

AVIS DES SOCIETES

INDICATEURS D'ACTIVITE TRIMESTRIELS

AMEN BANK

Siège Social : Avenue Mohamed V, Tunis

L'Amen Bank publie ci-dessous ses indicateurs d'activité relatifs au 2ème trimestre 2007.

| INDICATEURS TRIMESTRIELS | | | | | |
|---|---------------------|---------------------|------------------|------------------|---------------------|
| AU 30 JUIN 2007 | | | | | |
| (EN MD) | | | | | |
| Période | 2ème trimestre 2007 | 2ème trimestre 2006 | au 30 JUIN 2007 | au 30 JUIN 2006 | au 31 Décembre 2006 |
| 1- Produits d'exploitation bancaires | 54 355 | 46 878 | 102 821 | 91 254 | 190 679 |
| • Intérêts | 41 218 | 34 997 | 77 038 | 67 422 | 142 537 |
| • Commissions en produits | 6 539 | 6 285 | 12 159 | 11 304 | 23 371 |
| • Revenus du portefeuille commercial & opérations financières | 2 029 | 1 838 | 3 645 | 3 335 | 8 060 |
| • Revenus du portefeuille d'investissement | 4 569 | 3 758 | 9 979 | 9 193 | 16 711 |
| 2- Charges d'exploitation bancaires | 26 403 | 22 163 | 50 659 | 42 949 | 92 160 |
| • Intérêts encourus | 25 770 | 21 635 | 49 598 | 42 155 | 89 686 |
| • Commissions encourues | 633 | 528 | 1 061 | 794 | 2 474 |
| • Autres charges | | | | | |
| 3-Produit net bancaire | 27 952 | 24 715 | 52 162 | 48 305 | 98 519 |
| 4- Autres produits d'exploitation | 340 | 191 | 566 | 405 | 889 |
| 5- Charges opératoires | 12 173 | 9 853 | 21 422 | 19 217 | 38 285 |
| Dont: | | | | | |
| • Frais de personnel | 9 428 | 7 243 | 17 206 | 14 923 | 28 842 |
| • Charges générales d'exploitation | 2 745 | 2 610 | 4 216 | 4 294 | 9 443 |
| 6- Structure du Portefeuille | - | - | 329 419 | 277 387 | 333 914 |
| • Portefeuille- titres commercial | - | - | 4 301 | 4 625 | 8 741 |
| • Portefeuille- titres d'investissement | - | - | 325 118 | 272 762 | 325 173 |
| Dont B T A | - | - | 191 092 | 170 646 | 210 661 |
| 7- Encours des crédits | - | - | 1 846 102 | 1 727 903 | 1 771 474 |
| 8- Encours des dépôts | - | - | 2 015 871 | 1 813 572 | 1 860 588 |
| Dont: | | | | | |
| • Dépôts à vue | - | - | 614 139 | 620 498 | 480 794 |
| • Dépôts d'épargne | - | - | 300 265 | 280 819 | 294 141 |
| • Dépôts à terme | - | - | 1 048 338 | 861 979 | 1 037 195 |
| • Autres dépôts et dettes rattachées | - | - | 53 129 | 50 276 | 48 458 |
| 9- Emprunt et Ressources Spéciales | - | - | 270 176 | 200 550 | 210 441 |
| 10- Capitaux propres | - | - | 228 026 | 213 404 | 224 492 |

A/ BASES ET METHODES COMPTABLES RETENUES

I- Bases retenues pour l'élaboration des indicateurs trimestriels arrêtés au 30/06/2007

Les indicateurs arrêtés au 30 juin 2007 ont été établis conformément aux principes comptables (NCT 21 à 25) relatifs aux établissements bancaires, ainsi qu'à la norme comptable tunisienne n°19 relative aux états financiers intermédiaires.

II- Méthodes comptables appliquées

II -1/ Règles de prise en compte des produits et charges en intérêts

Les produits et charges en intérêts sont pris en compte dans le résultat de façon à les rattacher à la période au cours de laquelle ils sont encourus.

II -2/ Provisions sur créances de la clientèle

L'évaluation exhaustive des créances de la banque n'a pas pu être effectuée sur la situation au 30 juin 2007. De ce fait une estimation de la dotation aux provisions a été arrêtée à 17,5 millions de dinars.

II -3/ 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 dans les produits de la banque puis recensés par le biais d'une application informatique pour être réservés. Les agios réservés nets ont été arrêtés à 6,8 millions de dinars.

II -4/ Portefeuille titres d'investissement

Le portefeuille titres d'investissement est constitué :

- Des titres de participation dont la détention par Amen Bank répond à des considérations stratégiques ;
- Des fonds gérés par SICAR Amen et Cotif SICAR ;
- Des participations avec conventions de rétrocession ;
- Des obligations ;
- Des BTA, et
- Des créances sur l'état tunisien en vertu de la loi 111/98 du 28/12/98.

II -5/ Portefeuille titres commercial

Le portefeuille titres de placement comprend essentiellement les avoirs de la banque en bons du trésor assimilables ainsi que des actions cotées en bourse.

II -6/ Conversion des opérations en devises

Conformément aux dispositions des normes comptables sectorielles des établissements bancaires, les indicateurs ont été arrêtés en tenant compte des opérations et de la position de change en devises converties sur la base du dernier cours de change interbancaire du mois de juin 2007, les résultats de change décaillant de cette réévaluation sont pris en compte dans le résultat au 30 juin 2007.

B/ LES FAITS SAILLANTS

1/ Consolidation des fonds propres et des ressources longues

Amen Bank a consolidé ses ressources longues et ses fonds propres :

- Clôture en date du 29/01/2007 de l'emprunt obligataire Amen Bank pour 40 millions de dinars.
- Augmentation des ressources extérieures de 22,7 millions de dinars
- Approbation par l'Assemblée Générale Extraordinaire de l'augmentation du capital social d'Amen Bank de 70 à 85 millions de dinars et ce par l'émission de 1 500 000 actions nouvelles dont 500 000 actions à souscrire dans le cadre d'une offre publique de souscription.

2/ Ratio de liquidité

Au 30 juin 2007, le ratio de liquidité (circulaire BCT 2001-04 du 16 février 2001) s'est établi à 106,95% contre 104,62% à fin décembre 2006 soit une amélioration de 2,33 point.

3/ L'activité au cours du premier semestre 2007

3-1 Emplois et ressources

L'activité d'Amen Bank au cours du premier semestre 2007 a été marquée par les évolutions suivantes :

- une progression des ressources de 240,2 millions de dinars ou 10,9%
- une augmentation des emplois de 80,6 millions de dinars ou 3,7%

Les emprunts et les ressources spéciales ont progressé de 59,8 millions de dinars ou 28,4 %. Cette augmentation substantielle s'explique notamment par l'émission d'un nouvel emprunt obligataire de 40,0 millions de dinars et par l'augmentation des ressources extérieures pour 22,7 millions de dinars.

3-2/ Exploitation

A fin juin 2007, Amen Bank a réalisé un chiffre d'affaires de 102,8 millions de dinars contre 91,3 millions de dinars à fin juin 2006 soit une augmentation de 11,6 millions de dinars ou 12,7%. Cette augmentation a été réalisée principalement au niveau :

- des intérêts et revenus assimilés à concurrence de 9,6 millions de dinars ;
- des commissions reçues à concurrence de 0,9 million de dinars ;
- des revenus du portefeuille titres et opérations financières à concurrence de 1,1 millions de dinars.

Le Produit Net Bancaire a atteint 52,2 millions de dinars contre 48,3 millions de dinars en 2006 soit une augmentation de 3,9 millions de dinars ou 8,0%.

4/ Les ouvertures d'agences

Deux nouvelles agences sont entrées en exploitation au cours du premier semestre 2007 :

- Agence EL MGHIRA
- Agence DAR CHAABANE

Plusieurs autres ouvertures d'agences sont programmées pour l'année 2007.