

Informations Post AGO

AMEN BANK

Siège social : Avenue Mohamed V –1002 Tunis-

Suite à la réunion de son Assemblée Générale Ordinaire du 30 avril 2026, AMEN BANK publie ci-dessous :

- ✓ Les résolutions adoptées ;
- ✓ Le bilan après affectation du résultat ;
- ✓ L'état des mouvements des capitaux propres ;
- ✓ Liste des membres du conseil de surveillance.

I- Résolutions adoptées :

Première Résolution

Après avoir entendu lecture des rapports du Conseil de Surveillance et du Directoire sur l'exercice 2025 et lecture des rapports Général et Spécial des Commissaires aux Comptes relatifs à l'exercice 2025, l'Assemblée Générale Ordinaire approuve les rapports du Conseil de Surveillance et du Directoire, ainsi que les états financiers individuels et consolidés arrêtés au 31 décembre 2025 tels qu'ils lui ont été présentés.

L'Assemblée Générale Ordinaire donne en conséquence, quitus entier et définitif au Directoire et au Conseil de Surveillance pour la gestion de l'exercice clos au 31 décembre 2025.

Cette résolution mise aux voix est adoptée à l'unanimité.

Deuxième Résolution

L'Assemblée Générale Ordinaire, après avoir entendu le rapport spécial des Commissaires aux Comptes, établi conformément aux dispositions de l'article 200 et suivants et l'article 475 du code des sociétés commerciales et des articles 43 et 62 de la loi 2016-48 approuve les conventions telles qu'elles lui ont été présentées.

Cette résolution mise aux voix est adoptée à l'unanimité.

Troisième Résolution

L'Assemblée Générale Ordinaire décide d'affecter un montant de 84 586 800,000 dinars de réserve spéciale de réinvestissements devenue disponible, au montant à répartir.

Cette résolution mise aux voix est adoptée à l'unanimité.

Quatrième Résolution

L'Assemblée Générale Ordinaire décide d'affecter le bénéfice de l'exercice 2025 comme suit :

AFFECTATION DU BENEFICE 2025	
BENEFICE NET DE L'EXERCICE	248 651 740,459
Report à Nouveau	3 646,156
Réserve spéciale de réinvestissement devenue disponible	84 586 800,000
MONTANT A REPARTIR	333 242 186,615
Réserve Spéciale De Réinvestissement	202 127 000,000
Fonds Social	4 600 000,000
Fonds De Retraite	800 000,000
Dividendes	125 712 000,000
REPORT A NOUVEAU	3 186,615

L'Assemblée Générale Ordinaire fixe le montant des dividendes à distribuer aux actionnaires à 3,600 Dinars par action soit un montant total de cent vingt-cinq millions sept cent douze mille dinars (125.712.000,000 dinars).

L'Assemblée Générale Ordinaire décide de fixer la date du paiement des dividendes pour le 02 Juin 2026.
Cette résolution mise aux voix est adoptée à l'unanimité.

Cinquième Résolution

L'Assemblée Générale Ordinaire autorise l'émission d'emprunts sous forme obligataire ordinaire, et/ou subordonnée ou autres pour un montant ne dépassant pas les 300 millions de dinars.

Elle délègue au Directoire les pouvoirs nécessaires pour fixer les montants successifs, les modalités pratiques et les conditions des émissions précitées. Cette autorisation est valable jusqu'à la date de tenue de l'Assemblée Générale Ordinaire statuant sur l'exercice 2026.

Cette résolution mise aux voix est adoptée à l'unanimité.

Sixième Résolution

L'Assemblée Générale Ordinaire fixe le montant des jetons de présence des membres du conseil de surveillance au titre de l'année 2026, à trois cent soixante-dix mille dinars bruts (370.000 dinars).

Cette résolution mise aux voix est adoptée à l'unanimité.

Septième Résolution

L'Assemblée Générale Ordinaire fixe la rémunération en jetons de présence des membres des différents comités au titre de l'année 2026, à un montant global de cent soixante-dix mille dinars bruts (170.000 dinars).

Cette résolution mise aux voix est adoptée à l'unanimité.

Huitième Résolution

L'Assemblée Générale Ordinaire prend acte des fonctions de responsabilité occupées par le Président et les membres du Conseil de Surveillance, ainsi que le Président et les membres du Directoire, dans d'autres sociétés en tant que gérant, Administrateur, Président Directeur Général, Directeur Général, membre de Directoire ou de conseil de Surveillance et ce, en application des dispositions des articles 233 et 241 nouveaux du code des sociétés commerciales.

Cette résolution mise aux voix est adoptée à l'unanimité.

Neuvième Résolution

L'Assemblée générale Ordinaire confère au Président du Directoire ou à toute personne que celui-ci désignera, tous pouvoirs pour effectuer tous dépôts et remplir toutes formalités de publications légales ou autres.

Cette résolution mise aux voix est adoptée à l'unanimité.

II- Le Bilan après affectation du résultat comptable

BILAN ARRETE AU 31.12.2025 APRES AFFECTATION DU RESULTAT

Unité en milliers de Dinars Tunisiens

Désignation		31/12/2025	31/12/2024
AC1	Caisse et avoirs auprès de la BCT, CCP et TGT	702 746	612 471
AC2	Créances sur les établissements bancaires et financiers	335 637	423 843
AC3	Créances sur la clientèle	7 537 806	7 299 493
AC4	Portefeuille-titres commercial	121 225	109 564
AC5	Portefeuille d'investissement	3 163 258	2 722 669
AC6	Valeurs immobilisées	492 682	463 915
AC7	Autres actifs	215 687	223 756
Total actifs		12 569 041	11 855 711
PA1	Banque Centrale, CCP	712 024	780 501
PA2	Dépôts et avoirs des établissements bancaires et financiers	459 594	473 998
PA3	Dépôts et avoirs de la clientèle	8 720 365	8 015 985
PA4	Emprunts et Ressources spéciales	709 893	699 628
PA5	Autres passifs	385 514	426 828
Total passifs		10 987 390	10 396 940
CP1	Capital	174 600	174 600
CP2	Réserves	1 406 625	1 283 744
CP4	Autres capitaux propres	423	423
CP5	Résultats reportés	3	4
CP6	Résultat de l'exercice	-	-
Total capitaux propres		1 581 651	1 458 771
Total capitaux propres et passifs		12 569 041	11 855 711

III- L'état d'évolution des capitaux propres

Unité en milliers de Dinars Tunisiens

	Capital social	Réserves légales	Réserves spéciales de réinvestissement	Primes d'émission	Fonds social et de retraite	Ecart de réévaluation	Résultats reportés	Résultat de l'exercice	Totaux
Solde au 31/12/2025 avant affectation	174 600	17 460	1 071 696	120 979	73 549	423	4	248 652	1 707 363
Affectation des résultats 2025	-	-	117 541	-	5 400	-	125 711	(248 652)	-
Réserves spéciales de réinvestissement disponibles distribuées			(84 586)				(4)	84 590	-
Affectation			202 127		5 400		125 715	(333 242)	-
Distribution de dividendes							(125 712)		(125 712)
Solde au 31/12/2025 après affectation	174 600	17 460	1 189 237	120 979	78 949	423	3	-	1 581 651

IV-Liste des membres du Conseil de surveillance

Nom	Qualité	Mandat	Principales activités exercées en dehors de la banque au cours des trois dernières années
M. Rached FOURATI	Président du Conseil de Surveillance	2024-2026	✓ Gérant de la société Access Consultancy Firm.
Mme. Selma BABBOU	Vice-Présidente du Conseil de Surveillance	2024-2026	✓ DGA de la société PGI Holding. ✓ PDG de la société HEAVY. ✓ Administrateur AFC.
M. Nébil BEN YEDDER	Membre du Conseil de Surveillance	2024-2026	✓ Président du Conseil d'Administration de la société PGI Holding. ✓ Président du Conseil d'Administration de PARENIN. ✓ PDG des sociétés Cafés BONDIN et Cafés BEN YEDDER ✓ Administrateur au sein : COMAR, GFCO, KAWARIS, La GENERALE ALIMENTAIRE et SICOF.
M. Ahmed El Karam	Représentant de la société PGI Membre du Conseil de Surveillance	2024-2026	✓ Président du Conseil des sociétés TLF et Maghreb Leasing Algérie.
M. Hakim BEN YEDDER	Représentant de la société COMAR Membre du Conseil de Surveillance	2024-2026	✓ Administrateur des sociétés: PGI Holding, PARENIN, SICOF, GFCO, CAFES BEN YEDDER, CAFES BONDIN et la Générale Alimentaire.
M. Mohamed Anouar Ben Ammar	Représentant de la société PARENIN Membre du Conseil de Surveillance	2024-2026	✓ Directeur Général de la société ENNAKL. ✓ Administrateur de la société PARENIN SA.
Mme. Faten Kallel	Représentant de la société LE PNEU Membre du Conseil de Surveillance	2024-2026	✓ Administratrice de la société TLF en tant que représentante de la société MENINX HOLDING. ✓ Gérante de KLL Advisory.
M. Slaheddine Ladjimi	Membre du Conseil de Surveillance	2024-2026	✓ Président du Conseil des sociétés COMAR, HAYETT et AMEN SANTE.
Mme. Nihed BEN AYED	Membre du Conseil de Surveillance	2025-2026	✓ Administratrice de la société Microcred SA. ✓ CEO de la société Le coin bleu immobilière.
M. Hatem SALAH	Membre indépendant	2024-2026	✓ Administrateur STB Exercices 2021-2023. ✓ Professeur universitaire.
M. Farid BEN BRAHIM	Membre indépendant	2024-2026	✓ Directeur Général AFC 2015-2023. ✓ Administrateur de la société Microcred SA.
M. Mehdi ETTRI	Membre représentant les petits porteurs	2024-2026	✓ Trésorier de l'Association Tunisienne pour la Promotion de Culture Financière.