

AVIS DES SOCIETES

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 2019 accompagnés de l'avis des commissaires aux comptes, Mr. Moncef BOUSSANOUGA ZAMMOURI et Mr. Adnène ZGHIDI.

Bilan

arrêté au 30/06/2019

Unité en millier de Dinars Tunisiens

Désignation		Notes	30/06/2019	30/06/2018	31/12/2018
AC1	Caisse et avoirs auprès de la BCT, CCP et TGT	(1-1)	616 813	167 167	402 287
AC2	Créances sur les établissements bancaires et financiers	(1-2)	159 931	178 527	183 294
AC3	Créances sur la clientèle	(1-3)	5 764 161	6 127 435	5 929 248
AC4	Portefeuille-titres commercial	(1-4)	214 051	563 313	285 622
AC5	Portefeuille d'investissement	(1-5)	1 602 429	1 471 905	1 612 371
AC6	Valeurs immobilisées	(1-6)	176 093	164 094	166 778
AC7	Autres actifs	(1-7)	206 109	161 673	233 528
Total actifs			8 739 587	8 834 114	8 813 128
PA1	Banque Centrale, CCP	(2-1)	1 078 662	1 142 217	1 072 065
PA2	Dépôts et avoirs des établissements bancaires et financiers	(2-2)	257 756	337 314	235 057
PA3	Dépôts et avoirs de la clientèle	(2-3)	5 492 292	5 372 311	5 516 889
PA4	Emprunts et Ressources spéciales	(2-4)	815 005	922 959	876 255
PA5	Autres passifs	(2-5)	158 205	209 673	207 581
Total passifs			7 801 920	7 984 474	7 907 847
CP1	Capital		132 405	132 405	132 405
CP2	Réserves		736 510	652 693	652 478
CP4	Autres capitaux propres		423	423	423
CP5	Résultats reportés		26	5	5
CP6	Résultat de l'exercice		68 303	64 114	119 970
Total capitaux propres			937 667 (3)	849 640	905 281
Total capitaux propres et passifs			8 739 587	8 834 114	8 813 128

État des engagements Hors Bilan

arrêté au 30/06/2019

Unité en millier de Dinars Tunisiens

Désignation	Notes	30/06/2019	30/06/2018	31/12/2018
Passifs éventuels				
HB01	Cautions, Avals et autres garanties données	(4-1) 763 463	592 023	707 124
HB02	Crédits documentaires	(4-2) 201 768	320 235	379 541
HB03	Actifs donnés en garantie	(4-3) 1 075 000	1 141 000	1 068 000
Total passifs éventuels		2 040 231	2 053 258	2 154 665
Engagements donnés				
		(4-4)		
HB04	Engagements de financement donnés	701 298	263 513	456 801
HB05	Engagements sur titres	8 019	22 492	13 875
Total engagements donnés		709 317	286 005	470 676
Engagements reçus				
HB06	Engagements de financement reçus	(4-5) 14	47 935	-
HB07	Garanties reçues	(4-6) 4 087 022	3 713 359	3 883 407

Etat de Résultat

Période allant du 1er Janvier au 30 Juin 2019

Unité en millier de Dinars Tunisiens

Désignation	Notes	30/06/2019	30/06/2018	31/12/2018	
Produits d'exploitation bancaire					
PR1	Intérêts et revenus assimilés	(5-1)	316 873	262 456	578 354
PR2	Commissions (en produits)	(5-2)	55 111	49 964	100 753
PR3	Gains sur portefeuille-titres commercial et opérations financières	(5-3)	31 112	44 732	71 512
PR4	Revenus du portefeuille d'investissement	(5-4)	44 600	41 922	78 475
Total produits d'exploitation Bancaire			447 696	399 074	829 094
Charges d'exploitation bancaire					
CH1	Intérêts encourus et charges assimilées	(5-5)	(243 374)	(204 030)	(443 226)
CH2	Commissions encourues		(5 475)	(5 645)	(11 136)
Total charges d'exploitation Bancaire			(248 849)	(209 675)	(454 362)
Produit net Bancaire			198 847	189 399	374 732
PR5/CH4	Dotations aux provisions et résultat des corrections de valeur sur créances, hors bilan et passifs	(5-6)	(47 212)	(50 643)	(88 943)
PR6/CH5	Dotations aux provisions et résultat des corrections de valeur sur portefeuille d'investissement	(5-7)	(913)	1 187	2 353
PR7	Autres produits d'exploitation		529	1 070	2 306
CH6	Frais de personnel	(5-8)	(52 919)	(48 366)	(102 275)
CH7	Charges générales d'exploitation	(5-8)	(19 179)	(18 144)	(37 025)
CH8	Dotations aux amortissements et aux provisions sur immobilisations	(5-8)	(4 319)	(3 624)	(7 744)
Résultat d'exploitation			74 834	70 879	143 404
PR8/CH9	Solde en gain / perte provenant des autres éléments ordinaires	(5-9)	(1 183)	(144)	(5 947)
CH11	Impôt sur les bénéfices		(5 348)	(5 942)	(15 701)
Résultat sur les activités ordinaires			68 303	64 793	121 756
PR9/CH10	Solde en gain / perte provenant des éléments extraordinaires	(5-10)	-	(679)	(1 786)
Résultat de l'exercice			68 303	64 114	119 970
Résultat Net des modifications comptables			68 303	64 114	119 970
Résultat de base par action (en dinars)		(5-11)	2,579	2,421	4,530
Résultat dilué par action (en dinars)			2,579	2,421	4,530

Etat de Flux de Trésorerie

Période allant du 1er Janvier au 30 Juin 2019

Unité en millier de Dinars Tunisiens

Désignation	Notes	30/06/2019	30/06/2018	31/12/2018
Activités d'exploitation	(6-1)			
Produits d'exploitation bancaire encaissés (hors revenus portefeuille d'investissement)		395 071	341 259	721 063
Charges d'exploitation bancaire décaissées		(219 055)	(196 032)	(459 952)
Dépôts / Retraits des dépôts auprès des établissements bancaires et financiers		26 190	(965)	(130 895)
Prêts et avances / Remboursement des prêts et avances accordés à la clientèle		105 072	(130 764)	35 882
Dépôts / Retraits des dépôts de la clientèle		(54 447)	221 882	388 910
Titres de placement		43 943	30 280	286 457
Sommes versées au personnel et créditeurs divers		(100 544)	(27 748)	(165 936)
Autres flux de trésorerie provenant des activités d'exploitation		26 597	22 645	14 333
Impôts sur les bénéfices		(10 192)	(5 942)	(17 628)
Flux de trésorerie net provenant des activités d'exploitation		212 635	254 615	672 234
Activités d'investissement	(6-2)			
Intérêts et dividendes encaissés sur portefeuille d'investissement		15 725	17 879	5 336
Acquisitions / Cessions sur portefeuille d'investissement		37 904	(85 137)	(175 342)
Acquisitions / Cessions d'immobilisations		(13 635)	(4 468)	(11 233)
Flux de trésorerie net provenant des activités d'investissement		39 994	(71 726)	(181 239)
Activités de financement	(6-3)			
Emission d'actions		-	-	-
Emission d'emprunts		-	-	-
Remboursement d'emprunts		(17 437)	(15 743)	(47 587)
Augmentation / diminution ressources spéciales		(43 814)	(29 363)	(44 224)
Dividendes versés		(35 749)	(33 101)	(33 101)
Mouvements sur fond social et de retraite		(167)	(329)	(545)
Flux de trésorerie net affectés aux activités de financement		(97 167)	(78 536)	(125 457)
Variation nette des liquidités et équivalents de liquidités au cours de la période		155 462	104 353	365 538
Liquidités et équivalents de liquidités début de période		(598 975)	(964 513)	(964 513)
Liquidités et équivalents de liquidités fin de période		(443 513)	(860 160)	(598 975)

Notes aux états financiers

30 Juin 2019

I- Présentation de la banque

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

Amen Bank est une banque de dépôt privée. Son capital social, divisé en 26 481 000 actions d'une valeur nominale de cinq (5) dinars chacune, est détenu à hauteur de 1% par des actionnaires étrangers.

Actionnaires	Montant	%
Actionnaires Tunisiens	131 550	99,35%
Actionnaires Etrangers	855	0,65%
Total	132 405	100%

II- Référentiel comptable d'élaboration et de présentation des états financiers

Les états financiers d'Amen Bank sont préparés et présentés conformément au système comptable des entreprises approuvé par la loi n° 96- 112 du 30 décembre 1996.

III- Méthodes et principes comptables pertinents appliqués

Les états financiers sont arrêtés au 30 juin 2019 en appliquant les conventions et principes comptables prévus par le décret n° 96-2459 du 30 décembre 1996 portant approbation du cadre conceptuel de la comptabilité et des méthodes comptables prévus par les normes comptables notamment les normes sectorielles relatives aux établissements bancaires (Normes 21 à 25).

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

Les méthodes comptables les plus significatives se résument comme suit :

1- Créances à la clientèle

1.1- Règles de présentation des créances à la clientèle

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

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

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

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

1.2- Classification et évaluation des créances

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

Actifs courants :

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

Actifs classés :

Classe B1: Actifs nécessitant un suivi particulier

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

Classe B2 : Actifs incertains

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

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

Classe B3 : Actifs préoccupants

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

Classe B4 : Actifs compromis

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

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

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

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

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

Pour les engagements inférieurs à 7 mDT, la banque détermine la provision requise en appliquant le taux de provision moyen des engagements de plus de 15 mDT aux encours hors les crédits de présalaire et CREDIM (crédit habitat aux particuliers) et ce compte tenu de la qualité de ces risques et des perspectives de recouvrement.

Les garanties prises en compte par la banque se détaillent comme suit :

- Les dépôts affectés auprès d'Amen Bank (bons de caisse, comptes à terme, comptes épargne,...) ;
- Les garanties reçues de l'Etat Tunisien ;
- Les garanties reçues des banques et assurances ;
- Les garanties reçues du FNG (Fonds national de garantie) et la SOTUGAR ;
- Les garanties réelles : Selon les règles édictées par la BCT, les garanties immobilières ne peuvent être prises en compte que si elles remplissent au moins l'une des conditions suivantes :

* Elle est inscrite sur le titre foncier ;

* Elle est inscrite par l'intervention de deux notaires sur un titre arabe ;

* Il existe une promesse d'hypothèque sur un terrain acquis auprès de l'un des organismes suivants : AFI, AFT, AFH.

Par ailleurs, certaines garanties ont été retenues, depuis l'exercice 2006, en application des articles 327 et 328 du code des procédures civiles et commerciales, sous forme d'oppositions conservatoires. Cette forme de garantie a été retenue compte tenu d'une hypothèse sous-jacente, à savoir, un taux historique de réalisation élevé et compte tenu des conditions cumulatives suivantes :

* Les engagements de la relation emprunteuse sont concentrés exclusivement chez Amen Bank ;

* L'opposition conservatoire est inscrite sur le titre foncier qui ne doit pas comporter d'autres charges hypothécaires au profit d'autres créanciers ;

* La date d'inscription de l'opposition conservatoire remonte à moins de deux ans ;

* Une évaluation récente du titre objet de l'opposition conservatoire ;* Une décote de 10% de la valeur du titre objet de l'opposition conservatoire.

1.3- Comptabilisation des créances irrécouvrables passées par perte

Les créances irrécouvrables inférieures ou égales à 500 dinars et les autres créances irrécouvrables ayant fait l'objet d'un jugement sont passées par perte. Parallèlement, les provisions et agios réservés y afférents font l'objet de reprise.

1.4- Comptabilisation des revenus des prêts accordés à la clientèle

Les intérêts sur crédits de gestion à court terme sont décomptés d'avance. Ceux-ci sont passés en produits pour leur montant total et font l'objet de régularisation pour tenir compte des intérêts non courus à la date d'arrêté des états financiers.

Les intérêts sur crédits à moyen terme matérialisés par des effets ou titres de crédit, sont perçus à terme. Ceux-ci sont passés en produits au fur et à mesure de leurs échéances. La partie des intérêts courus mais non encore échus à la date de l'arrêté des états financiers font l'objet de régularisation.

Les intérêts et agios dont le recouvrement est devenu incertain, constatés lors de l'évaluation des actifs et couverture des risques, sont logés dans un compte intitulé «agios réservés».

Les intérêts et agios relatifs à des créances contentieuses, sont réservés d'office et ne transitent pas par le compte de résultat. Quant aux autres produits liés à des créances classées, ils sont comptabilisés initialement parmi les produits de la banque puis cernés par le biais d'une application informatique pour être réservés.

La reprise des agios réservés et leur imputation au niveau des revenus de l'exercice sont tributaires de la baisse des engagements directs suite à des encaissements réalisés. A cet effet, les encaissements réalisés sur les créances sont systématiquement imputés, en premier lieu, sur les agios réservés déjà constitués.

1.5- Suivi des mesures conjoncturelles édictées en 2011

1.5.1- Provision collective

La provision collective, appliquée pour l'exercice 2011 en tant que mesure conjoncturelle est désormais une disposition permanente à observer pour couvrir les risques latents sur les engagements classe 0 et 1.

Ainsi, et en application des dispositions de la circulaire BCT N° 2012-20, 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 2018. 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.

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 75 871 mDT. Ainsi et compte tenu de la provision collective de 74 684 mDT constituée en 2018, une provision complémentaire nette de 1 187 au titre du premier semestre 2019.

1.5.2 Les crédits rééchelonnés au cours de 2011 et le suivi au premier semestre de 2019:

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

Première mesure :

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

En 2019, cette mesure n'est plus en vigueur. La banque a procédé à la classification de tous les engagements conformément aux dispositions de la circulaire 91-24.

Deuxième mesure :

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

Aucune dotation ni reprise n'a été constaté au titre du premier semestre 2019.

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 198 309 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.

L'application des dispositions de ladite circulaire a donné lieu à la constatation, des agios réservés, totalisant au 31 Décembre 2018 un montant de 38 772 mDT. Cette mesure n'est plus en vigueur.

Au 30 juin 2019, 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 2018.

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.

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.

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.

• 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 2019. 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 2019 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 2019. 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 2019 sont rajoutées au résultat.

5- Valeurs immobilisées

5.1- Immeubles d'exploitation

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

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

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

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

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

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

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

6- Comptabilisation des engagements hors bilan

Les engagements de financement sont portés en hors bilan à mesure qu'ils sont contractés et sont transférés au bilan au fur et à mesure des débloquages des fonds.

7- Règles de conversion des opérations en devises

Les charges et produits libellés en devises sont convertis en dinars sur la base du cours de change au comptant à la date de leur prise en compte.

8- Réévaluation des positions de change en devises

Les positions de change en devises ont été converties en monnaie de référence sur la base du cours de change interbancaire moyen du dernier jour du mois de juin 2019. Les résultats de change latents en découlant ont été pris en compte dans le résultat au 30/06/2019.

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	572 026	PA 02	Dépôts et avoirs des établissements bancaires et financiers	204 694
AC 02	Créances sur les établissements bancaires et financiers	44 838	PA 03	Dépôts et avoirs de la clientèle	819 975
AC 03	Créances sur la clientèle	429 164	PA 04	Emprunts et ressources spéciales	23 055
AC 07	Autres actifs	45 794	PA 05	Autres passifs	-
Total Actifs		1 091 822	Total Passifs		1 047 724

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 2019 et pris en compte dans le résultat à fin du mois de décembre 2019.

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 30.06.2019 un montant de 616 813 mDT contre 402 287 mDT au 31.12.2018 et se compose comme suit :

Description	30/06/2019	30/06/2018	31/12/2018	Variation	%
Caisse en dinars, monnaies étrangères et travellers chèques	52 081	54 175	58 658	(6 577)	(11%)
BCT, CCP & TGT	564 732	112 992	343 629	221 103	64%
Total	616 813	167 167	402 287	214 526	53%

Le détail de chacune des rubriques se présente comme suit :

Description	30/06/2019	30/06/2018	31/12/2018	Variation	%
Caisse en dinars, monnaies étrangères et travellers chèques	52 086	54 181	58 663	(6 577)	(11%)
Provisions sur caisse en dinars	(5)	(6)	(5)	-	0%
Sous Total (1)	52 081	54 175	58 658	(6 577)	(11%)
BCT	564 776	112 924	343 657	221 119	64%
Provisions sur BCT	(111)	-	(111)	-	0%
Sous Total (2)	564 665	112 924	343 546	221 119	64%
CCP	67	68	83	(16)	(19%)
Sous Total (3)	67	68	83	(16)	(19%)
Total	616 813	167 167	402 287	214 526	53%

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

Le solde de cette rubrique accuse au 30 juin 2019 un montant de 159 931 mDT contre 183 294 mDT au 31 décembre 2018 et se détaille comme suit :

Description	30/06/2019	30/06/2018	31/12/2018	Variation	%
Avoirs en compte sur les établissements bancaires	7 924	10 908	9 395	(1 471)	(16%)
Prêts aux établissements bancaires	36 903	28 389	27 764	9 139	33%
Créances rattachées sur les avoirs et prêts aux établissements bancaires	11	13	(4)	15	(375%)
Total créances sur établissements bancaires	44 838	39 310	37 155	7 683	21%
Avoirs en compte sur les établissements financiers	14	32 623	15 189	(15 175)	(100%)
Prêts aux établissements financiers	113 219	104 346	129 078	(15 859)	(12%)
Créances rattachées sur les avoirs et prêts aux établissements financiers	1 860	2 248	1 872	(12)	(1%)
Total créances sur établissements financiers	115 093	139 217	146 139	(31 046)	(21%)
Total	159 931	178 527	183 294	(23 363)	(13%)

La banque ne possède pas, au 30/06/2019, de créances douteuses sur les établissements bancaires et financiers.

Toutes les créances sur les établissements bancaires et financiers ne sont pas éligibles au refinancement de la BCT.

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

Note 1-3. Créances sur la clientèle

Les créances sur la clientèle se présentent comme suit :

Description	30/06/2019	30/06/2018	31/12/2018	Variation	%
Comptes débiteurs à la clientèle (1)	1 057 105	1 003 871	993 444	63 661	6%
Autres concours à la clientèle sur ressources ordinaires (2)	4 134 667	4 516 286	4 349 092	(214 425)	(5%)
Crédits sur ressources spéciales (3)	572 390	607 278	586 712	(14 322)	(2%)
Total	5 764 161	6 127 435	5 929 248	(165 087)	(3%)

(1) Les comptes débiteurs se détaillent au 30.06.2019 comme suit :

Description	30/06/2019	30/06/2018	31/12/2018	Variation	%
Comptes débiteurs à la clientèle	1 026 677	980 854	965 259	61 418	6%
Créances rattachées / Comptes débiteurs de la clientèle	30 428	23 017	28 185	2 243	8%
Total	1 057 105	1 003 871	993 444	63 661	6%

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

Description	30/06/2019	30/06/2018	31/12/2018	Variation	%
Autres concours à la clientèle en dinars	3 760 945	4 176 003	4 002 944	(241 999)	(6%)
Autres concours à la clientèle en devises	373 722	340 283	346 148	27 574	8%
Total	4 134 667	4 516 286	4 349 092	(214 425)	(5%)

Au 30.06.2019, l'encours des créances sur la clientèle éligibles au refinancement est estimé à 800 millions de dinars contre 640 millions de dinars au 31.12.2018.

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

Description	30/06/2019	30/06/2018	31/12/2018	Variation	%
Créances sur ressources budgétaires	60 912	31 680	39 864	21 048	53%
Créances sur ressources extérieures	511 478	575 598	546 848	(35 370)	(6%)
Total	572 390	607 278	586 712	(14 322)	(2%)

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	30/06/2019	30/06/2018	31/12/2018	Variation	%
Montant brut des créances classées	1 308 147	1 310 360	1 278 578	29 569	2%
Provisions au 31/12/N-1	397 111	374 199	374 199	22 912	6%
Dotations de l'exercice	37 004	37 453	114 886	(77 882)	(68%)

Reprise de l'exercice	(20 501)	(7 070)	(56 751)	36 250	(64%)
Reprise de provision sur créances radiées et cédées	-	-	(35 223)	35 223	(100%)
Provisions au 30/06/N	413 614	404 582	397 111	16 503	4%
Provisions additionnelles (Cir 2013-21)	198 309	161 270	170 949	27 360	16%
Total net des créances	696 224	744 509	710 518	(14 294)	(2%)

(5) Le montant des créances sur la clientèle existant à la clôture de l'exercice pour lesquelles les revenus correspondants ne sont pas constatés parmi les produits de l'exercice que lors d'une baisse des engagements suite à l'encaissement effectif se présente comme suit :

Description	30/06/2019	30/06/2018	31/12/2018	Variation	%
Montant brut des créances classées	1 308 147	1 310 360	1 278 578	29 569	2%
Montant brut des créances non classées	20 476	40 662	21 775	(1 299)	(6%)
Montant brut des créances touristiques non classées	461 036	127 326	318 896	142 140	45%
Agios réservés au 31/12/N-1	(227 368)	(201 687)	(201 687)	(25 681)	13%
Dotation aux agios réservés	(34 813)	(33 165)	(69 279)	34 466	(50%)
Dotation aux agios réservés sur créances touristiques	-	(6 931)	(6 156)	6 156	(100%)
Reprise sur agios réservés sur créances touristiques	4 490	4 113	8 216	(3 726)	(45%)
Reprise sur agios réservés sur créances classées	12 323	8 395	19 219	(6 896)	(36%)
Reprise sur agios réservés sur créances radiées et cédées	-	43	22 319	(22 319)	(100%)
Total des agios réservés au 30/06/N	(245 368)	(229 232)	(227 368)	(18 000)	8%

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

Description	30/06/2019	30/06/2018	31/12/2018	Variation	%
Agios sur comptes débiteurs à la clientèle	98 459	88 963	87 579	10 880	12%
Agios sur autres concours à la clientèle sur ressources ordinaires	128 994	122 533	121 314	7 680	6%
Agios sur ressources extérieures	17 915	17 736	18 475	(560)	(3%)
Total net des agios réservés	245 368	229 232	227 368	18 000	8%

(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	30/06/2019	30/06/2018	31/12/2018	Variation	%
Engagements classés C0 et C1	7 186 907	7 003 074	7 210 835	(23 928)	(0%)
Engagements classés C2, C3, C4 et C5 (a)	1 308 147	1 310 360	1 278 578	29 569	2%
Total des engagements (b)	8 495 054	8 313 434	8 489 413	5 641	0%
Agios réservés affectés aux engagements classés	(209 517)	(180 934)	(187 801)	(21 716)	12%
Provisions affectées aux engagements par signature	(1 303)	(1 212)	(1 370)	67	(5%)
Provisions affectées aux engagements classés	(412 311)	(403 370)	(395 741)	(16 570)	4%
Provisions additionnelles (Cir 2013-21)	(198 309)	(161 270)	(170 949)	(27 360)	16%
Total provisions et agios réservés (C)	(821 440)	(746 786)	(755 861)	(65 579)	9%
Taux de couvertures des engagements classés (c/a)	62,79%	56,99%	59,12%	3,68%	6,2%
Taux de couvertures des engagements classés hors agios réservés	55,70%	50,10%	52,08%	3,62%	7,0%
Taux des engagements classés (a/b)	15,40%	15,76%	15,06%	0,34%	2,2%
Agios réservés affectés aux engagements courants (Cir 2011-04)	(396)	(1 717)	(396)	-	0%
Agios réservés affectés aux engagements non classés	(1 174)	(2 932)	(400)	(774)	194%
Agios réservés sur le secteur touristique courants	(34 282)	(43 649)	(38 771)	4 489	(12%)
Provisions collectives affectées aux engagements courants (Cir 2012-02)	(70 575)	(68 026)	(69 575)	(1 000)	1%
Provisions collectives affectées aux engagements courants de la relation Carthage Cement	(5 296)	-	(5 109)	(187)	4%
Total des provisions et agios réservés affectés aux engagements courants	(111 723)	(116 324)	(114 251)	2 528	(2,2%)
Total général des provisions et agios réservés (d)	(933 163)	(863 110)	(870 112)	(63 051)	7,2%
Taux de couverture de l'ensemble des engagements (d/b)	10,98%	10,38%	10,25%	0,74%	7%

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	30/06/2019	30/06/2018	31/12/2018	Variation	%
Provisions sur créances classées	412 311	403 370	395 741	16 570	4%
Provisions collectives	70 575	68 026	69 575	1 000	1%
Provisions collectives affectées aux engagements courants de la relation Carthage Cement	5 296	-	5 109	187	4%
Provisions additionnelles (Cir 2013-21)	198 309	161 270	170 949	27 360	16%
Total provisions sur créances	686 491	632 666	641 374	45 117	7%
Agios réservés affectés aux engagements classés	209 517	180 934	187 801	21 716	12%
Agios réservés affectés aux engagements non classés	1 174	2 932	400	774	194%
Agios réservés affectés aux engagements courants (Cir 2011-04)	396	1 717	396	-	0%
Agios réservés affectés aux engagements relevant du secteur touristique courant	34 282	43 649	38 771	(4 489)	(12%)
Total agios réservés	245 369	229 232	227 368	18 001	8%
Total général des provisions et agios réservés	931 860	861 898	868 742	63 118	7%

(7) La répartition de la totalité du portefeuille engagements de la banque au 30.06.2019 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	406 104	183 528	18 338	19 866	392 012	13 943	1 033 791
Escomptes	199 375	89 865	351	3 673	10 470	87	303 821
Crédit court terme	465 996	356 124	4 279	1 613	220 334	2 291	1 050 637
Crédit moyen et long terme	2 771 762	1 056 003	37 071	51 744	523 897	1 730	4 442 207
Engagements hors bilan	1 472 359	185 791	626	231	5 591	-	1 664 598
Total	5 315 596	1 871 311	60 665	77 127	1 152 304	18 051	8 495 054
Dont impayés	-	208 830	5 944	15 288	505 993	5 793	741 848

(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 2019 :

Secteur d'activité	30/06/2019	%	30/06/2018	%	31/12/2018	%
I - Agriculture	110 794	1,30%	116 971	1,41%	120 350	1,42%
II - Industrie	1 842 435	21,69%	1 714 298	20,62%	1 874 933	22,09%
Mine	38 573	0,45%	44 020	0,53%	45 512	0,54%
Energie	64 153	0,76%	42 425	0,51%	62 801	0,74%
Industrie agroalimentaire	296 821	3,49%	302 706	3,64%	290 181	3,42%
Matériaux de construction	310 311	3,65%	309 829	3,73%	306 828	3,61%
Industrie mécanique et électronique	311 524	3,67%	313 643	3,77%	316 238	3,73%
Chimie et caoutchouc	369 863	4,35%	245 866	2,96%	392 505	4,62%
Textile	21 622	0,25%	21 615	0,26%	21 401	0,25%
Habillement et cuir	57 311	0,67%	59 957	0,72%	58 908	0,69%
Bois, liège et ameublement	37 622	0,44%	37 212	0,45%	37 705	0,44%
Papier, imprimerie et industries diverses	189 711	2,23%	201 216	2,42%	206 474	2,43%
Bâtiment et travaux publics	144 924	1,71%	135 809	1,63%	136 380	1,61%
III - Services	6 541 825	77,01%	6 482 165	77,97%	6 494 130	76,50%
Transport et télécommunications	359 932	4,24%	405 859	4,88%	374 165	4,41%
Tourisme	660 365	7,77%	682 316	8,21%	664 153	7,82%
Commerce agroalimentaire	97 920	1,15%	128 704	1,55%	127 327	1,50%
Commerce matériaux de construction	151 035	1,78%	168 538	2,03%	139 262	1,64%
Commerce quincaillerie et assimilés	373 073	4,39%	298 352	3,59%	366 127	4,31%
Commerce textile et cuir	77 758	0,92%	71 678	0,86%	67 070	0,79%
Commerce divers	499 499	5,88%	375 531	4,52%	421 896	4,97%
Santé	283 762	3,34%	242 320	2,91%	260 111	3,06%
Finance	914 968	10,77%	855 235	10,29%	947 797	11,16%
Loisirs et cultures	82 029	0,97%	64 021	0,77%	67 000	0,79%
Particuliers	1 915 023	22,54%	1 964 233	23,63%	1 922 170	22,64%
Promotion immobilière	968 797	11,40%	1 138 582	13,70%	1 023 195	12,05%
Divers	157 664	1,86%	86 796	1,04%	113 857	1,34%
Total	8 495 054	100%	8 313 434	100%	8 489 413	100%

Les engagements (hors ceux accordés au secteur public) relatifs aux dix premiers groupes d'affaire représentent 12,40% du total des engagements de la banque au 30.06.2019.

Note 1-4. Portefeuille titres commercial

Cette rubrique accuse au 30.06.2019 un solde de 214 051 mDT contre un solde de 285 622 mDT au 31.12.2018 et se détaille comme suit :

Description	30/06/2019	30/06/2018	31/12/2018	Variation	%
Titres de transaction	56 970	115 575	89 484	(32 514)	(36%)
Bons de trésor	56 970	114 276	89 484	(32 514)	(36%)
Créances rattachées / Bons de trésor	-	1 299	-	-	0%
Titres de placement	157 081	447 738	196 138	(39 057)	(20%)
Titres à revenu fixe	141 537	432 468	179 455	(37 918)	(21%)
Bons de trésor	-	262 800	-	-	0%
Créances rattachées / Bon de trésor	8	7 575	8	-	0%
Emprunts Obligataires	137 938	159 131	172 938	(35 000)	(20%)
Créances rattachées / Emprunts obligataires	3 591	2 962	6 509	(2 918)	(45%)
Titres à revenu variable	15 544	15 270	16 683	(1 139)	(7%)
Actions cotées	17 215	16 072	18 038	(823)	(5%)
Provisions pour moins-value latente des actions	(1 858)	(802)	(1 355)	(503)	37%
Créances rattachées / actions cotées	187	-	-	187	100%
Total	214 051	563 313	285 622	(71 571)	(25%)

Aucun transfert de titre n'a eu lieu au cours du premier semestre de l'année 2019 entre les titres de transaction et les titres de placement, par ailleurs un stock de BTA pour 31 021 mDT a été reclassé vers le portefeuille titres d'investissement.

Au 30.06.2019, la plus-value latente sur les actions cotées titres de placements est établie à 528 mDT contre 300 mDT au 31.12.2018.

Les mouvements de provisions sur les actions se présentent comme suit au premier semestre de l'année 2019 et comparativement à 2018 :

Description	30/06/2019	30/06/2018	31/12/2018	Variation	%
Montant brut des titres de placement à revenu variable	17 215	16 072	18 038	(823)	(5%)
Créances rattachées / actions cotées	187	-	-	187	100%
Provisions au début de période	(1 355)	(1 602)	(1 602)	247	(15%)
Dotation de l'exercice	(830)	(207)	(816)	(14)	2%
Reprise de provisions	327	1 007	1 063	(735)	(69%)
Provisions fin de période	(1 858)	(802)	(1 355)	(503)	37%
Total net des titres de placement	15 544	15 270	16 683	(1 139)	(7%)

Note 1-5. Portefeuille titres d'investissement

Le portefeuille titres d'investissement accuse au 30.06.2019 un solde de 1 602 429 mDT contre 1 612 371 mDT au 31.12.2018. Son détail se présente comme suit :

Description	30/06/2019	30/06/2018	31/12/2018	Variation	%
Titres d'investissement (1)	1 345 336	1 158 341	1 336 285	9 051	1%
Titres de participation (2)	101 639	167 255	134 932	(33 293)	(25%)
Parts dans les entreprises associées (3)	117 414	112 092	100 754	16 660	17%
Parts dans les entreprises liées (4)	9 020	8 572	8 880	140	2%
Participation avec convention en rétrocession (5)	29 020	25 645	31 520	(2 500)	(8%)
Total	1 602 429	1 471 905	1 612 371	(9 942)	(1%)

Au 30.06.2019, la plus-value latente sur les actions cotées et les titres d'investissement est établie à 4 237 mDT principalement sur le titre PGH.

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

Description	Titres d'investissement hors fonds gérés	Titres d'investissements fonds gérés	Titres participatifs	Titres de participation	Part des entreprises associées	Part des entreprises liées	Participation avec convention en rétrocession
Valeur brute au 31/12/2018	890 191	405 208	6 510	165 321	102 756	8 880	38 336
Montant restant à libérer	-	-	-	(13 875)	-	-	-
Créances rattachées	37 756	13 508	(22)	-	165	-	-
Provisions	(300)	(16 566)	-	(16 514)	(2 167)	-	(6 816)
Total net au 31/12/2018	927 647	402 150	6 488	134 932	100 754	8 880	31 520
Acquisitions/ Reclassements 2019	-	62 300	-	1 000	14 193	299	-
Cessions 2019	(42 698)	-	-	(38 842)	-	(159)	(2 500)
valeur brute au 30/06/2019	847 493	467 508	6 510	127 479	116 949	9 020	35 836
Montant restant à libérer	-	-	-	(7 827)	-	-	-
Créances rattachées	22 964	17 499	228	-	2 632	-	-
Dotation	-	-	-	(1 511)	-	-	-
Reprise	-	-	-	11	-	-	-
Provisions	(300)	(16 566)	-	(18 013)	(2 167)	-	(6 816)
Total net au 30/06/2019	870 157	468 441	6 738	101 639	117 414	9 020	29 020

(1) Titres d'investissement

Cette sous rubrique se détaille comme suit :

Description	30/06/2019	30/06/2018	31/12/2018	Variation	%
Bons de trésor	870 158	749 803	927 648	(57 490)	(6%)
Bons de trésor	847 223	730 957	889 921	(42 698)	(5%)
Créances rattachées	22 935	18 846	37 727	(14 792)	(39%)
Obligations	-	31	-	-	0%
Obligations brutes	270	270	270	-	0%
Provisions sur obligations	(300)	(300)	(300)	-	0%
Créances rattachées	30	61	30	-	0%
Fonds gérés	468 440	401 858	402 149	66 291	16%
Encours brut des fonds gérés	467 508	405 207	405 208	62 300	15%
Provisions sur fonds gérés	(16 567)	(14 219)	(16 567)	-	0%
Créances rattachées	17 499	10 870	13 508	3 991	30%
Titres participatifs	6 738	6 649	6 488	250	4%
Montant brut des titres participatifs	6 510	6 510	6 510	-	0%
Créances rattachées	228	139	(22)	250	(1136%)
Total	1 345 336	1 158 341	1 336 285	9 051	1%

(2) Titres de participation

Cette sous rubrique se détaille comme suit au 30.06.2019 :

Description	30/06/2019	30/06/2018	31/12/2018	Variation	%
Titres de participation	127 479	202 893	165 321	(37 842)	(23%)
Provisions sur titres de participation	(18 013)	(17 621)	(16 514)	(1 499)	9%
Montant restant à libérer sur titres de participation	(7 827)	(18 017)	(13 875)	6 048	(44%)
Total	101 639	167 255	134 932	(33 293)	(25%)

FCPR VALEUR DEVELOPPEMENT	0,00%	-	-	-	-	500	-	500	(171)	-	-	-	-
TAYSIR MICRO FINANCE	5,51%	661	-	661	-	1 167	-	1 167	(463)	661	-	661	-
ADVANS TUNISIE	6,33%	760	-	760	-	570	-	570	-	760	95	665	-
SOCIETE INTER-BANK SERVICE	3,12%	400	-	400	(199)	400	-	400	(173)	400	-	400	(199)
STEG ENERGIES RENEUVELABLES	0,00%	100	-	100	-	100	-	100	-	100	-	100	-
CLINIQUE EL AMEN GAFSA	1,26%	37	-	37	-	83	-	83	-	37	-	37	-
CLINIQUE EL AMEN BEJA	1,33%	44	-	44	(9)	165	-	165	-	44	-	44	(9)
STE Dev Exp Zarzis	5,02%	300	-	300	-	300	-	300	-	300	-	300	-
MICROCRED TUNISIE SA	10,00%	1 200	-	1 200	-	1 200	-	1 200	-	1 200	-	1 200	-
SOCIETE MONETIQUE TUNISIE	10,37%	280	-	280	-	280	-	280	-	280	-	280	-
SIBTEL	6,74%	236	-	236	-	236	-	236	-	236	-	236	-
MAXULA D'INVESTISSEMENT SICAV	6,53%	200	-	200	-	200	-	200	-	200	-	200	-
SOCIETE TUNISIENNE DE GARANTIE	0,00%	150	-	150	-	150	-	150	-	150	-	150	-
TUNISIE CLEARING	0,00%	241	-	241	-	241	-	241	-	241	-	241	-
FCP MAC EQUILIBRE	29,19%	914	-	914	(30)	874	-	874	-	914	-	914	-
S T H Djerba	0,00%	193	-	193	(193)	193	-	193	(193)	193	-	193	(193)
S.O.D.I.N.O	0,26%	100	-	100	(40)	100	-	100	(40)	100	-	100	(40)
SAGES	15,10%	76	-	76	(76)	76	-	76	(76)	76	-	76	(76)
ELKHIR	31,64%	2 753	68	2 685	(2 685)	2 753	68	2 685	(2 685)	2 753	68	2 685	(2 685)
FCP MAC Horizon 2022	10,62%	1 750	-	1 750	-	1 750	-	1 750	-	1 750	-	1 750	-
FCP VALEURS INSTITUTIONNELLES	6,25%	2 000	-	2 000	-	2 000	-	2 000	-	2 000	-	2 000	-
FCP MAC EL HOUDA	13,02%	113	-	113	(1)	113	-	113	-	113	-	113	(1)
FCP AXIS CAPITAL PRUDENT	0,00%	-	-	-	-	7 498	-	7 498	-	7 498	-	7 498	-
FCP AFRICAMEN	33,33%	10 000	7 708	2 292	-	10 000	7 708	2 292	-	10 000	7 708	2 292	-
FCP AMEN SELECTION	50,61%	1 001	-	1 001	(76)	1 001	-	1 001	-	1 001	-	1 001	(87)
FCP AMEN CAPITAL 3	43,01%	10 000	-	10 000	(186)	10 000	10 000	-	-	10 000	5 800	4 200	-
FCPR FONDS DE DEVELOPPEMENT REGIONAL 2	2,00%	1 000	-	1 000	-	-	-	-	-	-	-	-	-
AUTRES	0,00%	51	-	51	(5)	125	1	124	(40)	51	-	51	(5)
Total		127 479	7 827	119 652	(18 013)	202 893	18 017	184 876	(17 621)	165 321	13 874	151 447	(16 514)

(3) Parts dans les entreprises associées

Cette sous rubrique se détaille comme suit au 30.06.2019 :

Description	30/06/2019	30/06/2018	31/12/2018	Variation	%
Part dans les entreprises associées	116 949	104 271	102 756	14 193	14%
Créances rattachées	2 632	8 122	165	2 467	1495%
Provisions sur parts dans les entreprises associées	(2 167)	(301)	(2 167)	-	0%
Total	117 414	112 092	100 754	16 660	17%

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

Description	30/06/2019	30/06/2018	31/12/2018	Variation	%
Titres cotés	43 502	31 473	31 473	12 029	38%
TUNISIE LEASING & FACTORING	43 502	31 473	31 473	12 029	38%
Titres non cotés	73 447	72 798	71 283	2 164	3%
MAGHREB LEASING ALGERIE	30 415	30 415	30 415	-	0%
TLG FINANCE	12 211	12 211	12 211	-	0%
AMEN SANTE	12 108	8 840	9 944	2 164	22%
CLINIQUE EL AMEN NABEUL	2 584	2 584	2 584	-	0%
CLINIQUE EL AMEN BIZERTE	2 136	4 536	2 136	-	0%
EL IMRANE	1 400	1 400	1 400	-	0%
HAYETT	3 013	3 013	3 013	-	0%
EL KAWARIS	660	659	660	-	0%
TUNISYS	300	448	300	-	0%
SUNAGRI	216	216	216	-	0%
TUNINVEST INTERNATIONAL SICAR	1	73	1	-	0%
SICAV AMEN	146	146	146	-	0%
TUNINVEST INNOVATION SICAR	136	136	136	-	0%
AMEN PREMIERE	74	74	74	-	0%
ASSURANCE COMAR COTE D'IVOIRE	5 516	5 516	5 516	-	0%
SOCIETE NOUVELLE DE BOISSONS	2 531	2 531	2 531	-	0%
Total	116 949	104 271	102 756	14 193	14%

Les parts dans les entreprises associées sont totalement libérées au 30/06/2019.

(4) Parts dans les entreprises liées

Cette sous rubrique se détaille comme suit au 30.06.2019 :

Description	30/06/2019	30/06/2018	31/12/2018	Variation	%
Part dans les entreprises liées	9 020	8 880	8 880	140	2%
Montant restant à libérer sur parts des entreprises associées	-	-	-	-	0%
Provisions sur parts dans les entreprises liées	-	(308)	-	-	0%
Total	9 020	8 572	8 880	140	2%

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

Description	30/06/2019	30/06/2018	31/12/2018	Variation	%
AMEN PROJECT	125	284	284	(159)	(56%)
SOGEREC	4 297	4 297	4 297	-	0%
SICAR AMEN	2 205	2 205	2 205	-	0%
LE RECOUVREMENT	300	300	300	-	0%
AMEN CAPITAL	300	300	300	-	0%
AMEN INVEST	1 494	1 494	1 494	-	0%
AMEN IMMOBILIERE (*)	299	-	-	299	0%
Total	9 020	8 880	8 880	140	2%

(*) Nouvelle entrée

Les parts dans les entreprises liées sont totalement libérées au 30/06/2019.

Aucun transfert n'a eu lieu eu cours du premier semestre 2019 entre les titres

(5) Titres avec convention de rétrocession

Cette sous rubrique se détaille comme suit au 30.06.2019 :

Description	30/06/2019	30/06/2018	31/12/2018	Variation	%
Part avec convention en rétrocession	35 836	32 461	38 336	(2 500)	(7%)
Montant restant à libérer sur participation avec convention en rétrocession	-	-	-	-	0%
Créances rattachées	-	-	-	-	0%
Provisions sur participation avec convention en rétrocession	(6 816)	(6 816)	(6 816)	-	0%
Total	29 020	25 645	31 520	(2 500)	(8%)

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

Note 1-6.Valeurs immobilisées

Les valeurs immobilisées accusent au 30.06.2019 un solde de 176 093 mDT contre un solde de 166 778 mDT au 31.12.2018 et se détaillent comme suit :

Description	30/06/2019	30/06/2018	31/12/2018	Variation	%
Immobilisations incorporelles	833	997	878	(45)	(5%)
Immobilisations incorporelles	9 311	9 061	9 139	172	2%
Amortissement des immobilisations incorporelles	(8 294)	(7 880)	(8 077)	(217)	3%
Provisions sur immobilisations incorporelles	(184)	(184)	(184)	-	0%
Immobilisations corporelles	171 816	158 656	162 600	9 216	6%
Immobilisations corporelles	244 716	225 712	232 790	11 926	5%
Amortissement des immobilisations corporelles	(72 703)	(66 859)	(69 993)	(2 710)	4%
Provisions sur immobilisations corporelles	(197)	(197)	(197)	-	0%
Immobilisations encours	3 444	4 637	3 300	144	4%
Immobilisations encours	3 444	4 637	3 300	144	4%
Total	176 093	164 290	166 778	9 315	6%

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 prêtes à être cédées totalisent au 30/06/2019 un montant de 46 073 mDT

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

TABLEAU DE VARIATION DES IMMOBILISATION ARRETE AU 30/06/2019

Description	Valeur Brute au 31/12/2018	Acquisition	Cession / Transfert	Valeur Brute au 30/06/2019	Amort / Provision Cumul au 31/12/2018	Dotation	Reprise /Sortie	Amort Cumul au 30/06/2019	VCN au 30/06/2019
1) Immobilisation Incorporelles	9 139	211	(39)	9 311	(8 261)	(217)	-	(8 478)	833
Fonds de commerce	184	-	-	184	(184)	-	-	(184)	-
Logiciels	7 990	211	(39)	8 162	(7 330)	(198)	-	(7 528)	634
Droit au bail	965	-	-	965	(747)	(19)	-	(766)	199
Autres immobilisations incorporelles	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2) Immobilisations Corporelles	232 790	12 683	(757)	244 716	(70 190)	(3 447)	737	(72 900)	171 816
<u>Immobilisation d'exploitation</u>	<u>137 300</u>	<u>420</u>	<u>-</u>	<u>137 720</u>	<u>(35 506)</u>	<u>(1 397)</u>	<u>-</u>	<u>(36 903)</u>	<u>100 817</u>
Terrains d'exploitation	39 952	-	-	39 952	-	-	-	-	39 952
Bâtiments	68 802	-	-	68 802	(16 533)	(682)	-	(17 215)	51 587
Aménagements de bâtiments	28 546	420	-	28 966	(18 973)	(715)	-	(19 688)	9 278
<u>Immobilisation hors exploitation</u>	<u>53 858</u>	<u>10 884</u>	<u>-</u>	<u>64 742</u>	<u>(4 595)</u>	<u>(173)</u>	<u>-</u>	<u>(4 768)</u>	<u>59 974</u>
Terrains hors exploitation	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bâtiments	53 858	10 884	-	64 742	(4 595)	(173)	-	(4 768)	59 974
<u>Mobiliers de bureau</u>	<u>7 749</u>	<u>538</u>	<u>(146)</u>	<u>8 141</u>	<u>(5 467)</u>	<u>(313)</u>	<u>127</u>	<u>(5 653)</u>	<u>2 488</u>
<u>Matériels de transport</u>	<u>5 081</u>	<u>455</u>	<u>(514)</u>	<u>5 022</u>	<u>(3 139)</u>	<u>(446)</u>	<u>513</u>	<u>(3 071)</u>	<u>1 951</u>
<u>Matériels informatique</u>	<u>13 007</u>	<u>102</u>	<u>(97)</u>	<u>13 012</u>	<u>(9 014)</u>	<u>(514)</u>	<u>97</u>	<u>(9 430)</u>	<u>3 582</u>
<u>Machines DAB</u>	<u>7 011</u>	<u>41</u>	<u>-</u>	<u>7 052</u>	<u>(5 798)</u>	<u>(164)</u>	<u>-</u>	<u>(5 962)</u>	<u>1 090</u>
<u>Coffres forts</u>	<u>2 327</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>2 327</u>	<u>(1 745)</u>	<u>(37)</u>	<u>-</u>	<u>(1 781)</u>	<u>546</u>
<u>Autres immobilisations</u>	<u>6 457</u>	<u>243</u>	<u>-</u>	<u>6 700</u>	<u>(4 926)</u>	<u>(403)</u>	<u>-</u>	<u>(5 332)</u>	<u>1 368</u>
3) Immobilisations encours	3 300	484	(340)	3 444	-	-	-	-	3 444
Immobilisations corporelles encours	2 855	467	(181)	3 141	-	-	-	-	3 141
Immobilisations incorporelles encours	445	17	(159)	303	-	-	-	-	303
Total	245 229	13 378	(1 136)	257 471	(78 451)	(3 664)	737	(81 378)	176 093

Note 1-7. Autres actifs

Les autres actifs totalisent au 30.06.2019 un montant de 206 109 mDT contre un montant de 233 528 mDT et se détaillant comme suit :

Description	30/06/2019	30/06/2018	31/12/2018	Variation	%
Comptes d'attente et de régularisation	61 429	52 213	92 596	(31 167)	(34%)
<u>Comptes d'attente</u>	<u>23 791</u>	<u>11 643</u>	<u>18 975</u>	<u>4 816</u>	<u>25%</u>
Comptes d'attente de la salle de marché	5 423	249	5 962	(539)	(9%)
comptes d'attente de la compensation	8 465	7 304	10 328	(1 863)	(18%)
Autres comptes d'attente	9 903	4 090	2 685	7 218	269%
<u>Comptes de régularisation</u>	<u>37 638</u>	<u>40 570</u>	<u>73 621</u>	<u>(35 983)</u>	<u>(49%)</u>
Autres	144 680	109 460	140 932	3 748	3%
Stock en matières, fournitures et timbres	405	183	365	40	11%
Etat, impôts et taxes	858	4 250	11 353	(10 495)	(92%)
Allocations familiales	288	235	211	77	36%
Dépôts et cautionnements	87	87	87	-	0%
Opérations avec le personnel	79 538	75 292	75 521	4 017	5%
Débiteurs divers	56 687	25 424	49 360	7 327	15%
Charges à répartir	-	-	-	-	0%
Créances sur l'Etat	900	1 027	900	-	0%
Autres	5 917	2 962	3 135	2 782	89%
Total	206 109	161 673	233 528	(27 419)	(12%)

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

Description	30/06/2019	30/06/2018	31/12/2018	Variation	%
Provisions sur comptes d'attente et de régularisation	(16 637)	(16 513)	(16 636)	(1)	0%
Provisions sur comptes d'attente de la salle de marché	(7 331)	(7 331)	(7 331)	-	0%
Provisions sur comptes d'attente de la compensation	(8 043)	(7 780)	(8 042)	(1)	0%
Provisions sur autres comptes d'attente	(1 263)	(1 402)	(1 263)	-	0%
Provisions sur autres comptes de la rubrique AC7	(18 119)	(19 275)	(18 118)	(1)	0%
Provisions sur opérations avec le personnel	(693)	(717)	(693)	-	0%
Provisions sur débiteurs divers	(2 057)	(3 187)	(2 056)	(1)	0%
Provisions sur autres comptes	(15 369)	(15 371)	(15 369)	-	0%
Total	(34 756)	(35 788)	(34 754)	(2)	0%

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

Description	31/12/2018	Dotation	Reprise	30/06/2019
Provisions sur comptes d'attente et de régularisation	(16 636)	(1)	-	(16 637)

Provisions sur comptes d'attente de la salle de marché	(7 331)	-	-	(7 331)
Provisions sur comptes d'attente de la compensation	(8 042)	(1)	-	(8 043)
Provisions sur autres comptes d'attente	(1 263)	-	-	(1 263)
Provisions sur autres comptes	(18 118)	(1)	-	(18 119)
Provisions sur opérations avec le personnel	(693)	-	-	(693)
Provisions sur débiteurs divers	(2 056)	(1)	-	(2 057)
Provisions sur autres comptes	(15 369)	-	-	(15 369)
Total	(34 754)	(2)	-	(34 756)

2- Notes explicatives sur le bilan- Passifs

Note 2-1. Banque Centrale de Tunisie et CCP

Le solde de cette rubrique correspond exclusivement aux dettes envers la Banque Centrale de Tunisie.

Au 30.06.2019, cette rubrique accuse un solde de 1 078 662 mDT enregistrant ainsi une hausse de 6 597 mDT par rapport au 31.12.2018.

Description	30/06/2019	30/06/2018	31/12/2018	Variation	%
Comptes débiteurs auprès de la BCT	25	25	25	-	0%
Dettes rattachées aux emprunts auprès de la BCT	3 637	1 192	4 040	(403)	(10%)
Emprunts auprès de la BCT Dinars	1 075 000	1 141 000	1 068 000	7 000	1%
Total	1 078 662	1 142 217	1 072 065	6 597	1%

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

Les dépôts et avoirs des établissements bancaires et financiers accusent au 30.06.2019 un solde de 257 756 mDT contre un solde de 235 057 mDT au 31.12.2018 et se détaillent comme suit :

Description	30/06/2019	30/06/2018	31/12/2018	Variation	%
Dépôts et avoirs des établissements bancaires	239 726	331 397	231 512	8 214	4%
Dépôts et avoirs des établissements financiers	18 030	5 917	3 545	14 485	409%
Total	257 756	337 314	235 057	22 699	10%

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

Description	30/06/2019	30/06/2018	31/12/2018	Variation	%
Avoirs sur établissements bancaires	69 358	48 312	71 536	(2 178)	(3%)
Emprunts auprès des établissements bancaires	170 368	283 085	159 976	10 392	6%
Dépôts et avoirs sur les établissements bancaires	239 726	331 397	231 512	8 214	4%

Note 2-3. Dépôts et avoirs de la clientèle

Les dépôts et avoirs de la clientèle accusent au 30.06.2019 un solde de 5 492 292 mDT contre un solde de 5 516 889 mDT au 31.12.2018 et se décomposent comme suit :

Description	30/06/2019	30/06/2018	31/12/2018	Variation	%
Dépôts à vue	1 615 565	1 651 668	1 618 911	(3 346)	(0%)
Autres Dépôts et avoirs de la clientèle	3 876 727	3 720 643	3 897 978	(21 251)	(1%)

<u>Epargne</u>	<u>1 470 365</u>	<u>1 452 574</u>	<u>1 469 211</u>	<u>1 154</u>	<u>0%</u>
<u>Dépôts à terme</u>	<u>2 278 232</u>	<u>2 078 052</u>	<u>2 284 316</u>	<u>(6 084)</u>	<u>(0%)</u>
Dépôts à terme en dinars	1 918 902	1 627 089	1 872 381	46 521	2%
Dettes rattachées sur Dépôts à terme en dinars	13 226	5 635	2 696	10 530	391%
Dépôts à terme en devises	342 085	440 707	406 800	(64 715)	(16%)
Dettes rattachées sur Dépôts à terme en devises	4 019	4 621	2 439	1 580	65%
<u>Autres sommes dues à la clientèle</u>	<u>128 130</u>	<u>190 017</u>	<u>144 451</u>	<u>(16 321)</u>	<u>(11%)</u>
Total	5 492 292	5 372 311	5 516 889	(24 597)	(0%)

Note 2-4. Emprunts et ressources spéciales

Le solde de cette rubrique s'élève au 30/06/2019 à 815 005 mDT contre 876 255 mDT au 31/12/2018 se détaille comme suit :

Description	30/06/2019	30/06/2018	31/12/2018	Variation	%
Emprunts matérialisés	265 278	314 558	282 714	(17 436)	(6%)
Ressources spéciales	549 727	608 401	593 541	(43 814)	(7%)
Total	815 005	922 959	876 255	(61 250)	(7%)

Le solde des emprunts matérialisés se subdivise comme suit au 30.06.2019 et au 31.12.2018 :

Description	30/06/2019	30/06/2018	31/12/2018	Variation	%
Emprunts matérialisés	253 060	302 892	274 248	(21 188)	(8%)
Dettes rattachées sur emprunts matérialisés	12 218	11 666	8 466	3 752	44%
Total	265 278	314 558	282 714	(17 436)	(6%)

Le tableau des mouvements des emprunts matérialisés hors dettes rattachées au 30.06.2019 se détaille comme suit :

Emprunts	Capital initial	Taux	Date d'émission	Date d'échéance	Encours au 31/12/2018	Remboursements / Emissions	Encours au 30/06/2019
Emprunts subordonnés	450 000				270 248	(19 188)	251 060
Amen Bank 2008 catégorie A	20 000	7%	01/05/2008 - 21/05/2023		6 666	(1 333)	5 333
Amen Bank 2008 catégorie B	20 000	7%	01/05/2008 - 21/05/2028		10 000	(1 000)	9 000
Amen Bank 2009 catégorie A	30 000	5%	30/09/2009 - 30/09/2024		7 989	-	7 989
Amen Bank 2009 catégorie B	30 000	TMM+0,85%	30/09/2009 - 30/09/2024		15 993	-	15 993
Amen Bank 2010	80 000	TMM+0,85%	01/08/2010 - 31/08/2025		37 312	-	37 312
Amen Bank 2011 catégorie A	40 500	6%	26/09/2011 - 25/09/2021		12 150	-	12 150
Amen Bank 2011 catégorie B	9 500	TMM+1%	27/09/2011 - 25/09/2021		2 850	-	2 850
Amen Bank 2012 catégorie B	40 000	TMM+1,3%	26/09/2012 - 17/09/2022		16 000	(12 000)	4 000
Amen Bank 2012 catégorie A	10 000	6,25%	27/09/2012 - 17/09/2022		4 000	12 000	16 000
Amen Bank 2014 catégorie A (taux fixe)	38 800	7,35%	28/02/2015 - 27/02/2022		15 520	(7 760)	7 760
Amen Bank 2014 catégorie B (taux fixe)	500	7,45%	28/02/2015 - 27/02/2022		16 560	(16 460)	100

Amen Bank 2014 catégorie A (taux variable)	20 700	TMM+1,9%	28/02/2015 - 27/02/2022	200	12 220	12 420
Amen Bank 2016 Catégorie A	46 655	7,45%	27/09/2016 - 21/11/2021	27 993	-	27 993
Amen Bank 2016 Catégorie B	23 345	7,50%	27/09/2016 - 21/11/2023	23 345	-	23 345
Amen Bank 2017-1 Catégorie A	23 900	7,50%	22/03/2017 - 30/04/2022	19 120	(4 780)	14 340
Amen Bank 2017-1 Catégorie B	3 000	7,50%	22/03/2017 - 30/04/2024	3 000	-	3 000
Amen Bank 2017-1 Catégorie C	13 100	7,50%	22/03/2017 - 30/04/2024	13 100	-	13 100
AMEN BANK 2017-2 Catégorie A	750	7,50%	25/10/2017 au 25/12/2022	600	(75)	525
AMEN BANK 2017-2 Catégorie B	7 000	7,55%	25/10/2017 au 25/12/2022	5 600	-	5 600
AMEN BANK 2017-2 Catégorie C	1 250	7,75%	25/10/2017 au 25/12/2024	1 250	-	1 250
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
Emprunts sous seing privé	5 000			4 000	(2 000)	2 000
Emprunt sous seing privé	5 000	TMM+2%		2 000	-	2 000
Emprunt office nationale de la poste	2 000	7,24%		2 000	(2 000)	-
Total	495 000			274 248	(21 188)	253 060

L'encours des ressources spéciales se subdivise comme suit au 30.06.2019 :

Description	30/06/2019	30/06/2018	31/12/2018	Variation	%
Ressources budgétaires	18 705	7 649	7 815	10 890	139%
Ressources extérieures	531 022	600 752	585 726	(54 704)	(9%)
Total	549 727	608 401	593 541	(43 814)	(7%)

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

Description	30/06/2019	30/06/2018	31/12/2018	Variation	%
Lignes extérieures en dinars	504 053	567 111	553 282	(49 229)	(9%)
Ligne BIRD	795	795	795	-	0%
Ligne ITALIENNE	5 477	7 474	6 607	(1 130)	(17%)
Ligne CFD (MISE À NIVEAU)	13 912	15 659	14 477	(565)	(4%)
Ligne CFD restructuration financière	3 249	4 819	4 034	(785)	(19%)
Ligne BANQUE MONDIALE POUR LE FINAN. MICRO & PME	4 370	5 513	4 941	(571)	(12%)
Ligne ESPAGNOLE (BCT 2002/7)	1 475	2 080	-	1 475	100%
Ligne AFD HOTELLERIE	29 173	36 009	32 519	(3 346)	(10%)
Ligne BEI INVESTISSEMENT	312 044	387 876	350 945	(38 901)	(11%)
Ligne BM EFFICACITE ENERGETIQUE	43 016	43 696	43 395	(379)	(1%)
Ligne BAD-MPME	3 214	3 928	3 571	(357)	(10%)
Ligne SANAD	17 354	23 138	20 246	(2 892)	(14%)
RESS SPECIALES BQ MONDIALE EFFICACITE ENERGETIQUE	-	-	1 778	(1 778)	(100%)

RESSOURCES SPECIALES SUR LIGNE FADES	16 471	16 471	16 471	-	0%
Ligne BANQUE MONDIALE POUR LE FINANCEMENT DES MPM ENTREPRISES II	5 000	5 000	5 000	-	0%
Ligne AFD-IMF	31 328	14 653	31 328	-	0%
Ligne AFD-SUNREF TF	17 175	-	17 175	-	0%
Lignes extérieures en devises	23 055	29 486	28 424	(5 369)	(19%)
Ligne BEI en EURO "BEI"	23 053	29 484	28 422	(5 369)	(19%)
Ligne KFW en EURO	2	2	2	-	0%
Total	527 108	596 597	581 706	(54 598)	(9%)
Dettes rattachées	3 914	4 155	4 020	(106)	(3%)
Total	531 022	600 752	585 726	(54 704)	(9%)

Note 2-5. Autres passifs

Les autres passifs se subdivisent comme suit au 30.06.2019 :

Description	30/06/2019	30/06/2018	31/12/2018	Variation	%
<u>Provisions sur engagements par signature</u>	<u>1 303</u>	<u>1 212</u>	<u>1 370</u>	<u>(67)</u>	<u>(5%)</u>
<u>Autres provisions pour passifs et charges</u>	<u>4 449</u>	<u>9 708</u>	<u>4 199</u>	<u>250</u>	<u>6%</u>
Provisions pour passifs et charges	5 752	10 920	5 569	183	3%
Comptes d'attente et de régularisation	152 453	198 753	202 012	(49 559)	(25%)
Comptes d'attente	7 203	7 199	4 401	2 802	64%
Comptes de régularisation	-	(5)	-	-	0%
Créditeurs divers	120 059	176 007	164 168	(44 109)	(27%)
Créditeurs divers sur comptes de la compensation	41 930	90 050	77 689	(35 759)	(46%)
Dépôts du personnel	5 447	4 601	4 820	627	13%
Charges à payer	72 682	81 356	81 659	(8 977)	(11%)
Etat, impôts et taxes	22 009	14 011	32 255	(10 246)	(32%)
Autres	3 182	1 541	1 188	1 994	168%
Total autres passifs	158 205	209 673	207 581	(49 376)	(24%)

3- Notes explicatives sur le bilan- Capitaux propres

Les capitaux propres d'Amen Bank ont atteint 937 667 mDT au 30.06.2019 enregistrant ainsi une augmentation de 32 386 mDT par rapport au 31.12.2018.

Cette augmentation provient de :

* L'affectation du résultat de 2018 avec des dividendes distribués pour 35 749 mDT ;

* Des mouvements sur fonds social et de retraite pour 168 mDT ;

* Du résultat arrêté au 30.06.2019 pour 68 303 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 31/12/2018	132 405	13 240	476 427	120 979	41 832	423	5	119 970	905 281
Affectation du résultat 2018	-	-	79 900	-	4 300	-	35 770	(119 970)	-
Distribution de dividendes	-	-	-	-	-	-	(35 749)	-	(35 749)
Augmentation du capital en numéraire	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Reclassements et autres variations	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Modifications comptables	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Autres opérations sur fonds social	-	-	-	-	(168)	-	-	-	(168)
Résultat de l'exercice au 30/06/2019	-	-	-	-	-	-	-	68 303	68 303
Solde au 30/06/2019	132 405	13 240	556 327	120 979	45 964	423	26	68 303	937 667

(*) La rubrique Fonds social et de retraite se détaille comme suit au 30.06.2019 :

- Fonds social (utilisation remboursable) pour : 44 819 mDT ;
- Fonds de retraite (utilisation non remboursable) pour 1 145mDT.

(**) 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 30.06.2019 à 763 463 mDT contre 707 124 mDT au terme de l'exercice 2018 et se détaille comme suit :

Description	30/06/2019	30/06/2018	31/12/2018	Variation	%
Cautions	719 094	556 504	666 749	52 345	8%
Avais	34 451	26 037	31 061	3 390	11%
Autres garanties données	9 918	9 482	9 314	604	6%
Total	763 463	592 023	707 124	56 339	8%

L'encours des cautions se détaille au 30.06.2019 comme suit :

Description	30/06/2019	30/06/2018	31/12/2018	Variation	%
Cautions en faveur des banques	435 635	303 379	264 484	171 151	65%
Cautions en faveur des établissements financiers	-	10 090	10 090	(10 090)	(100%)
Cautions en faveur de la clientèle	283 459	243 035	392 175	(108 716)	(28%)
Total	719 094	556 504	666 749	52 345	8%

L'encours des avais se détaille au 30.06.2019 comme suit :

Description	30/06/2019	30/06/2018	31/12/2018	Variation	%
Avais en faveur de la clientèle	34 451	26 037	31 061	3 390	11%
Total	34 451	26 037	31 061	3 390	11%

Note 4-2. Crédits documentaires

Les crédits documentaires sont passés de 379 541 mDT au 31.12.2018 à 201 768 mDT au 30.06.2019 et se détaillent comme suit :

Description	30/06/2019	30/06/2018	31/12/2018	Variation	%
Crédits documentaires Import	158 382	233 285	254 935	(96 553)	(38%)
Crédits documentaires Export	43 386	86 950	124 606	(81 220)	(65%)
Total	201 768	320 235	379 541	(177 773)	(47%)

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 30.06.2019 comme suit :

Description	30/06/2019	30/06/2018	31/12/2018	Variation	%
Effets refinançables données en garantie	694 000	583 000	640 000	54 000	8%
BTA données en garantie	338 000	497 000	367 000	(29 000)	(8%)
Emprunt national donné en garantie	43 000	61 000	61 000	(18 000)	(30%)
Total	1 075 000	1 141 000	1 068 000	7 000	1%

Note 4-4.Engagements donnés

Les engagements donnés s'élève au 30.06.2019 à 709 317 mDT et se détaillent comme suit :

Description	30/06/2019	30/06/2018	31/12/2018	Variation	%
Engagements de financement donnés	701 298	263 513	456 801	244 497	54%
Prêts interbancaires en devises confirmés et non encore livrés	1 930	6 870	3 282	(1 352)	(41%)
Crédits à la clientèle confirmés et non encore débloqués	649 159	245 387	441 794	207 365	47%
Crédits à la clientèle confirmés et non encore débloqués à MT	185 440	215 689	116 327	69 113	59%
Crédits à la clientèle confirmés et non encore débloqués à LT	23 456	6 791	14 600	8 856	61%
Crédits à la clientèle confirmés et non encore débloqués en faveur des établissements bancaires et financiers MT	-	22 908	-	-	-
Crédits à la clientèle confirmés et non encore débloqués en faveur de la clientèle à CT	440 263	-	310 867	129 396	42%
Autorisation des crédits par carte	50 209	11 256	11 725	38 484	328%
Engagements sur Titres	8 019	22 492	13 875	(5 856)	(42%)
Participations non libérées	8 019	18 017	13 875	(5 856)	(42%)
Titres à recevoir	-	775	-	-	-
Titres à livrer	-	3 700	-	-	-
Total	709 317	286 005	470 676	238 641	51%

Note 4-5.Engagement de Financement reçus

Le solde de cette rubrique correspond aux placements en devises de la clientèle confirmés et non encore livrés. Cette rubrique accuse un solde de 14 mDT au 30.06.2019 et se détaillent comme suit :

Description	30/06/2019	30/06/2018	31/12/2018	Variation	%
Engagements de financement reçus	14	47 935	-	14	100%
Auprès des établissements bancaires	-	47 935	-	-	-
Auprès de la clientèle	14	-	-	14	100%
Total	14	47 935	-	14	100%

Note 4-6.Garanties Reçues

L'encours des garanties reçues s'élève au 30.06.2019 à 4 087 022 mDT contre 3 883 407 mDT au terme de l'exercice 2018. 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	30/06/2019	30/06/2018	31/12/2018	Variation	%
Garanties reçues de l'Etat	195 974	115 036	154 682	41 292	27%
Garanties reçues des autres établissements bancaires, financiers et de l'assurance	175 632	40 827	172 591	3 041	2%
Garanties reçues de la clientèle	3 715 416	3 557 496	3 556 134	159 281	4%
Total	4 087 022	3 713 359	3 883 407	203 614	5%

La répartition des garanties reçues de la clientèle de la banque au 30.06.2019 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	1 514 410	164 254	69 626	114 988	1 351	142 316	2 006 945
Classe 1	1 186 473	13 778	104 356	19 299	260	42 665	1 366 831
Classe 2	30 475	185	-	1 115	39	3 672	35 486

Classe 3	40 536	1 858	-	1 832	-	211	44 437
Classe 4	607 847	15 899	-	612	-	2 182	626 540
Classe 5	6 685	-	-	-	-	98	6 783
Total	3 386 426	195 974	173 982	137 846	1 650	191 144	4 087 022

Note sur les opérations de change

Les opérations de change au comptant non dénouées à la date du 30.06.2019 s'élèvent à 67 900 mDT se présente comme suit :

Description	30/06/2019	30/06/2018	31/12/2018	Variation	%
Devises vendues au comptant à livrer	(172 423)	(189 699)	(12 183)	(160 240)	1315%
Devises achetées au comptant à recevoir	104 523	18 744	6 658	97 865	1470%
Total	(67 900)	(170 955)	(5 525)	(62 375)	1129%

Les opérations de change au à terme contractées à des fins de couverture et non dénouées à la date du 30.06.2019 s'élèvent à 18 281 mDT se présente comme suit :

Description	30/06/2019	30/06/2018	31/12/2018	Variation	%
Devises vendues à terme à livrer	(498 127)	(265 609)	(381 479)	(116 648)	31%
Devises achetées à terme à recevoir	516 408	1 110 573	740 284	(223 876)	(30%)
Total	18 281	844 964	358 805	(340 524)	(95%)

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 2019 un montant de 316 873 mDT. Leur détail se présente comme suit :

Description	30/06/2019	30/06/2018	31/12/2018	Variation	%
Opérations avec les établissements bancaires et financiers et la BCT	9 230	7 034	14 387	2 196	31%
Opérations avec la clientèle	290 496	244 360	541 000	46 136	19%
Autres intérêts et revenus assimilés	17 147	11 062	22 967	6 085	55%
Différentiel d'intérêt sur opérations de change	13 198	6 634	14 752	6 564	99%
Commissions à caractère d'intérêt	3 949	4 428	8 215	(479)	(11%)
Total	316 873	262 456	578 354	54 417	21%

Note 5-2. Commissions en produits

Les commissions perçues, totalisent un montant 55 111 mDT au titre du premier semestre de 2019 soit une augmentation de 5 147 mDT par rapport au premier semestre de 2018. Le détail se présente comme suit :

Description	30/06/2019	30/06/2018	31/12/2018	Variation	%
Chèques effets, virements, tenue et autres moyens de paiement	35 414	29 378	60 292	6 036	21%
Opérations sur placement et titres	936	1 081	2 256	(145)	(13%)
Opérations de change	900	883	1 802	17	2%
Opérations de commerce extérieur	2 298	2 564	4 762	(266)	(10%)
Gestion, étude et engagement	4 210	5 421	9 997	(1 211)	(22%)
Opérations monétiques et de banque directe	9 184	7 940	17 017	1 244	16%
Bancassurance	1 006	1 527	2 221	(521)	(34%)
Banque d'affaires	120	171	504	(51)	(30%)
Autres commissions	1 043	999	1 902	44	4%
Total	55 111	49 964	100 753	5 147	10%

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

Cette rubrique a enregistré au titre du premier semestre de 2019 un total de 31 112 mDT et se détaille comme suit :

Description	30/06/2019	30/06/2018	31/12/2018	Variation	%
Gain net sur titres de transaction	2 772	4 666	4 767	(1 894)	(41%)
Gain net sur titres de placement	4 887	16 543	19 822	(11 656)	(70%)
Gain net sur opérations de change	23 453	23 523	46 923	(70)	-
Total	31 112	44 732	71 512	(13 620)	(30%)

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

Description	30/06/2019	30/06/2018	31/12/2018	Variation	%
Plus-values de cession sur titres de transaction	2 772	5 914	9 346	(3 142)	(53%)
Moins-values de cession des titres de transaction	-	(1 248)	(4 579)	1 248	(100%)
Total	2 772	4 666	4 767	(1 894)	(41%)

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

Titres de placement à revenu fixe	2 629	14 808	17 576	(12 179)	(82%)
Intérêts et revenus assimilés sur les BTA de placement	(3 106)	8 254	6 154	(11 360)	(138%)
Intérêts et revenus assimilés sur les emprunts obligataires de placement	5 735	6 554	11 422	(819)	(12%)
Titres de placement à revenu variable	2 258	1 735	2 246	523	30%
Dividendes sur les titres de placement	661	304	648	357	117%
Plus-values de cession	2 103	967	1 910	1 136	117%
Moins-values de cession des titres de placement	(3)	(336)	(558)	333	(99%)
Dotations aux provisions pour dépréciation des titres de placement	(830)	(207)	(816)	(623)	301%
Reprise sur provisions pour dépréciation des titres de placement	327	1 007	1 062	(680)	(68%)
Total	4 887	16 543	19 822	(11 656)	(70%)

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

Description	30/06/2019	30/06/2018	31/12/2018	Variation	%
Gain net sur opérations de change BBE	669	1 969	6 112	(1 300)	(66%)
Gain net sur opérations de change en compte	22 704	21 393	40 529	1 311	6%
Autres résultats nets de change	80	161	282	(81)	(50%)
Total	23 453	23 523	46 923	(70)	(0%)

Note 5-4. Revenus du portefeuille d'investissement

Les revenus du portefeuille investissement ont totalisé au titre du premier semestre de 2019 un montant de 44 600 mDT. Leur détail se présente comme suit :

Description	30/06/2019	30/06/2018	31/12/2018	Variation	%
Intérêts et revenus assimilés sur titres d'investissement	36 958	25 158	60 884	11 800	47%
Dividendes et revenus assimilés sur titres de participation	1 116	4 370	4 514	(3 254)	(74%)
Dividendes et revenus assimilés sur entreprises liées	2 487	2 593	2 593	(106)	(4%)
Dividendes et revenus assimilés sur entreprises associées et co-entreprises	3 187	9 714	10 397	(6 527)	(67%)
Dividendes et revenus assimilés sur parts dans les participations avec convention de rétrocession	852	87	87	765	879%
Total	44 600	41 922	78 475	2 678	6%

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

Description	30/06/2019	30/06/2018	31/12/2018	Variation	%
Intérêts et revenus assimilés sur bons de trésor	32 606	22 789	55 237	9 817	43%
Intérêts et revenus assimilés sur fonds gérés	3 991	2 113	5 163	1 878	89%
Intérêts et revenus assimilés sur emprunts obligataires et titres participatifs	361	256	484	105	41%
Total	36 958	25 158	60 884	11 800	47%

Note 5-5. Intérêts encourus et charges assimilées

Les intérêts encourus et charges assimilées ont totalisé au titre du premier semestre de 2019 un montant de 243 374 mDT. Leur détail se présente comme suit :

Description	30/06/2019	30/06/2018	31/12/2018	Variation	%
Intérêts encourus et charges assimilées	(212 706)	(170 690)	(372 197)	(42 016)	25%
Opérations avec les établissements bancaires et financiers et BCT	(50 959)	(41 033)	(91 475)	(9 926)	24%
Opérations avec la clientèle	(145 165)	(112 017)	(245 223)	(33 148)	30%
Emprunts et ressources spéciales	(16 582)	(17 640)	(35 499)	1 058	(6%)
Autres Intérêts et charges	(30 668)	(33 340)	(71 029)	2 672	(8%)
Différentiel d'intérêt sur opérations de change	(21 021)	(24 862)	(52 834)	3 841	(15%)
Commissions de couverture contre le risque de change et autres commissions sur les lignes extérieures	(9 647)	(8 478)	(18 195)	(1 169)	14%
Total	(243 374)	(204 030)	(443 226)	(39 344)	19%

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 2019 un montant de 47 212 mDT, enregistrant une hausse de 3 431 mDT par rapport à la même période 2018. Son détail se présente comme suit :

Description	30/06/2019	30/06/2018	31/12/2018	Variation	%
Dotations aux provisions sur créances douteuses	(37 479)	(37 453)	(114 886)	(26)	0%
Dotations aux provisions collectives Cir BCT 2012-02	(1 187)	(1 500)	(8 158)	313	(21%)
Dotations aux provisions sur créances additionnelles Cir BCT 2013-21	(33 151)	(19 911)	(40 826)	(13 240)	66%
Dotations aux provisions /autres éléments d'actifs & autres risques et charges	-	(1 600)	(840)	1 600	(100%)
Dotations aux provisions pour risques et charges	(250)	-	(3 190)	(250)	100%
Dotations aux provisions sur congés payés	(1 831)	-	(1 740)	(1 831)	100%
Total dotations	(73 898)	(60 464)	(169 640)	(13 434)	22%
Pertes sur créances	(81)	(83)	(57 718)	2	(2%)
Total dotations et pertes sur créances	(73 979)	(60 547)	(227 358)	(13 432)	22%
Reprises de provisions sur créances douteuses	20 976	7 071	56 751	13 905	197%
Reprises de provisions sur créances additionnelles Cir BCT 2013-21	5 791	3 311	14 547	2 480	75%
Reprises de provisions sur créances cédées et radiées	-	-	35 223	-	0%
Reprise de provisions sur autres éléments d'actifs et de passifs	-	3	1 766	(3)	(100%)
Reprise de provisions risques et charges	-	-	7 100	-	0%
Reprises de provisions sur congés payés	-	(1 190)	-	1 190	(100%)
Reprise d'agios réservés sur créances cédées et radiées	-	-	22 319	-	0%
Total Reprises	26 767	9 195	137 706	17 572	191%

Recouvrement des créances radiées	-	709	709	(709)	(100%)
Total des reprises et des récupérations sur créances	26 767	9 904	138 415	16 863	170%
Total	(47 212)	(50 643)	(88 943)	3 431	(7%)

Note 5-7. Dotations aux provisions et résultat des corrections de valeur sur portefeuille d'investissement

Les dotations aux provisions et résultat des corrections de valeurs sur portefeuille d'investissement ont totalisé au titre du premier semestre de 2019 un montant de 913 mDT, enregistrant une variation de 2 100 mDT par rapport à la même de période de 2018. Leur détail se présente comme suit :

Description	30/06/2019	30/06/2018	31/12/2018	Variation	%
Dotations aux provisions pour dépréciation des titres d'investissement	(1 511)	(1 164)	(5 724)	(347)	30%
Reprise de provision pour dépréciation des titres d'investissement	11	681	2 442	(670)	(98%)
Moins-value sur cession sur titres d'investissement	(1 083)	(917)	(1 224)	(166)	18%
Plus-value sur cession sur titres d'investissement	1 670	1 106	2 715	564	51%
Pertes sur titres d'investissement	-	-	(623)	-	0%
Etalement de la prime et de la décote sur BTA d'investissement	-	1 481	4 767	(1 481)	(100%)
Total	(913)	1 187	2 353	(2 100)	(177%)

Note 5-8.Charges opératoires d'exploitation

Les charges opératoires ont totalisé au titre du premier semestre de 2019 un montant de 76 417 mDT. Leur détail se présente comme suit :

Description	30/06/2019	30/06/2018	31/12/2018	Variation	%
Frais du personnel	(52 919)	(48 366)	(102 275)	(4 553)	9%
Rémunération du personnel	(40 050)	(36 404)	(76 641)	(3 646)	10%
Charges sociales	(9 508)	(8 913)	(18 532)	(595)	7%
Impôts sur salaires	(843)	(778)	(1 664)	(65)	8%
Autres charges liées au personnel	(2 518)	(2 271)	(5 438)	(247)	11%
Charges générales d'exploitation	(19 179)	(18 144)	(37 025)	(1 035)	6%
Frais d'exploitation non bancaires	(5 680)	(5 374)	(10 877)	(306)	6%
Autres charges d'exploitation	(13 499)	(12 769)	(26 148)	(730)	6%
Dotations aux amortissements	(4 319)	(3 624)	(7 744)	(695)	19%
Total	(76 417)	(70 134)	(147 044)	(6 283)	9%

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	30/06/2019	30/06/2018	31/12/2018	Variation	%
Plus-values sur cession des immobilisations	-	31	69	(31)	(100%)
Moins-values sur cession des immobilisations	-	-	-	-	100%
Impôt suite au contrôle fiscal	(1 267)	-	(7 005)	(1 267)	100%
Contribution sociale de solidarité	(153)	(171)	(447)	18	(11%)
Autres résultats exceptionnels	237	(4)	1 436	241	(6025%)
Total	(1 183)	(144)	(5 947)	(1 039)	722%

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	30/06/2019	30/06/2018	31/12/2018	Variation	%
Contribution conjoncturelle	-	(679)	(1 786)	679	(100%)
Total	-	(679)	(1 786)	679	(100%)

Note 5-11. Résultat par action

Le résultat de base par action au titre du premier semestre de 2019 est de 2,579 dinars contre 2,421 dinars par rapport à la même de période de 2018.

Description	30/06/2019	30/06/2018	31/12/2018	Variation
Résultat net en mDT	68 303	64 114	119 970	4 189
Nombre moyen d'actions	26 481 000	26 481 000	26 481 000	-
Résultat de base par action (en DT)	2,579	2,421	4,530	0,158
Résultat dilué par action (en DT)	2,579	2,421	4,530	0,158

Le résultat par action est calculé en divisant le résultat net de l'exercice attribuable aux actions ordinaires par le nombre moyen pondéré d'actions en circulation au cours de l'exercice.

Le résultat dilué par action a été calculé sur la base du nombre moyen pondéré d'actions ordinaires majoré du nombre moyen pondéré d'actions nouvellement émises lors de la conversion en actions ordinaires de toutes les actions potentielles dilutives.

6- Notes explicatives sur l'état de flux de trésorerie

L'état des flux de trésorerie est établi dans le but de faire ressortir les mouvements de liquidité de la banque à travers ses activités d'exploitation, d'investissement et de financement et à travers d'autres facteurs pouvant affecter sa liquidité et sa solvabilité.

La trésorerie de la banque qui est composée de l'ensemble des liquidités et équivalents de liquidités est passée de (598 975) mDT à (443 513) mDT enregistrant une hausse de 155 462 mDT soit 26%. Cette hausse est expliquée par des flux de trésorerie d'exploitation de 212 635 mDT et des flux de financement de (97 167) mDT et par des flux de trésorerie d'investissement de 39 994 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 212 635 mDT au 30 juin 2019. Il s'explique notamment par :

Flux nets positifs :

- * La variation des dépôts auprès des établissements bancaires et financiers nets de retraits pour 26 190 mDT.
- * La variation des prêts à la clientèle nets de remboursement pour 105 072 mDT.
- * Le flux net des produits encaissés par rapport aux charges décaissées d'exploitation pour 176 016 mDT ;
- * Les encaissements nets sur titres de placement pour 43 943 mDT ;
- * Les flux de trésorerie affectés aux autres activités d'exploitation 26 597 mDT ;

Flux nets négatifs :

- * La variation des dépôts de la clientèle nets de retraits pour (54 447) mDT ;
- * Les décaissements nets effectués pour le compte du personnel et des créiteurs divers pour (100 544) mDT ;
- * Les décaissements au titre de l'impôt sur les bénéfices pour (10 192) mDT ;

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

Le flux de trésorerie affecté aux activités d'investissement est établi à 39 994 mDT au 30 juin 2019. Il s'explique notamment par :

- * La variation des intérêts et dividendes pour 15 725 mDT ;
- * Les flux nets sur portefeuille investissement 37 904 mDT ;
- * Les flux nets liés à l'acquisition et à la cession d'immobilisation (13 635) 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 -97 167 mDT au 30 juin 2019. Il s'explique notamment par :

- * L'émission d'emprunts nets de remboursements pour (17 437) mDT.
- * La variation des ressources spéciales pour (43 814) mDT ;
- * Le mouvement du fonds social de (167) mDT.
- * Le versement des dividendes pour (35 749) 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 2019 à (860 160) mDT contre (598 974) mDT au 31 décembre 2018.

Le rapprochement des liquidités et équivalents de liquidités au 30 juin 2019 s'est établi comme suit :

Description	30/06/2019	30/06/2018	31/12/2018
Actifs	718 602	335 085	544 119
Caisse et avoirs auprès de la BCT, CCP et TGT	616 790	167 167	402 287
Créances sur les Etablissements bancaires et financiers	44 842	53 642	52 348
Créances sur les Etablissements bancaires < 90 jours	44 828	21 019	37 159
Créances sur les Etablissements financiers < 90 jours	14	32 623	15 189
Titres de transaction	56 970	114 276	89 484
Passifs	(1 162 115)	(1 195 245)	(1 143 093)
Banque centrale, CCP	(1 075 025)	(1 141 025)	(1 068 025)
Comptes débiteurs auprès de la BCT	(25)	(25)	(25)
Emprunts auprès de la BCT	(1 075 000)	(1 141 000)	(1 068 000)
Dépôts et avoirs sur les Etablissements bancaires et financiers	(87 090)	(54 220)	(75 069)

Dépôts et avoirs sur les Etablissements bancaires < 90 jours	(69 359)	(48 312)	(71 536)
Dépôts et avoirs sur les Etablissements financiers <90 jours	(17 731)	(5 908)	(3 533)
Liquidités et équivalents de liquidités en fin de période	(443 513)	(860 160)	(598 974)

7- Autres notes

Note 7-1. Ratio de liquidité à court terme « LCR »

Le nouveau 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 2019, le ratio de liquidité à court terme LCR s'est établi à 123,43% contre un ratio réglementaire minimum fixé à 100,00%.

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

Aucun événement significatif n'est parvenu postérieurement au 30/06/2018.

Les présents états financiers sont autorisés pour publication par le Conseil de surveillance du 28/08/2019. En conséquence, ils ne reflètent pas les événements survenus postérieurement à cette date.

RAPPORT D'EXAMEN LIMITE DES COMMISSAIRES AUX COMPTES SUR LES ETATS FINANCIERS INTERMEDIAIRES AU 30 JUIN 2019

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 2019 et faisant apparaître un total de capitaux propres positifs de 937 667 KDT y compris un résultat bénéficiaire de 68 303 KDT.

Nous avons effectué l'examen limité du bilan et de l'état des engagements hors bilan d'AMEN BANK, arrêtés au 30 juin 2019 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 2019, ainsi que de sa performance financière et des flux de trésorerie pour la période de six mois se terminant à cette date, conformément aux principes comptables généralement admis en Tunisie.

Tunis, le 30 Août 2019

Les commissaires aux comptes

F.M.B.Z. KPMG TUNISIE

Moncef BOUSSANOUGA ZAMMOURI

B.D.O Tunisie

Adnène ZGHIDI