

## 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 2023 accompagnés de l'avis des commissaires aux comptes, Mr. Adnène ZGHIDI et Mr Chiheb GHANMI.

## Amen Bank

### Bilan

arrêté au 30/06/2023

Unité en millier de Dinars Tunisiens

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

(\*) Les chiffres au 30 juin 2022 ont été retraités pour les besoins de comparabilité (Cf. Note AC-4/5).

# État des engagements Hors Bilan

arrêté au 30/06/2023

Unité en millier de Dinars Tunisiens

Désignation	Notes	30/06/2023	30/06/2022	31/12/2022
<b>Passifs éventuels</b>				
HB01	Cautions, Avals et autres garanties données	(4-1) 825 369	836 421	905 816
HB02	Crédits documentaires	(4-2) 339 576	718 113	558 808
HB03	Actifs donnés en garantie	(4-3) 907 126	918 952	814 822
<b>Total passifs éventuels</b>		<b>2 072 071</b>	<b>2 473 486</b>	<b>2 279 446</b>
<b>Engagements donnés</b>				
		(4-4)		
HB04	Engagements de financement donnés	1 180 642	1 206 273	1 032 320
HB05	Engagements sur titres	21 012	31 081	21 508
<b>Total engagements donnés</b>		<b>1 201 654</b>	<b>1 237 354</b>	<b>1 053 828</b>
<b>Engagements reçus</b>				
HB06	Engagements de financement reçus	(4-5) -	46	-
HB07	Garanties reçues	(4-6) 3 879 499	3 984 695	3 888 902
<b>Total engagements reçus</b>		<b>3 879 499</b>	<b>3 984 741</b>	<b>3 888 902</b>

## Etat de Résultat

Période allant du 1er Janvier au 30 Juin 2023

Unité en millier de Dinars Tunisiens

Désignation	Notes	30/06/2023	30/06/2022	30/06/2022 (*)	31/12/2022	
<b>Produits d'exploitation bancaire</b>						
PR1	Intérêts et revenus assimilés	(5-1)	366 653	300 610	300 610	652 221
PR2	Commissions (en produits)	(5-2)	71 165	66 435	66 435	136 562
PR3	Gains sur portefeuille-titres commercial et opérations financières (*)	(5-3)	20 677	29 214	23 813	48 024
PR4	Revenus du portefeuille d'investissement (*)	(5-4)	108 975	77 234	82 635	147 997
<b>Total produits d'exploitation Bancaire</b>			<b>567 470</b>	<b>473 493</b>	<b>473 493</b>	<b>984 804</b>
<b>Charges d'exploitation bancaire</b>						
CH1	Intérêts encourus et charges assimilées	(5-5)	(280 946)	(219 767)	(219 767)	(473 779)
CH2	Commissions encourues		(7 609)	(6 688)	(6 688)	(16 165)
<b>Total charges d'exploitation Bancaire</b>			<b>(288 555)</b>	<b>(226 455)</b>	<b>(226 455)</b>	<b>(489 944)</b>
<b>Produit net Bancaire</b>			<b>278 915</b>	<b>247 038</b>	<b>247 038</b>	<b>494 860</b>
PR5/CH4	Dotations aux provisions et résultat des corrections de valeur sur créances, hors bilan et passifs	(5-6)	(54 713)	(60 359)	(60 359)	(118 575)
PR6/CH5	Dotations aux provisions et résultat des corrections de valeur sur portefeuille d'investissement	(5-7)	1 482	(2 828)	(2 828)	91
PR7	Autres produits d'exploitation		326	353	353	681
CH6	Frais de personnel	(5-8)	(74 524)	(68 137)	(68 137)	(140 456)
CH7	Charges générales d'exploitation	(5-8)	(24 186)	(22 230)	(22 230)	(47 686)
CH8	Dotations aux amortissements et aux provisions sur immobilisations	(5-8)	(4 336)	(4 756)	(4 756)	(9 459)
<b>Résultat d'exploitation</b>			<b>122 964</b>	<b>89 081</b>	<b>89 081</b>	<b>179 456</b>
PR8/CH9	Solde en gain / perte provenant des autres éléments ordinaires	(5-9)	(2 036)	(111)	(111)	(1 099)
CH11	Impôt sur les bénéfices		(7 667)	(4 858)	(4 858)	(21 624)
<b>Résultat sur les activités ordinaires</b>			<b>113 261</b>	<b>84 112</b>	<b>84 112</b>	<b>156 733</b>
PR9/CH10	Solde en gain / perte provenant des éléments extraordinaires	(5-10)	(657)	-	-	(1 854)
<b>Résultat de l'exercice</b>			<b>112 604</b>	<b>84 112</b>	<b>84 112</b>	<b>154 879</b>
Effets des modifications comptables			-	-	-	-
<b>Résultat Net des modifications comptables</b>			<b>112 604</b>	<b>84 112</b>	<b>84 112</b>	<b>154 879</b>
<b>Résultat de base par action (en dinars)</b>		(5-11)	<b>4,252</b>	<b>3,176</b>	<b>3,176</b>	<b>5,849</b>
<b>Résultat dilué par action ( en dinars)</b>			<b>4,252</b>	<b>3,176</b>	<b>3,176</b>	<b>5,849</b>

(\*) Les chiffres au 30 juin 2022 ont été retraités pour les besoins de comparabilité (Cf. Note 5-3/4).

**Amen Bank**  
**Etat de Flux de Trésorerie**  
Période allant du 1er Janvier au 30 Juin 2023  
Unité en millier de Dinars Tunisiens

Désignation	Notes	30/06/2023	30/06/2022	31/12/2022
<b>Activités d'exploitation</b>	<b>(6-1)</b>			
Produits d'exploitation bancaire encaissés (hors revenus portefeuille d'investissement)		446 483	388 504	815 693
Charges d'exploitation bancaire décaissées		(237 789)	(179 800)	(473 728)
Dépôts / Retraits des dépôts auprès des établissements bancaires et financiers		(55 155)	41 267	20 863
Prêts et avances / Remboursement des prêts et avances accordés à la clientèle		(180 728)	(389 966)	(762 063)
Dépôts / Retraits des dépôts de la clientèle		466 454	228 649	631 072
Titres de placement		48 933	(22 563)	(51 421)
Sommes versées au personnel et créditeurs divers		(126 748)	(98 386)	(127 565)
Autres flux de trésorerie provenant des activités d'exploitation		35 067	41 917	16 804
Impôts sur les bénéfices		(7 667)	(4 858)	(21 624)
<b>Flux de trésorerie net provenant des activités d'exploitation</b>		<b>388 850</b>	<b>4 764</b>	<b>48 031</b>
<b>Activités d'investissement</b>	<b>(6-2)</b>			
Intérêts et dividendes encaissés sur portefeuille d'investissement		101 749	90 922	142 479
Acquisitions / Cessions sur portefeuille d'investissement		(112 729)	(36 769)	(114 316)
Acquisitions / Cessions d'immobilisations		(24 465)	(31 317)	(136 773)
<b>Flux de trésorerie net affectés aux activités d'investissement</b>		<b>(35 445)</b>	<b>22 836</b>	<b>(108 610)</b>
<b>Activités de financement</b>	<b>(6-3)</b>			
Émission d'actions		-	-	-
Émission d'emprunts		40 000	-	40 000
Remboursement d'emprunts		(17 343)	(29 425)	(45 759)
Augmentation / diminution ressources spéciales		(81 365)	(56 498)	(94 973)
Dividendes versés		(54 207)	(38 397)	(38 397)
Mouvements sur fond social et de retraite		(278)	(224)	(551)
<b>Flux de trésorerie net affectés aux activités de financement</b>		<b>(113 193)</b>	<b>(124 544)</b>	<b>(139 680)</b>
Variation nette des liquidités et équivalents de liquidités au cours de la période		240 212	(96 944)	(200 259)
<b>Liquidités et équivalents de liquidités début de période</b>		<b>(535 612)</b>	<b>(335 353)</b>	<b>(335 353)</b>
<b>Liquidités et équivalents de liquidités fin de période</b>		<b>(295 400)</b>	<b>(432 297)</b>	<b>(535 612)</b>

## Amen Bank

### Notes aux états financiers

30 Juin 2023

#### I- Présentation de la banque

Amen Bank est une société anonyme au capital de 132 405 000 dinars, créée le 06 juin 1967, conformément à la loi N°2016-48 du 11 juillet 2016 relative aux banques et aux établissements financiers.

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

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

Amen Bank est une banque de dépôt privée. Son capital social, divisé en 26 481 000 actions d'une valeur nominale de cinq (5) dinars chacune, est détenu à hauteur de 0% par des actionnaires étrangers.

Actionnaires	Montant	%
Actionnaires Tunisiens	131 903	99,62%
Actionnaires Etrangers	502	0,38%
<b>Total</b>	<b>132 405</b>	<b>100%</b>

#### 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 2023 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.

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°2023-02 du 24 février 2023, la banque a constitué par prélèvement sur les résultats des provisions à caractère général dites « provisions collectives » pour couvrir les risques latents sur les engagements courants et les engagements nécessitant un suivi particulier au sens de l'article 8 de la circulaire 91-24 du 17 décembre 1991.

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

Cette méthodologie prévoit :

\* Le regroupement des engagements 0 et 1 en groupes homogènes par nature du débiteur et par secteur d'activité;

\* Le calcul d'un taux de migration moyen pour chaque groupe qui correspond aux risques additionnels du groupe considéré de l'année N rapporté aux engagements 0 et 1 du même groupe de l'année N-1;

\* La détermination d'un facteur scalaire par groupe traduisant l'aggravation des risques en 2017. Ce facteur scalaire ne peut être inférieur à 1;

\* 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.

Le montant des provisions collectives est revu à chaque date d'arrêté des comptes annuels. L'augmentation de la provision collective requise entraîne une dotation complémentaire imputée sur les charges de l'exercice et inversement la baisse de la provision collective requise entraîne une reprise correspondant à la baisse et imputée sur les produits de l'exercice.

L'application de ces règles a donné lieu à un montant de provision collective de 155 562 mDT. Ainsi et compte tenu de la provision collective de 147 562 mDT constituée en 2022, une provision complémentaire nette de 8 000 a été dotée au titre du premier semestre 2023.

#### **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 237 930 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 2023, les agios réservés sur les créances relevant du secteur touristique des classes 0 et 1, s'élèvent à 34 282 mDT contre 38 772 mDT au 31 décembre 2022.

## 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 2023. 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 2023 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 2023. 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 2023 sont rajoutées au résultat.

### 5- Valeurs immobilisées

#### 5.1- Immeubles d'exploitation

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

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

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

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

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

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

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

#### 6- Comptabilisation des engagements hors bilan

Les engagements de financement sont portés en hors bilan à mesure qu'ils sont contractés et sont transférés au bilan au fur et à mesure des débloqués 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 2023. Les résultats de change latents en découlant ont été pris en compte dans le résultat au 30/06/2023.

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	370 641	PA 01	Banque Centrale, CCP	1 434
			PA 02	Dépôts et avoirs des établissements bancaires et financiers	90 971
AC 02	Créances sur les établissements bancaires et financiers	42 076	PA 03	Dépôts et avoirs de la clientèle	779 962
AC 03	Créances sur la clientèle	576 071	PA 04	Emprunts et ressources spéciales	13 212
AC 07	Autres actifs	44 042	PA 05	Autres passifs	147 251
<b>Total Actifs</b>		<b>1 032 830</b>	<b>Total Passifs</b>		<b>1 032 830</b>

#### 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 2023 et pris en compte dans le résultat à fin du mois de décembre 2023.

#### 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 30.06.2023 un montant de 510 989 mDT contre 445 813 mDT au 31.12.2022 et se compose comme suit:

Description	30/06/2023	30/06/2022	31/12/2022	Variation	%
Caisse en dinars, monnaies étrangères et traveller's chèques	90 494	65 428	55 113	35 381	64%
BCT, CCP & TGT	420 495	411 655	390 700	29 795	8%
<b>Total</b>	<b>510 989</b>	<b>477 083</b>	<b>445 813</b>	<b>65 176</b>	<b>15%</b>

Le détail de chacune des rubriques se présente comme suit:

Description	30/06/2023	30/06/2022	31/12/2022	Variation	%
Caisse en dinars, monnaies étrangères et traveller's chèques	90 495	65 433	55 114	35 381	64%
Provisions sur caisse en dinars	(1)	(5)	(1)	-	0%
<b>Sous Total (1)</b>	<b>90 494</b>	<b>65 428</b>	<b>55 113</b>	<b>35 381</b>	<b>64%</b>
BCT	420 640	411 800	390 845	29 795	8%
Provisions sur BCT	(185)	(185)	(185)	-	0%
<b>Sous Total (2)</b>	<b>420 455</b>	<b>411 615</b>	<b>390 660</b>	<b>29 795</b>	<b>8%</b>
CCP	43	43	43	-	0%
Provisions sur CCP	(3)	(3)	(3)	-	0%
<b>Sous Total (3)</b>	<b>40</b>	<b>40</b>	<b>40</b>	<b>-</b>	<b>0%</b>
<b>Total</b>	<b>510 989</b>	<b>477 083</b>	<b>445 813</b>	<b>65 176</b>	<b>15%</b>

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

Le solde de cette rubrique accuse au 30 juin 2023 un montant de 451 759 mDT contre 142 141 mDT au 31 décembre 2022 et se détaille comme suit :

Description	30/06/2023	30/06/2022	31/12/2022	Variation	%
Avoirs en compte sur les établissements bancaires	27 835	12 389	12 330	15 505	126%
Prêts aux établissements bancaires	299 244	239 106	31 784	267 460	841%
Créances rattachées sur les avoirs et prêts aux établissements bancaires	239	65	(3)	242	(8067%)
<b>Total créances sur établissements bancaires</b>	<b>327 318</b>	<b>251 560</b>	<b>44 111</b>	<b>283 207</b>	<b>642%</b>
Avoirs en compte sur les établissements financiers	7	2 096	6	1	17%
Prêts aux établissements financiers	121 199	76 583	96 814	24 385	25%
Créances rattachées sur les avoirs et prêts aux établissements financiers	3 234	2 189	1 210	2 024	167%
<b>Total créances sur établissements financiers</b>	<b>124 440</b>	<b>80 868</b>	<b>98 030</b>	<b>26 410</b>	<b>27%</b>
<b>Total</b>	<b>451 759</b>	<b>332 428</b>	<b>142 141</b>	<b>309 618</b>	<b>218%</b>

La banque ne possède pas, au 30.06.2023, de créances douteuses sur les établissements bancaires et financiers.

### Note 1-3. Créances sur la clientèle

Les créances sur la clientèle se présentent comme suit :

Description	30/06/2023	30/06/2022	31/12/2022	Variation	%
Comptes débiteurs à la clientèle (1)	1 285 543	1 280 355	1 195 538	90 005	8%
Autres concours à la clientèle sur ressources ordinaires (2)	5 288 930	4 742 379	5 240 839	48 091	1%
Crédits sur ressources spéciales (3)	417 369	518 477	453 407	(36 038)	(8%)
<b>Total</b>	<b>6 991 842</b>	<b>6 541 211</b>	<b>6 889 784</b>	<b>102 058</b>	<b>1%</b>

(1) Les comptes débiteurs se détaillent au 30.06.2023 comme suit :

Description	30/06/2023	30/06/2022	31/12/2022	Variation	%
Comptes débiteurs à la clientèle	1 251 135	1 246 149	1 156 109	95 026	8%
Créances rattachées / Comptes débiteurs de la clientèle	34 408	34 206	39 429	(5 021)	(13%)
<b>Total</b>	<b>1 285 543</b>	<b>1 280 355</b>	<b>1 195 538</b>	<b>90 005</b>	<b>8%</b>

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

Description	30/06/2023	30/06/2022	31/12/2022	Variation	%
Autres concours à la clientèle en dinars	4 712 619	4 136 008	4 568 752	143 867	3%
Autres concours à la clientèle en devises	576 311	606 371	672 087	(95 776)	(14%)
<b>Total</b>	<b>5 288 930</b>	<b>4 742 379</b>	<b>5 240 839</b>	<b>48 091</b>	<b>1%</b>

Au 30.06.2023, l'encours des créances sur la clientèle éligibles au refinancement est estimé à 1 224 millions de dinars contre 1 401 millions de dinars au 31.12.2022.

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

Description	30/06/2023	30/06/2022	31/12/2022	Variation	%
Créances sur ressources budgétaires	136 397	140 663	135 776	621	0%
Créances sur ressources extérieures	280 972	377 814	317 631	(36 659)	(12%)
<b>Total</b>	<b>417 369</b>	<b>518 477</b>	<b>453 407</b>	<b>(36 038)</b>	<b>(8%)</b>

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	30/06/2023	30/06/2022	31/12/2022	Variation	%
<b>Montant brut des créances classées</b>	<b>1 292 290</b>	<b>1 344 490</b>	<b>1 261 178</b>	<b>31 112</b>	<b>2%</b>
<b>Provisions au 31/12/N-1</b>	<b>384 894</b>	<b>365 680</b>	<b>365 680</b>	<b>19 214</b>	<b>5%</b>
Dotation de l'exercice	41 765	45 423	58 319	(16 554)	(28%)
Reprise de l'exercice	(15 315)	(13 449)	(22 477)	7 162	(32%)
Reprise de provision sur créances radiées et cédées	-	-	(16 628)	16 628	(100%)
<b>Provisions au 30/06/N</b>	<b>411 344</b>	<b>397 654</b>	<b>384 894</b>	<b>26 450</b>	<b>7%</b>
<b>Provisions additionnelles (Cir 2013-21)</b>	<b>237 931</b>	<b>281 881</b>	<b>219 631</b>	<b>18 300</b>	<b>8%</b>
<b>Total net des créances</b>	<b>643 015</b>	<b>664 955</b>	<b>656 654</b>	<b>(13 639)</b>	<b>(2%)</b>

(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	30/06/2023	30/06/2022	31/12/2022	Variation	%
<b>Montant brut des créances classées</b>	<b>1 292 290</b>	<b>1 344 492</b>	<b>1 261 178</b>	<b>31 112</b>	<b>2%</b>
<b>Montant brut des créances non classées</b>	<b>60 446</b>	<b>53 467</b>	<b>60 977</b>	<b>(531)</b>	<b>(1%)</b>
<b>Montant brut des créances touristiques non classées</b>	<b>164</b>	<b>241 021</b>	<b>156 002</b>	<b>(155 838)</b>	<b>(100%)</b>
<b>Agios réservés au 31/12/N-1</b>	<b>335 165</b>	<b>319 878</b>	<b>319 878</b>	<b>15 287</b>	<b>5%</b>
Dotation aux agios réservés	42 594	51 702	89 591	(46 997)	(52%)
Reprise sur agios réservés sur créances touristiques	(120)	-	(16 465)	16 345	(99%)
Reprise sur agios réservés sur créances classées	(11 164)	(16 568)	(26 893)	15 729	(58%)
Reprise sur agios réservés sur créances radiées et cédées	-	-	(30 946)	30 946	(100%)
<b>Total des agios réservés au 30/06/N</b>	<b>366 475</b>	<b>355 012</b>	<b>335 165</b>	<b>31 310</b>	<b>9%</b>

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

Description	30/06/2023	30/06/2022	31/12/2022	Variation	%
Agios sur comptes débiteurs à la clientèle	195 385	169 161	172 275	23 110	13%
Agios sur autres concours à la clientèle sur ressources ordinaires	150 591	166 921	143 978	6 613	5%
Agios sur Engagements par signature	1 305	-	1 142	163	14%
Agios sur ressources extérieures	19 194	18 930	17 770	1 424	8%
<b>Total net des agios réservés</b>	<b>366 475</b>	<b>355 012</b>	<b>335 165</b>	<b>31 310</b>	<b>9%</b>

(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	30/06/2023	30/06/2022	31/12/2022	Variation	%
Engagements classés C0 et C1	9 342 584	9 159 456	9 318 332	24 252	0%
Engagements classés C2, C3, C4 et C5 ( a )	1 292 290	1 344 490	1 261 178	31 112	2%
<b>Total des engagements ( b )</b>	<b>10 634 874</b>	<b>10 503 946</b>	<b>10 579 510</b>	<b>55 364</b>	<b>1%</b>
Agios réservés affectés aux engagements classés	(354 580)	(327 575)	(324 391)	(30 189)	9%
Provisions affectées aux engagements par signature	(2 851)	(2 984)	(3 204)	353	(11%)
Provisions affectées aux engagements classés	(408 493)	(394 671)	(381 690)	(26 803)	7%
Provisions additionnelles (Cir 2013-21)	(237 931)	(281 881)	(219 631)	(18 300)	8%
<b>Total provisions et agios réservés ( C )</b>	<b>(1 003 855)</b>	<b>(1 007 111)</b>	<b>(928 916)</b>	<b>(74 939)</b>	<b>8%</b>
Taux de couvertures des engagements classés (c/a)	77,68%	74,91%	73,65%	4,03%	5,5%
Taux de couvertures des engagements classés hors agios réservés	69,24%	66,82%	64,53%	4,71%	7,3%
Taux des engagements classés (a/b)	12,15%	12,80%	11,92%	0,23%	1,9%
Agios réservés affectés aux engagements non classés	(4 355)	(4 150)	(3 114)	(1 241)	40%
Agios réservés sur le secteur touristique courants	(7 540)	(23 287)	(7 660)	120	(2%)
Provisions collectives affectées aux engagements courants (Cir 2012-02)	(155 562)	(138 253)	(147 562)	(8 000)	5%
Total des provisions et agios réservés affectés aux engagements courants	(167 457)	(165 690)	(158 336)	(9 121)	5,8%
Total général des provisions et agios réservés (d)	(1 171 312)	(1 172 801)	(1 087 252)	(84 060)	7,7%
<b>Taux de couverture de l'ensemble des engagements (d/b)</b>	<b>11,01%</b>	<b>11,17%</b>	<b>10,28%</b>	<b>1%</b>	<b>7%</b>

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	30/06/2023	30/06/2022	31/12/2022	Variation	%
<b>Provisions sur créances (AC 03)</b>	<b>801 986</b>	<b>814 805</b>	<b>748 883</b>	<b>53 103</b>	<b>7%</b>
Provisions sur créances classées	408 493	394 671	381 690	26 803	7%
Provisions collectives	155 562	138 253	147 562	8 000	5%
Provisions additionnelles (Cir 2013-21)	237 931	281 881	219 631	18 300	8%
<b>Provisions sur engagements par signature</b>	<b>2 851</b>	<b>2 984</b>	<b>3 204</b>	<b>(353)</b>	<b>(11%)</b>
Provisions sur engagements par signature	2 851	2 984	3 204	(353)	(11%)
<b>Total provisions sur créances</b>	<b>804 837</b>	<b>817 789</b>	<b>752 087</b>	<b>52 750</b>	<b>7%</b>
Agios réservés affectés aux engagements classés	354 580	327 575	324 391	30 189	9%
Agios réservés affectés aux engagements non classés	4 355	4 150	3 114	1 241	40%
Agios réservés affectés aux engagements relevant du secteur touristique courant	7 540	23 287	7 660	(120)	(2%)
<b>Total agios réservés</b>	<b>366 475</b>	<b>355 012</b>	<b>335 165</b>	<b>31 310</b>	<b>9%</b>
<b>Total général des provisions et agios réservés</b>	<b>1 171 312</b>	<b>1 172 801</b>	<b>1 087 252</b>	<b>84 060</b>	<b>8%</b>

(7) La répartition de la totalité du portefeuille engagements de la banque au 30.06.2023 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	534 667	116 089	5 429	10 104	589 255	4 070	1 259 614
Escomptes	296 638	50 559	153	95	9 734	49	357 228
Crédit court terme	950 782	197 038	908	974	155 742	533	1 305 977
Crédit moyen et long terme	4 181 768	679 140	9 321	19 550	477 929	753	5 368 461
Engagements hors bilan	2 228 291	107 612	681	109	6 900	-	2 343 593
<b>Total</b>	<b>8 192 146</b>	<b>1 150 438</b>	<b>16 492</b>	<b>30 832</b>	<b>1 239 560</b>	<b>5 405</b>	<b>10 634 873</b>
Dont impayés	59 033	153 573	2 013	4 015	474 282	1 414	694 330

(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 2023:

Secteur d'activité	30/06/2023	%	30/06/2022	%	31/12/2022	%
<b>I - Agriculture</b>	<b>104 682</b>	<b>0,98%</b>	<b>160 471</b>	<b>1,53%</b>	<b>115 979</b>	<b>1,10%</b>
<b>II - Industrie</b>	<b>3 239 975</b>	<b>30,47%</b>	<b>2 773 283</b>	<b>26,40%</b>	<b>3 098 288</b>	<b>29,29%</b>
Mine	11 647	0,11%	14 025	0,13%	14 255	0,13%
Énergie	119 524	1,12%	65 861	0,63%	89 250	0,84%
Industrie agroalimentaire	1 002 707	9,43%	852 069	8,11%	992 461	9,38%
Matériaux de construction	421 769	3,97%	431 942	4,11%	351 632	3,32%
Industrie mécanique et électronique	418 113	3,93%	393 960	3,75%	433 059	4,09%
Chimie et caoutchouc	374 221	3,52%	283 785	2,70%	306 352	2,90%
Industries pharmaceutiques	262 593	2,47%	210 086	2,00%	256 879	2,43%
Textile	16 841	0,16%	22 428	0,21%	19 288	0,18%
Habillement et cuir	55 457	0,52%	48 762	0,46%	52 698	0,50%
Bois, liège et ameublement	34 195	0,32%	37 375	0,36%	34 932	0,33%
Papier, imprimerie et industries diverses	261 713	2,46%	252 847	2,41%	267 254	2,53%
Bâtiment et travaux publics	261 195	2,46%	160 141	1,52%	280 229	2,65%
<b>III - Services</b>	<b>7 290 217</b>	<b>68,55%</b>	<b>7 570 192</b>	<b>72,07%</b>	<b>7 365 242</b>	<b>69,62%</b>
Transport et télécommunications	200 810	1,89%	213 939	2,04%	210 402	1,99%
Télécommunications	109 585	1,03%	98 106	0,93%	83 512	0,79%
Tourisme	582 307	5,48%	704 103	6,70%	585 129	5,53%
Commerce agroalimentaire	309 334	2,91%	243 366	2,32%	279 318	2,64%
Commerce matériaux de construction	122 468	1,15%	125 394	1,19%	123 108	1,16%
Commerce quincaillerie et assimilés	68 409	0,64%	70 875	0,67%	82 860	0,78%
Commerce textile et cuir	89 292	0,84%	95 264	0,91%	93 533	0,88%
Commerce divers	467 915	4,40%	478 649	4,56%	446 494	4,22%
Commerce Automobiles & Véhicules	454 781	4,28%	421 916	4,02%	442 352	4,18%
Grande distribution	87 489	0,82%	78 045	0,74%	78 045	0,74%
Santé	223 803	2,10%	236 008	2,25%	214 746	2,03%
Finance	500 924	4,71%	858 536	8,17%	681 895	6,45%
Leasing & Factoring	313 405	2,95%	281 415	2,68%	307 842	2,91%
Institution de microfinances	155 793	1,46%	124 162	1,18%	102 713	0,97%
Loisirs et cultures	115 843	1,09%	115 350	1,10%	110 388	1,04%
Particuliers	2 407 461	22,64%	2 257 664	21,49%	2 330 901	22,03%
Promotion immobilière	761 106	7,16%	779 916	7,42%	779 564	7,37%
Divers	319 492	3,00%	387 486	3,69%	412 437	3,90%
<b>Total</b>	<b>10 634 874</b>	<b>100%</b>	<b>10 503 946</b>	<b>100%</b>	<b>10 579 510</b>	<b>100%</b>

Les engagements (hors ceux accordés au secteur public) relatifs aux dix premiers groupes d'affaire représentent 18% du total des engagements de la banque au 30.06.2023.

#### Note 1-4. Portefeuille titres commercial

Cette rubrique accuse au 30.06.2023 un solde de 26 776 mDT contre un solde de 72 286 mDT au 31.12.2022 et se détaille comme suit :

Description	30/06/2023	30/06/2022	30/06/2022 (*)	31/12/2022	Variation	%
<b>Titres de transaction</b>	-	-	-	-	-	<b>100%</b>
Bons de trésor	-	-	-	-	-	0%
Créances rattachées / Bons de trésor	-	-	-	-	-	0%
<b>Titres de placement</b>	<b>26 776</b>	<b>164 938</b>	<b>19 020</b>	<b>72 286</b>	<b>(45 510)</b>	<b>(63%)</b>
<b>Titres à revenu fixe</b>	-	<b>145 918</b>	-	<b>50 563</b>	<b>(50 563)</b>	<b>(100%)</b>
Bons de trésor	-	-	-	-	-	0%
Créances rattachées / Bon de trésor	-	-	-	-	-	0%
Emprunts Obligataires (*)	-	136 581	-	50 000	(50 000)	(100%)
Créances rattachées / Emprunts obligataires (*)	-	9 337	-	563	(563)	(100%)
<b>Titres à revenu variable</b>	<b>26 776</b>	<b>19 020</b>	<b>19 020</b>	<b>21 723</b>	<b>5 053</b>	<b>23%</b>
Actions cotées	29 028	22 534	22 534	24 798	4 230	17%
Provisions pour moins-value latente des actions	(2 628)	(3 740)	(3 740)	(3 075)	447	(15%)
Créances rattachées / actions cotées	376	226	226	-	376	0%
<b>Total</b>	<b>26 776</b>	<b>164 938</b>	<b>19 020</b>	<b>72 286</b>	<b>(45 510)</b>	<b>(63%)</b>

(\*) Courant 2022, la banque a procédé au reclassement des emprunts obligataires de placement qui s'élèvent à 111 244 mille de dinars en titre d'investissement. Ces titres sont acquis pour détention jusqu'à échéance et ce reclassement est basé sur le business modèle

Aucun transfert de titre n'a eu lieu au cours du premier semestre de l'année 2023 entre les titres de transaction et les titres de placement.

Au 30.06.2023, la plus-value latente sur les actions cotées titres de placements est établie à 183 mDT contre 119 mDT au 31.12.2022.

Les mouvements de provisions sur les actions se présentent comme suit au premier semestre de l'année 2023 et comparativement à 2022 :

Description	30/06/2023	30/06/2022	31/12/2022	Variation	%
<b>Montant brut des titres de placement à revenu variable</b>	<b>29 028</b>	<b>22 534</b>	<b>24 798</b>	<b>4 230</b>	<b>17%</b>
<b>Créances rattachées / actions cotées</b>	<b>376</b>	<b>226</b>	<b>-</b>	<b>376</b>	<b>100%</b>
<b>Provisions au début de la période</b>	<b>(3 075)</b>	<b>(2 737)</b>	<b>(2 737)</b>	<b>(338)</b>	<b>12%</b>
Dotation de l'exercice	(568)	(1 644)	(1 764)	1 196	(68%)
Reprise de provisions	1 015	641	1 425	(410)	(29%)
<b>Provisions fin de la période</b>	<b>(2 628)</b>	<b>(3 740)</b>	<b>(3 075)</b>	<b>447</b>	<b>(15%)</b>
<b>Total net des titres de placement</b>	<b>26 776</b>	<b>19 020</b>	<b>21 723</b>	<b>5 053</b>	<b>23%</b>

#### Note 1-5. Portefeuille titres d'investissement

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

Description	30/06/2023	30/06/2022	30/06/2022 (*)	31/12/2022	Variation	%
Titres d'investissement (1) (*)	2 150 163	1 816 889	1 962 808	2 036 758	113 405	6%
Titres de participation (2)	80 942	70 376	70 376	79 418	1 524	2%
Parts dans les entreprises associées (3)	157 545	153 673	153 673	150 852	6 693	4%
Parts dans les entreprises liées (4)	10 510	10 470	10 470	9 221	1 289	14%
Participation avec convention en rétrocession (5)	18 290	27 028	27 028	19 764	(1 474)	(7%)
<b>Total</b>	<b>2 417 450</b>	<b>2 078 436</b>	<b>2 224 354</b>	<b>2 296 013</b>	<b>121 437</b>	<b>5%</b>

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

(\*) Courant 2022, la banque a procédé au reclassement des emprunts obligataires de placement qui s'élèvent à 111 244 mille de dinars en titre d'investissement. Ces titres sont acquis pour détention jusqu'à échéance et ce reclassement est basé sur le business modèle.

Au 30.06.2023, la plus-value latente sur les actions cotées titres d'investissement est établie à 16 mDT.

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

Description	Titres d'investissement hors fonds gérés	Titres d'investissement fonds gérés	Titres participatifs	Titres de participation	Part des entreprises associées	Part des entreprises liées	Participation avec convention en rétrocession	Total
<b>Valeur brute au 31/12/2022</b>	<b>1 290 984</b>	<b>689 798</b>	<b>3 510</b>	<b>113 237</b>	<b>163 319</b>	<b>9 230</b>	<b>30 683</b>	<b>2 300 761</b>
Montant restant à libérer	-	-	-	(20 820)	-	-	-	(20 820)
Créances rattachées	44 927	30 622	266	48	53	-	-	75 916
Provisions	(300)	(23 049)	-	(13 047)	(12 520)	(9)	(10 919)	(59 844)
<b>Total net au 31/12/2022</b>	<b>1 335 611</b>	<b>697 371</b>	<b>3 776</b>	<b>79 418</b>	<b>150 852</b>	<b>9 221</b>	<b>19 764</b>	<b>2 296 013</b>
Acquisitions/ Reclassements 2023	175 806	122 300	-	5 714	2 455	-	-	306 275
Cessions 2023	(148 033)	(35 245)	(2 510)	(5 597)	-	-	(1 475)	(192 860)
<b>valeur brute au 30/06/2023</b>	<b>1 318 757</b>	<b>776 853</b>	<b>1 000</b>	<b>113 354</b>	<b>165 774</b>	<b>9 230</b>	<b>29 209</b>	<b>2 414 177</b>
Montant restant à libérer	-	-	-	(20 820)	-	-	-	(20 820)
Créances rattachées	36 215	40 655	32	638	4 313	1 289	-	83 142
<i>Dotation</i>	-	-	-	-	(22)	-	-	(22)
<i>Reprise</i>	-	-	-	817	-	-	-	817
Provisions	(300)	(23 049)	-	(12 230)	(12 542)	(9)	(10 919)	(59 049)
<b>Total net au 30/06/2023</b>	<b>1 354 672</b>	<b>794 459</b>	<b>1 032</b>	<b>80 942</b>	<b>157 545</b>	<b>10 510</b>	<b>18 290</b>	<b>2 417 450</b>

## (1) Titres d'investissement

Cette sous rubrique se détaille comme suit :

Description	30/06/2023	30/06/2022	30/06/2022 (*)	31/12/2022	Variation	%
<b>Bons de trésor</b>	<b>1 054 243</b>	<b>1 122 944</b>	<b>1 122 944</b>	<b>1 124 015</b>	<b>(69 772)</b>	<b>(6%)</b>
Bons de trésor	1 037 056	1 100 857	1 100 857	1 092 208	(55 152)	(5%)
Créances rattachées	17 187	22 087	22 087	31 807	(14 620)	(46%)
<b>Obligations</b>	<b>300 429</b>	<b>2 622</b>	<b>148 541</b>	<b>211 596</b>	<b>88 833</b>	<b>42%</b>
Obligations brutes (*)	281 702	2 765	139 347	198 776	82 926	42%
Provisions sur obligations	(300)	(300)	(300)	(300)	-	-
Créances rattachées (*)	19 027	157	9 494	13 120	5 907	45%
<b>Fonds gérés</b>	<b>794 459</b>	<b>687 633</b>	<b>687 633</b>	<b>697 371</b>	<b>97 088</b>	<b>14%</b>
Encours brut des fonds gérés	776 853	688 138	688 138	689 798	87 055	13%
Provisions sur fonds gérés	(23 049)	(22 677)	(22 677)	(23 049)	-	0%
Créances rattachées	40 655	22 172	22 172	30 622	10 033	33%
<b>Titres participatifs</b>	<b>1 032</b>	<b>3 690</b>	<b>3 690</b>	<b>3 776</b>	<b>(2 744)</b>	<b>(73%)</b>
Montant brut des titres participatifs	1 000	3 510	3 510	3 510	(2 510)	(72%)
Créances rattachées	32	180	180	266	(234)	(88%)
<b>Total</b>	<b>2 150 163</b>	<b>1 816 889</b>	<b>1 962 808</b>	<b>2 036 758</b>	<b>113 405</b>	<b>6%</b>

(\*) Courant 2022, la banque a procédé au reclassement des emprunts obligataires de placement qui s'élèvent à 111 244 mille de dinars en titre d'investissement. Ces titres sont acquis pour détention jusqu'à échéance et ce reclassement est basé sur le business modèle.

## (2) Titres de participation

Cette sous rubrique se détaille comme suit au 30.06.2023:

Description	30/06/2023	30/06/2022	31/12/2022	Variation	%
Titres de participation	113 354	113 750	113 237	117	0%
Provisions sur titres de participation	(12 230)	(12 745)	(13 047)	817	(6%)
Montant restant à libérer sur titres de participation	(20 820)	(30 889)	(20 820)	-	0%
Créances rattachées sur titres de participation	638	260	48	590	1229%
<b>Total</b>	<b>80 942</b>	<b>70 376</b>	<b>79 418</b>	<b>1 524</b>	<b>2%</b>

Le détail des titres de participation se présente comme suit:

Description	% de détention	30/06/2023				30/06/2022				31/12/2022			
		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
<b>Titres cotés</b>		<b>13 506</b>	<b>-</b>	<b>13 506</b>	<b>(3 238)</b>	<b>13 371</b>	<b>-</b>	<b>13 371</b>	<b>(3 326)</b>	<b>13 505</b>	<b>-</b>	<b>13 505</b>	<b>(3 345)</b>
PGH	0,40%	9 115	-	9 115	-	9 115	-	9 115	-	9 115	-	9 115	-
SIPHAX AIRLINES	3,59%	2 000	-	2 000	(2 000)	2 000	-	2 000	(2 000)	2 000	-	2 000	(2 000)
HANNIBAL LEASE	2,11%	1 418	-	1 418	(292)	1 283	-	1 283	(398)	1 417	-	1 417	(397)
MIP	4,71%	973	-	973	(946)	973	-	973	(928)	973	-	973	(948)
<b>Titres non cotés</b>		<b>99 848</b>	<b>20 820</b>	<b>79 028</b>	<b>(8 992)</b>	<b>100 379</b>	<b>30 889</b>	<b>69 490</b>	<b>(9 419)</b>	<b>99 732</b>	<b>20 820</b>	<b>78 912</b>	<b>(9 702)</b>
FCPR INKHAD	56,00%	28 000	13 720	14 280	-	28 000	21 000	7 000	-	28 000	13 720	14 280	-
FCPR AMEN CAPITAL 3	43,01%	10 000	-	10 000	-	10 000	-	10 000	(116)	10 000	-	10 000	-
FCP AFRICAMEN	37,24%	9 583	5 833	3 750	-	9 583	5 833	3 750	-	9 583	5 833	3 750	-
TUNISIE SICAV	0,00%	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
BATAM	13,71%	5 490	-	5 490	(5 490)	5 490	-	5 490	(5 490)	5 490	-	5 490	(5 490)
FCPR FONDS DE DEVELOPPEMENT REGIONAL	10,00%	5 000	-	5 000	(464)	5 000	-	5 000	(146)	5 000	-	5 000	(464)
FCPR AMEN CAPITAL 4	37,18%	5 000	1 267	3 733	-	5 000	4 056	944	-	5 000	1 267	3 733	-
FCPR TANMYA	0,00%	5 000	-	5 000	-	-	-	-	-	-	-	-	-
FCPR AMEN CAPITAL	100,00%	3 120	-	3 120	(481)	3 120	-	3 120	(367)	3 120	-	3 120	(481)
FCPR AMEN CAPITAL 2	68,80%	3 131	-	3 131	(241)	3 268	-	3 268	(183)	3 131	-	3 131	(241)
FCPR TUNINVEST CROISSANCE	11,54%	2 088	-	2 088	(175)	2 088	-	2 088	-	2 088	-	2 088	(175)
FCPR SWING	16,00%	2 000	-	2 000	-	2 000	-	2 000	-	2 000	-	2 000	-
ADVANS TUNISIE	8,61%	2 152	-	2 152	-	1 980	-	1 980	-	1 980	-	1 980	-
FCPR MAXULA ESPOIR	9,36%	1 500	-	1 500	(344)	1 500	-	1 500	(213)	1 500	-	1 500	(344)
ALTERMED APEF	7,38%	1 346	-	1 346	(381)	1 346	-	1 346	(381)	1 346	-	1 346	(381)
UNION DE FACTORING	9,24%	1 387	-	1 387	-	1 387	-	1 387	-	1 387	-	1 387	-
FCP SICAV MAC EPARGNANT	24,38%	1 369	-	1 369	-	1 239	-	1 239	-	1 239	-	1 239	-
FCPR TUNISIAN DEVELOPPEMENT	10,54%	1 003	-	1 003	(130)	1 003	-	1 003	(225)	1 003	-	1 003	(130)
MICROCRED TUNISIE SA	10,00%	1 200	-	1 200	-	1 200	-	1 200	-	1 200	-	1 200	-
FCP MAC CROISSANCE	70,95%	1 904	-	1 904	(24)	1 904	-	1 904	(229)	1 904	-	1 904	(124)
FCP AMEN SELECTION	68,71%	1 001	-	1 001	-	1 001	-	1 001	(88)	1 001	-	1 001	(66)
FCPR FONDS DE DEVELOPPEMENT REGIONAL 2	6,02%	1 000	-	1 000	-	1 000	-	1 000	-	1 000	-	1 000	-
SOCIETE TUNIS CENTER	9,38%	938	-	938	-	938	-	938	-	938	-	938	-
FCP MAC EQUILIBRE	37,96%	914	-	914	4	914	-	914	(93)	914	-	914	(38)
PHENICIA SEED FUND	10,06%	790	-	790	(485)	810	-	810	(469)	790	-	790	(485)
FINACORP OBLIGATION SICAV	0,00%	-	-	-	-	1 098	-	1 098	-	1 269	-	1 269	-
LA MARINE HAMMEMET SUD	3,59%	700	-	700	(184)	700	-	700	(232)	700	-	700	(184)
COTUNACE	3,22%	689	-	689	-	689	-	689	-	689	-	689	-
LA MAISON DES BANQUES	7,16%	588	-	588	-	588	-	588	(156)	588	-	588	-
TAYSIR MICRO FINANCE	0,00%	-	-	-	-	661	-	661	-	-	-	-	-
SOCIETE INTER-BANK SERVICE	3,10%	400	-	400	(321)	400	-	400	(194)	400	-	400	(321)
FCP SMART TARKER FUND	7,62%	401	-	401	-	-	-	-	-	-	-	-	-
STEG ENERGIES RENOUVELABLES	8,00%	100	-	100	-	100	-	100	-	100	-	100	-
STE Dev Exp Zarzis	5,02%	300	-	300	-	300	-	300	-	300	-	300	-
SOCIETE MONETIQUE TUNISIE	10,37%	280	-	280	-	280	-	280	-	280	-	280	-
SIBTEL	6,75%	236	-	236	-	236	-	236	-	236	-	236	-
MAXULA D'INVESTISSEMENT SICAV	19,09%	200	-	200	-	200	-	200	-	200	-	200	-
SOCIETE TUNISIENNE DE GARANTIE	5,00%	150	-	150	-	150	-	150	-	150	-	150	-
TUNISIE CLEARING	3,45%	347	-	347	-	347	-	347	-	347	-	347	-
S TH Djerba	0,00%	193	-	193	(193)	193	-	193	(193)	193	-	193	(193)
S.O.D.I.N.O	0,26%	100	-	100	(53)	100	-	100	(51)	100	-	100	(53)
SAGES	0,00%	-	-	-	-	76	-	76	(9)	76	-	76	-
ELKHIR	0,00%	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
FCP MAC Horizon 2022	0,00%	-	-	-	-	1 984	-	1 984	(212)	1 984	-	1 984	(205)
FCP VALEURS INSTITUTIONNELLES	0,00%	-	-	-	-	2 344	-	2 344	(340)	2 344	-	2 344	(298)
FCP MAC EL HOUDA	14,15%	113	-	113	-	113	-	113	(4)	113	-	113	-
AUTRES	-	135	-	135	(30)	49	-	49	(28)	49	-	49	(29)

### (3) Parts dans les entreprises associées

Cette sous rubrique se détaille comme suit au 30.06.2023 :

Description	30/06/2023	30/06/2022	31/12/2022	Variation	%
Part dans les entreprises associées	165 774	162 261	163 319	2 455	2%
Créances rattachées	4 313	3 951	53	4 260	8038%
Provisions sur parts dans les entreprises associées	(12 542)	(12 539)	(12 520)	(22)	0%
<b>Total</b>	<b>157 545</b>	<b>153 673</b>	<b>150 852</b>	<b>6 693</b>	<b>4%</b>

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

Description	30/06/2023	30/06/2022	31/12/2022	Variation	%
<b>Titres cotés</b>	<b>45 045</b>	<b>43 503</b>	<b>43 503</b>	<b>1 542</b>	<b>4%</b>
TUNISIE LEASING & FACTORING	45 045	43 503	43 503	1 542	4%
<b>Titres non cotés</b>	<b>120 729</b>	<b>118 758</b>	<b>119 816</b>	<b>913</b>	<b>1%</b>
MAGHREB LEASING ALGERIE	62 882	62 882	62 882	-	-
TLG FINANCE	12 211	12 211	12 211	-	-
AMEN SANTE	16 214	16 214	16 213	1	0%
EL IMRANE	1 400	1 400	1 400	-	-
HAYETT	3 013	3 013	3 013	-	-
EL KAWARIS	660	660	660	-	-
TUNISYS	300	300	300	-	-
SUNAGRI	216	216	216	-	-
TUNINVEST INTERNATIONAL SICAR	1	1	1	-	-
SICAV AMEN	2 242	2 146	2 146	96	4%
TUNINVEST INNOVATION SICAR	136	136	136	-	-
AMEN PREMIERE	1 074	1 074	1 074	-	-
ASSURANCE COMAR COTE D'IVOIRE	8 518	7 938	8 518	-	-
SOCIETE NOUVELLE DE BOISSONS	3 931	3 331	3 331	600	18%
AMEN ALLIANCE SICAV	7 931	7 236	7 715	216	3%
<b>Total</b>	<b>165 774</b>	<b>162 261</b>	<b>163 319</b>	<b>2 455</b>	<b>2%</b>

Les parts dans les entreprises associées sont totalement libérées au 30.06.2023.  
Aucun transfert n'a eu lieu au cours du premier semestre 2023 entre les titres.

#### (4) Parts dans les entreprises liées

Cette sous rubrique se détaille comme suit au 30.06.2023 :

Description	30/06/2023	30/06/2022	31/12/2022	Variation	%
Part dans les entreprises liées	9 230	9 230	9 230	-	0%
Créances rattachées	1 289	1 240	-	1 289	100%
Provisions sur parts dans les entreprises liées	(9)	-	(9)	-	0%
<b>Total</b>	<b>10 510</b>	<b>10 470</b>	<b>9 221</b>	<b>1 289</b>	<b>14%</b>

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

Description	30/06/2023	30/06/2022	31/12/2022	Variation	%
SOGEREC	4 297	4 297	4 297	-	0%
SICAR AMEN	2 205	2 205	2 205	-	0%
AMEN INVEST	1 494	1 494	1 494	-	0%
LE RECOUVREMENT	300	300	300	-	0%
AMEN CAPITAL	300	300	300	-	0%
STE GEST IMMO	299	299	299	-	0%
SMART RECOVERY	210	210	210	-	0%
AMEN PROJECT	125	125	125	-	0%
<b>Total</b>	<b>9 230</b>	<b>9 230</b>	<b>9 230</b>	<b>-</b>	<b>0%</b>

Les parts dans les entreprises liées sont totalement libérées au 30.06.2023.  
Aucun transfert n'a eu lieu au cours du premier semestre 2023 entre les titres.

#### (5) Titres avec convention de rétrocession

Cette sous rubrique se détaille comme suit au 30.06.2023 :

Description	30/06/2023	30/06/2022	31/12/2022	Variation	%
Part avec convention en rétrocession	29 209	38 053	30 683	(1 474)	(5%)
Provisions sur participation avec convention en rétrocession	(10 919)	(11 025)	(10 919)	-	0%
<b>Total</b>	<b>18 290</b>	<b>27 028</b>	<b>19 765</b>	<b>(1 475)</b>	<b>(7%)</b>

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

## Note 1-6.Valeurs immobilisées

Les valeurs immobilisées accusent au 30.06.2023 un solde de 417 603 mDT contre un solde de 397 473 mDT au 31.12.2022 et se détaillent comme suit :

Description	30/06/2023	30/06/2022	31/12/2022	Variation	%
<b>Immobilisations incorporelles</b>	<b>1 547</b>	<b>1 538</b>	<b>1 432</b>	<b>115</b>	<b>8%</b>
Immobilisations incorporelles	12 456	11 803	12 026	430	4%
Amortissement des immobilisations incorporelles	(10 725)	(10 081)	(10 410)	(315)	3%
Provisions sur immobilisations incorporelles	(184)	(184)	(184)	(0)	0%
<b>Immobilisations corporelles</b>	<b>409 592</b>	<b>293 304</b>	<b>392 149</b>	<b>17 443</b>	<b>4%</b>
Immobilisations corporelles	507 276	384 078	486 381	20 895	4%
Amortissement des immobilisations corporelles	(97 487)	(90 577)	(94 035)	(3 452)	4%
Provisions sur immobilisations corporelles	(197)	(197)	(197)	-	-
<b>Immobilisations encours</b>	<b>6 464</b>	<b>1 969</b>	<b>3 892</b>	<b>2 572</b>	<b>66%</b>
Immobilisations encours	6 464	1 969	3 892	2 572	66%
<b>Total</b>	<b>417 603</b>	<b>296 811</b>	<b>397 473</b>	<b>20 130</b>	<b>5%</b>

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 30/06/2023 un montant de 111 664 mDT.

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

Description	Valeur Brute au 31/12/2022	Acquisition	Cession / Transfert	Valeur Brute au 30/06/2023	Amort / Provision Cumul au 31/12/2022	Dotation	Reprise /Sortie	Amort Cumul au 30/06/2023	VCN au 30/06/2023
<b>1) Immobilisation Incorporelles</b>	<b>12 026</b>	<b>430</b>	<b>-</b>	<b>12 456</b>	<b>(10 594)</b>	<b>(315)</b>	<b>-</b>	<b>(10 909)</b>	<b>1 547</b>
Fonds de commerce	184	-	-	184	(184)	-	-	(184)	-
Logiciels	10 877	430	-	11 307	(9 503)	(297)	-	(9 800)	1 507
Droit au bail	965	-	-	965	(907)	(18)	-	(925)	40
<b>2) Immobilisations Corporelles</b>	<b>486 381</b>	<b>20 982</b>	<b>(87)</b>	<b>507 276</b>	<b>(94 232)</b>	<b>(3 539)</b>	<b>87</b>	<b>(97 684)</b>	<b>409 592</b>
<b>Immobilisation d'exploitation</b>	<b>159 497</b>	<b>914</b>	<b>-</b>	<b>160 411</b>	<b>(48 591)</b>	<b>(1 756)</b>	<b>-</b>	<b>(50 347)</b>	<b>110 064</b>
Terrains d'exploitation	42 275	-	-	42 275	-	-	-	-	42 275
Bâtiments	80 508	-	-	80 508	(22 210)	(782)	-	(22 992)	57 516
Aménagements de bâtiments	36 714	914	-	37 628	(26 381)	(974)	-	(27 355)	10 273
<b>Immobilisation hors exploitation</b>	<b>275 753</b>	<b>16 429</b>	<b>-</b>	<b>292 182</b>	<b>(6 060)</b>	<b>(185)</b>	<b>-</b>	<b>(6 245)</b>	<b>285 937</b>
Bâtiments	275 753	16 429	-	292 182	(6 060)	(185)	-	(6 245)	285 937
Mobiliers de bureau	10 713	477	-	11 190	(7 787)	(407)	-	(8 194)	2 996
Matériels de transport	4 238	1 788	(87)	5 939	(3 460)	(272)	87	(3 645)	2 294
Matériels informatique	16 228	753	-	16 981	(12 474)	(509)	-	(12 983)	3 998
Machines DAB	9 398	145	-	9 543	(7 100)	(187)	-	(7 287)	2 256
Coffres forts	2 553	1	-	2 554	(1 995)	(33)	-	(2 028)	526
<b>Autres immobilisations</b>	<b>8 001</b>	<b>476</b>	<b>-</b>	<b>8 476</b>	<b>(6 765)</b>	<b>(190)</b>	<b>-</b>	<b>(6 955)</b>	<b>1 521</b>
<b>3) Immobilisations encours</b>	<b>3 892</b>	<b>3 395</b>	<b>(823)</b>	<b>6 464</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>6 464</b>
Immobilisations corporelles encours	3 403	2 234	(823)	4 814	-	-	-	-	4 814
Immobilisations incorporelles encours	489	1 161	-	1 650	-	-	-	-	1 650
<b>Total</b>	<b>502 299</b>	<b>24 807</b>	<b>(910)</b>	<b>526 196</b>	<b>(104 826)</b>	<b>(3 854)</b>	<b>87</b>	<b>(108 593)</b>	<b>417 603</b>

### Note 1-7. Autres actifs

Les autres actifs totalisent au 30.06.2023 un montant de 178 394 mDT contre un montant de 163 260 mDT et se détaillant comme suit :

Description	30/06/2023	30/06/2022	31/12/2022	Variation	%
<b>Comptes d'attente et de régularisation</b>	<b>26 410</b>	<b>30 501</b>	<b>27 311</b>	<b>(901)</b>	<b>(3%)</b>
<i>Comptes d'attente</i>	<i>22 019</i>	<i>24 496</i>	<i>21 916</i>	<i>103</i>	<i>0%</i>
Comptes d'attente de la salle de marché	(41)	3 448	984	(1 025)	(104%)
comptes d'attente de la compensation	9 947	9 685	11 627	(1 680)	(14%)
Autres comptes d'attente	12 113	11 363	9 305	2 808	30%
<i>Comptes de régularisation</i>	<i>4 391</i>	<i>6 005</i>	<i>5 395</i>	<i>(1 004)</i>	<i>(19%)</i>
<b>Autres</b>	<b>151 984</b>	<b>179 790</b>	<b>135 949</b>	<b>16 035</b>	<b>12%</b>
Stock en matières, fournitures et timbres	848	(616)	539	309	57%
Etat, impôts et taxes	7 403	8 503	13 408	(6 005)	(45%)
Allocations familiales	791	638	759	32	4%
Dépôts et cautionnements	102	102	102	-	0%
Opérations avec le personnel	106 952	97 748	102 418	4 534	4%
Débiteurs divers	31 980	68 738	15 468	16 512	107%
Créances sur l'Etat	392	519	519	(127)	(24%)
Autres	3 516	4 158	2 736	780	29%
<b>Total</b>	<b>178 394</b>	<b>210 291</b>	<b>163 260</b>	<b>15 134</b>	<b>9%</b>

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

Description	30/06/2023	30/06/2022	31/12/2022	Variation	%
<b>Provisions sur comptes d'attente et de régularisation</b>	<b>(14 960)</b>	<b>(15 510)</b>	<b>(14 960)</b>	<b>-</b>	<b>0%</b>
Provisions sur comptes d'attente de la salle de marché	(7 331)	(7 331)	(7 331)	-	-
Provisions sur comptes d'attente de la compensation	(6 341)	(6 889)	(6 341)	-	-
Provisions sur autres comptes d'attente	(1 288)	(1 290)	(1 288)	-	-
<b>Provisions sur autres comptes de la rubrique AC7</b>	<b>(17 330)</b>	<b>(17 333)</b>	<b>(17 330)</b>	<b>-</b>	<b>0%</b>
Provisions sur opérations avec le personnel	(692)	(692)	(692)	-	-
Provisions sur débiteurs divers	(1 295)	(1 295)	(1 295)	-	-
Provisions sur autres comptes	(15 343)	(15 346)	(15 343)	-	-
<b>Total</b>	<b>(32 290)</b>	<b>(32 843)</b>	<b>(32 290)</b>	<b>-</b>	<b>0%</b>

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

Description	31/12/2022	Dotation	Reprise	30/06/2023
<b>Provisions sur comptes d'attente et de régularisation</b>	<b>(14 960)</b>	-	-	<b>(14 960)</b>
Provisions sur comptes d'attente de la salle de marché	(7 331)	-	-	(7 331)
Provisions sur comptes d'attente de la compensation	(6 341)	-	-	(6 341)
Provisions sur autres comptes d'attente	(1 288)	-	-	(1 288)
<b>Provisions sur autres comptes</b>	<b>(17 330)</b>	-	-	<b>(17 330)</b>
Provisions sur opérations avec le personnel	(692)	-	-	(692)
Provisions sur débiteurs divers	(1 295)	-	-	(1 295)
Provisions sur autres comptes	(15 343)	-	-	(15 343)
<b>Total</b>	<b>(32 290)</b>	-	-	<b>(32 290)</b>

## 2- Notes explicative 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 30.06.2023, cette rubrique accuse un solde de 864 211 mDT enregistrant ainsi une hausse de 48 887 mDT par rapport au 31.12.2022.

Description	30/06/2023	30/06/2022	31/12/2022	Variation	%
Comptes débiteurs auprès de la BCT	1 462	73	118	1 344	1139%
Dettes rattachées aux emprunts auprès de la BCT	2 749	358	1 206	1 543	128%
Emprunts auprès de la BCT Dinars	860 000	918 000	814 000	46 000	6%
<b>Total</b>	<b>864 211</b>	<b>918 431</b>	<b>815 324</b>	<b>48 887</b>	<b>6%</b>

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

Les dépôts et avoirs des établissements bancaires et financiers accusent au 30.06.2023 un solde de 272 658 mDT contre un solde de 242 370 mDT au 31.12.2022 et se détaillent comme suit :

Description	30/06/2023	30/06/2022	31/12/2022	Variation	%
Dépôts et avoirs des établissements bancaires	260 799	272 324	227 311	33 488	15%
Dépôts et avoirs des établissements financiers	11 859	3 925	15 059	(3 200)	(21%)
<b>Total</b>	<b>272 658</b>	<b>276 249</b>	<b>242 370</b>	<b>30 288</b>	<b>12%</b>

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

Description	30/06/2023	30/06/2022	31/12/2022	Variation	%
Avoirs sur établissements bancaires	88 742	117 046	139 802	(51 060)	(37%)
Emprunts auprès des établissements bancaires	172 057	155 278	87 509	84 548	97%
<b>Dépôts et avoirs sur les établissements bancaires</b>	<b>260 799</b>	<b>272 324</b>	<b>227 311</b>	<b>33 488</b>	<b>15%</b>

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

### Note 2-3. Dépôts et avoirs de la clientèle

Les dépôts et avoirs de la clientèle accusent au 30.06.2023 un solde de 7 505 478 mDT contre un solde de 6 990 819 mDT au 31.12.2022 et se décomposent comme suit :

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

### Note 2-4. Emprunts et ressources spéciales

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

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

Le solde des emprunts matérialisés se subdivise comme suit au 30.06.2023 et au 31.12.2022:

Description	30/06/2023	30/06/2022	31/12/2022	Variation	%
Emprunts matérialisés	305 879	266 509	282 577	23 302	8%
Dettes rattachées sur emprunts matérialisés	25 698	18 744	26 343	(645)	(2%)
<b>Total</b>	<b>331 577</b>	<b>285 253</b>	<b>308 920</b>	<b>22 657</b>	<b>7%</b>

Le tableau des mouvements des emprunts matérialisés hors dettes rattachées au 30.06.2023 se détaille comme suit :

Emprunts	Capital initial	Taux	Date d'émission-Date d'échéance	Encours au 31/12/2022	Remboursements / Emissions	Encours au 30/06/2023
Amen Bank 2008 catégorie B	20 000	7,00%	01/05/2008 - 21/05/2028	6 000	(1 000)	5 000
Amen Bank 2009 catégorie A	30 000	5,45%	30/09/2009 - 30/09/2024	3 987	-	3 987
Amen Bank 2009 catégorie B	30 000	TMM+0,85%	30/09/2009 - 30/09/2024	3 987	-	3 987
Amen Bank 2010	80 000	TMM+0,85%	01/08/2010 - 31/08/2025	15 968	-	15 968
Amen Bank 2016 Catégorie B	23 345	7,50%	27/09/2016 - 21/11/2023	4 669	-	4 669
Amen Bank 2017-1 Catégorie B	3 000	7,55%	22/03/2017 - 30/04/2024	1 200	(600)	600
Amen Bank 2017-1 Catégorie C	13 100	7,70%	22/03/2017 - 30/04/2024	13 100	-	13 100
AMEN BANK 2017-2 Catégorie C	1 250	7,75%	25/10/2017 au 25/12/2024	500	-	500
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	8 100	-	8 100
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	8 880	(2 220)	6 660
AMEN BANK 2020-3 Catégorie B	52 730	9,20%	12/02/2021 au 12/02/2026	42 184	(10 546)	31 638
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+2,80%	30/04/2021 au 30/04/2031	30 000	-	30 000
AMEN BANK 2021-1 Catégorie B	10 000	TMM+2,80%	30/04/2021 au 30/04/2031	9 000	(1 000)	8 000
AMEN BANK 2022-1 CATEGORIE A TAUX FIXE	2 850	9,6%	30/09/2022 au 30/09/2027	2 850	-	2 850
AMEN BANK 2022-1 CATEGORIE A TAUX VARIABLE	1 970	TMM+2,55%	30/09/2022 au 30/09/2027	1 970	-	1 970
AMEN BANK 2022-1 CATEGORIE B TAUX VARIABLE	12 000	TMM+3%	30/09/2022 au 30/09/2029	12 000	11 180	23 180
AMEN BANK 2022-1 CATEGORIE B TAUX FIXE	23 180	10,1%	30/09/2022 au 30/09/2029	23 180	(11 180)	12 000
AMEN BANK 2023-1 CATEGORIE A TAUX FIXE	3 000	10%	25/05/2023- 25/05/2028	-	3 000	3 000
AMEN BANK 2023-1 CATEGORIE A TAUX VARIABLE	21 700	TMM+1,8%	25/05/2023- 25/05/2028	-	21 700	21 700
AMEN BANK 2023-1 CATEGORIE B TAUX FIXE	8 000	10,40%	25/05/2023- 25/05/2030	-	8 000	8 000
AMEN BANK 2023-1 CATEGORIE B TAUX VARIABLE	7 300	TMM+2%	25/05/2023- 25/05/2030	-	7 300	7 300
<b>Total</b>	<b>715 700</b>			<b>282 577</b>	<b>23 302</b>	<b>305 879</b>

L'encours des ressources spéciales se subdivise comme suit au 30.06.2023 :

Description	30/06/2023	30/06/2022	31/12/2022	Variation	%
Ressources budgétaires	80 385	84 015	82 716	(2 331)	(3%)
Ressources extérieures	354 880	471 091	433 915	(79 035)	(18%)
<b>Total</b>	<b>435 265</b>	<b>555 106</b>	<b>516 631</b>	<b>(81 366)</b>	<b>(16%)</b>

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

Description	30/06/2023	30/06/2022	31/12/2022	Variation	%
<b>Lignes extérieures en dinars</b>	<b>333 782</b>	<b>400 995</b>	<b>348 149</b>	<b>(14 367)</b>	<b>(4%)</b>
Ligne BIRD	795	795	795	-	-
Ligne ITALIENNE	4 795	5 648	4 968	(173)	(3%)
Ligne CFD (MISE À NIVEAU)	-	4 032	3 741	(3 741)	(100%)
Ligne CFD restructuration financière	1 861	295	75	1 786	2381%
Ligne BANQUE MONDIALE POUR LE FINAN. MICRO & PME	185	941	370	(185)	(50%)
Ligne ESPAGNOLE (BCT 2002/7)	(4)	96	8	(12)	(150%)
Ligne AFD HOTELLERIE	6 889	11 092	8 951	(2 062)	(23%)
Ligne BEI INVESTISSEMENT	28 496	85 724	47 871	(19 375)	(40%)
Ligne BM EFFICACITE ENERGETIQUE	30 049	-	32 249	(2 200)	(7%)
Ligne BAD-MPME	357	1 071	714	(357)	(50%)
Ligne SANAD	41 236	45 360	45 361	(4 125)	(9%)
RESS SPECIALES BQ MONDIALE EFFICACITE ENERGETIQUE	-	34 449	-	-	0%
RESSOURCES SPECIALES SUR LIGNE FADES	10 927	13 124	12 026	(1 099)	(9%)
Ligne BANQUE MONDIALE POUR LE FINANCEMENT DES MPM ENTREPRISES II	3 611	4 167	3 889	(278)	(7%)
Ligne AFD-IMF	23 464	32 849	28 157	(4 693)	(17%)
Ligne AFD-SUNREF TF	21 385	26 137	23 760	(2 375)	(10%)
LIGNE BAD LT FY2019	110 040	110 040	110 040	-	0%
LIGNE DE CREDIT KFW FY 2020	49 696	25 175	25 174	24 522	97%
<b>Lignes extérieures en devises</b>	<b>13 213</b>	<b>60 706</b>	<b>76 312</b>	<b>(63 099)</b>	<b>(83%)</b>
Lignes en EURO	13 211	60 704	76 310	(63 099)	(83%)
Ligne KFW en EURO	2	2	2	-	-
<b>Total</b>	<b>346 995</b>	<b>461 701</b>	<b>424 461</b>	<b>(77 466)</b>	<b>(18%)</b>
Dettes rattachées	7 885	9 390	9 454	(1 569)	(17%)
<b>Total</b>	<b>354 880</b>	<b>471 091</b>	<b>433 915</b>	<b>(79 035)</b>	<b>(18%)</b>

## Note 2-5. Autres passifs

Les autres passifs se subdivisent comme suit au 30.06.2023:

Description	30/06/2023	30/06/2022	31/12/2022	Variation	%
Provisions sur engagements par signature	2 851	2 984	3 204	(353)	(11%)
Autres provisions pour passifs et charges	4 859	4 359	4 609	250	5%
<b>Provisions pour passifs et charges</b>	<b>7 710</b>	<b>7 343</b>	<b>7 813</b>	<b>(103)</b>	<b>(1%)</b>
<b>Comptes d'attente et de régularisation</b>	<b>217 622</b>	<b>207 358</b>	<b>222 720</b>	<b>(5 098)</b>	<b>(2%)</b>
Comptes d'attente	7 835	14 101	11 142	(3 307)	(30%)
Créditeurs divers	175 923	173 948	158 317	17 606	11%
Créditeurs divers sur comptes de la compensation	81 719	74 906	54 707	27 012	49%
Dépôts du personnel	7 529	6 919	8 008	(479)	(6%)
Charges à payer	86 675	92 123	95 602	(8 927)	(9%)
État, impôts et taxes	22 905	14 885	48 109	(25 204)	(52%)
Autres	10 959	4 424	5 152	5 807	113%
<b>Total autres passifs</b>	<b>225 332</b>	<b>214 701</b>	<b>230 533</b>	<b>(5 201)</b>	<b>(2%)</b>

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

Description	30/06/2023	30/06/2022	31/12/2022	Variation	%
Provision pour risques et charges	2 250	1 750	2 000	(250)	(13%)
Provision pour montants consignés	2 609	2 609	2 609	-	0%
<b>Total autres passifs</b>	<b>4 859</b>	<b>4 359</b>	<b>4 609</b>	<b>(250)</b>	<b>(5%)</b>

### 3- Notes explicatives sur le bilan- Capitaux propres

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

Cette augmentation provient de :

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

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

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

(\*) La rubrique Fonds social et de retraite se détaille comme suit au 30.06.2023:

- Fonds social (utilisation remboursable) pour : 61 468 mDT ;
- Fonds de retraite (utilisation non remboursable) pour 2 401 mDT.

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

#### 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 30.06.2023 à 825 369 mDT contre 905 816 mDT au terme de l'exercice 2022 et se détaille comme suit :

Description	30/06/2023	30/06/2022	31/12/2022	Variation	%
Cautions	759 089	780 786	834 979	(75 890)	(9%)
Avals	54 978	44 697	56 975	(1 997)	(4%)
Autres garanties données	11 302	10 938	13 862	(2 560)	(18%)
<b>Total</b>	<b>825 369</b>	<b>836 421</b>	<b>905 816</b>	<b>(80 447)</b>	<b>(9%)</b>

L'encours des cautions se détaille au 30.06.2023 comme suit :

Description	30/06/2023	30/06/2022	31/12/2022	Variation	%
Cautions en faveur des banques	467 889	533 652	529 045	(61 156)	(12%)
Cautions en faveur de la clientèle	291 200	247 134	305 934	(14 734)	(5%)
<b>Total</b>	<b>759 089</b>	<b>780 786</b>	<b>834 979</b>	<b>(75 890)</b>	<b>(9%)</b>

L'encours des avals se détaille au 30.06.2023 comme suit :

Description	30/06/2023	30/06/2022	31/12/2022	Variation	%
Avals en faveur de la clientèle	54 978	44 697	56 975	(1 997)	(4%)
<b>Total</b>	<b>54 978</b>	<b>44 697</b>	<b>56 975</b>	<b>(1 997)</b>	<b>(4%)</b>

##### Note 4-2.Crédits documentaires

Les crédits documentaires sont passés de 558 808 mDT au 31.12.2022 à 339 576 mDT au 30.06.2023 et se détaillent comme suit :

Description	30/06/2023	30/06/2022	31/12/2022	Variation	%
Crédits documentaires Import	227 325	283 790	302 480	(75 155)	(25%)
Crédits documentaires Export	112 251	434 323	256 328	(144 077)	(56%)
<b>Total</b>	<b>339 576</b>	<b>718 113</b>	<b>558 808</b>	<b>(219 232)</b>	<b>(39%)</b>

### 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 30.06.2023 comme suit :

Description	30/06/2023	30/06/2022	31/12/2022	Variation	%
Effets refinançables données en garantie	546 563	568 976	506 911	39 652	8%
BTA données en garantie	249 140	349 976	244 339	4 801	2%
Emprunt national donné en garantie	111 423	-	63 572	47 851	75%
<b>Total</b>	<b>907 126</b>	<b>918 952</b>	<b>814 822</b>	<b>92 304</b>	<b>11%</b>

### Note 4-4. Engagements donnés

Les engagements donnés s'élève au 30.06.2023 à 1 201 654 mDT et se détaillent comme suit :

Description	30/06/2023	30/06/2022	31/12/2022	Variation	%
<b>Engagements de financement donnés</b>	<b>1 180 642</b>	<b>1 206 273</b>	<b>1 032 320</b>	<b>148 322</b>	<b>14%</b>
<b>Prêts interbancaires en devises confirmés et non encore livrés</b>	<b>1 996</b>	<b>63 864</b>	<b>-</b>	<b>1 996</b>	<b>0%</b>
<b>Crédits à la clientèle confirmés et non encore débloqués</b>	<b>1 116 597</b>	<b>1 079 357</b>	<b>971 341</b>	<b>145 256</b>	<b>15%</b>
Crédits à la clientèle confirmés et non encore débloqués à MT	169 352	240 110	185 878	(16 526)	(9%)
Crédits à la clientèle confirmés et non encore débloqués à LT	8 162	26 400	22 439	(14 277)	(64%)
Crédits à la clientèle confirmés et non encore débloqués en faveur des établissements bancaires et financiers MT	50 905	20 000	38 250	12 655	33%
Crédits à la clientèle confirmés et non encore débloqués en faveur de la clientèle à CT	888 178	792 847	724 774	163 404	23%
<b>Autorisation des crédits par carte</b>	<b>62 050</b>	<b>63 052</b>	<b>60 979</b>	<b>1 071</b>	<b>2%</b>
<b>Engagements sur Titres</b>	<b>21 012</b>	<b>31 081</b>	<b>21 508</b>	<b>(496)</b>	<b>(2%)</b>
<b>Participations non libérées</b>	<b>21 012</b>	<b>31 081</b>	<b>20 820</b>	<b>192</b>	<b>1%</b>
<b>Titres à recevoir</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>618</b>	<b>(618)</b>	<b>(100%)</b>
<b>Titres à livrer</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>70</b>	<b>(70)</b>	<b>(100%)</b>
<b>Total</b>	<b>1 201 654</b>	<b>1 237 354</b>	<b>1 053 828</b>	<b>147 826</b>	<b>14%</b>

#### Note 4-5.Engagement de Financement reçus

Le solde de cette rubrique correspond aux placements en devises de la clientèle confirmés et non encore livrés. Cette rubrique accuse un solde nul au 30.06.2023 et se détaillent comme suit :

Description	30/06/2023	30/06/2022	31/12/2022	Variation	%
<b>Engagements de financement reçus</b>	-	46	-	-	0%
Auprès des établissements financiers	-	46	-	-	0%
<b>Total</b>	-	46	-	-	0%

#### Note 4-6.Garanties Reçues

L'encours des garanties reçues s'élève au 30.06.2023 à 3 879 499 mDT contre 3 888 902 mDT au terme de l'exercice 2022. 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	30/06/2023	30/06/2022	31/12/2022	Variation	%
Garanties reçues de l'Etat	227 158	247 008	240 548	(13 390)	(6%)
Garanties reçues des autres établissements bancaires, financiers et de l'assurance	154 380	202 065	157 955	(3 575)	(2%)
Garanties reçues de la clientèle	3 497 961	3 535 622	3 490 399	7 562	0%
<b>Total</b>	<b>3 879 499</b>	<b>3 984 695</b>	<b>3 888 902</b>	<b>(9 403)</b>	<b>(0%)</b>

La répartition des garanties reçues de la clientèle de la banque au 30.06.2023 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	1 908 015	168 601	142 287	294 281	1 059	10 754	2 524 997
Classe 1	720 634	28 174	10 837	-	187	374	760 206
Classe 2	10 442	566	10	9 000	-	-	20 018
Classe 3	15 735	431	-	3 402	-	-	19 568
Classe 4	522 580	29 386	-	-	-	484	552 450
Classe 5	1 260	-	-	-	-	1 000	2 260
<b>Total</b>	<b>3 178 666</b>	<b>227 158</b>	<b>153 134</b>	<b>306 683</b>	<b>1 246</b>	<b>12 612</b>	<b>3 879 499</b>

#### Note 4-7 Note sur les opérations de change

Les opérations de change au comptant non dénouées à la date du 30.06.2023 s'élèvent à (9 189) mDT se présente comme suit :

Description	30/06/2023	30/06/2022	31/12/2022	Variation	%
Devises vendues au comptant à livrer	(55 340)	(54 520)	(43 571)	(11 769)	27%
Devises achetées au comptant à recevoir	46 151	69 983	21 415	24 736	116%
<b>Total</b>	<b>(9 189)</b>	<b>15 463</b>	<b>(22 156)</b>	<b>12 967</b>	<b>(59%)</b>

Les opérations de change au à terme contractées à des fins de couverture et non dénouées à la date du 30.06.2023 s'élèvent à (65 085) mDT se présente comme suit:

Description	30/06/2023	30/06/2022	31/12/2022	Variation	%
Devises vendues à terme à livrer	(185 401)	(359 812)	(209 771)	24 370	(12%)
Devises achetées à terme à recevoir	120 316	170 439	85 545	34 771	41%
<b>Total</b>	<b>(65 085)</b>	<b>(189 373)</b>	<b>(124 226)</b>	<b>59 141</b>	<b>(48%)</b>

### 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 2023 un montant de 366 653 mDT. Leur détail se présente comme suit :

Description	30/06/2023	30/06/2022	31/12/2022	Variation	%
<b>Opérations avec les établissements bancaires et financiers et la BCT</b>	<b>15 128</b>	<b>7 713</b>	<b>16 682</b>	<b>7 415</b>	<b>96%</b>
<b>Opérations avec la clientèle</b>	<b>341 534</b>	<b>271 117</b>	<b>599 477</b>	<b>70 417</b>	<b>26%</b>
<b>Autres intérêts et revenus assimilés</b>	<b>9 991</b>	<b>21 780</b>	<b>36 062</b>	<b>(11 789)</b>	<b>(54%)</b>
Différentiel d'intérêt sur opérations de change	5 714	17 933	28 094	(12 219)	(68%)
Commissions à caractère d'intérêt	4 277	3 847	7 968	430	11%
<b>Total</b>	<b>366 653</b>	<b>300 610</b>	<b>652 221</b>	<b>66 043</b>	<b>22%</b>

## Note 5-2. Commissions en produits

Les commissions perçues, totalisent un montant 71 165 mDT au titre du premier semestre de 2023 soit une augmentation de 4 730 mDT par rapport au premier semestre de 2022. Le détail se présente comme suit :

Description	30/06/2023	30/06/2022	31/12/2022	Variation	%
Chèques effets, virements, tenue et autres moyens de paiement	41 307	39 949	80 839	1 358	3%
Opérations sur placement et titres	2 579	1 989	4 500	590	30%
Opérations de change	965	896	1 827	69	8%
Opérations de commerce extérieur	2 625	2 403	4 672	222	9%
Gestion, étude et engagement	4 849	4 498	9 206	351	8%
Opérations monétiques et de banque directe	15 329	13 159	28 698	2 170	16%
Bancassurance	2 539	2 440	4 637	99	4%
Banque d'affaires	9	55	231	(46)	(84%)
Autres commissions	963	1 046	1 952	(83)	(8%)
<b>Total</b>	<b>71 165</b>	<b>66 435</b>	<b>136 562</b>	<b>4 730</b>	<b>7%</b>

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

Cette rubrique a enregistré au titre du premier semestre de 2023 un total de 20 677 mDT et se détaille comme suit :

Description	30/06/2023	30/06/2022	30/06/2022(*)	31/12/2022	Variation	%
Gain net sur titres de transaction	25	1 568	1 568	2 003	(1 543)	(98%)
Gain net sur titres de placement (*)	3 422	6 761	1 360	3 157	(3 339)	(49%)
Gain net sur opérations de change	17 230	20 885	20 885	42 864	(3 655)	(18%)
<b>Total</b>	<b>20 677</b>	<b>29 214</b>	<b>23 813</b>	<b>48 024</b>	<b>(8 537)</b>	<b>(29%)</b>

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

Description	30/06/2023	30/06/2022	31/12/2022	Variation	%
Plus-values de cession sur titres de transaction	25	1 568	2 003	(1 543)	(98%)
<b>Total</b>	<b>25</b>	<b>1 568</b>	<b>2 003</b>	<b>(1 543)</b>	<b>(98%)</b>

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

Description	30/06/2023	30/06/2022	30/06/2022 (*)	31/12/2022	Variation	%
<b>Titres de placement à revenu fixe</b>	<b>699</b>	<b>6 746</b>	<b>1 345</b>	<b>1 406</b>	<b>(6 047)</b>	<b>(90%)</b>
Intérêts et revenus assimilés sur les BTA de placement	-	1 345	1 345	1 288	(1 345)	(100%)
Intérêts et revenus assimilés sur les emprunts obligataires de placement (*)	699	5 401	-	118	(4 702)	(87%)
<b>Titres de placement à revenu variable</b>	<b>2 723</b>	<b>15</b>	<b>15</b>	<b>1 751</b>	<b>2 708</b>	<b>18053%</b>
Dividendes sur les titres de placement	1 109	815	815	870	294	36%
Plus-values de cession	1 167	203	203	1 220	964	475%
Dotations aux provisions pour dépréciation des titres de placement	(568)	(1 644)	(1 644)	(1 764)	1 076	(65%)
Reprise sur provisions pour dépréciation des titres de placement	1 015	641	641	1 425	374	58%
<b>Total</b>	<b>3 422</b>	<b>6 761</b>	<b>1 360</b>	<b>3 157</b>	<b>(3 339)</b>	<b>(49%)</b>

(\*) les intérêts et les revenus assimilés sur les emprunts obligataires du portefeuille titre commercial ont été reclassés aux revenus sur portefeuille titre d'investissement.

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

Description	30/06/2023	30/06/2022	31/12/2022	Variation	%
Gain net sur opérations de change BBE	1 872	1 215	2 873	657	54%
Gain net sur opérations de change en compte	15 100	19 527	39 588	(4 427)	(23%)
Autres résultats nets de change	258	143	403	115	80%
<b>Total</b>	<b>17 230</b>	<b>20 885</b>	<b>42 864</b>	<b>(3 655)</b>	<b>(18%)</b>

#### Note 5-4. Revenus du portefeuille d'investissement

Les revenus du portefeuille investissement ont totalisé au titre du premier semestre de 2023 un montant de 108 975 mDT. Leur détail se présente comme suit :

Description	30/06/2023	30/06/2022	30/06/2022(*)	31/12/2022	Variation	%
Intérêts et revenus assimilés sur titres d'investissement (*)	94 859	66 183	71 584	135 919	28 676	43%
Dividendes et revenus assimilés sur titres de participation	784	908	908	1 295	(124)	(14%)
Dividendes et revenus assimilés sur entreprises liées	4 438	3 032	3 032	3 033	1 406	46%
Dividendes et revenus assimilés sur entreprises associées et co-entreprises	8 894	7 111	7 111	7 566	1 783	25%
Dividendes et revenus assimilés sur parts dans les participations avec convention de rétrocession	-	-	-	184	-	0%
<b>Total</b>	<b>108 975</b>	<b>77 234</b>	<b>82 635</b>	<b>147 997</b>	<b>31 742</b>	<b>41%</b>

(\*) Les intérêts et les revenus assimilés sur les emprunts obligataires du portefeuille titre commercial ont été reclassés aux revenus sur portefeuille titre d'investissement.

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

Description	30/06/2023	30/06/2022	30/06/2022 (*)	31/12/2022	Variation	%
Intérêts et revenus assimilés sur bons de trésor	44 544	45 953	45 953	90 658	(1 409)	(3%)
Intérêts et revenus assimilés sur fonds gérés	38 612	20 004	20 004	31 970	18 608	93%
Intérêts et revenus assimilés sur emprunts obligataires (*)	11 666	20	5 421	12 999	11 646	58230%
Intérêts et revenus assimilés sur titres participatifs	37	206	206	292	(169)	(82%)
<b>Total</b>	<b>94 859</b>	<b>66 183</b>	<b>71 584</b>	<b>135 919</b>	<b>28 676</b>	<b>43%</b>

(\*) les intérêts et les revenus assimilés sur les emprunts obligataires du portefeuille titre commercial ont été reclassés au portefeuille des revenus sur portefeuille titre d'investissement.

#### Note 5-5. Intérêts encourus et charges assimilées

Les intérêts encourus et charges assimilées ont totalisé au titre du premier semestre de 2023 un montant de (280 946) mDT. Leur détail se présente comme suit :

Description	30/06/2023	30/06/2022	31/12/2022	Variation	%
<b>Intérêts encourus et charges assimilées</b>	<b>(271 360)</b>	<b>(203 199)</b>	<b>(443 953)</b>	<b>(68 161)</b>	<b>34%</b>
Opérations avec les établissements bancaires et financiers et BCT	(64 294)	(48 061)	(101 086)	(16 233)	34%
Opérations avec la clientèle	(184 558)	(133 466)	(300 059)	(51 092)	38%
Emprunts et ressources spéciales	(22 508)	(21 672)	(42 808)	(836)	4%
<b>Autres Intérêts et charges</b>	<b>(9 586)</b>	<b>(16 568)</b>	<b>(29 826)</b>	<b>6 982</b>	<b>(42%)</b>
Différentiel d'intérêt sur opérations de change	(2 794)	(6 540)	(11 183)	3 746	(57%)
Commissions de couverture contre le risque de change et autres commissions sur les lignes extérieures	(6 792)	(10 028)	(18 643)	3 236	(32%)
<b>Total</b>	<b>(280 946)</b>	<b>(219 767)</b>	<b>(473 779)</b>	<b>(61 179)</b>	<b>28%</b>

#### 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 2023 un montant de 54713 mDT, enregistrant une baisse de 5 646 mDT par rapport à la même période 2022. Son détail se présente comme suit :

Description	30/06/2023	30/06/2022	31/12/2022	Variation	%
Dotations aux provisions sur créances douteuses	(41 765)	(45 423)	(58 319)	3 658	(8%)
Dotations aux provisions collectives Cir BCT 2012-02	(8 000)	(6 500)	(24 309)	(1 500)	23%
Dotations aux provisions sur créances additionnelles Cir BCT 2013-21	(22 502)	(23 161)	(41 622)	659	(3%)
Dotations aux provisions /autres éléments d'actifs & autres risques et charges	-	-	(12)	-	0%
Dotations aux provisions pour risques et charges	(250)	(250)	(500)	-	0%
Dotations aux provisions sur congés payés	(1 895)	(1 002)	(1 586)	(893)	89%
<b>Total dotations</b>	<b>(74 412)</b>	<b>(76 336)</b>	<b>(126 348)</b>	<b>1 924</b>	<b>(3%)</b>
Pertes sur créances	(385)	(100)	(157 854)	(285)	285%
<b>Total dotations et pertes sur créances</b>	<b>(74 797)</b>	<b>(76 436)</b>	<b>(284 202)</b>	<b>1 639</b>	<b>(2%)</b>
Reprises de provisions sur créances douteuses	15 315	13 449	22 477	1 866	14%
Reprises de provisions collectives Cir BCT 2012-02	-	-	8 500	-	0%
Reprises de provisions sur créances additionnelles Cir BCT 2013-21	4 203	2 428	19 251	1 775	73%
Reprise / provision de créances additionnelles Cir BCT 2013-21 suite aux radiations et cessions	-	-	63 888	-	0%
Reprises de provisions sur créances cédées et radiées	-	-	16 628	-	0%
Reprise de provisions sur autres éléments d'actifs et de passifs	-	-	569	-	0%
Reprise d'agios réservés sur créances cédées et radiées	-	-	30 946	-	0%
<b>Total Reprises</b>	<b>19 518</b>	<b>15 877</b>	<b>162 259</b>	<b>3 641</b>	<b>23%</b>
Recouvrement des créances radiées	566	200	3 368	366	183%
<b>Total des reprises et des récupérations sur créances</b>	<b>20 084</b>	<b>16 077</b>	<b>165 627</b>	<b>4 007</b>	<b>25%</b>
<b>Total</b>	<b>(54 713)</b>	<b>(60 359)</b>	<b>(118 575)</b>	<b>5 646</b>	<b>(9%)</b>

#### 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 2023 un montant de 1 482 mDT, enregistrant une variation de 4 310 mDT par rapport à la même de période de 2022. Leur détail se présente comme suit:

Description	30/06/2023	30/06/2022	31/12/2022	Variation	%
Dotations aux provisions pour dépréciation des titres d'investissement	(22)	(226)	(1 648)	204	(90%)
Reprise de provision pour dépréciation des titres d'investissement	817	922	1 786	(105)	(11%)
Moins-value sur cession sur titres d'investissement	(416)	(1 377)	-	961	(70%)
Plus-value sur cession sur titres d'investissement	1 103	618	2 718	485	78%
Pertes sur titres d'investissement	-	(2 765)	(2 765)	2 765	(100%)
<b>Total</b>	<b>1 482</b>	<b>(2 828)</b>	<b>91</b>	<b>4 310</b>	<b>(152%)</b>

#### Note 5-8.Charges opératoires d'exploitation

Les charges opératoires ont totalisé au titre du premier semestre de 2023 un montant de -103 046 mDT. Leur détail se présente comme suit :

Description	30/06/2023	30/06/2022	31/12/2022	Variation	%
<b>Frais du personnel</b>	<b>(74 524)</b>	<b>(68 137)</b>	<b>(140 456)</b>	<b>(6 387)</b>	<b>9%</b>
Rémunération du personnel	(55 151)	(50 923)	(104 532)	(4 228)	8%
Charges sociales	(13 780)	(12 219)	(25 502)	(1 561)	13%
Impôts sur salaires	(1 305)	(1 153)	(2 418)	(152)	13%
Autres charges liées au personnel	(4 288)	(3 842)	(8 005)	(446)	12%
<b>Charges générales d'exploitation</b>	<b>(24 186)</b>	<b>(22 230)</b>	<b>(47 686)</b>	<b>(1 956)</b>	<b>9%</b>
Frais d'exploitation non bancaires	(6 863)	(6 176)	(13 317)	(687)	11%
Autres charges d'exploitation	(17 323)	(16 054)	(34 370)	(1 269)	8%
<b>Dotations aux amortissements</b>	<b>(4 336)</b>	<b>(4 756)</b>	<b>(9 459)</b>	<b>420</b>	<b>(9%)</b>
<b>Total</b>	<b>(103 046)</b>	<b>(95 123)</b>	<b>(197 601)</b>	<b>(7 923)</b>	<b>8%</b>

#### 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	30/06/2023	30/06/2022	31/12/2022	Variation	%
Plus-values sur cession des immobilisations	-	-	172	-	0%
Moins-values sur cession des immobilisations	-	-	(264)	-	0%
Impôt suite au contrôle fiscal	(195)	-	-	(195)	100%
Contribution sociale de solidarité	(218)	(139)	(618)	(79)	57%
Autres résultats exceptionnels	(1 623)	28	(389)	(1 651)	(5896%)
<b>Total</b>	<b>(2 036)</b>	<b>(111)</b>	<b>(1 099)</b>	<b>(1 925)</b>	<b>1734%</b>

#### 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	30/06/2023	30/06/2022	31/12/2022	Variation	%
Contribution conjoncturelle	(657)	-	(1 854)	(657)	(100%)
Pertes extra-ordinaires	-	-	-	-	0%
<b>Total</b>	<b>(657)</b>	<b>-</b>	<b>(1 854)</b>	<b>(657)</b>	<b>100%</b>

#### Note 5-11. Résultat par action

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

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

## 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 (535 612) mDT à (295 400) mDT enregistrant une hausse de 240 212 mDT. Cette progression est expliquée par des flux de trésorerie net provenant des activités d'exploitation de 388 850 mDT et des flux de trésoreries nets affectés aux activités de financement et d'investissement respectivement pour (113 193) mDT et (35 445) 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 388 850 mDT au 30 juin 2023. Il s'explique notamment par des :

#### Flux nets positifs :

- \* La variation des dépôts de la clientèle nets de retraits pour 466 454 mDT ;
- \* Le flux net des produits encaissés par rapport aux charges décaissées d'exploitation pour 208 694 mDT;
- \* Les encaissements nets sur titres de placement pour 48 933 mDT;
- \* Les flux de trésorerie affectés aux autres activités d'exploitation 35 067 mDT ;

#### Flux nets négatifs :

- \* La variation des prêts à la clientèle nets de remboursement pour (180 728) mDT.
- \* Les décaissements nets effectués pour le compte du personnel et des créiteurs divers pour (126 748 mDT);
- \* La variation des dépôts auprès des établissements bancaires et financiers nets de retraits pour (55 155) mDT.
- \* Les décaissements au titre de l'impôt sur les bénéfices pour (7 667) 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 (35 445) mDT au 30 juin 2023. Il s'explique notamment par des :

Flux nets positifs :

- \* La variation des intérêts et dividendes pour 101 749 mDT ;

Flux nets négatifs :

- \* Les flux nets sur portefeuille investissement (112 729) mDT;
- \* Les flux nets liés à l'acquisition et à la cession d'immobilisation (24 465) 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 (113 193) mDT au 30 juin 2023. Il s'explique notamment par :

Flux nets positifs:

- \* L'émission d'emprunts nets de remboursements pour 22 657 mDT.

Flux nets négatifs:

- \* Le mouvement du fonds social de (278) mDT.
- \* Le versement des dividendes pour (54 207) 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 2023 à (295 400) mDT contre (535 612) mDT au 31 décembre 2022.

Le rapprochement des liquidités et équivalents de liquidités au 30 juin 2023 s'est établi comme suit :

Description	30/06/2023	30/06/2022	31/12/2022
<b>Actifs</b>	<b>837 251</b>	<b>730 674</b>	<b>489 656</b>
<b>Caisse et avoirs auprès de la BCT, CCP et TGT</b>	<b>510 164</b>	<b>477 083</b>	<b>445 536</b>
Caisse	90 494	65 428	55 113
Avoirs et prêts à la BCT	419 629	411 615	390 383
Comptes CCP	40	40	40
<b>Créances sur les Établissements bancaires et financiers</b>	<b>327 087</b>	<b>253 591</b>	<b>44 120</b>
<i>Créances sur les Établissements bancaires &lt; 90 jours</i>	<i>327 079</i>	<i>251 495</i>	<i>44 114</i>
Avoirs en compte sur les Établissements bancaires	27 835	12 389	12 330
Prêts aux établissements bancaires <90 jours	299 244	239 106	31 784
<i>Créances sur les Établissements financiers &lt; 90 jours</i>	<i>8</i>	<i>2 096</i>	<i>6</i>
<b>Titres de transaction</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Passifs</b>	<b>(1 132 651)</b>	<b>(1 162 971)</b>	<b>(1 025 268)</b>
<b>Banque centrale, CCP</b>	<b>(861 462)</b>	<b>(918 073)</b>	<b>(814 118)</b>
Comptes débiteurs auprès de la BCT	(1 462)	(73)	(118)
Emprunts auprès de la BCT	(860 000)	(918 000)	(814 000)
<b>Dépôts et avoirs sur les Établissements bancaires et financiers</b>	<b>(271 189)</b>	<b>(244 898)</b>	<b>(211 150)</b>
<i>Dépôts et avoirs sur les Établissements bancaires &lt; 90 jours</i>	<i>(259 400)</i>	<i>(241 000)</i>	<i>(196 112)</i>
Dépôts et avoirs sur les Établissements bancaires	(88 742)	(117 046)	(139 802)
Emprunts interbancaires < 90 jours	(170 658)	(123 954)	(56 310)
<i>Dépôts et avoirs sur les Établissements financiers &lt;90 jours</i>	<i>(11 789)</i>	<i>(3 898)</i>	<i>(15 038)</i>
<b>Liquidités et équivalents de liquidités en fin de période</b>	<b>(295 400)</b>	<b>(432 297)</b>	<b>(535 612)</b>

## 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 2023, le ratio de liquidité à court terme LCR s'est établi à 171,55% contre un ratio réglementaire minimum fixé à 100,00%.

### **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 24 Août 2023, En conséquence, ils ne reflètent pas les événements survenus postérieurement à la date de tenue du Conseil de surveillance.

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

### **A l'attention des actionnaires d'AMEN BANK**

#### ***Introduction***

En exécution du mandat de commissariat aux comptes qui nous a été confié par votre assemblée générale et en application des dispositions de l'article 21 bis de la loi n° 94-117 du 14 novembre 1994, portant réorganisation du marché financier, nous avons procédé à une revue limitée des états financiers intermédiaires d'AMEN BANK arrêtés au 30 juin 2023 et faisant apparaître un total de capitaux propres positifs de 1 360 292 KDT y compris un résultat bénéficiaire de 112 604 KDT.

Nous avons effectué l'examen limité du bilan et de l'état des engagements hors bilan d'AMEN BANK, arrêtés au 30 juin 2023 ainsi que de l'état de résultat et de l'état des flux de trésorerie pour la période de six mois se terminant à cette date, des notes contenant un résumé des principales méthodes comptables et d'autres notes explicatives.

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

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

#### ***Etendue de l'examen limité***

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

#### ***Conclusion***

Sur la base de notre examen limité, nous n'avons pas relevé de faits qui nous laissent à penser que les états financiers intermédiaires ci-joints ne donnent pas une image fidèle de la situation financière d'AMEN BANK au 30 juin 2023, ainsi que de sa performance financière et des flux de trésorerie pour la période de six mois se terminant à cette date, conformément aux principes comptables généralement admis en Tunisie.

**Tunis, le 31 Août 2023**

**Les commissaires aux comptes**

**BDO TUNISIE  
Adnène ZGHIDI**

**La Générale d'Audit et Conseil  
Membre de MGI Worldwide**

**Chiheb GHANMI**