifs	(2-5)	288 729	239 962	210 426
Total passifs			8 534 338	7 751 812	8 063 620
CP1	Capital		132 405	132 405	132 405
CP2	Réserves		924 022	844 595	844 373
CP4	Autres capitaux propres		423	423	423
CP5	Résultats reportés		5	37 091	37 091
CP6	Résultat de l'exercice		69 235	38 940	99 659
Total capitaux propres			(3) 1 126 090	1 053 454	1 113 951
Total capitaux propres et passifs			9 660 428	8 805 266	9 177 571

Amen Bank

État des engagements Hors Bilan

arrêté au 30/06/2021

Unité en millier de Dinars Tunisiens

Désignation		Notes	30/06/2021	30/06/2020	31/12/2020
Passifs éventuels					
HB01	Cautions, Avals et autres garanties données	(4-1)	788 471	757 554	767 961
HB02	Crédits documentaires	(4-2)	242 496	362 013	191 607
HB03	Actifs donnés en garantie	(4-3)	898 351	730 580	731 327
Total passifs éventuels			1 929 318	1 850 147	1 690 895
Engagements donnés					
		(4-4)			
HB04	Engagements de financement donnés		972 106	828 772	942 135
HB05	Engagements sur titres		53 225	7 900	7 708
Total engagements donnés			1 025 331	836 672	949 843
Engagements reçus					
HB06	Engagements de financement reçus	(4-5)	-	-	-
HB07	Garanties reçues	(4-6)	3 773 024	3 828 546	3 870 844
Total engagements reçus			3 773 024	3 828 546	3 870 844

Amen Bank

Etat de Résultat

Période allant du 1er Janvier au 30 Juin 2021

Unité en millier de Dinars Tunisiens

Désignation		Notes	30/06/2021	30/06/2020	31/12/2020
Produits d'exploitation bancaire					
PR1	Intérêts et revenus assimilés	(5-1)	274 478	303 905	601 140
PR2	Commissions (en produits)	(5-2)	61 845	52 265	113 811
PR3	Gains sur portefeuille-titres commercial et opérations financières	(5-3)	24 451	20 862	39 444
PR4	Revenus du portefeuille d'investissement	(5-4)	67 749	49 538	102 083
Total produits d'exploitation Bancaire			428 523	426 570	856 478
Charges d'exploitation bancaire					
CH1	Intérêts encourus et charges assimilées	(5-5)	(200 287)	(235 937)	(445 716)
CH2	Commissions encourues		(5 322)	(4 723)	(10 295)
Total charges d'exploitation Bancaire			(205 609)	(240 660)	(456 011)
Produit net Bancaire			222 914	185 910	400 467
PR5/CH4	Dotations aux provisions et résultat des corrections de valeur sur créances, hors bilan et passifs	(5-6)	(56 392)	(51 288)	(99 746)
PR6/CH5	Dotations aux provisions et résultat des corrections de valeur sur portefeuille d'investissement	(5-7)	400	(944)	(3 288)
PR7	Autres produits d'exploitation		447	573	1 209
CH6	Frais de personnel	(5-8)	(63 407)	(55 837)	(115 765)
CH7	Charges générales d'exploitation	(5-8)	(20 891)	(19 754)	(41 289)
CH8	Dotations aux amortissements et aux provisions sur immobilisations	(5-8)	(4 771)	(4 458)	(9 055)
Résultat d'exploitation			78 300	54 202	132 533
PR8/CH9	Solde en gain / perte provenant des autres éléments ordinaires	(5-9)	(4 746)	(439)	(2 789)
CH11	Impôt sur les bénéfices		(4 145)	(2 709)	(18 228)
Résultat sur les activités ordinaires			69 409	51 054	111 516
PR9/CH10	Solde en gain / perte provenant des éléments extraordinaires	(5-10)	(174)	(12 114)	(11 857)
Résultat de l'exercice			69 235	38 940	99 659
Effets des modifications comptables			-	-	-
Résultat Net des modifications comptables			69 235	38 940	99 659
Résultat de base par action (en dinars)			2,615	1,471	3,763
Résultat dilué par action (en dinars)			2,615	1,471	3,763

Amen Bank

Etat de Flux de Trésorerie

Période allant du 1er Janvier au 30 Juin 2021

Unité en millier de Dinars Tunisiens

Désignation	Notes	30/06/2021	30/06/2020	31/12/2020
Activités d'exploitation	(6-1)			
Produits d'exploitation bancaire encaissés (hors revenus portefeuille d'investissement)		355 754	374 197	744 583
Charges d'exploitation bancaire décaissées		(189 810)	(196 607)	(449 639)
Dépôts / Retraits des dépôts auprès des établissements bancaires et financiers		43 888	(115 023)	(93 893)
Prêts et avances / Remboursement des prêts et avances accordés à la clientèle		(201 122)	(197 556)	(422 236)
Dépôts / Retraits des dépôts de la clientèle		255 372	105 382	299 773
Titres de placement		28 692	44 641	32 649
Sommes versées au personnel et créditeurs divers		(1 285)	(29 691)	(150 920)
Autres flux de trésorerie provenant des activités d'exploitation		32 801	37 198	53 905
Impôts sur les bénéfices		(4 145)	(2 709)	(18 228)
Flux de trésorerie net provenant des activités d'exploitation		320 145	19 832	(4 006)
Activités d'investissement	(6-2)			
Intérêts et dividendes encaissés sur portefeuille d'investissement		89 665	9 266	82 432
Acquisitions / Cessions sur portefeuille d'investissement		(75 575)	(25 798)	(426 704)
Acquisitions / Cessions d'immobilisations		(42 557)	(9 803)	(29 040)
Flux de trésorerie net affectés aux activités d'investissement		(28 467)	(26 335)	(372 313)
Activités de financement	(6-3)			
Emission d'actions		-	-	-
Emission d'emprunts		40 000	-	140 000
Remboursement d'emprunts		(1 136)	(16 737)	(54 417)
Augmentation / diminution ressources spéciales		(49 979)	(28 508)	7 073
Dividendes versés		(56 934)	-	-
Mouvements sur fond social et de retraite		(162)	(103 535)	(256)
Flux de trésorerie net affectés aux activités de financement		(68 211)	(148 780)	92 400
Variation nette des liquidités et équivalents de liquidités au cours de la période		223 467	(155 283)	(283 919)
Liquidités et équivalents de liquidités début de période		(436 357)	(152 438)	(152 438)
Liquidités et équivalents de liquidités fin de période		(212 890)	(307 721)	(436 357)

Amen Bank
Notes aux états financiers
30 Juin 2021

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.

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 1% 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 approuvé par la loi n° 96- 112 du 30 décembre 1996.

III- Méthodes et principes comptables pertinents appliqués

Les états financiers sont arrêtés au 30 juin 2021 en appliquant les conventions et principes comptables prévus par le décret n° 96-2459 du 30 décembre 1996 portant approbation du cadre conceptuel de la comptabilité et des méthodes comptables prévus par les normes comptables notamment les normes sectorielles relatives aux établissements bancaires (Normes 21 à 25).

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

Les méthodes comptables les plus significatives se résument comme suit :

1- Créances à la clientèle

1.1- Règles de présentation des créances à la clientèle

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

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

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

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

1.2- Classification et évaluation des créances

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

Actifs courants :

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

Actifs classés :

Classe B1 : Actifs nécessitant un suivi particulier

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

Classe B2 : Actifs incertains

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

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

Classe B3 : Actifs préoccupants

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

Classe B4 : Actifs compromis

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

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

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

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

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

Pour les engagements inférieurs à 7 mDT, la banque détermine la provision requise en appliquant le taux de provision moyen des engagements de plus de 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 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 classe 0 et 1.

Ainsi, et en application des dispositions de la circulaire BCT N° 2012-20 telle que modifiée par la circulaire de la BCT n°2021-01 du 11 janvier 2021, 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 ;
- Les taux de migration moyen de chaque groupe seront majorés par un taux Δ ;
- La détermination d'un taux de provisionnement moyen sur le risque additionnel par groupe et l'application de ce taux à l'encours des engagements 0 et 1 du groupe considéré.

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 114 652 mDT. Ainsi et compte tenu de la provision collective de 116 705 mDT constituée en 2020, une reprise nette de 2053 au titre du premier semestre 2021.

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 281 796 mDT.

1.7- Mesures exceptionnelles pour le secteur touristique

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

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

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

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

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

Cette mesure n'est plus en vigueur

Au 30 juin 2021, les agios réservés sur les créances relevant du secteur touristique des classes 0 et 1, s'élèvent à 24197 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'arrêté, il est procédé à l'évaluation des titres comme suit :

• Titres de transaction

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

• Titres de placement

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

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

• Titres d'investissement

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

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

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

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

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

2.3- Comptabilisation des revenus sur portefeuille-titres

Les intérêts sont comptabilisés en tenant compte du principe de la comptabilité d'engagement. Ainsi, les intérêts à recevoir sur les bons du Trésor et sur les obligations sont constatés en résultat de la période.

Les dividendes sur les titres à revenu variable détenus par la banque sont pris en compte en résultat dès le moment où leur distribution a été officiellement approuvée.

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

3- Prise en compte des produits

Les intérêts, les produits assimilés, les commissions et autres revenus sont pris en compte au résultat pour la période allant du 1er janvier au 30 juin 2021. 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 2021 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 2021. 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 2021 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 immobiliers 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 déblocages 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 2021. Les résultats de change latents en découlant ont été pris en compte dans le résultat au 30/06/2021.

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	332 327	PA 01	Dépôts et avoirs des établissements bancaires et financiers	5
AC 02	Créances sur les établissements bancaires et financiers	150 342	PA 02		155 559
AC 03	Créances sur la clientèle	565 126	PA 03	Dépôts et avoirs de la clientèle	826 219
AC 07	Autres actifs	125 819	PA 04	Emprunts et ressources spéciales	67 057
			PA 05	Autres passifs	359 618
Total Actifs		1 173 614	Total Passifs		1 408 458

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 décembre 2021 et pris en compte dans le résultat à fin du mois de décembre 2021.

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 30.06.2021 un montant de 501 213 mDT contre 425 311 mDT au 31.12.2020 et se compose comme suit :

Description	30/06/2021	30/06/2020	31/12/2020	Variation	%
Caisse en dinars, monnaies étrangères et traveller's chèques	52 909	58 436	45 967	6 942	15%
BCT, CCP & TGT	448 304	323 040	379 344	68 960	18%
Total	501 213	381 476	425 311	75 902	18%

Le détail de chacune des rubriques se présente comme suit :

Description	30/06/2021	30/06/2020	31/12/2020	Variation	%
Caisse en dinars, monnaies étrangères et traveller's chèques	52 913	58 441	45 972	6 941	15%
Provisions sur caisse en dinars	(4)	(5)	(5)	1	(20%)
Sous Total (1)	52 909	58 436	45 967	6 942	15%
BCT	448 448	323 130	379 489	68 959	18%
Provisions sur BCT	(184)	(140)	(184)	-	0%
Sous Total (2)	448 264	322 990	379 305	68 959	18%
CCP	43	53	42	1	2%
Provisions sur CCP	(3)	(3)	(3)	-	0%
Sous Total (3)	40	50	39	1	3%
Total	501 213	381 476	425 311	75 902	18%

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

Le solde de cette rubrique accuse au 30 juin 2021 un montant de 466 050 mDT contre 232 659 mDT au 31 décembre 2020 et se détaille comme suit :

Description	30/06/2021	30/06/2020	31/12/2020	Variation	%
Avoirs en compte sur les établissements bancaires	3 883	10 395	11 371	(7 488)	(66%)
Prêts aux établissements bancaires	401 461	181 406	145 375	256 086	176%
Créances rattachées sur les avoirs et prêts aux établissements bancaires	368	1 155	813	(445)	(55%)
Total créances sur établissements bancaires	405 712	192 956	157 559	248 153	157%
Avoirs en compte sur les établissements financiers	975	1 701	4	971	24275%
Prêts aux établissements financiers	57 650	94 914	73 783	(16 133)	(22%)
Créances rattachées sur les avoirs et prêts aux établissements financiers	1 713	1 252	1 313	400	30%
Total créances sur établissements financiers	60 338	97 867	75 100	(14 762)	(20%)
Total	466 050	290 823	232 659	233 391	100%

La banque ne possède pas, au 30/06/2021, 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	30/06/2021	30/06/2020	31/12/2020	Variation	%
Comptes débiteurs à la clientèle (1)	1 143 391	1 147 468	1 070 700	72 691	7%
Autres concours à la clientèle sur ressources ordinaires (2)	4 425 283	4 145 518	4 362 612	62 671	1%
Crédits sur ressources spéciales (3)	552 496	556 088	569 747	(17 251)	(3%)
Total	6 121 170	5 849 074	6 003 059	118 111	2%

(1) Les comptes débiteurs se détaillent au 30.06.2021 comme suit :

Description	30/06/2021	30/06/2020	31/12/2020	Variation	%
Comptes débiteurs à la clientèle	1 110 411	1 112 611	1 034 565	75 846	7%
Créances rattachées / Comptes débiteurs de la clientèle	32 980	34 857	36 135	(3 155)	(9%)
Total	1 143 391	1 147 468	1 070 700	72 691	7%

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

Description	30/06/2021	30/06/2020	31/12/2020	Variation	%
Autres concours à la clientèle en dinars	3 812 803	3 592 123	3 837 415	(24 612)	(1%)
Autres concours à la clientèle en devises	612 480	553 395	525 197	87 283	17%
Total	4 425 283	4 145 518	4 362 612	62 671	1%

Au 30.06.2021, l'encours des créances sur la clientèle éligibles au refinancement est estimé à 800 millions de dinars contre 640 millions de dinars au 31.12.2020.

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

Description	30/06/2021	30/06/2020	31/12/2020	Variation	%
Créances sur ressources budgétaires	117 853	89 827	102 609	15 244	15%
Créances sur ressources extérieures	434 643	466 261	467 138	(32 495)	(7%)
Total	552 496	556 088	569 747	(17 251)	(3%)

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	30/06/2021	30/06/2020	31/12/2020	Variation	%
Montant brut des créances classées	1 371 418	1 300 481	1 326 225	45 193	3%
Provisions au 31/12/N-1	378 221	358 828	358 828	19 393	5%
Dotation de l'exercice	39 460	34 496	39 980	(520)	(1%)
Reprise de l'exercice	(14 843)	(15 977)	(20 587)	5 744	(28%)
Provisions au 30/06/N	402 838	377 347	378 221	24 617	7%
Provisions additionnelles (Cir 2013-21)	281 796	236 947	248 156	33 640	14%
Total net des créances	686 784	686 187	699 848	(13 064)	(2%)

(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	30/06/2021	30/06/2020	31/12/2020	Variation	%
Montant brut des créances classées	1 371 418	1 300 481	1 326 225	45 193	3%
Montant brut des créances non classées	47 026	40 568	17 728	29 298	165%
Montant brut des créances touristiques non classées	220 014	186 550	206 498	13 516	7%
Agios réservés au 31/12/N-1	287 798	238 820	238 820	48 978	21%
Dotation aux agios réservés	40 158	44 223	71 457	(31 299)	(44%)
Reprise sur agios réservés sur créances touristiques	-	(1 521)	(1 474)	1 474	(100%)
Reprise sur agios réservés sur créances classées	(14 258)	(17 531)	(20 609)	6 351	(31%)
Reprise sur agios réservés sur créances rééchelonnés	-	-	(396)	396	(100%)
Total des agios réservés au 30/06/N	313 698	263 991	287 798	25 900	9%

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

Description	30/06/2021	30/06/2020	31/12/2020	Variation	%
Agios sur comptes débiteurs à la clientèle	154 222	119 948	139 604	14 618	10%
Agios sur autres concours à la clientèle sur ressources ordinaires	138 998	128 528	129 901	9 097	7%
Agios sur ressources extérieures	20 478	15 515	18 293	2 185	12%
Total net des agios réservés	313 698	263 991	287 798	25 900	9%

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

Description	30/06/2021	30/06/2020	31/12/2020	Variation	%
Engagements classés C0 et C1	7 939 167	7 524 719	7 703 319	235 848	3%
Engagements classés C2, C3, C4 et C5 (a)	1 371 418	1 300 481	1 326 225	45 193	3%
Total des engagements (b)	9 310 585	8 825 200	9 029 544	281 041	3%
Agios réservés affectés aux engagements classés	(287 253)	(235 700)	(263 141)	(24 112)	9%
Provisions affectées aux engagements par signature	(2 444)	(1 900)	(2 151)	(293)	14%
Provisions affectées aux engagements classés	(400 394)	(375 447)	(376 070)	(24 324)	6%
Provisions additionnelles (Cir 2013-21)	(281 796)	(236 947)	(248 156)	(33 640)	14%
Total provisions et agios réservés (C)	(971 887)	(849 994)	(889 518)	(82 369)	9%
Taux de couvertures des engagements classés (c/a)	70,87%	65,36%	67,07%	3,80%	5,7%
Taux de couvertures des engagements classés hors agios réservés	63,15%	57,69%	58,92%	4,23%	7,2%
Taux des engagements classés (a/b)	14,73%	14,74%	14,69%	0,04%	0,3%
Agios réservés affectés aux engagements non classés	(2 247)	(4 140)	(460)	(1 787)	388%
Agios réservés sur le secteur touristique courants	(24 197)	(24 151)	(24 197)	-	0%
Provisions collectives affectées aux engagements courants (Cir 2012-02)	(111 181)	(73 947)	(111 181)	-	0%
Provisions collectives affectées aux engagements courants de la relation Carthage Cement	(3 471)	(5 573)	(5 524)	2 053	(37%)
Total des provisions et agios réservés affectés aux engagements courants	(141 096)	(107 811)	(141 362)	266	(0,2%)
Total général des provisions et agios réservés (d)	(1 112 983)	(957 805)	(1 030 880)	(82 103)	8,0%
Taux de couverture de l'ensemble des engagements (d/b)	11,95%	10,85%	11,42%	1%	5%

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

Description	30/06/2021	30/06/2020	31/12/2020	Variation	%
Provisions sur créances (AC 03)	796 842	691 914	740 931	55 911	8%
Provisions sur créances classées	400 394	375 447	376 070	24 324	6%
Provisions collectives	111 181	73 947	111 181	-	0%
Provisions collectives affectées aux engagements courants de la relation Carthage Cement	3 471	5 573	5 524	(2 053)	(37%)
Provisions additionnelles (Cir 2013-21)	281 796	236 947	248 156	33 640	14%
Provisions sur engagements par signature	2 444	1 900	2 151	293	14%
Provisions sur engagements par signature	2 444	1 900	2 151	293	14%
Total provisions sur créances	799 286	693 814	743 082	56 204	8%
Agios réservés affectés aux engagements classés	287 253	235 700	263 141	24 112	9%
Agios réservés affectés aux engagements non classés	2 247	4 140	460	1 787	388%
Agios réservés affectés aux engagements relevant du secteur touristique courant	24 197	24 151	24 197	-	0%
Total agios réservés	313 697	263 991	287 798	25 899	9%
Total général des provisions et agios réservés	1 112 983	957 805	1 030 880	82 103	8%

(7) La répartition de la totalité du portefeuille engagements de la banque au 30.06.2021 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	469 659	119 478	8 912	9 222	504 246	8 025	1 119 542
Escomptes	194 649	27 382	272	227	13 198	49	235 777
Crédit court terme	3 511 161	798 599	17 460	40 791	557 911	1 308	4 927 230
Crédit moyen et long terme	608 857	223 958	590	8 937	190 893	1 625	1 034 860
Engagements hors bilan	1 916 420	69 006	469	414	6 867	-	1 993 176
Total	6 700 746	1 238 423	27 703	59 591	1 273 115	11 007	9 310 585
Dont impayés	18 160	140 933	2 214	12 042	552 592	-	725 941

(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 2021 :

Secteur d'activité	30/06/2021	%	30/06/2020	%	31/12/2020	%
I - Agriculture	124 259	1,33%	110 179	1,25%	119 763	1,33%
II - Industrie	2 265 051	24,33%	1 863 763	21,12%	2 075 214	22,98%
Mine	21 832	0,23%	28 788	0,33%	24 755	0,27%
Energie	60 310	0,65%	45 280	0,51%	79 237	0,88%
Industrie agroalimentaire	477 844	5,13%	341 736	3,87%	400 439	4,43%
Matériaux de construction	367 647	3,95%	304 064	3,45%	372 684	4,13%
Industrie mécanique et électronique	332 758	3,57%	304 038	3,45%	305 979	3,39%
Chimie et caoutchouc	508 840	5,47%	387 394	4,39%	411 337	4,56%
Textile	22 094	0,24%	22 220	0,25%	20 534	0,23%
Habillement et cuir	56 092	0,60%	57 701	0,65%	58 879	0,65%
Bois, liège et ameublement	38 494	0,41%	36 697	0,42%	35 803	0,40%
Papier, imprimerie et industries diverses	235 840	2,53%	191 397	2,17%	219 352	2,43%
Bâtiment et travaux publics	143 301	1,54%	144 448	1,64%	146 215	1,62%
III - Services	6 921 276	74,34%	6 851 257	77,63%	6 834 567	75,69%
Transport et télécommunications	337 009	3,62%	366 222	4,15%	343 479	3,80%
Tourisme	711 190	7,64%	629 937	7,14%	674 002	7,46%
Commerce agroalimentaire	147 618	1,59%	120 645	1,37%	148 975	1,65%
Commerce matériaux de construction	147 346	1,58%	142 312	1,61%	135 100	1,50%
Commerce quincaillerie et assimilés	460 126	4,94%	442 004	5,01%	395 498	4,38%
Commerce textile et cuir	106 734	1,15%	89 286	1,01%	108 694	1,20%
Commerce divers	559 164	6,01%	491 554	5,57%	532 334	5,90%
Santé	259 889	2,79%	265 886	3,01%	268 767	2,98%
Finance	813 397	8,74%	1 030 817	11,68%	887 351	9,83%
Loisirs et cultures	96 892	1,04%	84 670	0,96%	97 593	1,08%
Particuliers	2 059 757	22,12%	1 913 729	21,68%	1 996 497	22,11%
Promotion immobilière	798 670	8,58%	911 262	10,33%	859 734	9,52%
Divers	423 484	4,55%	362 934	4,11%	386 543	4,28%
Total	9 310 585	100%	8 825 200	100%	9 029 544	100%

Les engagements (hors ceux accordés au secteur public) relatifs aux dix premiers groupes d'affaire représentent 13,35% du total des engagements de la banque au 30.06.2021.

Note 1-4. Portefeuille titres commercial

Cette rubrique accuse au 30.06.2021 un solde de 114 939 mDT contre un solde de 135 191 mDT au 31.12.2020 et se détaille comme suit :

Description	30/06/2021	30/06/2020	31/12/2020	Variation	%
Titres de transaction	2 835	89 102	-	2 835	100%
Bons de trésor	2 600	89 102	-	2 600	100%
Titres de placement	112 104	118 335	135 191	(23 087)	(17%)
Titres à revenu fixe	93 696	102 950	122 439	(28 743)	(23%)
Créances rattachées / Bon de trésor	-	8	-	-	0%
Emprunts Obligataires	89 757	100 381	118 523	(28 766)	(24%)
Créances rattachées / Emprunts obligataires	3 939	2 561	3 916	23	1%
Titres à revenu variable	18 408	15 385	12 752	5 656	44%
Actions cotées	21 424	19 132	16 355	5 069	31%
Provisions pour moins-value latente des actions	(3 016)	(4 191)	(3 603)	587	(16%)
Créances rattachées / actions cotées	-	444	-	-	(0%)
Total	114 939	207 437	135 191	(20 252)	(15%)

Aucun transfert de titre n'a eu lieu au cours du premier semestre de l'année 2021 entre les titres de transaction et les titres de placement.

Au 30.06.2021, la plus-value latente sur les actions cotées titres de placements est établie à 88 mDT contre 107 mDT au 31.12.2020.

Au 30.06.2021, la plus-value latente sur les Bons de Trésor est établie à 4 631 mDT.

Les mouvements de provisions sur les actions se présentent comme suit au premier semestre de l'année 2021 et comparativement à 2020 :

Description	30/06/2021	30/06/2020	31/12/2020	Variation	%
Montant brut des titres de placement à revenu variable	21 424	19 132	16 355	5 069	31%
Créances rattachées / actions cotées	-	444	-	-	0%
Provisions au début de période	(3 603)	(3 222)	(3 222)	(381)	12%
Dotation de l'exercice	(239)	(1 561)	(1 147)	908	(79%)
Reprise de provisions	826	592	766	60	8%
Provisions fin de période	(3 016)	(4 191)	(3 603)	587	(16%)
Total net des titres de placement	18 408	15 385	12 752	5 656	44%

Note 1-5. Portefeuille titres d'investissement

Le portefeuille titres d'investissement accuse au 30.06.2021 un solde de 2 033 123 mDT contre 1 979 064 mDT au 31.12.2020. Son détail se présente comme suit :

Description	30/06/2021	30/06/2020	31/12/2020	Variation	%
Titres d'investissement (1)	1 760 755	1 443 201	1 717 062	43 693	3%
Titres de participation (2)	77 052	82 194	71 075	5 977	8%
Parts dans les entreprises associées (3)	153 913	140 845	151 725	2 188	1%
Parts dans les entreprises liées (4)	9 845	9 020	9 020	825	9%
Participation avec convention en rétrocession (5)	31 558	30 363	30 182	1 376	5%
Total	2 033 123	1 705 623	1 979 064	54 059	3%

Au 30.06.2021, la plus-value latente sur les actions cotées est établie à 458 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 31/12/2020	1 120 757	543 589	6 510	91 005	155 114	9 020	40 558	1 966 553
Montant restant à libérer	-	-	-	(7 708)	-	-	-	(7 708)
Créances rattachées	38 400	25 237	-	-	3 497	-	-	67 134
Provisions	(300)	(17 131)	-	(12 222)	(6 886)	-	(10 376)	(46 914)
Total net au 31/12/2020	1 158 857	551 695	6 510	71 075	151 725	9 020	30 182	1 979 064
Acquisitions/ Reclassements 2021	28 512	99 371	-	53 000	73	-	-	180 956
Cessions 2021	(22 432)	(35 327)	-	(2 028)	-	-	-	(59 787)
valeur brute au 30/06/2021	1 126 837	607 633	6 510	141 977	155 186	9 020	40 558	2 087 721
Montant restant à libérer	-	-	-	(53 033)	-	-	-	(53 033)
Créances rattachées	22 653	14 357	196	200	5 612	825	1 376	45 219
<i>Dotation</i>	-	-	-	(19)	-	-	-	(19)
<i>Reprise</i>	-	-	-	149	1	-	-	150
Provisions	(300)	(17 131)	-	(12 092)	(6 885)	-	(10 376)	(46 784)
Total net au 30/06/2021	1 149 190	604 859	6 706	77 052	153 913	9 845	31 558	2 033 123

(1) Titres d'investissement

Cette sous rubrique se détaille comme suit :

Description	30/06/2021	30/06/2020	31/12/2020	Variation	%
Bons de trésor	1 149 190	891 771	1 158 857	(9 667)	(1%)
Bons de trésor	1 126 567	868 393	1 120 487	6 080	1%
Créances rattachées	22 623	23 378	38 370	(15 747)	(41%)
Obligations	-	-	-	-	-
Obligations brutes	270	270	270	-	-
Provisions sur obligations	(300)	(300)	(300)	-	-
Créances rattachées	30	30	30	-	-
Fonds gérés	604 859	544 691	551 695	53 164	10%
Encours brut des fonds gérés	607 632	543 589	543 589	64 043	12%
Provisions sur fonds gérés	(17 130)	(17 087)	(17 131)	1	0%
Créances rattachées	14 357	18 189	25 237	(10 880)	(43%)
Titres participatifs	6 706	6 739	6 510	196	3%
Montant brut des titres participatifs	6 510	6 510	6 510	-	-
Créances rattachées	196	229	-	196	100%
Total	1 760 755	1 443 201	1 717 062	43 693	3%

(2) Titres de participation

Cette sous rubrique se détaille comme suit au 30.06.2021 :

Description	30/06/2021	30/06/2020	31/12/2020	Variation	%
Titres de participation	141 977	105 566	91 005	50 972	56%
Provisions sur titres de participation	(12 092)	(15 664)	(12 222)	130	(1%)
Montant restant à libérer sur titres de participation	(53 033)	(7 708)	(7 708)	(45 325)	588%
Créances rattachées sur titres de participation	200	-	-	200	100%
Total	77 052	82 194	71 075	5 977	8%

Description	% de détention	30/06/2021				30/06/2020				31/12/2020			
		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	(3 540)	18 420	-	18 420	(6 315)	14 486	-	14 486	(3 577)
PGH	0,40%	9 115	-	9 115	-	9 115	-	9 115	(481)	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	(613)	1 283	-	1 283	(453)	1 283	-	1 283	(633)
MIP	4,71%	973	-	973	(927)	973	-	973	(927)	973	-	973	(944)
EURO-CYCLES	0,00%	-	-	-	-	2 207	-	2 207	(141)	1 115	-	1 115	-
UADH	0,00%	-	-	-	-	2 842	-	2 842	(2 313)	-	-	-	-
Titres non cotés		128 606	(53 033)	75 573	(8 552)	87 146	(7 708)	79 438	(9 349)	76 519	(7 708)	68 811	(8 645)
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%	3 300	-	3 300	(273)	3 300	-	3 300	(371)	3 300	-	3 300	(273)
FCPR AMEN CAPITAL 2	68,80%	3 268	-	3 268	-	4 060	-	4 060	(177)	3 268	-	3 268	-
FCPR FONDS DE DEV REGIONAL	10,00%	5 000	-	5 000	(272)	5 000	-	5 000	(157)	5 000	-	5 000	(272)
FIDELITY OBLIGATIONS SICAV	0,00%	-	-	-	-	12 322	-	12 322	(263)	-	-	-	-
FCPR TUNINVEST CROISSANCE	11,72%	2 087	-	2 087	-	3 000	-	3 000	-	3 000	-	3 000	-
FCPR SWING	15,92%	4 000	-	4 000	-	4 000	-	4 000	-	4 000	-	4 000	-
FCPR MAXULA ESPOIR	12,86%	1 500	-	1 500	(15)	1 500	-	1 500	(227)	1 500	-	1 500	(15)
ALTERMED APEF	7,38%	1 346	-	1 346	(109)	1 572	-	1 572	(109)	1 346	-	1 346	(109)
UNION DE FACTORING	9,24%	1 387	-	1 387	-	1 387	-	1 387	-	1 387	-	1 387	-
FCP SICAV MAC EPARGNANT	21,37%	1 239	-	1 239	-	1 239	-	1 239	(31)	1 239	-	1 239	-
FCPR TUNISIAN DEVELOPPEMENT	6,67%	1 003	-	1 003	(127)	1 003	-	1 003	(184)	1 003	-	1 003	(127)
PHENICIA SEED FUND	10,06%	826	-	826	(456)	826	-	826	(311)	826	-	826	(456)
FINACORP OBLIGATION SICAV	26,11%	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	(335)	700	-	700	(232)
COTUNACE	3,22%	689	-	689	-	689	-	689	-	689	-	689	-
FCP MAC CROISSANCE	73,07%	1 904	-	1 904	(122)	1 904	-	1 904	(287)	1 904	-	1 904	(156)
LA MAISON DES BANQUES	7,16%	588	-	588	(156)	588	-	588	(170)	588	-	588	(156)
FCP SMART EQUITY 2	0,00%	-	-	-	-	500	-	500	(6)	-	-	-	-
		30/06/2021				30/06/2020				31/12/2020			

Description	% de détention	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
FCPR VALEUR DEVELOPPEMENT	0,00%	-	-	-	-	-	-	-	-	1 000	-	1 000	-
TAYSIR MICRO FINANCE	5,51%	661	-	661	-	661	-	661	-	661	-	661	-
ADVANS TUNISIE	9,90%	1 980	-	1 980	-	1 980	-	1 980	-	1 980	-	1 980	-
SOCIETE INTER-BANK SERVICE	3,10%	400	-	400	(194)	400	-	400	(199)	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 TUNISIE	10,37%	280	-	280	-	280	-	280	-	280	-	280	-
SIBTEL	6,75%	236	-	236	-	236	-	236	-	236	-	236	-
MAXULA D'INVESTISSEMENT SICAV	14,29%	200	-	200	-	200	-	200	-	200	-	200	-
SOCIETE TUNISIENNE DE GARANTIE	5,00%	150	-	150	-	150	-	150	-	150	-	150	-
TUNISIE CLEARING	3,33%	311	-	311	-	279	-	279	-	311	-	311	-
FCP MAC EQUILIBRE	34,21%	914	-	914	(50)	914	-	914	(98)	914	-	914	(66)
S T H Djerba	0,00%	193	-	193	(193)	193	-	193	(193)	193	-	193	(193)
S.O.D.I.N.O	0,25%	100	-	100	(51)	100	-	100	(40)	100	-	100	(51)
SAGES	15,10%	76	-	76	(31)	76	-	76	(31)	76	-	76	(31)
FCP MAC Horizon 2022	11,53%	1 984	-	1 984	(81)	1 984	-	1 984	(173)	1 984	-	1 984	(105)
FCP VALEURS INSTITUTIONNELLES	6,67%	2 344	-	2 344	(195)	2 344	-	2 344	(298)	2 344	-	2 344	(179)
FCP MAC EL HOUDA	13,92%	113	-	113	(8)	113	-	113	(12)	113	-	113	(5)
FCP AFRICAMEN	33,33%	10 000	(5 833)	4 167	-	10 000	(7 708)	2 292	-	10 000	(7 708)	2 292	-
FCP AMEN SELECTION	71,66%	1 001	-	1 001	(110)	1 001	-	1 001	(171)	1 001	-	1 001	(149)
FCP AMEN CAPITAL 3	43,01%	10 000	-	10 000	(383)	10 000	-	10 000	-	10 000	-	10 000	(383)
FCPR FONDS DE DEVELOPPEMENT REGIONAL 2	2,00%	1 000	-	1 000	-	1 000	-	1 000	-	-	-	-	-
FIDELITY SICAV PLUS	2,87%	8 651	-	8 651	-	2 470	-	2 470	-	5 651	-	5 651	-
FCPR INKHAD	56,00%	28 000	(25 200)	2 800	-	-	-	-	-	-	-	-	-
AUTRES	-	49	-	49	(3)	49	-	49	(16)	49	-	49	(3)
Total		141 977	(53 033)	88 944	(12 091)	105 566	(7 708)	97 858	(15 664)	91 005	(7 708)	83 297	(12 222)

(3) Parts dans les entreprises associées

Cette sous rubrique se détaille comme suit au 30.06.2021 :

Description	30/06/2021	30/06/2020	31/12/2020	Variation	%
Part dans les entreprises associées	155 186	135 549	155 114	72	0%
Créances rattachées	5 612	10 265	3 498	2 114	60%
Provisions sur parts dans les entreprises associées	(6 885)	(4 969)	(6 887)	2	0%
Total	153 913	140 845	151 725	2 188	1%

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

Description	30/06/2021	30/06/2020	31/12/2020	Variation	%
Titres cotés	43 503	43 502	43 503	-	0%
TUNISIE LEASING & FACTORING	43 503	43 502	43 503	-	-
Titres non cotés	111 683	92 047	111 611	72	0%
MAGHREB LEASING ALGERIE	62 882	46 448	62 882	-	-
TLG FINANCE	12 211	12 211	12 211	-	-
AMEN SANTE	18 314	15 983	18 314	-	-
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	146	146	146	-	-
TUNINVEST INNOVATION SICAR	136	136	136	-	-
AMEN PREMIERE	74	74	74	-	-
ASSURANCE COMAR COTE D'IVOIRE	7 938	7 938	7 938	-	-
SOCIETE NOUVELLE DE BOISSONS	3 330	2 531	3 330	-	-
AMEN ALLIANCE SICAV	1 062	990	990	72	0%
Total	155 186	135 549	155 114	72	0%

Les parts dans les entreprises associées sont totalement libérées au 30/06/2020.

(4) Parts dans les entreprises liées

Cette sous rubrique se détaille comme suit au 30.06.2021 :

Description	30/06/2021	30/06/2020	31/12/2020	Variation	%
Part dans les entreprises liées	9 020	9 020	9 020	-	0%
Créances rattachées	825	-	-	825	100%
Provisions sur parts dans les entreprises liées	-	-	-	-	-
Total	9 845	9 020	9 020	825	9%

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

Description	30/06/2021	30/06/2020	31/12/2020	Variation	%
AMEN PROJECT	125	125	125	-	-
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	-	-
Total	9 020	9 020	9 020	-	0%

Les parts dans les entreprises liées sont totalement libérées au 30/06/2020.

Aucun transfert n'a eu lieu au cours du premier semestre 2020 entre les titres

(5) Titres avec convention de rétrocession

Cette sous rubrique se détaille comme suit au 30.06.2021 :

Description	30/06/2021	30/06/2020	31/12/2020	Variation	%
Part avec convention en rétrocession	40 558	38 779	40 558	-	-
Créances rattachées	1 376	-	-	1 376	100%
Provisions sur participation avec convention en rétrocession	(10 376)	(8 416)	(10 376)	-	-
Total	31 558	30 363	30 182	1 376	5%

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

Note 1-6.Valeurs immobilisées

Les valeurs immobilisées accusent au 30.06.2021 un solde de 245 946 mDT contre un solde de 208 163 mDT au 31.12.2020 et se détaillent comme suit :

Description	30/06/2021	30/06/2020	31/12/2020	Variation	%
Immobilisations incorporelles	1 279	1 579	1 368	(89)	(6%)
Immobilisations incorporelles	10 944	10 680	10 769	175	2%
Amortissement des immobilisations incorporelles	(9 481)	(8 917)	(9 217)	(264)	3%
Provisions sur immobilisations incorporelles	(184)	(184)	(184)	-	0%
Immobilisations corporelles	236 704	188 220	204 469	32 235	16%
Immobilisations corporelles	321 528	267 374	286 189	35 339	12%
Amortissement des immobilisations corporelles	(84 627)	(78 957)	(81 523)	(3 104)	4%
Provisions sur immobilisations corporelles	(197)	(197)	(197)	-	-
Immobilisations encours	7 963	3 609	2 326	5 637	242%
Immobilisations encours	7 963	3 609	2 326	5 637	242%
Total	245 946	193 408	208 163	37 783	18%

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 30/06/2021 un montant de 111 664 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 30/06/2021									
Description	Valeur Brute au 31/12/2020	Acquisition	Cession / Transfert	Valeur Brute au 30/06/2021	Amort / Provision Cumul au 31/12/2020	Dotations	Reprise /Sortie	Amort Cumul au 30/06/2021	VCN au 30/06/2021
1) Immobilisation Incorporelles	10 769	175	-	10 944	(9 401)	(264)	-	(9 665)	1 279
Fonds de commerce	184	-	-	184	(184)	-	-	(184)	-
Logiciels	9 620	175	-	9 795	(8 390)	(244)	-	(8 634)	1 161
Droit au bail	965	-	-	965	(827)	(20)	-	(847)	118
Autres immobilisations incorporelles	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2) Immobilisations Corporelles	286 189	35 650	(311)	321 528	(81 720)	(3 104)	-	(84 824)	236 704
<u>Immobilisation d'exploitation</u>	<u>142 640</u>	<u>38</u>	<u>-</u>	<u>142 678</u>	<u>(41 633)</u>	<u>(1 582)</u>	<u>-</u>	<u>(43 215)</u>	<u>99 463</u>
Terrains d'exploitation	42 275	-	-	42 275	-	-	-	-	42 275
Bâtiments	69 362	6	-	69 368	(19 297)	(686)	-	(19 983)	49 385
Aménagements de bâtiments	31 003	32	-	31 035	(22 336)	(896)	-	(23 232)	7 803
<u>Immobilisation hors exploitation</u>	<u>98 393</u>	<u>33 907</u>	<u>-</u>	<u>132 300</u>	<u>(5 307)</u>	<u>(187)</u>	<u>-</u>	<u>(5 494)</u>	<u>126 806</u>
Terrains hors exploitation	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bâtiments	98 393	33 907	-	132 300	(5 307)	(187)	-	(5 494)	126 806
<u>Mobiliers de bureau</u>	<u>9 085</u>	<u>511</u>	<u>-</u>	<u>9 596</u>	<u>(6 298)</u>	<u>(390)</u>	<u>-</u>	<u>(6 688)</u>	<u>2 908</u>
<u>Matériels de transport</u>	<u>4 476</u>	<u>146</u>	<u>(311)</u>	<u>4 311</u>	<u>(3 548)</u>	<u>(93)</u>	<u>-</u>	<u>(3 641)</u>	<u>670</u>
<u>Matériels informatique</u>	<u>13 979</u>	<u>293</u>	<u>-</u>	<u>14 272</u>	<u>(10 629)</u>	<u>(418)</u>	<u>-</u>	<u>(11 047)</u>	<u>3 225</u>
<u>Machines DAB</u>	<u>7 919</u>	<u>576</u>	<u>-</u>	<u>8 495</u>	<u>(6 434)</u>	<u>(144)</u>	<u>-</u>	<u>(6 578)</u>	<u>1 917</u>
<u>Coffres forts</u>	<u>2 512</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>2 512</u>	<u>(1 876)</u>	<u>(38)</u>	<u>-</u>	<u>(1 914)</u>	<u>598</u>
<u>Autres immobilisations</u>	<u>7 185</u>	<u>179</u>	<u>-</u>	<u>7 364</u>	<u>(5 995)</u>	<u>(252)</u>	<u>-</u>	<u>(6 247)</u>	<u>1 117</u>
3) Immobilisations encours	2 326	5 637	-	7 963	-	-	-	-	7 963
Immobilisations corporelles encours	2 023	5 637	-	7 660	-	-	-	-	7 660
Immobilisations incorporelles encours	303	-	-	303	-	-	-	-	303
Total	299 284	41 462	(311)	340 435	(91 121)	(3 368)	-	(94 489)	245 946

Note 1-7.Autres actifs

Les autres actifs totalisent au 30.06.2021 un montant de 177 987 mDT contre un montant de 194 124 mDT et se détaillant comme suit :

Description	30/06/2021	30/06/2020	31/12/2020	Variation	%
Comptes d'attente et de régularisation	33 124	24 056	42 050	(8 926)	(21%)
<u>Comptes d'attente</u>	<u>18 150</u>	<u>11 165</u>	<u>23 599</u>	<u>(5 449)</u>	<u>(23%)</u>
Comptes d'attente de la salle de marché	(278)	(435)	5 512	(5 790)	(105%)
comptes d'attente de la compensation	8 050	6 748	8 247	(197)	(2%)
Autres comptes d'attente	10 378	4 852	9 840	538	5%
<u>Comptes de régularisation</u>	<u>14 974</u>	<u>12 891</u>	<u>18 451</u>	<u>(3 477)</u>	<u>(19%)</u>
Autres	144 863	153 369	152 074	(7 211)	(5%)
Stock en matières, fournitures et timbres	(3)	139	61	(64)	(105%)
Etat, impôts et taxes	5 852	4 978	15 405	(9 553)	(62%)
Allocations familiales	551	317	365	186	51%
Dépôts et cautionnements	103	87	102	1	1%
Opérations avec le personnel	88 691	81 752	84 500	4 191	5%
Débiteurs divers	44 217	56 019	45 903	(1 686)	(4%)
Créances sur l'Etat	646	773	646	-	0%
Autres	4 806	9 304	5 092	(286)	(6%)
Total	177 987	177 425	194 124	(16 137)	(8%)

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

Description	30/06/2021	30/06/2020	31/12/2020	Variation	%
Provisions sur comptes d'attente et de régularisation	(15 870)	(16 531)	(15 870)	-	0%
Provisions sur comptes d'attente de la salle de marché	(7 331)	(7 331)	(7 331)	-	-
Provisions sur comptes d'attente de la compensation	(7 245)	(7 922)	(7 245)	-	-
Provisions sur autres comptes d'attente	(1 294)	(1 278)	(1 294)	-	-
Provisions sur autres comptes de la rubrique AC7	(17 334)	(17 325)	(17 334)	-	0%
Provisions sur opérations avec le personnel	(692)	(693)	(692)	-	-
Provisions sur débiteurs divers	(1 295)	(1 295)	(1 295)	-	-
Provisions sur autres comptes	(15 347)	(15 337)	(15 347)	-	-
Total	(33 204)	(33 856)	(33 204)	-	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 30.06.2021, cette rubrique accuse un solde de 939 496 mDT enregistrant ainsi une hausse de 174 680 mDT par rapport au 31.12.2020.

Description	30/06/2021	30/06/2020	31/12/2020	Variation	%
Comptes débiteurs auprès de la BCT	33	29	30 388	(30 355)	(1)
Dettes rattachées aux emprunts auprès de la BCT	4 463	4 934	4 428	35	1%
Emprunts auprès de la BCT Dinars	935 000	723 000	730 000	205 000	28%
Total	939 496	727 963	764 816	174 680	23%

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

Les dépôts et avoirs des établissements bancaires et financiers accusent au 30.06.2021 un solde de 216 104 mDT contre un solde de 259 044 mDT au 31.12.2020 et se détaillent comme suit :

Description	30/06/2021	30/06/2020	31/12/2020	Variation	%
Dépôts et avoirs des établissements bancaires	214 564	248 642	248 326	(33 762)	(14%)
Dépôts et avoirs des établissements financiers	1 540	1 429	10 718	(9 178)	(86%)
Total	216 104	250 071	259 044	(42 940)	(17%)

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

Description	30/06/2021	30/06/2020	31/12/2020	Variation	%
Avoirs sur établissements bancaires	102 593	62 785	83 560	19 033	23%
Emprunts auprès des établissements bancaires	111 971	185 857	164 766	(52 795)	(32%)
Dépôts et avoirs sur les établissements bancaires	214 564	248 642	248 326	(33 762)	(14%)

Note 2-3. Dépôts et avoirs de la clientèle

Les dépôts et avoirs de la clientèle accusent au 30.06.2021 un solde de 6 132 793 mDT contre un solde de 5 861 002 mDT au 31.12.2020 et se décomposent comme suit :

Description	30/06/2021	30/06/2020	31/12/2020	Variation	%
Dépôts à vue	2 010 083	1 738 226	1 821 946	188 137	10%
Autres Dépôts et avoirs de la clientèle	4 122 710	3 965 159	4 039 056	83 654	2%
Epargne	1 939 191	1 607 187	1 879 072	60 119	3%
Dépôts à terme	2 054 888	2 262 709	2 056 649	(1 761)	(0%)
Dépôts à terme en dinars	1 905 109	2 024 787	1 874 689	30 420	2%
Dettes rattachées sur Dépôts à terme en dinars	7 100	31 623	15 238	(8 138)	(53%)
Dépôts à terme en devises	141 871	204 237	165 948	(24 077)	(15%)
Dettes rattachées sur Dépôts à terme en devises	808	2 062	774	34	4%
Autres sommes dues à la clientèle	128 631	95 263	103 335	25 296	24%
Total	6 132 793	5 703 385	5 861 002	271 791	5%

Note 2-4. Emprunts et ressources spéciales

Le solde de cette rubrique s'élève au 30/06/2021 à 957 216 mDT contre 968 332 mDT au 31/12/2020 se détaille comme suit :

Description	30/06/2021	30/06/2020	31/12/2020	Variation	%
Emprunts matérialisés	350 427	209 244	311 564	38 863	12%
Ressources spéciales	606 789	621 187	656 768	(49 979)	(8%)
Total	957 216	830 431	968 332	(11 116)	(1%)

Le solde des emprunts matérialisés se subdivise comme suit au 30.06.2021 et au 31.12.2020 :

Description	30/06/2021	30/06/2020	31/12/2020	Variation	%
Emprunts matérialisés	333 767	197 958	302 395	31 372	10%
Dettes rattachées sur emprunts matérialisés	16 660	11 286	9 169	7 491	82%
Total	350 427	209 244	311 564	38 863	12%

Le tableau des mouvements des emprunts matérialisés hors dettes rattachées au 30.06.2021 se détaille comme suit :

Emprunts	Capital initial	Taux	Date d'émission	Date d'échéance	Encours au 31/12/2020	Remboursements / Emissions	Encours au 30/06/2021
Emprunts subordonnés	670 000				301 395	28 072	329 467
Amen Bank 2008 catégorie A	20 000	6,50%	01/05/2008 - 21/05/2023		3 999	(1 333)	2 666
Amen Bank 2008 catégorie B	20 000	7,00%	01/05/2008 - 21/05/2028		8 000	(1 000)	7 000
Amen Bank 2009 catégorie A	30 000	5,45%	30/09/2009 - 30/09/2024		7 989	-	7 989
Amen Bank 2009 catégorie B	30 000	TMM+0,85%	30/09/2009 - 30/09/2024		7 989	-	7 989
Amen Bank 2010	80 000	TMM+0,85%	01/08/2010 - 31/08/2025		26 640	-	26 640
Amen Bank 2011 catégorie A	40 500	6,10%	26/09/2011 - 25/09/2021		4 050	-	4 050
Amen Bank 2011 catégorie B	9 500	TMM+1%	27/09/2011 - 25/09/2021		950	-	950
Amen Bank 2012 catégorie B	40 000	TMM+1,3%	26/09/2012 - 17/09/2022		8 000	-	8 000
Amen Bank 2012 catégorie A	10 000	6,25%	27/09/2012 - 17/09/2022		2 000	-	2 000
Amen Bank 2014 catégorie A (taux fixe)	38 800	7,35%	28/02/2015 - 27/02/2022		-	-	-
Amen Bank 2014 catégorie B (taux fixe)	500	7,45%	28/02/2015 - 27/02/2022		8 280	(4 140)	4 140
Amen Bank 2014 catégorie A (taux variable)	20 700	TMM+1,9%	28/02/2015 - 27/02/2022		-	-	-
Amen Bank 2016 Catégorie A	46 655	7,40%	27/09/2016 - 21/11/2021		9 331	-	9 331
Amen Bank 2016 Catégorie B	23 345	7,50%	27/09/2016 - 21/11/2023		14 007	-	14 007
Amen Bank 2017-1 Catégorie A	23 900	7,40%	22/03/2017 - 30/04/2022		9 560	(4 780)	4 780
Amen Bank 2017-1 Catégorie B	3 000	7,55%	22/03/2017 - 30/04/2024		2 400	(600)	1 800
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		300	(75)	225
AMEN BANK 2017-2 Catégorie B	7 000	7,55%	25/10/2017 au 25/12/2022		2 800	-	2 800
AMEN BANK 2017-2 Catégorie C	1 250	7,75%	25/10/2017 au 25/12/2024		1 000	-	1 000
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		13 500	-	13 500
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	-	11 100
AMEN BANK 2020-3 Catégorie B	52 730	9,20%	12/02/2021 au 12/02/2026		52 730	-	52 730
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	10 000
Emprunts sous seing privé	8 300				1 000	-	4 300
Emprunt sous seing privé	5 000	TMM+2%			1 000	-	1 000
Emprunt office national de la poste	3 300				-	3 300	3 300
Total	678 300				302 395	28 072	333 767

L'encours des ressources spéciales se subdivise comme suit au 30.06.2021 :

Description	30/06/2021	30/06/2020	31/12/2020	Variation	%
Ressources budgétaires	56 139	42 589	51 433	4 706	9%
Ressources extérieures	550 650	578 598	605 335	(54 685)	(9%)
Total	606 789	621 187	656 768	(49 979)	(8%)

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

Description	30/06/2021	30/06/2020	31/12/2020	Variation	%
Lignes extérieures en dinars	474 082	498 705	527 408	(53 326)	(10%)
Ligne BIRD	795	795	795	-	-
Ligne ITALIENNE	5 874	3 803	5 938	(64)	(1%)
Ligne CFD (MISE À NIVEAU)	6 936	10 146	8 516	(1 580)	(19%)
Ligne CFD restructuration financière	835	1 930	1 359	(524)	(39%)
Ligne BANQUE MONDIALE POUR LE FINAN. MICRO & PME	2 084	3 227	2 655	(571)	(22%)
Ligne ESPAGNOLE (BCT 2002/7)	542	989	765	(223)	(29%)
Ligne AFD HOTELLERIE	16 228	22 662	19 406	(3 178)	(16%)
Ligne BEI INVESTISSEMENT	152 092	220 127	186 020	(33 928)	(18%)
Ligne BM EFFICACITE ENERGETIQUE	38 849	41 660	40 413	(1 564)	(4%)
Ligne BAD-MPME	1 786	2 500	2 143	(357)	(17%)
Ligne SANAD	51 145	11 569	54 037	(2 892)	(5%)
RESSOURCES SPECIALES SUR LIGNE FADES	15 320	16 444	16 418	(1 098)	-
Ligne BANQUE MONDIALE POUR LE FINANCEMENT DES MPM ENTREPRISES II	4 722	5 000	5 000	(278)	-
Ligne AFD-IMF	39 859	46 928	46 928	(7 069)	-
Ligne AFD-SUNREF TF	33 265	17 175	33 265	-	-
LIGNE BAD LT FY2019	93 750	93 750	93 750	-	-
LIGNE DE CREDIT KFW FY 2020	10 000	-	10 000	-	-
Lignes extérieures en devises	67 057	71 685	70 014	(2 957)	(4%)
Lignes en EURO	67 055	71 683	70 012	(2 957)	(4%)
Ligne KFW en EURO	2	2	2	-	-
Total	541 139	570 390	597 422	(56 283)	(9%)
Dettes rattachées	9 511	8 208	7 913	1 598	20%
Total	550 650	578 598	605 335	(54 685)	(9%)

Note 2-5. Autres passifs

Les autres passifs se subdivisent comme suit au 30.06.2021 :

Description	30/06/2021	30/06/2020	31/12/2020	Variation	%
Provisions sur engagements par signature	2 444	1 900	2 151	293	14%
Autres provisions pour passifs et charges	5 404	4 949	8 109	(2 705)	(33%)
Provisions pour passifs et charges	7 848	6 849	10 260	(2 412)	(24%)
Comptes d'attente et de régularisation	280 881	233 113	200 166	80 715	40%
Comptes d'attente	19 564	7 834	6 946	12 618	182%
Créditeurs divers	244 920	208 266	145 302	99 618	69%
Créditeurs divers sur comptes de la compensation	153 029	127 695	65 613	87 416	133%
Dépôts du personnel	6 021	7 085	6 522	(501)	(8%)
Charges à payer	85 870	73 486	73 167	12 703	17%
Etat, impôts et taxes	12 955	14 224	43 550	(30 595)	(70%)
Autres	3 442	2 789	4 368	(926)	(21%)
Total autres passifs	288 729	239 962	210 426	78 303	37%

Description	30/06/2021	30/06/2020	31/12/2020	Variation	%
Provision pour risques et charges	2 795	2 340	5 500	(2 705)	(49%)
Provision pour montants consignés	2 609	2 609	2 609	-	0%
Total autres passifs	5 404	4 949	8 109	(2 705)	(33%)

3- Notes explicatives sur le bilan- Capitaux propres

Les capitaux propres d'Amen Bank ont atteint 1 126 090 mDT au 30.06.2021 enregistrant ainsi une augmentation de 12 139 mDT par rapport au 31.12.2020.

Cette augmentation provient de :

- * L'affectation du résultat de 2020 avec des dividendes distribués pour 56 934 mDT ;
- * Des mouvements sur fonds social et de retraite pour 162 mDT ;
- * Du résultat arrêté au 30.06.2021 pour 69 235 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 31/12/2020	132 405	13 240	659 827	120 979	50 327	423	37 091	99 659	1 113 951
Affectation du résultat 2020	-	-	75 211	-	4 600	-	19 848	(99 659)	-
Distribution de dividendes	-	-	-	-	-	-	(56 934)	-	(56 934)
Augmentation du capital en numéraire	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Reclassements et autres variations	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Modifications comptables	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Autres opérations sur fonds social	-	-	-	-	(162)	-	-	-	(162)
Résultat de l'exercice au 30/06/2021	-	-	-	-	-	-	-	69 235	69 235
Solde au 30/06/2021	132 405	13 240	735 038	120 979	54 765	423	5	69 235	1 126 090

(*) La rubrique Fonds social et de retraite se détaille comme suit au 30.06.2021 :

- Fonds social (utilisation remboursable) pour : 52 627 mDT
- Fonds de retraite (utilisation non remboursable) pour 2 138mDT

(**) 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 30.06.2021 à 788 471 mDT contre 767 961 mDT au terme de l'exercice 2020 et se détaille comme suit :

Description	30/06/2021	30/06/2020	31/12/2020	Variation	%
Cautions	751 118	714 853	720 961	30 157	4%
Avals	26 574	34 588	37 144	(10 570)	(28%)
Autres garanties données	10 779	8 113	9 856	923	9%
Total	788 471	757 554	767 961	20 510	3%

L'encours des cautions se détaille au 30.06.2021 comme suit :

Description	30/06/2021	30/06/2020	31/12/2020	Variation	%
Cautions en faveur des banques	420 818	399 446	502 689	(81 871)	(16%)
Cautions en faveur des établissements financiers	-	-	-	-	0%
Cautions en faveur de la clientèle	330 300	315 407	218 272	112 028	51%
Total	751 118	714 853	720 961	30 157	4%

L'encours des avals se détaille au 30.06.2021 comme suit :

Description	30/06/2021	30/06/2020	31/12/2020	Variation	%
Avals en faveur des banques locales	-	-	-	-	0%
Avals en faveur de la clientèle	26 574	34 588	37 144	(10 570)	(28%)
Total	26 574	34 588	37 144	(10 570)	(28%)

Note 4-2.Crédits documentaires

Les crédits documentaires sont passés de 191 607 mDT au 31.12.2020 à 242 496 mDT au 30.06.2021 et se détaillent comme suit :

Description	30/06/2021	30/06/2020	31/12/2020	Variation	%
Crédits documentaires Import	229 194	163 563	150 320	78 874	52%
Crédits documentaires Export	13 302	198 450	41 287	(27 985)	(68%)
Total	242 496	362 013	191 607	50 889	27%

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 30.06.2021 comme suit :

Description	30/06/2021	30/06/2020	31/12/2020	Variation	%
Effets refinançables données en garantie	573 886	365 290	435 006	138 880	32%
BTA données en garantie	318 465	340 290	271 321	47 144	17%
Emprunt national donné en garantie	6 000	25 000	25 000	(19 000)	(76%)
Total	898 351	730 580	731 327	167 024	23%

Note 4-4. Engagements donnés

Les engagements donnés s'élève au 30.06.2021 à 1 025 331 mDT et se détaillent comme suit :

Description	30/06/2021	30/06/2020	31/12/2020	Variation	%
Engagements de financement donnés	972 106	828 772	942 135	29 971	3%
Prêts interbancaires en devises confirmés et non encore livrés	9 896	19 241	-	9 896	100%
Crédits à la clientèle confirmés et non encore débloqués	907 232	763 517	892 776	14 456	2%
Crédits à la clientèle confirmés et non encore débloqués à MT	131 950	327 292	157 423	(25 473)	(16%)
Crédits à la clientèle confirmés et non encore débloqués à LT	18 007	8 124	7 732	10 275	133%
Crédits à la clientèle confirmés et non encore débloqués en faveur des établissements bancaires et financiers MT	28 508	18 218	28 273	235	1%
Crédits à la clientèle confirmés et non encore débloqués en faveur de la clientèle à CT	728 767	409 883	699 348	29 419	4%
Autorisation des crédits par carte	54 978	46 014	49 359	5 619	11%
Engagements sur Titres	53 225	7 900	7 708	45 517	591%
Participations non libérées	53 225	7 900	7 708	45 517	591%
Total	1 025 331	836 672	949 843	75 488	8%

Note 4-6. Garanties Reçues

L'encours des garanties reçues s'élève au 30.06.2021 à 3 773 024 mDT contre 3 870 844 mDT au terme de l'exercice 2020. 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	30/06/2021	30/06/2020	31/12/2020	Variation	%
Garanties reçues de l'Etat	243 627	167 394	231 341	12 286	5%
Garanties reçues des autres établissements bancaires, financiers et de l'assurance	203 136	218 753	204 374	(1 238)	(1%)
Garanties reçues de la clientèle	3 326 261	3 442 399	3 435 129	(108 868)	(3%)
Total	3 773 024	3 828 546	3 870 844	(97 820)	(3%)

La répartition des garanties reçues de la clientèle de la banque au 30.06.2021 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	1 737 601	124 004	191 051	54 875	1 549	5 179	2 114 259
Classe 1	830 875	92 357	10 269	-	267	263	934 031
Classe 2	14 591	2 630	-	-	-	-	17 221
Classe 3	42 444	2 593	-	-	-	-	45 037
Classe 4	633 503	22 043	-	-	-	648	656 194
Classe 5	6 282	-	-	-	-	-	6 282
Total	3 265 296	243 627	201 320	54 875	1 816	6 090	3 773 024

Note 4-7 sur les opérations de change

Les opérations de change au comptant non dénouées à la date du 30.06.2021 s'élèvent à 5 028 mDT se présente comme suit :

Description	30/06/2021	30/06/2020	31/12/2020	Variation	%
Devises vendues au comptant à livrer	(30 614)	(41 188)	(49 715)	19 101	(38%)
Devises achetées au comptant à recevoir	35 642	39 621	37 188	(1 546)	(4%)
Total	5 028	(1 567)	(12 527)	17 555	(140%)

Les opérations de change au à terme contractées à des fins de couverture et non dénouées à la date du 30.06.2021 s'élèvent à 269 329 mDT se présente comme suit :

Description	30/06/2021	30/06/2020	31/12/2020	Variation	%
Devises vendues à terme à livrer	(398 030)	(293 672)	(322 428)	(75 602)	23%
Devises achetées à terme à recevoir	128 701	107 575	199 456	(70 755)	(35%)
Total	(269 329)	(186 097)	(122 972)	(146 357)	119%

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 2021 un montant de 274 478 mDT. Leur détail se présente comme suit :

Description	30/06/2021	30/06/2020	31/12/2020	Variation	%
Opérations avec les établissements bancaires et financiers et la BCT	7 478	11 091	19 017	(3 613)	(33%)
Opérations avec la clientèle	253 373	276 971	547 499	(23 598)	(9%)
Autres intérêts et revenus assimilés	13 627	15 843	34 624	(2 216)	(14%)
Différentiel d'intérêt sur opérations de change	10 418	12 543	28 201	(2 125)	(17%)
Commissions à caractère d'intérêt	3 209	3 300	6 423	(91)	(3%)
Total	274 478	303 905	601 140	(29 427)	(10%)

Note 5-2. Commissions en produits

Les commissions perçues, totalisent un montant 61 845 mDT au titre du premier semestre de 2021 soit une diminution de 9 580 mDT par rapport au premier semestre de 2020. Le détail se présente comme suit :

Description	30/06/2021	30/06/2020	31/12/2020	Variation	%
Chèques effets, virements, tenue et autres moyens de paiement	38 513	34 511	71 740	4 002	12%
Opérations sur placement et titres	1 445	960	2 165	485	51%
Opérations de change	716	675	1 368	41	6%
Opérations de commerce extérieur	2 042	1 969	3 979	73	4%
Gestion, étude et engagement	5 021	3 634	10 818	1 387	38%
Opérations monétiques et de banque directe	10 973	8 321	18 911	2 652	32%
Bancassurance	2 143	1 449	3 181	694	48%
Banque d'affaires	88	-	-	88	100%
Autres commissions	904	746	1 649	158	21%
Total	61 845	52 265	113 811	9 580	18%

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

Cette rubrique a enregistré au titre du premier semestre de 2021 un total de 24 451 mDT et se détaille comme suit :

Description	30/06/2021	30/06/2020	31/12/2020	Variation	%
Gain net sur titres de transaction	3 147	2 212	3 690	935	42%
Gain net sur titres de placement	5 839	3 556	8 420	2 283	64%
Gain net sur opérations de change	15 465	15 094	27 334	371	2%
Total	24 451	20 862	39 444	3 589	17%

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

Description	30/06/2021	30/06/2020	31/12/2020	Variation	%
Plus-values de cession sur titres de transaction	3 147	2 212	3 690	935	42%
Moins-values de cession des titres de transaction	-	-	-	-	0%
Total	3 147	2 212	3 690	935	42%

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

Description	30/06/2021	30/06/2020	31/12/2020	Variation	%
Titres de placement à revenu fixe	4 677	4 751	8 608	(74)	(2%)
Intérêts et revenus assimilés sur les BTA de placement	-	3	3	(3)	(100%)
Intérêts et revenus assimilés sur les emprunts obligataires de placement	4 677	4 748	8 605	(71)	(1%)
Titres de placement à revenu variable	1 162	(1 195)	(188)	2 357	(197%)
Dividendes sur les titres de placement	429	463	236	(34)	(7%)
Plus-values de cession	146	7	666	139	1986%
Moins-values de cession des titres de placement	-	(696)	(709)	696	(100%)
Dotations aux provisions pour dépréciation des titres de placement	(239)	(1 561)	(1 147)	1 322	(85%)
Reprise sur provisions pour dépréciation des titres de placement	826	592	766	234	40%
Total	5 839	3 556	8 420	2 283	64%

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

Description	30/06/2021	30/06/2020	31/12/2020	Variation	%
Gain net sur opérations de change BBE	350	1 090	1 689	(740)	(68%)
Gain net sur opérations de change en compte	14 961	13 975	25 533	986	7%
Autres résultats nets de change	154	29	112	125	431%
Total	15 465	15 094	27 334	371	2%

Note 5-4. Revenus du portefeuille d'investissement

Les revenus du portefeuille investissement ont totalisé au titre du premier semestre de 2021 un montant de 67 749 mDT. Leur détail se présente comme suit :

Description	30/06/2021	30/06/2020	31/12/2020	Variation	%
Intérêts et revenus assimilés sur titres d'investissement	55 737	36 663	85 016	19 074	52%
Dividendes et revenus assimilés sur titres de participation	698	1 095	1 526	(397)	(36%)
Dividendes et revenus assimilés sur entreprises liées	3 550	3 799	3 799	(249)	(7%)
Dividendes et revenus assimilés sur entreprises associées et co-entreprises	7 764	7 981	9 181	(217)	(3%)
Dividendes et revenus assimilés sur parts dans les participations avec convention de rétrocession	-	-	2 561	-	0%
Total	67 749	49 538	102 083	18 211	37%

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

Description	30/06/2021	30/06/2020	31/12/2020	Variation	%
Intérêts et revenus assimilés sur bons de trésor	42 187	30 298	68 945	11 889	39%
Intérêts et revenus assimilés sur fonds gérés	13 239	6 020	15 561	7 219	120%
Intérêts et revenus assimilés sur emprunts obligataires et titres participatifs	311	345	510	(34)	(10%)
Total	55 737	36 663	85 016	19 074	52%

Note 5-5. Intérêts encourus et charges assimilées

Les intérêts encourus et charges assimilées ont totalisé au titre du premier semestre de 2021 un montant de 200 287 mDT. Leur détail se présente comme suit :

Description	30/06/2021	30/06/2020	31/12/2020	Variation	%
Intérêts encourus et charges assimilées	(183 959)	(215 760)	(410 211)	31 801	(15%)
Opérations avec les établissements bancaires et financiers et BCT	(39 283)	(41 696)	(79 682)	2 413	(6%)
Opérations avec la clientèle	(122 024)	(157 893)	(296 256)	35 869	(23%)
Emprunts et ressources spéciales	(22 652)	(16 171)	(34 273)	(6 481)	40%
Autres Intérêts et charges	(16 328)	(20 177)	(35 505)	3 849	(19%)
Différentiel d'intérêt sur opérations de change	(6 116)	(8 705)	(13 821)	2 589	(30%)
Commissions de couverture contre le risque de change et autres commissions sur les lignes extérieures	(10 212)	(11 472)	(21 684)	1 260	(11%)
Total	(200 287)	(235 937)	(445 716)	35 650	(15%)

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 2021 un montant de 56 392 mDT, enregistrant une hausse de 5 104 mDT par rapport à la même période 2020. Son détail se présente comme suit :

Description	30/06/2021	30/06/2020	31/12/2020	Variation	%
Dotations aux provisions sur créances douteuses	(39 460)	(34 497)	(39 980)	(4 963)	14%
Dotations aux provisions collectives Cir BCT 2012-02	2 053	(1 114)	(38 299)	3 167	(284%)
Dotations aux provisions sur créances additionnelles Cir BCT 2013-21	(36 009)	(28 630)	(53 516)	(7 379)	26%
Dotations aux provisions /autres éléments d'actifs & autres risques et charges	-	-	(75)	-	0%
Dotations aux provisions pour risques et charges	(1 795)	(250)	(3 410)	(1 545)	618%
Reprises de provisions sur congés payés	(2 946)	(1 216)	-	(1 730)	142%
Total dotations	(78 157)	(65 707)	(135 280)	(12 450)	19%
Pertes sur créances	(131)	(3 771)	(3 905)	3 640	(97%)
Total dotations et pertes sur créances	(78 288)	(69 478)	(139 185)	(8 810)	13%
Reprises de provisions sur créances douteuses	14 843	15 977	20 587	(1 134)	(7%)
Reprises de provisions sur créances additionnelles Cir BCT 2013-21	2 368	2 213	15 891	155	7%
Reprise de provisions sur autres éléments d'actifs et de passifs	-	-	683	-	0%
Reprise de provisions risques et charges	4 500	-	-	4 500	100%
Reprises de provisions sur congés payés	-	-	1 903	-	0%
Total Reprises	21 711	18 190	39 064	3 521	19%
Recouvrement des créances radiées	185	-	375	185	0%
Total des reprises et des récupérations sur créances	21 896	18 190	39 439	3 706	20%
Total	(56 392)	(51 288)	(99 746)	(5 104)	10%

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 2021 un montant de 400 mDT, enregistrant une variation de 1 344 mDT par rapport à la même de période de 2020. Leur détail se présente comme suit :

Description	30/06/2021	30/06/2020	31/12/2020	Variation	%
Dotations aux provisions pour dépréciation des titres d'investissement	(19)	(1 522)	(5 258)	1 503	(99%)
Reprise de provision pour dépréciation des titres d'investissement	149	1 412	4 671	(1 263)	(89%)
Moins-value sur cession sur titres d'investissement	-	(834)	(3 055)	834	(100%)
Plus-value sur cession sur titres d'investissement	270	-	354	270	100%
Total	400	(944)	(3 288)	1 344	(142%)

Note 5-8.Charges opératoires d'exploitation

Les charges opératoires ont totalisé au titre du premier semestre de 2021 un montant de 89 069 mDT. Leur détail se présente comme suit :

Description	30/06/2021	30/06/2020	31/12/2020	Variation	%
Frais du personnel	(63 406)	(55 837)	(115 765)	(7 569)	14%
Rémunération du personnel	(47 686)	(42 116)	(87 843)	(5 570)	13%
Charges sociales	(11 642)	(10 595)	(21 473)	(1 047)	10%
Impôts sur salaires	(1 081)	(926)	(1 907)	(155)	17%
Autres charges liées au personnel	(2 997)	(2 200)	(4 542)	(797)	36%
Charges générales d'exploitation	(20 892)	(19 754)	(41 289)	(1 138)	6%
Frais d'exploitation non bancaires	(5 242)	(5 634)	(11 971)	392	(7%)
Autres charges d'exploitation	(15 650)	(14 120)	(29 318)	(1 530)	11%
Dotations aux amortissements	(4 771)	(4 458)	(9 055)	(313)	7%
Total	(89 069)	(80 049)	(166 109)	(9 020)	11%

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	30/06/2021	30/06/2020	31/12/2020	Variation	%
Plus-values sur cession des immobilisations	(3)	-	115	(3)	(100%)
Moins-values sur cession des immobilisations	-	(373)	(373)	373	(100%)
Impôt suite au contrôle fiscal	(4 690)	-	-	(4 690)	100%
Contribution sociale de solidarité	(87)	(77)	(2 636)	(10)	13%
Autres résultats exceptionnels	34	11	105	23	209%
Total	(4 746)	(439)	(2 789)	(4 307)	981%

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	30/06/2021	30/06/2020	31/12/2020	Variation	%
Contribution conjoncturelle	(174)	(714)	(457)	540	(76%)
DON COVID-19	-	(11 400)	(11 400)	11 400	(100%)
Total	(174)	(12 114)	(11 857)	11 940	(99%)

Note 5-11. Résultat par action

Le résultat de base par action au titre du premier semestre de 2021 est de 2,615 dinars contre 1,471 dinars par rapport à la même de période de 2020.

Description	30/06/2021	30/06/2020	31/12/2020	Variation
Résultat net en mDT	69 235	38 940	99 659	30 295
Nombre moyen d'actions	26 481 000	26 481 000	26 481 000	-
Résultat de base par action (en DT)	2,615	1,471	3,763	1,144
Résultat dilué par action (en DT)	2,615	1,471	3,763	1,144

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 436 357 mDT à 212 890 mDT enregistrant une hausse de 223 467 mDT soit 51%. Cette hausse est expliquée par des flux de trésorerie d'exploitation de 320 145 mDT et des flux de financement de 68 211 mDT et par des flux de trésorerie d'investissement de 28 467 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 affecté aux activités d'exploitation est établi à 320 145 mDT au 30 juin 2021. Il s'explique notamment par :

Flux nets positifs :

- * Le flux net des produits encaissés par rapport aux charges décaissées d'exploitation pour 165 944 mDT ;
- * La variation des dépôts auprès des établissements bancaires et financiers nets de retraits pour 43 888 mDT.
- * La variation des dépôts de la clientèle nets de retraits pour 255 372 mDT ;
- * Les encaissements nets sur titres de placement pour 28 692 mDT ;
- * Les flux de trésorerie affectés aux autres activités d'exploitation 32 801 mDT ;

Flux nets négatifs :

- * La variation des prêts à la clientèle nets de remboursement pour 201 122 mDT.
- * Les décaissements nets effectués pour le compte du personnel et des créiteurs divers pour 1 285 mDT ;
- * Les décaissements au titre de l'impôt sur les bénéfices pour 4 145 mDT ;

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

Le flux de trésorerie affecté aux activités d'investissement est établi à -28 467 mDT au 30 juin 2021. Il s'explique notamment par :

- * La variation des intérêts et dividendes pour 89 665 mDT ;
- * Les flux nets sur portefeuille investissement 75 575 mDT ;
- * Les flux nets liés à l'acquisition et à la cession d'immobilisation 42 557 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 68 211 mDT au 30 juin 2021. Il s'explique notamment par :

Flux nets positifs :

- * L'émission d'emprunts nets de remboursements pour 38 864 mDT.

Flux nets négatifs :

- * La variation des ressources spéciales pour 49 979 mDT ;
- * Le mouvement du fonds social de 162 mDT.
- * Le versement des dividendes pour 56 934 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 2021 à 212 890 mDT contre 436 357 mDT au 31 décembre 2020.

Le rapprochement des liquidités et équivalents de liquidités au 30 juin 2021 s'est établi comme suit :

Description	30/06/2021	30/06/2020	31/12/2020
Actifs	910 133	663 963	582 061
Caisse et avoirs auprès de la BCT, CCP et TGT	501 213	381 476	425 311
Caisse	52 909	58 437	45 968
Avoirs et prêts à la BCT	448 264	322 990	379 305
Comptes CCP	40	50	38
Créances sur les Etablissements bancaires et financiers	406 320	193 384	156 750
Créances sur les Etablissements bancaires < 90 jours	405 344	191 683	156 746
Avoirs en compte sur les Etablissements bancaires	3 883	10 395	11 371
Prêts aux établissements bancaires <90 jours	401 461	181 288	145 375
Créances sur les Etablissements financiers < 90 jours	976	1 701	4
Titres de transaction	2 600	89 102	-
Passifs	(1 123 023)	(971 684)	(1 018 418)
Banque centrale, CCP	(935 033)	(723 029)	(760 388)
Comptes débiteurs auprès de la BCT	(33)	(29)	(30 388)
Emprunts auprès de la BCT	(935 000)	(723 000)	(730 000)
Dépôts et avoirs sur les Etablissements bancaires et financiers	(187 990)	(248 655)	(258 030)
Dépôts et avoirs sur les Etablissements bancaires < 90 jours	(186 482)	(247 246)	(247 339)
Dépôts et avoirs sur les Etablissements bancaires	(102 593)	(62 785)	(83 559)
Emprunts interbancaires < 90 jours	(83 889)	(184 461)	(163 780)
Dépôts et avoirs sur les Etablissements financiers <90 jours	(1 508)	(1 409)	(10 691)
Liquidités et équivalents de liquidités en fin de période	(212 890)	(307 721)	(436 357)

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 2021, le ratio de liquidité à court terme LCR s'est établi à 145,9% contre un ratio réglementaire minimum fixé à 100,00% par la BCT.

L'examen des différents indicateurs de surveillance du risque de liquidité de la banque au titre du premier semestre de 2020 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 26 Août 2021. En conséquence, ils ne reflètent pas les événements survenus postérieurement à la date de tenue du Conseil de surveillance.

Note 7-3. Impact de la pandémie COVID 19

Un an et demi depuis le début de la pandémie du COVID-19, Amen Bank n'a cessé de déployer une série de mesures dont l'objectif prioritaire est de garantir la sécurité sanitaire des collaborateurs, tout en maintenant la continuité de service dans des conditions optimales pour les clients.

En effet, Amen Bank a mis en place une cellule de veille qui a pour mission de suivre et d'évaluer la situation de la banque et d'entreprendre les mesures nécessaires permettant d'assurer la sécurité des collaborateurs et la mise à jour du plan de continuité d'activité (PCA) pour couvrir les différents scénarios envisageables liés à la pandémie.

Au terme du premier semestre de l'année 2021, les revenus sur les opérations avec la clientèle ont connu une baisse de 8,5% expliquée d'une part par le ralentissement de l'activité économique aussi bien au niveau national et international suite aux mesures de confinement prises, et d'autre part par la baisse du TMM moyen de la période de 119 pbs.

Les gains nets sur opérations de change ont resté toujours en dessous des niveaux atteints avant la crise sanitaire suite à la régression de l'activité du commerce extérieur et du tourisme.

Globalement et en dépit de cette crise sanitaire, Amen Bank a enregistré un accroissement de 19,9% de son produit net bancaire.

RAPPORT D'EXAMEN LIMITE DES COMMISSAIRES AUX COMPTES SUR LES ETATS FINANCIERS INTERMEDIAIRES AU 30 JUIN 2021

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 2021 et faisant apparaître un total de capitaux propres positifs de 1 126 090 KDT y compris un résultat bénéficiaire de 69 235 KDT.

Nous avons effectué l'examen limité du bilan et de l'état des engagements hors bilan d'AMEN BANK, arrêtés au 30 juin 2021 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 2021, 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.

Tunis, le 30 Août 2021

Les commissaires aux comptes

F.M.B.Z. KPMG TUNISIE
Moncef BOUSSANOUGA ZAMMOURI

B.D.O Tunisie
Adnène ZGHIDI