

<b>AVIS DES SOCIETES</b>
--------------------------

**ETATS FINANCIERS PROVISOIRES****AMEN BANK**

Siège social : Avenue Mohamed V –Tunis-

AMEN BANK publie ci-dessous, ses états financiers provisoires arrêtés au 30 juin 2004 accompagnés de l'avis du commissaire aux comptes M. Moncef BOUSANNOUGA ZAMMOURI sur les résultats provisoires.

**BILAN ARRETE AU 30 JUIN 2004 (Unité : en 1000 DT)**

<u>ACTIF</u>	NOTE	30/06/04	30/06/03	31/12/03
AC1- Caisse et avoirs auprès de la BC,CCP ET TG T	1	52 155	70 534	35 612
AC2- Créances sur les établissements bancaires et financiers	2	159 572	138 274	138 184
AC3- Créances sur clientèle	3	1 550 659	1 574 716	1 558 043
AC4- Portefeuille-titres commercial	4	103 724	40 574	60 372
AC5- Portefeuille d'investissement	5	106 139	102 403	103 838
AC6- Valeurs immobilisées	6	67 305	61 697	65 508
AC7- Autres actifs	7	28 341	18 542	21 382
<b>TOTAL ACTIF</b>		<b>2 067 895</b>	<b>2 006 740</b>	<b>1 982 939</b>
<hr/>				
<u>PASSIF</u>				
PA1- Banque centrale et CCP	8	58 200	0	0
PA2- Dépôts et avoirs des établissements bancaires et financiers	9	34 682	17 620	36 254
PA3- Dépôts et avoirs de la clientèle	10	1 600 422	1 637 686	1 567 810
PA4- Emprunts et ressources spéciales	11	168 249	161 891	164 678
PA5- Autres passifs	12	19 018	19 732	24 831
<b>TOTAL PASSIF</b>		<b>1 880 571</b>	<b>1 836 929</b>	<b>1 793 573</b>
<hr/>				
<u>CAPITAUX PROPRES</u>	13			
CP1- Capital		70 000	70 000	70 000
CP2- Réserves		109 784	92 067	92 067
CP3- Actions propres		0	-578	-634
CP4- Autres Capitaux Propres		423	423	423
CP5- Résultats reportés		3	8	9
CP6- Résultat de l'exercice		7 114	7 891	27 501
<b>TOTAL CAPITAUX PROPRES</b>		<b>187 324</b>	<b>169 811</b>	<b>189 366</b>
<hr/>				
<b>TOTAL PASSIF ET CAPITAUX PROPRES</b>		<b>2 067 895</b>	<b>2 006 740</b>	<b>1 982 939</b>

AMEN BANK-(suite)-

## ETAT DES ENGAGEMENTS HORS BILAN AU 30 JUIN 2004 (unité : en 1000 DT)

<b>PASSIFS EVENTUELS</b>	NOTE	30/06/04	30/06/03	31/12/03
Cautions, avals et autres garanties données		140 339	132 299	237 122
Crédits documentaires		165 729	122 390	103 648
Actifs donnés en garantie				
<b>TOTAL PASSIFS EVENTUELS</b>	<b>14</b>	<b>306 068</b>	<b>254 689</b>	<b>340 770</b>
<b>ENGAGEMENTS DONNES</b>				
Engagements de financement donnés		40 900	47 100	38 650
Engagements sur titres		835	1 406	1 210
<b>TOTAL ENGAGEMENTS DONNES</b>	<b>15</b>	<b>41 735</b>	<b>48 506</b>	<b>39 860</b>
<b>ENGAGEMENTS RECUS</b>				
Garanties reçues	16	189 631	135 239	187 019

## ETAT DE RESULTAT PERIODE ALLANT DU 1er JANVIER AU 30 JUIN 2004 (Unité : en 1000 DT)

	NOTE	30/06/04	30/06/03	31/12/03
<b>PRODUITS D'EXPLOITATION BANCAIRE</b>		<b>81 559</b>	<b>82 101</b>	<b>163 362</b>
<b>PR1 INTERETS ET REVENUS ASSIMILES (+)</b>	<b>17</b>	<b>63 260</b>	<b>64 578</b>	<b>127 381</b>
a- Opérations avec les Etablissements Bancaires et Financiers		2 087	1 910	4 455
b- Opérations avec la Clientèle		59 276	60 604	118 669
c- autres Revenus Assimilés		1 897	2 064	4 257
<b>PR2 COMMISSIONS RECUES (+)</b>	<b>18</b>	<b>8 849</b>	<b>9 381</b>	<b>19 508</b>
<b>PR3 GAINS DU PORTEFEUILLE TITRES COMMERCIAL ET OPERATIONS FINANCIERES (+)</b>	<b>19</b>	<b>5 621</b>	<b>5 170</b>	<b>11 244</b>
a- Gain net sur Titres de Transaction		1 769	1 282	2 478
b- Gain net sur Titres de Placement		483	0	116
c- Gain net sur Opérations de Change		3 369	3 888	8 650
<b>PR4 REVENUS DU PORTEFEUILLE D'INVESTISSEMENT (+)</b>	<b>19</b>	<b>3 829</b>	<b>2 972</b>	<b>5 229</b>
a- Intérêts et Revenus Assimilés sur Titres d'Investissement		755	289	1 330
b- Intérêts et Revenus Assimilés sur Titres de Participation		3 074	2 683	3 899
<b>CHARGES D'EXPLOITATION BANCAIRE</b>		<b>41 590</b>	<b>42 311</b>	<b>85 386</b>
<b>CH1 INTERETS ENCOURUS ET CHARGES ASSIMILEES (-)</b>	<b>20</b>	<b>40 926</b>	<b>41 746</b>	<b>84 234</b>
a- Opérations avec les établissements bancaires et Financiers		2 373	2 819	4 936
b- Opérations avec la Clientèle		34 037	34 475	69 925
c- Emprunts et Ressources Spéciales		4 516	4 452	9 373
d- Autres Intérêts et Charges				
<b>CH2 COMMISSIONS ENCOURUES (-)</b>		<b>515</b>	<b>565</b>	<b>1 152</b>
<b>CH3 PERTES DE PORTEFEUILLE TITRES COMMERCIAL ET OPERATIONS FINANCIERES (-)</b>		<b>149</b>	<b>0</b>	
<b>PRODUITS NETS BANCAIRES</b>		<b>39 969</b>	<b>39 790</b>	<b>77 976</b>
<b>CH4 DOTATIONS AUX PROVISIONS (-)</b>		<b>15 300</b>	<b>20 400</b>	<b>31 500</b>
<b>PR6/CH5 DOTATIONS AUX PROVISIONS ET RESULTAT DES CORRECTIONS DES VALEURS /PORTEFEUILLE D'INVESTISSEMENT (+)</b>		<b>329</b>	<b>5 851</b>	<b>14 541</b>
<b>PR7 AUTRES PRODUITS D'EXPLOITATION (+)</b>		<b>600</b>	<b>366</b>	<b>732</b>
<b>CH6 FRAIS DE PERSONNEL (-)</b>		<b>11 324</b>	<b>9 841</b>	<b>19 642</b>
<b>CH7 CHARGES GENERALES D'EXPLOITATION (-)</b>		<b>4 433</b>	<b>4 050</b>	<b>8 284</b>
<b>CH8 DOTATIONS AUX AMORTISSEMENTS (-)</b>		<b>1 801</b>	<b>1 700</b>	<b>4 118</b>

AMEN BANK-(suite)-

RESULTAT D'EXPLOITATION	8 040	10 016	29 705
PR8/ CH9 SOLDE EN GAIN/PERTE PROVENANT DES ÉLÉMENTS ORDINAIRES (+)	0	-5	302
CH11 IMPÔTS SUR LES BÉNÉFICES (-)	926	2 120	2 506
RESULTAT DES ACTIVITES ORDINAIRES	7 114	7 891	27 501
BENEFICE NET DE L'EXERCICE	7 114	7 891	27 501

**ETAT DES FLUX DE TRESORERIE PERIODE ALLANT DU 1er JANVIER AU 30 JUIN 2004**  
(Unité : en 1000 DT)

	NOTE	Période du 1er Janvier au 30 Juin 2004
-		
<b>ACTIVITES D'EXPLOITATION</b>		
Produits d'exploitation bancaire encaissés( hors revenus portefeuille d'investissement)		79 774
Charges d'exploitation bancaire décaissées		-41 590
Dépôts/Retrait des dépôts auprès des établissements bancaires financiers		9 396
Prêts et avances /remboursement prêts et avances accordés à la clientèle		-5 533
Dépôts/Retrait des dépôts de la clientèle		32 612
Titres de placement		
Sommes versées au personnel et créditeurs divers		-12 416
Autres flux de trésorerie provenant des activités d'exploitation		-18 032
Impôt sur le bénéfice		-2 205
<b>FLUX DE TRESORERIE NET PROVENANT DES ACTIVITES D'EXPLOITATION</b>		<b>42 006</b>
<b>ACTIVITES D'INVESTISSEMENT</b>		
Intérêts et dividendes encaissés sur portefeuille d'investissement		3 829
Acquisition / cessions sur portefeuille d'investissement		-2 301
Acquisition / cessions sur immobilisations		-3 598
<b>FLUX DE TRÉSORERIE NET PROVENANT DES ACTIVITÉS D'INVESTISSEMENT</b>		<b>-2 070</b>
<b>ACTIVITES DE FINANCEMENT</b>		
Émissions d'actions		
Émissions d'emprunts		
Remboursement d'emprunts		-4 000
Augmentation / diminution ressources spéciales		7 571
Dividendes versés		-7 150
<b>FLUX DE TRÉSORERIE NET PROVENANT DES ACTIVITÉS DE FINANCEMENT</b>		<b>-3 579</b>
Incidence des variations des taux de change / liquidités et équivalents de liquidités		
Variation nette des liquidités et équivalents de l'exercice		36 357
Liquidités et équivalents de liquidités en début de la période		165 528
<b>LIQUIDITÉS ET ÉQUIVALENTS DE LIQUIDITÉS EN FIN DE L'EXERCICE</b>		<b>201 885</b>

**NOTES AUX ETATS FINANCIERS**  
**AU 30 JUIN 2004**

**1- REFERENTIEL D'ELABORATION DES ETATS FINANCIERS SEMESTRIEL**

Les états financiers semestriels arrêtés au 30 Juin 2004 sont établis conformément aux principes comptables généralement admis en Tunisie, et notamment les normes comptables (NCT 21 à 25) relatives aux établissements bancaires ainsi que la norme N° 19 relative aux états financiers intermédiaire.

**2- METHODES COMPTABLES APPLIQUES**

**2-1- Intérêts sur prêts à court terme**

Les intérêts sur les prêts à court terme : crédits directs et crédits de gestion, sont perçus et comptabilisés d'avance. Ils font l'objet de régularisation pour l'arrêté du résultat au 30 Juin 2004.

AMEN BANK-(suite)-

## **2-2- Intérêts sur prêts à moyen terme**

Les intérêts sur les prêts à moyen terme sont perçus à terme échu et font l'objet de régularisation comptable au 30 Juin pour la partie courue et non échue.

## **2-3- Intérêts sur comptes débiteurs**

Les intérêts et commissions sur comptes débiteurs relatifs au deuxième trimestre 2004, font l'objet d'une régularisation au 30/06/2004.

## **2-4- Provision sur créances de la clientèle**

Une évaluation exhaustive des créances de la banque n'a pu être effectuée sur la situation au 30/06/2004. Une provision estimative s'élevant à 15 300 mDT a été constituée au titre du premier semestre 2004.

## **2-5- 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. Les intérêts et agios réservés à ce titre et au titre du premier semestre 2004, s'élèvent à 7 271 mDT.

## **2-6- Portefeuille titres**

Le portefeuille titres d'investissement est constitué :

- Des titres de participation dont la détention par la banque répond à des considérations stratégiques
- Du fonds géré par Amen Sicar
- Les titres en portage
- Les obligations
- Les créances sur l'Etat Tunisien en vertu de la loi 111 du 28 /12/ 1998.

## **2-7- Provision pour dépréciation des titres**

Conformément aux dispositions des normes comptables sectorielles des établissements bancaires et à la circulaire BCT n° 91-24, une évaluation des titres détenues par la Banque se fait sur la base des derniers états financiers disponibles pour les titres non cotés et du dernier cours boursier pour les titres cotés.

## **2-8- Portefeuille titres commercial**

Le portefeuille titres de placement comprend essentiellement les avoirs de la Banque en Bons de trésor assimilables ainsi que des placements en actions.

## **2-9- Conversion des opérations en devises**

Conformément aux dispositions des normes comptables sectorielles des établissements bancaires, les états financiers sont 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 2004 ; les résultats de change découlant de cette réévaluation sont pris en compte dans le résultat au 30 Juin 2004.

## **3- NOTES EXPLICATIVES**

### **ACTIF DU BILAN**

#### **Note 1- Caisse et avoirs auprès de la BC,CCP ET TG T**

RUBRIQUES	juin-04	juin-03	dec-03	VARIATIONS dec03 * juin04
Caisse	15 193	23 734	15 298	-105
B C T	36 742	46 449	19 714	17 028
CCP et TGT	223	307	515	-292
Autres	-3	44	85	-88
<b>TOTAL</b>	<b>52 155</b>	<b>70 534</b>	<b>35 612</b>	<b>16 543</b>

#### **Note 2- Créances sur les établissements bancaires et financiers**

RUBRIQUES	juin-04	juin-03	dec-03	VARIATIONS dec03 * juin04
Organismes spécialisés	55 371	40 288	47 382	7 989
Banques (R & NR) et prêts en devises	103 239	97 290	90 491	12 748
Créances rattachées	962	696	311	651
<b>TOTAL</b>	<b>159 572</b>	<b>138 274</b>	<b>138 184</b>	<b>21 388</b>

AMEN BANK-(suite)-

**Note 3- Créances sur la Clientèle**

RUBRIQUES	juin-04	juin-03	dec-03	VARIATIONS dec03 * juin04
Portefeuille escompte et effets	1 003 255	1 003 760	1 038 458	-35 203
Comptes débiteurs de la clientèle	410 239	421 577	397 154	13 085
Crédits sur ressources spéciales	115 165	102 807	104 583	10 582
Autres crédits	207 310	194 618	168 946	38 364
Provisions et agios réservés	-207 978	-164 089	-181 172	-26 806
Créances rattachées	22 668	16 043	30 074	-7 406
<b>TOTAL</b>	<b>1 550 659</b>	<b>1 574 716</b>	<b>1 558 043</b>	<b>-7 384</b>

**Note 4- Portefeuille titres commercial**

RUBRIQUES	juin-04	juin-03	dec-03	VARIATIONS dec03 * juin04
Bons du trésor	99 622	36 722	56 122	43 500
Créances rattachées	1 758	729	1 907	-149
Titres de transactions et de placements	2 343	3 123	2 343	0
<b>TOTAL</b>	<b>103 724</b>	<b>40 574</b>	<b>60 372</b>	<b>43 352</b>

**Note 5- Portefeuille titres d'investissement**

RUBRIQUES	juin-04	juin-03	dec-03	VARIATIONS dec03 * juin04
Titres de participations	94 215	90 020	91 445	2 770
Emprunts obligataires	11 206	10 862	10 966	240
Titres de l'état	4 390	4 615	4 529	-139
Provisions sur titres	-4 612	-3 208	-3 208	-1 404
Créances rattachées	940	114	106	834
<b>TOTAL</b>	<b>106 139</b>	<b>102 403</b>	<b>103 838</b>	<b>2 301</b>

**Note 6- Valeurs immobilisées**

RUBRIQUES	juin-04	juin-03	dec-03	VARIATIONS dec03 * juin04
Immobilisations	95 055	85 262	91 613	3 442
Autres immobilisations	878	2 067	811	67
Amortissements	-29 911	-26 340	-28 199	-1 712
Non valeurs	1 283	708	1 283	0
<b>TOTAL</b>	<b>67 305</b>	<b>61 697</b>	<b>65 508</b>	<b>1 797</b>

**Note 7- Autres actifs**

RUBRIQUES	juin-04	juin-03	dec-03	VARIATIONS dec03 * juin04
Comptes de régularisation	6 809	5 004	7 295	-486
Débiteurs divers	21 532	13 538	14 087	7 445
<b>TOTAL</b>	<b>28 341</b>	<b>18 542</b>	<b>21 382</b>	<b>6 959</b>

**PASSIF ET CAPITAUX PROPRES****Note 8- BCT et CCP**

RUBRIQUES	juin-04	juin-03	dec-03	VARIATIONS dec03 * juin04
Comptes ordinaires				0
Emprunts sur marché	58 200	0	0	58 200
<b>TOTAL</b>	<b>58 200</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>58 200</b>

AMEN BANK-(suite)-

**Note 9- Dépôts et avoirs des établissements bancaires et financiers**

RUBRIQUES	juin-04	juin-03	dec-03	VARIATIONS dec03 * juin04
Organismes financiers spécialisés	722	562	2 886	-2 164
Banques comptes ordinaires	9 657	7 924	2 733	6 924
Emprunts interbancaire en dinars	22 000		26 000	-4 000
Emprunts en devises	2 303	9 134	4 635	-2 332
<b>TOTAL</b>	<b>34 682</b>	<b>17 620</b>	<b>36 254</b>	<b>-1 572</b>

**Note 10- Dépôts et avoirs de la clientèle**

RUBRIQUES	juin-04	juin-03	dec-03	VARIATIONS dec03 * juin04
Comptes à vue	505 449	461 857	451 980	53 469
Comptes épargne	254 457	244 636	257 410	-2 953
Comptes à terme, bons de caisse et certificats de dépôts	771 426	869 001	794 277	-22 851
Autres sommes dues à la clientèle et dettes rattachées	69 089	62 192	64 143	4 946
<b>TOTAL</b>	<b>1 600 422</b>	<b>1 637 686</b>	<b>1 567 810</b>	<b>32 612</b>

**Note 11- Emprunts et ressources spéciales**

RUBRIQUES	juin-04	juin-03	dec-03	VARIATIONS dec03 * juin04
Emprunt Amen Bank	24 000	28 000	28 000	-4 000
Ressources spéciales en dinar	126 257	111 817	113 624	12 633
Ressources spéciales en devises	15 067	19 290	19 177	-4 110
Dettes rattachées	2 925	2 784	3 877	-952
<b>TOTAL</b>	<b>168 249</b>	<b>161 891</b>	<b>164 678</b>	<b>3 571</b>

**Note 12- Autres Passifs**

RUBRIQUES	juin-04	juin-03	dec-03	VARIATIONS dec03 * juin04
Provisions et réajustements	86	-550	1 562	-1 476
Retenues et taxes	1 215	5 081	1 445	-230
Autres comptes de régularisation	17 717	15 201	21 824	-4 107
<b>TOTAL</b>	<b>19 018</b>	<b>19 732</b>	<b>24 831</b>	<b>-5 813</b>

**Note 13- Capitaux propres**

	CAPITAL SOCIAL	RESERVE LEGALE	AUTRES RESERVES	ACTIONS PROPRES	FONDS SOCIAL	REPORT	RESULTAT DE LA PERIODE	TOTAL
SOLDE AU 31/12/2003	70 000	7 890	77 300	-634	7 300	9	27 501	189 366
Affectation AGO du 27 mai 2004		1 376	14 541		1 800	-6	-17 711	0
Dividendes et tantièmes							-7 150	-7 150
Augmentation en numéraires								0
Aug. par incorporation des réserves								0
Transfert des Réserves aux provisions							-2 640	-2 640
Mouvement actions propres				634				634
Résultat de la période							7 114	7 114
<b>SOLDE AU 30/06/2004</b>	<b>70 000</b>	<b>9 266</b>	<b>91 841</b>	<b>0</b>	<b>9 100</b>	<b>3</b>	<b>7 114</b>	<b>187 324</b>

AMEN BANK-(suite)-

**ENGAGEMENTS HORS BILAN****Note 14- Passifs Eventuels**

RUBRIQUES	juin-04	juin-03	dec-03	VARIATIONS dec03 * juin04
Cautions, avals et autres garanties données	140 339	132 299	237 122	-96 783
Crédits documentaires	165 729	122 390	103 648	62 081
Actifs donnés en garantie				0
<b>TOTAL</b>	<b>306 068</b>	<b>254 689</b>	<b>340 770</b>	<b>-34 702</b>

**Note 15- Engagements Donnés**

RUBRIQUES	juin-04	juin-03	dec-03	VARIATIONS dec03 * juin04
Engagements de financement donnés	40 900	47 100	38 650	2 250
Engagements sur Titres	835	1 406	1 210	-375
<b>TOTAL</b>	<b>41 735</b>	<b>48 506</b>	<b>39 860</b>	<b>1 875</b>

**Note 16- Garanties Reçues**

RUBRIQUES	juin-04	juin-03	dec-03	VARIATIONS dec03 * juin04
Engagements de financement Reçus				0
Garanties Reçues	189 631	135 239	187 019	2 612
<b>TOTAL</b>	<b>189 631</b>	<b>135 239</b>	<b>187 019</b>	<b>2 612</b>

**L'ETAT DE RESULTAT****Note 17- Intérêts et revenus assimilés**

RUBRIQUES	juin-04	juin-03	dec-03	VARIAT. juin03 * juin04
Produits sur organismes financiers	2 087	1 910	4 455	177
Intérêts sur opérations avec la clientèle	59 276	60 604	118 669	-1 328
Commissions à caractère d'intérêts	1 897	2 064	4 257	-167
<b>TOTAL</b>	<b>63 260</b>	<b>64 578</b>	<b>127 381</b>	<b>-1 318</b>

**Note 18- Commissions reçues**

RUBRIQUES	juin-04	juin-03	dec-03	VARIAT. juin03 * juin04
Chèques et opérations divers	4 054	4 513	9 058	-459
Opérations avec l'étranger	682	794	1 554	-112
Opérations sur comptes	1 170	1 011	2 262	159
Opérations monétiques	1 126	956	2 060	170
Autres commissions	1 817	2 107	4 574	-290
<b>TOTAL</b>	<b>8 849</b>	<b>9 381</b>	<b>19 508</b>	<b>-532</b>

**Note 19- Revenus portefeuille titres et opérations financières**

RUBRIQUES	juin-04	juin-03	dec-03	VARIAT. juin03 * juin04
Titres de transaction	2 252	1 282	2 594	970
Titres d'investissement	3 829	2 972	5 229	857
Gains sur opérations de change	3 369	3 888	8 650	-519
<b>TOTAL</b>	<b>9 450</b>	<b>8 142</b>	<b>16 473</b>	<b>1 308</b>

AMEN BANK-(suite)-

**Note 20- Intérêts encourus et charges assimilées**

RUBRIQUES	juin-04	juin-03	dec-03	VARIAT. juin03 * juin04
Charges sur organismes financiers	2 373	2 819	4 936	-446
Intérêts sur opérations avec la clientèle	34 037	34 475	69 925	-438
Emprunts et ressources spéciales	4 516	4 452	9 373	64
<b>TOTAL</b>	<b>40 926</b>	<b>41 746</b>	<b>84 234</b>	<b>-820</b>

**Note 21- Charges opératoires**

RUBRIQUES	juin-04	juin-03	dec-03	VARIAT. juin03 * juin04
<b>Masse salariale</b>	<b>11 324</b>	<b>9 841</b>	<b>19 642</b>	<b>1 483</b>
Rémunération du Personnel	8 280	7 565	14 913	715
Charges Sociales	1 999	1 830	3 729	169
Autres charges liées au personnel	1 045	446	1 000	599
<b>Frais généraux</b>	<b>4 433</b>	<b>4 050</b>	<b>8 284</b>	<b>383</b>
Impôts et taxes	353	311	848	42
T F S E	1 530	1 426	2 732	104
Transport et déplacement	340	386	602	-46
Frais Divers de Gestion	2 210	1 927	4 102	283
<b>Dotation aux amortissements</b>	<b>1 801</b>	<b>1 700</b>	<b>4 118</b>	<b>101</b>
<b>TOTAL</b>	<b>17 558</b>	<b>15 591</b>	<b>32 044</b>	<b>1 967</b>

**FLUX DE TRESORERIE**

Le premier semestre 2004 a dégagé un flux de trésorerie positif de 36.357 mDT faisant ainsi passer les liquidités et équivalents de liquidités de 165.528 mDT au début de période à 201.885 mDT au 30 juin 2004.

Ce flux est décomposé pour l'essentiel comme suit:

Les activités d'exploitation ont dégagé un flux positif de 42.006 mDT résultant notamment de :

- L'excédent des produits encaissés par rapport aux charges décaissées pour un montant de 38.184 mDT
- La progression des dépôts de la clientèle a été plus rapide qu'à celle des crédits ce qui a dégagé un excédent de 27.079 mDT.

Les activités d'investissement ont dégagé un flux négatif de trésorerie de 2.070 mDT suite à l'acquisition des titres d'investissement et d'immobilisations.

Les activités de financement ont dégagé un flux négatif de 3.579 mDT résultant du remboursement des annuités des emprunts.

Les liquidités et équivalents de liquidités sont composées principalement par les encaisses en dinars et en devises, les avoirs auprès de la Banque Centrale et du centre des chèques postaux, les avoirs à vue nets auprès des établissements bancaires, les prêts et emprunts interbancaires effectués pour une période inférieure à 3 mois et le portefeuille titres de transaction.

**RAPPORT DU COMMISSAIRE AUX COMPTES SUR LA SITUATION SEMESTRIELLE ARRETEE AU 30 JUIN 2004**

Dans le cadre de notre mission de commissariat aux comptes de l'AMEN BANK et en application de l'article 21 de la loi n° 94 117 du 14 novembre 1994 portant réorganisation du marché financier, nous avons procédé à un examen limité de la situation semestrielle de la Banque couvrant la période du 1<sup>er</sup> Janvier au 30 Juin 2004 qui fait apparaître un total de bilan de 2 067 895 mille dinars et un bénéfice net de 7 114 mille dinars.

Ces états financiers ont été arrêtés sous la responsabilité des organes de direction et d'administration de la banque. Notre responsabilité est d'exprimer une opinion sur ces états financiers sur la base de notre examen limité.

Les états financiers intermédiaires au 30 Juin 2004 ont été présentés conformément à la norme comptable n° 19 sur les situations intermédiaires. Nos contrôles ont consisté principalement à effectuer, selon les pratiques de la profession un examen analytique des données financières présentées et à obtenir des dirigeants les informations nécessaires sur les principes et méthodes comptables ayant servi à l'établissement de la situation intermédiaire objet de nos contrôles.

La situation au 30 JUIN 2004, a été arrêtée compte tenu d'une dotation aux provisions de 15 300 mdt et d'une réservation d'intérêts et agios de 7 271 mdt.

Nous n'avons pas examiné le détail de la classification et l'évaluation des actifs au 30 juin 2004, nous ne pouvons donc pas donner un avis définitif sur l'adéquation des provisions constituées et des intérêts réservés.

La dotation aux amortissements des immobilisations au titre des six premiers mois de l'exercice 2004, a été estimée à 1 801 mdt.

Par ailleurs, l'AMEN BANK a fait l'objet d'un contrôle fiscal couvrant les exercices 1999 à 2002. Les résultats du contrôle ne sont pas encore connus et aucune provision pour risque n'a été constituée.

Compte tenu des diligences que nous avons accomplies et des remarques ci-dessus indiquées, nous n'avons pas eu connaissance d'autres éléments pouvant affecter l'image fidèle que donnent les états financiers annexés au présent rapport sur la situation financière de la banque ainsi que du résultat de ses opérations au 30 Juin 2004.

Tunis, le 02 août 2004

**LE COMMISSAIRE AUX COMPTES**  
Moncef BOUSSANOUGA ZAMMOURI