

AVIS DES SOCIETES

ETATS FINANCIERS INTERMEDIAIRES

BANQUE DE L'HABITAT

Siège social : 18, Avenue Mohamed V 1080 Tunis

La Banque de l'Habitat publie ci-dessous, ses états financiers intermédiaires arrêtés au 30 juin 2016. Ces états sont accompagnés du rapport des commissaires aux comptes, Mr. Walid TLILI et Zied KHEDIMALLAH (Audit & Consulting Business).

BILAN

ARRETE AU 30 JUIN 2016

(Unité : en Dinars)

	ACTIF	NOTE	30-06-2016	30-06-2015	31-12-2015
AC1	CAISSE ET AVOIRS AUPRES DE LA BCT, CCP ET TGT	1	164 902 262	211 779 603	139 761 782
AC2	CREANCES SUR LES ETABLISSEMENTS BANCAIRES ET FINANCIERS	2	190 503 497	262 736 726	261 609 287
AC3	CREANCES SUR LA CLIENTELE	3	5 920 388 837	5 024 081 952	5 342 412 536
AC4	PORTEFEUILLE TITRE COMMERCIAL	4	1 118 041 828	780 358 536	921 789 080
AC5	PORTEFEUILLE TITRES D'INVESTISSEMENT	5	208 120 487	204 239 121	197 174 081
AC6	VALEURS IMMOBILISEES	6	71 439 737	61 503 425	65 315 749
AC7	AUTRES ACTIFS	7	136 353 940	98 877 121	92 663 918
	TOTAL ACTIF		7 809 750 588	6 643 576 484	7 020 726 433
	PASSIF		30-06-2016	30-06-2015	31-12-2015
PA1	BANQUE CENTRALE DE TUNISIE, CCP		0	0	0
PA2	DEPOTS ET AVOIRS DES ETABLISSEMENTS BANCAIRES ET FINANCIERS	8	1 272 335 543	606 812 522	757 405 755
PA3	DEPOTS ET AVOIRS DE LA CLIENTELE	9	4 871 015 673	4 628 048 194	4 696 798 431
PA4	EMPRUNTS ET RESSOURCES SPECIALES	10	931 129 570	931 711 142	913 497 328
PA5	AUTRES PASSIFS	11	238 843 604	165 743 274	194 483 224
	TOTAL PASSIF		7 313 324 390	6 332 315 132	6 562 184 738
	CAPITAUX PROPRES		30-06-2016	30-06-2015	31-12-2015
CP1	CAPITAL		170 000 000	90 000 000	170 000 000
CP2	RESERVES		288 366 554	187 256 146	217 532 750
	<i>RESERVES POUR REINVESTISSEMENTS EXONERES</i>		108 427 949	90 533 949	90 533 949
	<i>AUTRES RESERVES</i>		179 938 606	96 722 197	126 998 801
CP3	ACTIONS PROPRES		0	0	0
CP4	AUTRES CAPITAUX PROPRES		414 048	414 048	414 048
CP5	RESULTATS REPORTES		21 152	11 130	11 130
CP6	RESULTAT DE L'EXERCICE		37 624 444	33 580 028	70 583 767
	TOTAL CAPITAUX PROPRES	12	496 426 198	311 261 352	458 541 695
	TOTAL PASSIF ET CAPITAUX PROPRES		7 809 750 588	6 643 576 484	7 020 726 433

ETAT DES ENGAGEMENTS HORS BILAN
ARRETE AU 30 JUIN 2016

(Unité : en Dinars)

	PASSIFS EVENTUELS	NOTE	30-06-2016	30-06-2015	31-12-2015
HB1	CAUTIONS, AVALS ET AUTRES GARANTIES DONNEES		485 416 176	450 022 361	451 700 794
	A - EN FAVEUR D'ETABLISSEMENTS BANCAIRES ET FINANCIERS		60 787 578	70 145 008	62 203 435
	B- EN FAVEUR DE LA CLIENTELE		424 628 598	379 877 354	389 497 358
HB2	CREDITS DOCUMENTAIRES		405 923 726	479 674 872	365 509 969
HB3	ACTIFS DONNES EN GARANTIES		0	0	0
	TOTAL PASSIFS EVENTUELS	13	891 339 902	929 697 233	817 210 762

	ENGAGEMENTS DONNES		30-06-2016	30-06-2015	31-12-2015
HB4	ENGAGEMENTS DE FINANCEMENT DONNES		1 285 463 652	1 134 270 202	1 253 848 720
	A- EN FAVEUR D'ETABLISSEMENTS BANCAIRES ET FINANCIERS		0	0	0
	B- EN FAVEUR DE LA CLIENTELE		1 285 463 652	1 134 270 202	1 253 848 720
HB5	ENGAGEMENTS SUR TITRES		3 845 165	3 995 165	3 845 165
	A- PARTICIPATIONS NON LIBEREES		3 845 165	3 995 165	3 845 165
	B- TITRES A RECEVOIR		0	0	0
	TOTAL ENGAGEMENTS DONNES	14	1 289 308 817	1 138 265 367	1 257 693 885

	ENGAGEMENTS RECUS		30-06-2016	30-06-2015	31-12-2015
HB6	ENGAGEMENTS DE FINANCEMENT RECUS		316 618 227	403 542 393	319 273 173
HB7	GARANTIES RECUES		121 501 334	97 778 820	122 607 267
	A- GARANTIES RECUES DE L'ETAT		0	0	0
	B- GARANTIES RECUES D'AUTRES ETABLISSEMENTS BANCAIRES FINANCIERS ET D'ASSURANCES		0	0	0
	C- GARANTIES RECUES DE LA CLIENTELE		121 501 334	97 778 820	122 607 268
	TOTAL ENGAGEMENTS RECUS	15	438 119 561	501 321 213	441 880 441

ETAT DE RESULTAT
(Période allant du 1^{er} JANVIER au 30 JUIN 2016)

(Unité : en Dinars)

	PRODUITS D'EXPLOITATION BANCAIRE	NOTE	30-06-2016	30-06-2015	31-12-2015
PR1	INTERETS ET REVENUS ASSIMILES	16	189 607 170	180 758 958	372 713 446
PR2	COMMISSIONS (EN PRODUITS)	17	35 084 864	27 295 195	57 934 295
CH3 / PR3	GAINS ET PERTES SUR PORTEFEUILLE TITRE COMMERCIAL ET OPERATIONS FINANCIERES	18	39 961 300	25 515 406	57 252 592
PR4	REVENUS DU PORTEFEUILLE D'INVESTISSEMENT	19	2 361 936	2 026 126	2 130 092
	TOTAL PRODUITS D'EXPLOITATON BANCAIRE		267 015 270	235 595 685	490 030 425
	CHARGES D'EXPLOITATION		30-06-2016	30-06-2015	31-12-2015
CH1	INTERETS ENCOURUS ET CHARGES ASSIMILEES	20	116 663 771	107 011 046	218 232 642
CH2	COMMISSIONS ENCOURUES	21	2 253 066	2 264 434	5 335 481
	TOTAL CHARGES D'EXPLOITATION BANCAIRE		118 916 837	109 275 480	223 568 123
	TOTAL PRODUIT NET BANCAIRE		148 098 433	126 320 205	266 462 301
CH4/PR5	DOTATION ET REPRISE DE PROVISIONS ET RESULTAT DES CORRECTIONS DES VALEURS SUR CREANCES HORS BILAN ET PASSIF	22	-25 802 477	-33 700 000	-51 621 704
CH5/PR6	DOTATION ET REPRISE DES PROVISIONS ET RESULTAT DES CORRECTIONS DES VALEURS SUR PORTEFEUILLE D'INVESTISSEMENT	23	-9 414 038	-5 000 000	-21 402 214
PR7	AUTRES PRODUITS D'EXPLOITATION	24	5 981 053	6 081 676	13 845 792
CH6	FRAIS DE PERSONNEL	25	-46 982 928	-43 515 468	-90 754 333
CH7	CHARGES GENERALES D'EXPLOITATION	26	-13 839 603	-12 208 462	-25 493 564
CH8	DOTATIONS AUX AMORTISSEMENTS ET PROVISIONS ET RESULTAT DES CORRECTIONS DES VALEURS SUR IMMOBILISATIONS	27	-4 220 316	-3 800 672	-8 679 828
	RESULTAT D'EXPLOITATION		53 820 124	34 177 279	82 356 450
CH9 / PR8	GAINS ET PERTES PROVENANT DES ELEMENTS ORDINAIRES	28	169 689	-114 673	-111 194
CH11	IMPOTS SUR LES BENEFICES	29	-16 365 369	-482 578	-11 661 489
	RESULTAT DES ACTIVITES ORDINAIRES		37 624 444	33 580 028	70 583 767
	RESULTAT NET DE L'EXERCICE		37 624 444	33 580 028	70 583 767
	RESULTAT NET DE L'EXERCICE		37 624 444	33 580 028	70 583 767
	EFFETS DES MODIFICATIONS COMPTABLES		0	0	0
	RESULTAT APRES MODIFICATIONS COMPTABLES		37 624 444	33 580 028	70 583 767

ETAT DES FLUX DE TRESORERIE

(Période allant du 1^{er} JANVIER au 30 JUIN 2016)

(Unité : en Dinars)

	NOTE	30/06/2016	30/06/2015	31/12/2015
<u>ACTIVITES D'EXPLOITATION</u>	-			
PRODUITS D'EXPLOITATION BANCAIRE ENCAISSES		249 827 107	217 384 087	467 531 796
CHARGES D'EXPLOITATION BANCAIRE DECAISSEES		-120 091 871	-101 447 606	-217 135 847
PRETS ACCORDES AUX ETABLISSEMENTS BANCAIRES ET FINANCIERS		-6 283 557	-9 495 627	-22 639 642
DEPOTS / RETRAITS DE DEPOTS AUPRES D'AUTRES ETABLISSEMENTS FINANCIERS		60 354 208	28 395 719	4 219 650
PRETS ET AVANCES / REMBOURSEMENT PRETS ET AVANCES AUPRES DE LA CLIENTELE		-629 765 142	-307 519 460	-643 468 681
DEPOTS / RETRAITS DE DEPOTS DE LA CLIENTELE		173 441 989	-13 611 756	59 953 005
TITRES DE PLACEMENT		-1 109 800	-1 662 000	-628 550
SOMMES VERSEES AU PERSONNEL ET CREDITEURS DIVERS		-17 210 650	123 179 868	309 033 105
SOMMES REÇUES DES DEBITEURS DIVERS		205 120 673	208 220 054	435 073 863
AUTRES FLUX DE TRESORERIE PROVENANT DES ACTIVITES D'EXPLOITATION		10 474 216	9 448 468	36 660 430
IMPOTS SUR LES BENEFICES		-11 661 489	-908 799	-908 799
FLUX DE TRESORERIE NET PROVENANT DES ACTIVITES D'EXPLOITATION		-86 904 316	151 982 948	427 690 330
<u>ACTIVITES D'INVESTISSEMENT</u>	-			
INTERETS ET DIVIDENDES ENCAISSES SUR PORTEFEUILLE D'INVESTISSEMENT		2 361 936	2 026 126	2 130 092
ACQUISITIONS / CESSIONS SUR PORTEFEUILLE D'INVESTISSEMENT		-20 360 444	807 970	-8 529 204
ACQUISITIONS / CESSIONS SUR IMMOBILISATIONS		-5 226 128	-57 278	-7 994 977
FLUX DE TRESORERIE NET PROVENANT DES ACTIVITES D'INVESTISSEMENT		-23 224 636	2 776 818	-14 394 089
<u>ACTIVITES DE FINANCEMENT</u>	-			
EMISSION D' ACTIONS		0	0	110 000 000
EMISSION D'EMPRUNTS		29 393 261	77 352 247	58 585 469
AUGMENTATION / DIMINUTION RESSOURCES SPECIALES		-3 082 838	17 590 090	914 106
DIVIDENDES VERSES		0	0	0
FLUX DE TRESORERIE NET PROVENANT DES ACTIVITES DE FINANCEMENT		26 310 423	94 942 337	169 499 575
INCIDENCE DES VARIATIONS DES TAUX DE CHANGE SUR LES LIQUIDITES		7 102 838	3 948 572	8 831 181
VARIATION NETTE DES LIQUIDITES ET EQUIVALENTS DE LIQUIDITES AU COURS DE LA PERIODE		-76 715 691	253 650 675	591 626 997
LIQUIDITES ET EQUIVALENTS DE LIQUIDITES EN DEBUT DE PERIODE		1 562 287 733	970 660 736	970 660 736
LIQUIDITES ET EQUIVALENTS DE LIQUIDITES EN FIN DE PERIODE	30	1 485 572 042	1 224 311 411	1 562 287 733

1. REFERENTIEL D'ELABORATION ET DE PRESENTATION DES ETATS FINANCIERS

Les états financiers intermédiaires relatifs à la période allant du 1er janvier au 30 juin 2016 sont préparés et présentés conformément aux principes comptables généralement admis en Tunisie notamment les normes comptables bancaires (NCT 21 à 25) applicables à partir du 1er janvier 1999 et aux règles de la Banque Centrale de Tunisie édictées par la circulaire n° 91-24 du 17 décembre 1991 telle que modifiée par les circulaires n° 99-04 et N° 2001-12, la circulaire n° 2011-04 du 12 avril 2011, la circulaire n° 2012-02 du 11 janvier 2012 et la circulaire N° 2012-09 du 29 juin 2012.

2. BASES DE MESURE ET PRINCIPES COMPTABLES PERTINENTS APPLIQUES :

Les états financiers de la BH sont élaborés sur la base de la mesure des éléments du patrimoine au coût historique.

2.1- Règles de prise en compte des engagements

Les engagements de la banque sont constatés en hors bilan à mesure qu'ils sont contractés et sont transférés au bilan au fur et à mesure des débloqués de fonds pour leur valeur nominale, intérêts précomptés compris pour les crédits à court terme.

Les engagements irrécouvrables ayant fait l'objet d'un jugement suivi par un P.V de carence ainsi que les engagements ayant fait l'objet d'abandon sont passés en perte.

2.2- Règles d'évaluation des engagements

Provisions individuelles

Au 30 juin 2016, les provisions pour dépréciation des créances visées à l'article 10 de la circulaire n°91-24 de la BCT ont été arrêtées par recours à des techniques de mesure basés sur l'estimation faite selon des procédures simplifiées comparativement à celles qui sont requises pour l'élaboration des états financiers annuels.

La méthode adoptée par la Banque pour l'évaluation de ces provisions est récapitulée comme suit :

1. La classification des créances conformément à l'article 8 de la circulaire n°91-24 de la BCT ;
2. La réservation des produits impayés ou dont le recouvrement n'est pas assuré ;
3. La détermination des provisions susvisées après stratification des créances en 3 groupes :
 - Les créances qualifiées de douteuses ou litigieuses au 31 décembre 2015 qui dépassent individuellement le montant de 50 mD. Pour ces créances, les taux de provisionnement retenus sont ceux prévus à l'article 10 de la circulaire n°91-24 de la BCT après déduction des garanties calculées au 31 décembre 2015 et des produits réservés arrêtés au 30 juin 2016 ;
 - Les créances nouvellement classées en tant qu'engagement douteux ou litigieux au 30 juin 2016 qui dépassent individuellement le montant de 50 mD. Pour ces créances, les provisions ont été arrêtées par l'application des taux de provisionnement moyens par classe de risque calculés au 31 décembre 2015 aux engagements nets des produits réservés tels qu'ils se présentent au 30 juin 2016 ;

- Les créances qualifiées de douteuses ou litigieuses au 30 juin 2016 qui ne dépassent pas individuellement le montant de 50 Md. Pour ces créances, les provisions ont été arrêtées par l'application des taux de provisionnement moyens par classe de risque calculés sur les engagements qui dépassent individuellement le montant de 50 Md au 30 juin 2016 aux engagements nets des produits réservés tels qu'ils se présentent au 30 juin 2016.

Provisions collectives

La banque a procédé à la comptabilisation par prélèvement sur le résultat du premier semestre 2016, des provisions à caractère général dites « provisions collectives » pour un montant de 1 millions de dinars soit un encours de 69 864 MDT au 30 juin 2016.

Ces provisions ont été constituées en couverture des risques latents sur les engagements courants (Classe 0) et des engagements nécessitant un suivi particulier (Classe 1) au sens de l'article 8 de la circulaire n°91-24.

Les provisions additionnelles

Selon les dispositions de la circulaire BCT 2013-21 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 supérieure ou égale à 8 ans.

L'ancienneté dans la classe 4 est déterminée selon la formule suivante : $A=N-M+1$

A : ancienneté dans la classe 4

N : année d'arrêté des comptes

M : année de la dernière migration vers la classe 4

L'application de cette circulaire a fait dégager une dotation additionnelle de 16 894 MD au titre du premier semestre 2016 qui représente la moitié de la charge annuelle à constater en tenant compte de l'hypothèse de maintien des actifs classés en 4 au 30 juin 2016 dans cette classe jusqu'à la fin de l'exercice 2016.

2.3 - Règles de prise en compte des intérêts et commissions sur les engagements

Les intérêts sur les engagements sont constatés au fur et à mesure qu'ils sont courus et sont rattachés à la période adéquate par abonnement.

A chaque date d'arrêté comptable, les intérêts courus et non échus sont inscrits dans les comptes de créances rattachées correspondants par la contrepartie d'un compte de résultat.

Les intérêts perçus d'avance sont portés dans les comptes de régularisation appropriés et font l'objet d'abonnement aux périodes adéquates.

Les intérêts afférents aux crédits consentis par la banque et demeurant impayés pendant une période supérieure à 90 jours au titre des créances classées sont portés en agios réservés. Les intérêts sur les comptes courants gelés, par application de la circulaire de la Banque Centrale de Tunisie n° 91-24 du 17 décembre 1991 telle que modifiée par la circulaire n°99-04 du 19 mars 1999, sont également réservés.

En ce qui concerne les intérêts comptabilisés sur les crédits de préfinancement, ils font l'objet de réservation à partir du moment où les projets y afférents sont classés.

Les intérêts réservés ne sont constatés en résultat qu'au moment de leur encaissement effectif. Les intérêts sur les créances consolidées ne sont constatés en résultat que lorsqu'ils sont effectivement encaissés.

La comptabilisation des commissions ayant le caractère d'intérêts obéit aux mêmes règles que celles applicables à la constatation des intérêts et les autres commissions sont constatées au fur et à mesure de leur réalisation.

2.4- Comptabilisation du portefeuille titres et revenus y afférents

La banque classe ses titres en 4 catégories.

- Les titres de transaction qui se distinguent par les deux critères suivants :
 - leur courte durée de détention qui doit être limitée à trois mois.
 - la liquidité de leur marché

Ces titres incluent notamment les bons du trésor.

- Les titres de placement sont les titres acquis avec l'intention de les détenir à court terme durant une période supérieure à trois mois, à l'exception des titres à revenu fixe que l'établissement a l'intention de conserver jusqu'à l'échéance et qui satisfont à la définition de titres d'investissement.
- Les titres d'investissement sont les titres pour lesquels la banque a l'intention ferme de les détenir, en principe, jusqu'à leur échéance et doit pouvoir disposer de moyens suffisants pour concrétiser cette intention. Ces titres incluent les fonds constitués en exonération d'impôt et confiés aux SICAR pour gestion en vertu d'une convention de gestion.
- Les titres de participation englobent les actions dont la possession durable est estimée utile à l'activité de la banque, permettant ou non d'exercer une influence notable, un contrôle conjoint ou un contrôle exclusif sur la société émettrice.

Les titres sont comptabilisés au prix d'acquisition, frais et charges exclus. La cession des titres de participation est constatée à la date de transfert de propriété des titres.

Les participations souscrites et non libérées sont enregistrées en engagement hors bilan pour leur valeur d'émission et transférées au bilan à la date de libération.

Les dividendes sur les titres obtenus par la banque sont pris en compte en résultat au moment de leur encaissement effectif.

Les titres cotés sont réévalués par référence au cours boursier.

L'évaluation des titres de participation à la date d'arrêté est faite par référence à la valeur d'usage et donne lieu à la constitution de provisions pour couvrir les moins-values éventuellement dégagées revêtant un caractère durable.

Pour les titres non cotés, l'évaluation est faite par référence à la valeur mathématique déterminée à partir des derniers états financiers disponibles.

A l'exception des titres de transaction pour lesquels les plus ou moins-values sont directement constatées en résultat, seules les moins-values sur les autres catégories de titres font l'objet de provisions.

Les plus-values sur les titres rétrocédés dans le cadre des fonds donnés en gestion sont prises en compte en résultat au moment de leur encaissement effectif.

Au 30 Juin 2016, la Banque a procédé à l'évaluation du portefeuille d'investissement et a comptabilisé une dotation aux provisions sur le portefeuille d'investissement de 10 millions de Dinars, en couverture des dépréciations des participations et fonds gérés.

2.5- Comptabilisation des ressources et charges y afférentes

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

Les intérêts et les commissions de couverture de change sur emprunts sont comptabilisés parmi les charges à mesure qu'ils sont courus.

2.6- Portefeuille encaissement et comptes valeurs exigibles après encaissement

Les valeurs remises par les clients pour encaissement sont comptabilisées au niveau des comptes du portefeuille à l'encaissement et des comptes des valeurs exigibles après encaissement. A la date d'arrêté, seul le solde entre le portefeuille à l'encaissement et les comptes des valeurs exigibles est présenté au niveau des états financiers.

2.7- Opérations en devises

Les opérations en monnaies étrangères sont converties à la date d'arrêté comptable au cours moyen de clôture publié par la Banque Centrale de Tunisie pour chaque devise. Les différences de change dégagées par rapport aux cours conventionnels ayant servi à la constatation de ces opérations sont constatées dans des comptes d'ajustement devises au bilan.

Le résultat de change de la banque est constitué du résultat sur les opérations de marché (change au comptant et à terme) dégagé sur la réévaluation quotidienne des positions de change par application du cours de change de fin de journée.

2.8- Changement de la méthode de provisionnement des engagements et du portefeuille titres

Les méthodes décrites aux points 2.2 & 2.4 n'ont pas été appliquées lors de l'élaboration des états financiers arrêtés au 30 juin 2015 qui ont été établis compte tenu de provisions pour dépréciation des engagements sur la clientèle et du portefeuille titres déterminées d'une manière forfaitaire.

Pour des limites notamment inhérentes au système d'information, il était impraticable d'ajuster les données se rapportant aux périodes présentés à titre comparatif d'une façon fiable.

3. NOTES EXPLICATIVES (CHIFFRES EXPRIMES EN DT)

3.1 - ACTIFS

Note 1 – Caisse et avoirs auprès de la BCT, CCP, TGT

AC 1 - CAISSE ET AVOIRS AUPRES DE LA BCT, CCP ET TRESORERIE GENERALE DE TUNISIE	30-06-2016	30-06-2015	31-12-2015
CAISSE	27 895 158	26 517 889	27 759 521
BANQUE CENTRALE DE TUNISIE ET A L'ETRANGER	133 945 471	182 227 570	108 952 802
COMPTE DE CHEQUES POSTAUX " TUNISIE A L'ETRANGER"	268 133	240 644	255 959
TRESORERIE GENERALE DE TUNISIE	2 793 500	2 793 500	2 793 500
TOTAL	164 902 262	211 779 603	139 761 782

Note 2 – Créances sur les établissements bancaires et financiers

AC 2 - CREANCES SUR LES ETABLISSEMENTS BANCAIRES ET FINANCIERS	30-06-2016	30-06-2015	31-12-2015
CREANCES SUR LES ETABLISSEMENTS BANCAIRES	101 146 315	181 961 206	175 833 678
<i>BCT</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>
<i>COMPTES ORDINAIRES BANQUES</i>	<i>-182 845</i>	<i>-182 836</i>	<i>-182 836</i>
<i>PRETS INTERBANCAIRES</i>	<i>101 329 160</i>	<i>182 144 042</i>	<i>176 016 514</i>
CREANCES SUR LES ETABLISSEMENTS FINANCIERS	89 357 182	80 775 520	85 775 609
TOTAL	190 503 497	262 736 726	261 609 287

Note 3 – Créances sur la clientèle

AC 3 - CREANCES SUR LA CLIENTELE	30-06-2016	30-06-2015	31-12-2015
COMPTES DEBITEURS	577 172 249	524 833 352	481 703 247
AUTRES CONCOURS A LA CLIENTELE	5 192 503 113	4 414 492 860	4 710 729 754
CREDITS COMMERCIAUX ET INDUSTRIELS	3 079 521 892	2 497 915 892	2 690 122 335
IMMOBILIERS	2 112 981 221	1 916 576 967	2 020 607 419
<i>CREDITS IMMOBILIERS PROMOTEURS</i>	<i>790 566 465</i>	<i>584 009 870</i>	<i>695 208 765</i>
<i>CREDITS IMMOBILIERS ACQUEREURS</i>	<i>1 322 414 755</i>	<i>1 332 567 097</i>	<i>1 325 398 653</i>
AUTRES CONCOURS A LA CLIENTELE	694 243 912	571 317 755	653 494 856
<i>AGRICOLE</i>	<i>23 869 454</i>	<i>16 474 982</i>	<i>18 668 791</i>
<i>CREDITS BAIL</i>	<i>2 483 698</i>	<i>4 119 915</i>	<i>4 786 961</i>
<i>AUTRES CREDITS</i>	<i>199 328 876</i>	<i>111 994 285</i>	<i>166 595 181</i>
CREANCES DOUTEUSES OU LITIGIEUSES	468 561 884	438 728 574	463 443 923
CREDITEURS SUR RESSOURCES SPECIALES	484 552 037	493 470 704	490 794 494
TOTAL	6 948 471 311	6 004 114 671	6 336 722 351
AGIOS RESERVES	-175 470 286	-157 460 839	-164 996 069
PROVISIONS SUR CREDITS A LA CLIENTELE	-852 612 188	-822 571 880	-829 313 747
TOTAL NET DES PROVISIONS ET AGIOS RESERVES	5 920 388 837	5 024 081 952	5 342 412 536

Note 4 – Portefeuille titres commercial

AC 4 - PORTEFEUILLE TITRE COMMERCIAL	30-06-2016	30-06-2015	31-12-2015
TITRES DE TRANSACTIONS	1 077 764 916	740 072 607	881 748 181
TITRES DE PLACEMENT	40 276 912	40 285 929	40 040 899
T O T A L	1 118 041 828	780 358 536	921 789 080

Note 5 – Portefeuille titres d'investissement

AC 5 - PORTEFEUILLE TITRES D'INVESTISSEMENT	30-06-2016	30-06-2015	31-12-2015
TITRES D'INVESTISSEMENT	118 879 489	110 551 233	106 315 605
TITRES DE PARTICIPATION	89 240 998	93 687 888	90 858 476
TITRES DE PARTICIPATIONS	153 500 884	135 517 806	145 419 526
PARTICIPATIONS EXONEREES	38 335 851	36 566 851	36 566 851
PARTICIPATIONS NON EXONEREES	115 165 032	98 950 954	108 852 675
CREANCES RATTACHEES	0	0	0
PROVISION POUR DEPRECIATION TITRES DE PARTICIPATIONS	-64 259 886	-41 829 918	-54 561 050
T O T A L	208 120 487	204 239 121	197 174 081

Note 6 – Valeurs Immobilisées

AC 6 - VALEURS IMMOBILISEES	30-06-2016	30-06-2015	31-12-2015
IMMOBILISATIONS INCORPORELLES	1 160 917	498 390	964 587
IMMOBILISATIONS INCORPORELLES	10 677 809	9 458 494	10 211 146
IMMOBILISATIONS INCORPORELLES HORS EXPLOITATION	0	0	0
AMORTISSEMENTS DES IMMOBILISATIONS INCORPORELLES	-9 516 893	-8 960 105	-9 246 559
IMMOBILISATION CORPORELLES	70 278 820	61 005 036	64 351 162
IMMOBILISATIONS CORPORELLES EN COURS	8 453 670	6 088 571	6 438 300
IMMOBILISATIONS CORPORELLES D'EXPLOITATION	130 660 739	121 081 326	127 916 644
IMMOBILISATIONS CORPORELLES HORS EXPLOITATION	1 356 934	1 356 934	1 356 934
AMORTISSEMENTS DES IMMOBILISATIONS CORPORELLES	-69 373 875	-66 703 147	-70 542 067
PROVISIONS POUR DEPRECIATIONS DES IMM CORPORELLES	-818 648	-818 648	-818 648
T O T A L	71 439 737	61 503 425	65 315 749

Note 7 – Autres actifs

AC 7 - AUTRES ACTIFS	30-06-2016	30-06-2015	31-12-2015
COMPTES D'ATTENTE ET DE REGULARISATION	21 794 031	-6 690 131	-15 539 718
AUTRES	114 559 910	105 567 252	108 203 635
DEBITEURS DIVERS	45 578 896	49 957 127	53 269 249
FRAIS PRELIMINAIRES	40 202	101 600	62 244

FRAIS D'EMISSION D'EMPRUNT	1 374 499	1 126 919	966 834
ETAT IMPOTS ET TAXES	4 077 468	7 734 110	8 204 520
AVANCES AU PERSONNEL	8 839 081	8 882 255	9 338 008
IND.SINISTRE CLTS A RECUP. ASSURANCES	5 377 832	4 834 572	4 659 086
ACTIONNAIRES	-162	-162	-162
OPERATION S/ FILIALE A REGUL.	186 244	123 237	173 096
ASSURANCE GROUPE (CTIS. PAT. ET PERS.)	-642 551	166 077	54 044
ECH. MUNICIPALITE. TUNIS CREDIT US AID	0	0	0
DEPOTS ET CAUTIONNEMENTS	147 100	147 100	147 100
PRETS F.A.S	18 537 390	19 651 485	18 945 275
PRETS PERSONNEL BH	0	0	0
PRET ACHAT DE VOITURES	2 818 736	3 048 781	2 988 570
SOMMES A REC S/CDT AU PERSONNEL F.A.S	98 694	81 576	91 782
AUTRES	4 724 364	4 059 578	7 638 851
COMPTES DE STOCKS	1 504 687	1 538 488	1 685 231
AUTRES ELEMENTS D'ACTIF	67 476 327	54 071 637	53 249 156
PORTEFEUILLE VALEUR EN RECOUVREMENT	0	0	0
COMPENSATION	67 476 327	54 071 637	53 249 156
T O T A L	136 353 940	98 877 121	92 663 918

3.2 - PASSIFS

Note 8 – Dépôts & avoirs des établissements bancaires & financiers

PA 2 - DEPOTS ET AVOIRS DES ETABLISSEMENTS BANCAIRES ET FINANCIERES	30-06-2016	30-06-2015	31-12-2015
DEPOTS ET AVOIRS DES ETABLISSEMENTS BANCAIRES	1 268 639 420	602 990 661	750 759 962
EMPRUNTS	1 268 639 420	602 990 661	750 759 962
DEPOTS ET AVOIRS DES ETABLISSEMENTS FINANCIERS	3 696 124	3 821 861	6 645 792
ORGANISMES FINANCIERS SPECIALISES	3 696 123	3 821 861	6 645 793
T O T A L	1 272 335 543	606 812 522	757 405 755

Note 9 – Dépôts et avoirs de la clientèle

PA 3 - DEPOTS ET AVOIRS DE LA CLIENTELE	30-06-2016	30-06-2015	31-12-2015
DEPOTS A VUE	1 496 984 047	1 447 597 723	1 456 315 702
COMPTES D'EPARGNE	1 610 368 755	1 525 664 134	1 568 109 315
COMPTES A TERME ET BONS A ECHEANCE	1 617 559 066	1 538 203 742	1 526 220 387
COMPTES A ECHEANCE	868 329 178	849 468 453	805 964 466
BONS A ECHEANCE ET VALEURS ASSIMILEES	724 485 813	659 931 915	697 538 298
CHARGES CONSTATEES D'AVANCE	-3 631 836	-3 417 073	-3 429 460
DETTES RATTACHEES	28 375 911	32 220 447	26 147 084
AUTRES DEPOTS ET AVOIRS	146 103 805	116 582 595	146 153 026
T O T A L	4 871 015 673	4 628 048 194	4 696 798 431

Note 10 – Emprunts et ressources spéciales

PA 4 - EMPRUNTS ET RESSOURCES SPECIALES	30-06-2016	30-06-2015	31-12-2015
EMPRUNTS MATERIALISES	350 336 886	339 528 500	323 145 824
AUTRES FONDS EMPRUNTES	1 943 864	2 252 145	2 055 323
RESSOURCES SPECIALES	578 848 820	589 930 498	588 296 182
PROJETS SPECIAUX	246 729 548	250 912 945	251 812 411
FOPROLOS	332 119 272	339 017 552	336 483 771
T O T A L	931 129 570	931 711 142	913 497 328

Note 11 – Autres passifs

PA 5 - AUTRES PASSIFS	30-06-2016	30-06-2015	31-12-2015
PROVISIONS POUR PASSIF ET CHARGES	12 499 450	10 426 585	12 499 450
COMPTES D'ATTENTE ET DE REGULARISATION	186 303 036	136 635 543	142 303 960
EXIGIBLES APRES ENCAISSEMENTS	140 291 461	83 305 452	71 348 581
COMPENSATION	54 513	-20 352	-61 107
COMPTES D'ATTENTE	14 428 837	24 367 555	39 317 787
COMPTES DE REGULARISATION	31 528 225	28 982 887	31 698 700
AUTRES	40 041 117	18 681 146	39 679 813
* REMUNERATIONS DUES AU PERSONNEL	-8 702	10 192	14 555
* OPPOSITIONS SUR SALAIRE	11 776	8 243	6 927
* IMPOTS, TAXES ET COTISATION DUS	26 782 440	7 317 253	27 082 977
* FRAIS ETUDES LOGT.MIN.EQUIPEMENT	6 000	6 000	6 000
* VERST CREANCES DOUTEUSES	167 597	159 502	172 284
* FOURNISSEURS	5 999 146	4 570 756	5 884 021
* FOURNISSEURS RETENUE DE GARANTIE	2 105 148	1 153 085	1 617 753
* COMMISSIONS DE GARANTIE ET DE CHANGE	1 331 583	1 103 012	1 205 848
* DIVIDENDE ET SUPER DIVIDENDE	131 018	131 018	131 018
* EFFETS EN ROUTE POUR RECVT	0	0	0
* AUTRES	3 515 110	4 222 084	3 558 430
TOTAL	238 843 604	165 743 274	194 483 224

3.3 - CAPITAUX PROPRES

Note 12 – Capitaux propres

CAPITAUX PRORES	30-06-2016	30-06-2015	31-12-2015
CAPITAL	170 000 000	90 000 000	170 000 000
<i>CAPITAL SOUSCRIT</i>	<i>170 000 000</i>	<i>90 000 000</i>	<i>170 000 000</i>
RESERVES	288 801 754	187 681 324	217 957 928
PRIMES LIEES AU CAPITAL	60 000 000	0	60 000 000
RESERVE LEGALE	12 529 745	9 000 000	9 000 000
AUTRES RESERVES	215 836 809	178 256 145	148 532 750
<i>RESERVES EXTRAORDINAIRES</i>	<i>63 000 000</i>	<i>47 200 000</i>	<i>17 200 000</i>
<i>FONDS D'AIDE SOCIALE</i>	<i>35 335 485</i>	<i>33 948 821</i>	<i>34 225 426</i>
<i>RESERVE POUR RISQUE GENERAUX</i>	<i>9 073 376</i>	<i>6 573 376</i>	<i>6 573 376</i>
<i>RESERVES POUR REINVESTISSEMENT EXONNERES</i>	<i>108 427 949</i>	<i>90 533 949</i>	<i>90 533 949</i>
ECARTS DE REEVALUATION	414 048	414 048	414 048
RESULTAT REPORTE	21 152	11 130	11 130
RESULTAT DE L'EXERCICE	37 624 444	33 580 028	70 583 767
RESULTAT EN INSTANCE D'AFFECTATION	0	0	0
TOTAL	496 426 198	311 261 352	458 541 695

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

LIBELLES	CAPITAL	PRIME	RESERVES	RESERVES	RVE POUR	RVE POUR	RESERVES	RESERVE	RESULTAT		RESULTAT	TOTAL
	SOCIAL	D'EMISSION	LEGALES	EXTRA	REINVES. EXONERES	RISQUES GENERAUX	F.SOCIAL	REVEL.IMM.	REPORTE MODIF COMP.(*)	REP. A NOUV	DE L'EXERCICE	
Solde au 31.12.2015 (avant répartition)	170 000 000	60 000 000	9 000 000	17 200 000	90 533 948	6 573 375	34 225 427	414 048	0	11 130	70 583 767	458 541 695
Résultat de l'exercice 2015											-70 583 767	-70 583 767
Reserve à nouveau										10 022	0	10 022
Réserve légale			3 529 745									3 529 745
Fond social							850 000				0	850 000
Reserve pour réinvestis. exonérés					17 894 000							17 894 000
Reserve pour risques bancaires généraux						2 500 000					0	2 500 000
Réserve extraordinaire				45 800 000							0	45 800 000
Solde au 31.12.2015 (après répartition)	170 000 000	60 000 000	12 529 745	63 000 000	108 427 948	9 073 375	35 075 427	414 048	0	21 152	0	458 541 695
Autres opérations sur fonds social							260 059					260 059
Résultat au 30 - 06 - 2016											37 624 444	37 624 444
Solde au 30.06.2016	170 000 000	60 000 000	12 529 745	63 000 000	108 427 948	9 073 375	35 335 486	414 048	0	21 152	37 624 444	496 426 198

Résultat au 30 juin 2016 par action

RESULTAT JUIN 2016	37 624 444
NOMBRE DES ACTIONS	34 000 000
RESULAT / ACTION	1,107

3.4 - ENGAGEMENTS HORS BILAN

Note 13 - Passifs éventuels

- PASSIFS EVENTUELS	30-06-2016	30-06-2015	31-12-2015
CAUTIONS, AVALS ET AUTRES GARANTIES DONNEES	485 416 176	450 022 361	451 700 794
A - EN FAVEUR D'ETALISSEMENTS BANCAIRES ET FINANCIERS	60 787 578	70 145 008	62 203 435
- AVALS AUX BANQUES	60 787 578	70 145 008	62 203 435
B - EN FAVEUR DE LA CLIENTELE	424 628 599	379 877 354	389 497 358
CAUTIONS FISCALES ET DOUANIERES	53 575 667	61 396 376	51 276 383
- CAUTION FISCALES	0	0	0
- CAUTION DOUANIERES	29 577 663	29 725 971	24 815 903
- OBLIGATIONS CAUTIONNEES	23 998 004	31 670 405	26 460 480
CAUTIONS SUR MARCHES	270 380 988	224 697 495	240 784 388
- CAUTION PROVISOIRE	23 732 937	10 434 184	8 901 431
- CAUTION D'AVANCE	58 485 840	53 190 941	51 989 222
- CAUTION RETENU DE GARANTIE	86 850 551	68 828 888	82 489 495
- CAUTION DEFINITIVE	78 786 119	71 822 024	72 984 594
- CAUTION SOLIDAIRE	90 378	90 378	90 378
- CAUTION BANCAIRE	22 435 162	20 331 080	24 329 267
AVALS	100 380 925	91 673 464	95 157 568
AUTRES ENGAGEMENTS	291 019	2 110 019	2 279 019
- BONS DE TRESOR	0	0	0
- BILLETS DE TRESORERIE	0	2 000 000	2 000 000
- EMPRUNT OBLIGATAIRE	291 019	110 019	279 019
CREDITS DOCUMENTAIRES	405 923 726	479 674 872	365 509 969
- ENGTS DONNES S/CDTS DOCUMENTAIRE IMPORT	405 923 726	479 674 872	365 509 969
ACTIFS DONNES EN GARANTIES	0	0	0
TOTAL PASSIFS EVENTUELS	891 339 902	929 697 233	817 210 762

Note 14 - Engagements donnés

- ENGAGEMENT DONNES	30-06-2016	30-06-2015	31-12-2015
ENGAGEMENTS DE FINANCEMENT DONNES	1 285 463 652	1 134 270 202	1 253 848 720
A - EN FAVEUR D'ETALISSEMENTS BANCAIRES ET FINANCIERS	0	0	0
- AVALS AUX BANQUES	0	0	0
B - EN FAVEUR DE LA CLIENTELE	1 285 463 652	1 134 270 202	1 253 848 720
ENG.DE FINANCEMENT DONNES EN FAVEUR DE LA CTELE	1 285 463 652	1 134 270 202	1 253 848 720
- CDTS PREF. IMMOB. ET ACQU. S/ RSSE ORD. NON UTILISES	520 203 324	366 010 095	484 646 266
- CDTS IMMOB. ACQUEREUR S/ RSSE CONTRACTUELLE	2 411 079	2 543 660	2 483 679
- CDTS IMMOB. ACQUEREUR S/ RSSE PROPRE	4 566 366	3 299 414	3 463 541
- CDTS IMMOB. ACQUEREUR S/ RSSE AFFECTER	1 474 014	1 474 314	1 474 699
- CDTS NOTIF. ET NON UTILISE FAS, FOPRODI, FONAPRA ET CMT	229 475 769	223 573 388	229 612 012
- CREDITS A ACCORDER SUR COMPTES D'EPARGNE	527 333 100	537 369 332	532 168 524
ENGAGEMENTS SUR TITRES	3 845 165	3 995 165	3 845 165
- PARTICIPATIONS NON LIBEREES	3 845 165	3 995 165	3 845 165
TOTAL ENGAGEMENTS DONNES	1 289 308 817	1 138 265 367	1 257 693 885

Note 15 – Garanties et Engagements de financement reçus

- ENGAGEMENT RECUS	30-06-2016	30-06-2015	31-12-2015
ENGAGEMENTS DE FINANCEMENT RECUS	316 618 227	403 542 393	319 273 173
ENGAGEMENTS DE FINANCEMENT RECUS DES BANQUES	43 244 107	117 790 917	39 631 267
CONFIRMATIONS DES CDTS DOCUMENTAIRE IMPORT	43 244 107	113 403 849	39 631 267
LIGNES DE CREDITS IRRECOUV. RECUS DES BQUES	0	4 387 068	0
ENG.DE FINANCEMENT RECUS DE LA CLIENTELES/RSSE ORD.	1 307 047	1 205 094	1 294 523
BLOCAGE D'EPARGNE S/CDTS ANTICIPE	1 307 047	1 205 094	1 294 523
GARANTIES RECUS DE L'ETAT	272 067 073	284 546 382	278 347 382
GARANTIES RECUE DE L'ETAT S/ EP. LOGEMENT	272 067 073	284 546 382	278 347 382
GARANTIES RECUS	121 501 334	97 778 820	122 607 267
A - GARANTIES RECUS DE L'ETAT	0	0	0
B - GARANTIES RECUS D'AUTRES ETABL. BAN. FIN. ET D'ASS.	0	0	0
ENGAGEMENTS RECUS SUR TITRE	0	0	0
ENGAGEMENTS DE GARANTIE RECUS DES BANQUES	0	0	0
C - GARANTIES RECUS DE LA CLIENTELE	121 501 334	97 778 820	122 607 267
ENGAGEMENTS DE GARANTIE RECUS DE LA CLIENTELE	106 598 535	84 292 369	109 067 170
NANTISSEMENT LIVRET D'EPARGNE	35 086 477	32 454 569	34 151 113
NANTISSEMENTS BON DU TRESOR ET AUTRES PDTS	68 230 046	49 031 526	69 327 246
GARANTIES RECUE S/ CDTS DOCUMENTAIRE	3 282 012	2 806 274	5 588 811
MARGE SUR CAUTIONS FISCALES ET DOUANIERES	1 224 100	1 163 089	1 182 956
MARGE SUR CAUTIONS SUR MARCHES	13 266 191	11 790 603	12 267 411
MARGE SUR AVALS	412 509	532 759	89 731
TOTAL ENGAGEMENTS RECUS	438 119 561	501 321 214	441 880 441

3.5 - ETAT DE RESULTAT

Note 16 - Intérêts & revenus assimilés

PR 1 - INTERETS ET REVENUS ASSIMILES	30-06-2016	30-06-2015	31-12-2015
OPERATIONS AVEC LES ETABLISSEMENTS BANCAIRES ET FINANCIERS	3 967 525	5 130 858	9 483 531
OPERATIONS AVEC LA CLIENTELE	174 964 632	164 965 765	341 357 193
CREDITS COMMERCIAUX ET INDUSTRIELS	72 882 484	68 038 428	137 440 163
IMMOBILIERS	61 946 884	60 745 459	126 024 278
CREDITS IMMOBILIERS PROMOTEURS	21 057 487	17 878 330	39 059 027
CREDITS IMMOBILIERS ACQUEREURS	40 482 516	42 560 810	86 216 693
ARRANGEMENT, REECHELONNEMENT ET CONSOLIDATION	406 880	306 319	748 558
AGRICOLAS	854 321	507 314	1 024 486
AUTRES CREDITS	10 493 503	3 984 078	11 696 555
CREANCES IMMOBILISER DOUTEUX OU LITIGIEUSES	4 531 212	7 146 273	11 865 633
INTERET DE RETARD SUR CREDITS	5 432 093	6 110 344	14 127 504
INTERET SUR COMPTES ORDINAIRES DEBITEURS	18 689 987	18 390 197	39 050 292
PRODUITS/OPERAT.CLIENTELE LIEES A MODFICATION COMPTABLE	134 148	43 672	128 282
AUTRES INTERET ET REVENUS ASSIMILES	10 675 013	10 662 334	21 872 722
INTERETS ASSIMILES SUR COMPT ORDINAIRE BCT, CCP ET TGT	0	210	210
INTERET ASSIMILES SUR COMPTES DE PRETS BCT	36 556	39 375	64 375
REPORT SUR OPERATION DE CHANGE A TERME DE COUVERTURE	3 367 515	3 611 574	7 632 500
COMMISSION A CARACTERE D'INTERET	7 270 942	7 011 176	14 175 637
TOTAL	189 607 170	180 758 958	372 713 446

Note 17 – Commissions

PR 2 - COMMISSIONS (EN PRODUITS)	30-06-2016	30-06-2015	31-12-2015
COMMISSION FORFAITAIRE	32 850 124	26 171 770	55 267 886
** EFFETS, CHEQUES & OPERATIONS DIVERSES	18 351 412	14 075 473	29 490 800
** COMMERCE EXTERIEUR ET CHANGE	2 071 380	2 216 242	3 560 264
** COMMISSION SUR GESTION FOPROLOS & P.SPECIAUX	684 796	591 103	1 339 554
** AUTRES COMMISSIONS	11 742 535	9 288 952	20 877 269
COMMISSION SUR AUTRES PRODUITS D'EXPLOITATION BANCAIRE	2 234 741	1 123 425	2 666 409
TOTAL	35 084 864	27 295 195	57 934 295

Note 18 - Revenus du portefeuille titres commercial

PR 3 - GAINS SUR PORTEFEUILLE TITRE COMMERCIAL ET OPERATIONS FINANCIERES	30-06-2016	30-06-2015	31-12-2015
GAINS NET SUR TITRES DE TRANSACTION	31 710 467	20 388 824	44 900 379
* BONS DE TRESOR ASSIMILES (BTA)	31 683 529	20 348 896	44 832 466
* BONS DE TRESOR COURT TERME	25 937	38 090	64 415
* EMPRUNT NATIONAUX "PRET SNCFT"	1 001	1 838	3 498
GAINS NETS SUR TITRES DE PLACEMENT	1 147 995	1 178 010	3 521 031
GAINS NETS SUR OPERATIONS DE CHANGE	7 102 838	3 948 572	8 831 181
TOTAL	39 961 300	25 515 406	57 252 592

Note 19 - Revenus du portefeuille d'investissement

PR 4 - REVENUS DU PORTEFEUILLE D'INVESTISSEMENT	30-06-2016	30-06-2015	31-12-2015
DIVIDENDES ET REVENUS ASSIMILES SUR TITRES DE PARTICIPATION	2 361 936	2 026 126	2 130 092
TOTAL	2 361 936	2 026 126	2 130 092

SOCIETE	30-06-2016	30-06-2015
DIVIDENDES	2 356 186	2 011 126
VISA	4 105	3 342
SGRC	180 000	420 000
Assurances Salim	604 676	552 376
VISA IN	4 085	3 385
SIFIB	63 000	63 000
SIM SICAR	74 855	74 855
MODERN LEASING	655 253	374 430
TANIT	4	4
SICAV BHP	59 828	57 703
SICAV BHO	416 011	196 932
SOPIVEL	190 995	190 995
Tunisie Clearing	38 374	30 604
Sté Dév-Econ Zarzis	0	43 500
ATI	65 000	0
JETONS DE PRESENCE	5 750	15 000
TOTAL	2 361 936	2 026 126

Note 20 - Intérêts encourus et charges assimilées

CH 1 - INTERETS ENCOURUS ET CHARGES ASSIMILEES	30-06-2016	30-06-2015	31-12-2015
OPERATIONS AVEC LES ETABLISSEMENTS BANCAIRES ET FINANCIERS	5 198 418	1 584 397	4 328 945
OPERATIONS AVEC LA CLIENTELE	81 500 314	83 035 461	164 517 123
INTERET /COMPTE ORDI CREDITEUR DE LA CLIENTELE	7 507 579	8 670 287	16 605 042
INTERET/COMPTE D'EPARGNE DE LA CLIENTELE	26 957 333	25 532 475	51 440 475
INTERETS SUR COMPTE D'ECHEANCE DE LA CLIENTELE	46 637 378	48 741 648	95 547 761
CHARGE/OPERAT.CLIENTELE LIEES A MODIFICATION COMPTABLE	398 024	91 051	923 845
EMPRUNTS ET RESSOURCES SPECIALES	11 501 773	10 022 570	21 573 669
EMPRUNTS EXTERIEURS	1 283 400	1 417 898	2 801 182
EMPRUNT (SOTACIB, BONA,NAFZAOUA)	0	0	0
EMPRUNT OBLIGATAIRES	7 323 372	4 744 113	11 455 943
EMPRUNT MAE	0	0	0
EMPRUNT B E I	1 710 864	2 211 586	4 202 201
EMPRUNT B A D	1 134 040	1 629 488	3 029 162
EMPRUNT SUBORDONNE	50 098	19 484	85 181
AUTRES INTERETS ET CHARGES	18 463 266	12 368 619	27 812 906
INT.ET CHARGES ASSIMILES/CPTÉ ORD.BCT, CCP ET TGT	14 547 519	9 810 296	22 483 005
DEPOT SUR OPERATIONS DE CHANGE A TERME DE COUVERTURE	3 353 492	2 005 995	4 183 049
AUTRE CHARG.D'EXPLOIT.BANCAIRE ASSIMILEES A DES INTERETS	562 254	552 328	1 146 852
TOTAL	116 663 771	107 011 046	218 232 642

Note 21 - Commissions encourus

CH 2 - COMMISSIONS ENCOURUES	30-06-2016	30-06-2015	31-12-2015
COMMISSIONS SUR OPERATION DE CHANGE	19 890	33 963	99 629
COMMISSION S/AUTRES OPERATIONS BANCAIRES	2 233 176	2 230 471	5 235 852
COMMISSION BOURSIERE (SIFIB)	210 217	202 107	1 166 201
COMMISSION SUR OPERATION MONETIQUE	334 383	321 206	705 666
COMMISSION SUR TRANS. FOND	2 069	2 586	2 905
COMMISSION /AVALS RECUS DES BANQUES	6 834	0	1 480
COMMISSION VERSE A STICODIVAN	0	0	0
COMMISSION S/OP TELECOMPENSATION (SIBTEL)	117 500	110 000	229 086
COMMISSION SUR OPERATION IBS	1 300 000	1 285 000	2 528 081
COMMISSION SUR OPERATION SIC IMPRIMES	32 671	67 824	125 540
COMMISSION S/REGISTRE ACTION BH	29 502	29 502	57 553
COMMISSION S/FONDS COMMUN DE CREANCE "FCC"	187 500	190 000	359 772
COMMISSION S/REM SOPIVEL FSGET	0	22 246	34 741
AUTRES COMMISSIONS	12 500	0	24 827
TOTAL	2 253 066	2 264 434	5 335 481

Note 22 - Dotations aux provisions & résultat des corrections de valeurs sur créances hors bilan & passif

CH 4/ PR5 - DOTATION AUX PROVISION ET RESULTAT DES CORRECTIONS DE VALEURS/CREANCES H-BILAN ET PASSIF	30-06-2016	30-06-2015	31-12-2015
DOTATIONS AUX PROVISIONS ET RESULTATS DES CORRECTIONS DE VALEURS SUR CREANCES HORS BILAN ET PASSIF	27 379 998	34 400 000	118 867 572
DOTAT AUX PROV SUR OPERT AVEC LA CLIENTELE	22 352 212	30 000 000	91 948 840
DOTAT. AUX CPTES PROVISION (COLLECTIVE)	946 230	3 000 000	11 565 435
DOTATIONS AU PROV POUR RISQUE ET CHARGES	4 081 556	1 400 000	6 871 379
PERTES SUR CREANCES COUVERTES PAR DES PROVISIONS	0	0	8 481 917
PERTES SUR CREANCES NON COUVERTES PAR DES PROVISIONS	0	0	0
CH 4/ PR5 - DOTATION AUX PROVISION ET RESULTAT DES CORRECTIONS DE VALEURS/CREANCES H-BILAN ET PASSIF	30-06-2016	30-06-2015	31-12-2015
REPRISES DES PROVISIONS ET RESULTATS DES CORRECTIONS DE VALEURS SUR CREANCES HORS BILAN ET PASSIF	1 577 520	700 000	67 245 868
REPRISES DE PROVISIONS SUR OPERATION AVEC CLIENTELE	0	0	63 787 352
REPRISES DES PROV POUR RISQUE ET CHARGE	1 577 520	700 000	3 458 515
SOLDE NET	-25 802 477	-33 700 000	-51 621 704

Note 23 - Dotations aux provisions & résultat des corrections de valeurs sur portefeuille d'investissement

CH 5/ PR6 - DOTATION AUX PROVISION ET RESULTAT DES CORRECTION DES VALEURS SUR PORTEFEUILLES D'INVESTISSEMENT	30-06-2016	30-06-2015	31-12-2015
DOTATIONS AUX PROVISIONS ET RESULTATS DES CORRECTIONS DE VALEURS SUR PORTEFEUILLE D'INVESTISSEMENT	9 803 160	5 000 000	23 282 820
DOTATION AUX PROVISIONS SUR TITRES D'INVESTISSEMENT	9 698 836	1 500 000	5 668 116
DOT.AUX PROV./TIT.PARTIC.DES PART. D.LES ENTP.ASS.LES COENTREP.& LES ENTRE.LIEES	104 324	3 500 000	17 614 704
PERTES SUR CREANCES COUVERTES PAR DES PROVISIONS	0	0	0
MOINS VALUES DE CESSION DES TITRES DE PARTICIPATION	0	0	0
CH 5/ PR6 - DOTATION AUX PROVISION ET RESULTAT DES CORRECTION DES VALEURS SUR PORTEFEUILLES D'INVESTISSEMENT	30-06-2016	30-06-2015	31-12-2015
DOTATIONS AUX PROVISIONS ET RESULTATS DES CORRECTIONS DES VALEURS SUR PORTEFEUILLE D'INVESTISSEMENT	389 122	0	1 880 606
REPRISE DE PROVISIONS SUR TITRES D'INVESTISSEMENT	0	0	497 034
REP.AUX PROV./TIT.PARTIC.DES PART. D.LES ENTP.ASS.LES COENTREP.& LES ENTRE.LIEES	389 122	0	1 383 572
PLUS VALUES DE CESSION DES TITRES DE PARTICIPATION	0	0	0
SOLDE NET	-9 414 038	-5 000 000	-21 402 214

Note 24 - Autres produits d'exploitation

PR 7 - AUTRES PRODUITS D'EXPLOITATIONS	30-06-2016	30-06-2015	31-12-2015
REVENUS DES IMMEUBLES NON LIES A L'EXPLOITATION BANCAIRE	43 436	35 319	321 496
AUTRE PRODUITS D'EXPLOITATION	5 937 617	6 046 357	13 524 295
PROD./OPERATIONS D'ASSURANCES	1 707 901	1 200 299	3 828 545
CHARGES NON IMPUTABLES	1 841 106	1 584 124	2 976 961
AUTRES PRODUIT ACCESSOIRES	2 388 610	3 261 934	6 718 789
TOTAL	5 981 053	6 081 676	13 845 792

Note 25 - Charges de personnel

CH 6 - FRAIS DE PERSONNEL	30-06-2016	30-06-2015	31-12-2015
SALAIRES ET TRAITEMENTS	32 281 836	30 641 608	62 703 109
SALAIRES DE BASE (y compris ceux du 13^{ème} & p.rendement)	22 848 143	21 487 984	45 105 381
HEURES SUPPLEMENTAIRES	75 554	62 311	210 157
INDEMNITES	3 734 515	3 501 182	6 912 040
INDEMNITE DE REPRESENTATION	857 292	858 438	1 681 778
INDEMNITE DE TRANSPORT	1 174 551	1 194 987	2 351 154
INDEMNITE DE FONCTION	525 590	519 416	1 020 351
AUTRES INDEMNITES SERVIES	1 177 083	928 340	1 858 757
PRIMES	3 214 192	3 268 893	5 788 283
PRIME DE TECHNICITE	142 769	144 031	283 618
PRIME DE BILAN A PAYER	2 670 003	2 723 812	4 806 926
PRIME EXCEPTIONNELLE	0	0	0
PRIME DE SCOLARITE	401 420	401 050	697 740
ALLOCATION SALAIRE UNIQUE & ALLOC.FAMILIALE	73 674	79 124	155 096
BONS D'ESSENCE	896 743	889 442	1 816 373
ENVELOPPE	1 303 908	1 211 709	2 423 418
REMUNERATION DU PERSONNEL CONTRACTUEL	135 107	140 962	292 361
CHARGES SOCIALES	9 386 200	7 975 024	17 810 360
CHARGE DE PERSONNEL LIEES A UNE MODIFICATION COMPTABLE	10 488	32 040	870 346
AUTRES CHARGES AU PERSONNEL (y COMPRIS AVANTAGE EN NATURE, F.MEDICA.F.F.BANCAIRES)	4 228 890	3 861 358	7 325 889
IMPOTS ET TAXE LIEES AUX PERSONNELS	1 075 514	1 005 438	2 044 629
TOTAL	46 982 928	43 515 468	90 754 333

Note 26 - Charges générales d'exploitation

CH 7 - CHARGES GENERALES D'EXPLOITATIONS	30-06-2016	30-06-2015	31-12-2015
FRAIS D'EXPLOITATION NON BANCAIRE	884 393	530 221	1 359 654
AUTRES CHARGES GENERALES D'EXPLOITATIONS	12 955 210	11 678 242	24 133 910
LOYERS ET CHARGES LOCATIVES	1 937 500	1 703 945	3 736 369
FOURNITURE ET AUTRES MATIERES CONSOMMABLES	547 500	565 011	1 004 619
AUTRES SERVICES EXTERIEURS	5 344 564	4 961 335	10 203 658
JETONS DE PRESENCE	226 875	96 250	116 250
AUTRES CHARGES DIVERSES D'EXPLOITATIONS	4 179 824	3 723 054	7 831 119
IMPOTS ET TAXES	718 947	628 647	1 241 895
TOTAL	13 839 603	12 208 462	25 493 564

Note 27 - Dotation aux amortissements et provision sur immob.et résultat des correction des valeurs sur immobilisation

CH 8 - DOTATION AUX AMORTIS.ET PROVISION /IMMOBILIS.ET RESULT.DES CORRECT.DE VALEURS SUR IMMOBILISATIONS	30-06-2016	30-06-2015	31-12-2015
DOTATIONS AUX AMORTISSEMENTS SUR IMMOBILISATION	4 220 316	3 800 672	8 679 828
DOTATIONS AUX PROV SUR IMMOBILISATION	0	0	0
DOTAT.AUX AMORTISSEMENT LIEES A UNE MODIFICATION COMPTABLE	0	0	0
TOTAL	4 220 316	3 800 672	8 679 828

Note 28 – Gains et pertes provenant des éléments ordinaires

PR8/CH9 SOLDE EN GAIN SUR PERTES PROVENANT DES ELEMENTS ORDINAIRES	30-06-2016	30-06-2015	31-12-2015
CH9 PERTES PROVENANT DES ELEMENTS ORDINAIRES	3 366	260 665	262 901
CHARGES ORDINAIRES	3 366	260 665	262 901
* MOINS VALUE S/CESSION D'IMMOBILISATIONS	532	258 125	258 125
<i>INCORPORELLES</i>	0	0	0
<i>CORPORELLES</i>	532	258 125	258 125
* AUTRES CHARGES D'EXPLOITATION	2 834	2 540	4 776
<i>PERTES EXCEPTIONNELS</i>	2 834	2 540	4 776
PR8 SOLDE EN GAIN SUR PERTES PROVENANT DES ELEMENTS ORDINAIRES	30-06-2016	30-06-2015	31-12-2015
GAINS PROVENANT DES ELEMENTS ORDINAIRES	173 055	145 993	151 707
PRODUITS ORDINAIRES	173 055	145 993	151 707
* PLUS VALUE S/CESSION D'IMMOBILISATIONS	170 513	143 703	143 703
<i>INCORPORELLES</i>	0	0	0
<i>CORPORELLES</i>	170 513	143 703	143 703
* AUTRES PRODUITS D'EXPLOITATION	2 542	2 290	8 004
<i>PROFITS EXCEPTIONNELS</i>	2 542	2 290	8 004
SOLDE NET	169 689	-114 673	-111 194

Note 29 – Impôt sur les sociétés

CH 11 - IMPOTS SUR LES SOCIETES	30-06-2016	30-06-2015	31-12-2015
IMPOTS SUR LE BENEFICE (*)	16 365 369	482 578	11 661 489
TOTAL	16 365 369	482 578	11 661 489

(*) La charge d'impôt sur les bénéfices a été déterminée sur la base du taux du droit commun (35 %) au titre du premier semestre 2016 qui totalise un montant de 16 365 369 DT et compte tenu d'un réinvestissement exonéré à réaliser de l'ordre de 16 000 000 contre une charge de 482 578 DT au 30 juin 2015 qui a été déterminée sur la base du minimum d'impôt au taux de 0,2% du chiffre d'affaires brut.

3.6- ETAT DES FLUX DE TRESORERIE

Notes 30 - Variation des liquidités et équivalents de liquidités

	30/06/2016	30/06/2015	31/12/2015
Caisse, BCT et CCP.	163 984 707	156 388 449	124 532 318
Créances sur établissement bancaire	1 133 964 136	360 606 226	588 244 126
Titres de transaction	187 623 199	707 316 736	849 511 289
LIQUIDITES ET EQUIVALENTS DE LIQUIDITES EN FIN DE PERIODE	1 485 572 042	1 224 311 411	1 562 287 733

3.7- TABLEAU DES PROVISIONS

TABLEAU DES PROVISIONS AU 30.06.2016 (en mD)

INTITULES	31. 12. 2014	DOTAT° 2015	REP 2015	MODF. CPTLE	31. 12. 2015	DOTAT° 2016	REP 2016	30. 06. 2016
PROVISIONS EN FRANCHIS D'IMPOT (ENG.A LA CLTS)	624 016	47 567	61 816	-	609 767	5 458	-	615 226
PROVISIONS EN FRANCHIS D'IMPOT (ENG.A COLLECTIVES)	57 352	11 565	-	-	68 918	946	-	69 864
PROVISIONS EN FRANCHIS D'IMPOT (ADDITIONNELLES AYANT ANCIT. CL 4)	92 066	44 382	1 971	-	134 477	16 894	-	151 371
ÉCART COMPTE DES CREDITS	261	-	-	-	261	-	-	261
INTER ETSSUR CREDITS (TRANCHES NON DEBL.)	484	-	-	-	484	-	-	484
ECARTS SUR RAPP DES COMPTES DECREDITS	14 201	-	-	-	14 201	-	-	14 201
ECARTS SUR CREDIT AUX PARTICULIERS	72	-	-	-	72	-	-	72
ECARTS SUR CREDIT COURT ET MOYEN TERME	142	-	-	-	142	-	-	142
ECARTS SUR IMPAYEES CREDIT HABITAT	48	-	-	-	48	-	-	48
RISQUE SUR IMPAYEES PROJETS SPECIAUX(3 et 4 eme PDU)	930	-	-	-	930	-	-	930
PROVISIONS AYANT SUPPORTEES L'IMPOT	16 137	-	-	-	16 137	-	-	16 137
PROVISION SUR ENGAG.INDIVIS A LA CLIENTELE	789 572	103 514	63 787	-	829 299	23 298	-	852 597
ECART EPARGNE LOGEMENT	3	-	-	-	3	-	-	3
ECART INTERET /MVTS NON IDENTIFIES	1 738	-	-	-	1 738	-	-	1 738
ECART SUR COMPTES EPARGNE LOGEMENT	1 741	-	-	-	1 741	-	-	1 741
DIFFERENCEDE CHANGESUR CREDIT US-AID	-	-	-	-	-	-	-	-
COMPTES CORRESPONDANTS EN DEVISES	183	-	-	-	183	-	-	183
COMPTES BCT EN DEVISES	209	-	-	-	209	-	-	209
INSTANCES BANCAIRES	391	-	-	-	391	-	-	391
DIVERS RISQUES SUR ACTIF ET PASSIF	24 778	6 871	3 459	-	28 191	4 082	2 572	27 100
TITRES DE PARTICIPATION	38 330	17 615	1 384	-	54 561	9 699	-	64 260
TITRES DE PLACEMENT	46 086	5 668	497	-	51 257	104	389	50 972
PROVISIONS POUR RISQUE ET CHARGE	111 326	30 154	5 339	-	136 141	13 885	2 961	144 465
TOTAL DES PROVISIONS	900 898	133 668	69 126	-	965 440	37 183	2 961	997 062

**Messieurs les Actionnaires
de la Banque de l'Habitat**

**RAPPORT D'EXAMEN LIMITE DES
ETATS FINANCIERS INTERMEDIAIRES ARRÊTES AU 30 JUIN 2016**

1. En exécution de la mission de co-commissariat aux comptes qui nous a été confiée par votre Assemblée Générale Ordinaire 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, telle que modifiée et complétée par les textes subséquents, nous avons procédé à un examen limité des états financiers intermédiaires de la Banque de l'Habitat (BH) arrêtés au 30 juin 2016.

Ces états financiers intermédiaires comprennent le bilan et l'état des engagements hors bilan au 30 juin 2016, l'état de résultat et l'état des flux de trésorerie pour la période de six mois close à cette date, ainsi que des notes contenant un résumé des principales méthodes comptables et d'autres informations explicatives.

2. L'établissement et la présentation sincère de ces états financiers conformément au Système Comptable des Entreprises relève de la responsabilité de la Direction Générale de la Banque. Notre responsabilité consiste à émettre un avis sur ces états financiers intermédiaires sur la base de notre examen limité.
3. Les états financiers ci-joints, couvrant la période du 1^{er} janvier au 30 juin 2016, font apparaître un total bilan net de 7 809 751 Mille Dinars et un bénéfice net de 37 624 Mille Dinars, arrêtés compte tenu :
 - D'une dotation aux provisions pour dépréciation des engagements de la clientèle de 23 298 Mille Dinars, dont 946 Mille Dinars au titre des provisions collectives ;
 - D'une dotation aux provisions pour dépréciation du portefeuille investissement de 9 803 Mille Dinars ;
 - Et d'une charge d'impôt sur les sociétés de 16 365 Mille Dinars déterminé sur des bases estimatives compte tenu d'un réinvestissement en fonds gérés à réaliser auprès des SICAR.

Etendue de l'examen limité

4. Nous avons effectué notre examen limité selon les normes professionnelles applicables en Tunisie. 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 très inférieure à celle d'un audit 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.

Fondement de notre conclusion avec réserves

5. Le système comptable en vigueur à la banque comporte des défaillances majeures qui n'ont pas permis la justification et l'apurement de certains comptes et suspens comptables, et qui ont, corrélativement, limité l'étendue de la révision des comptes en matière de diligences d'audit qui devraient être accomplies, particulièrement, sur ces soldes. Lesdits soldes et suspens se rapportent, principalement, aux comptes d'engagement, aux comptes des ressources spéciales, à certains comptes de caisse, aux comptes inter-siège, aux comptes d'attente et de régularisation et à certains comptes d'encaissement chèques et effets.

Certains de ces suspens font l'objet de travaux de justification et d'apurement entamés par les services de la banque. Avant l'achèvement de ces travaux, nous ne sommes pas en mesure d'estimer l'incidence des ajustements sur les états financiers de la banque, qui auraient pu, le cas échéant, se révéler nécessaires.

6. Ainsi qu'il a été donné en informations au niveau des notes 2.2, 2.4 & 2.8, le changement de méthode de détermination des provisions pour dépréciation des créances sur la clientèle et du portefeuille titres n'a pas donné lieu au retraitement en proforma des états financiers arrêtés au 30 juin 2015.

Conséquemment, nous réservons notre avis quant à la comparabilité des états financiers arrêtés au 30 juin 2016 avec les états financiers arrêtés au cours des périodes antérieures.

7. La Banque n'a pas porté au niveau de ses notes aux états financiers certaines informations à fournir conformément au système comptable des entreprises en Tunisie.

Conclusion avec réserves

8. Sur la base de notre examen limité, et sous réserves des points 5, 6 et 7 susmentionnés, nous n'avons pas eu connaissance ou relevé d'éléments qui nous laissent à penser que les états financiers intermédiaires ci-joints ne présentent pas sincèrement, dans tous leurs aspects significatifs, la situation financière de la Banque de l'Habitat au 30 juin 2016, ainsi que la performance financière et les flux de trésorerie pour la période close à cette date, conformément aux principes comptables généralement admis en Tunisie.

Paragraphe d'observation

9. Sans remettre en cause la conclusion avec réserves indiquée ci-dessus, nous estimons utile d'attirer votre attention sur les notes aux états financiers 2.2 & 2.8. La Banque a, en effet, adopté pour la première fois, pour les besoins de l'arrêté intermédiaire au 30 juin 2016, une méthode de détermination des provisions pour dépréciation des créances sur la clientèle, par recours à des techniques de mesure basées sur l'estimation faite selon des procédures simplifiées comparativement à celles qui sont requises pour l'élaboration des états financiers annuels. Particulièrement dans cette méthode, les valeurs de garanties, ayant servi au calcul des provisions pour dépréciation des créances sur la clientèle au 30 juin 2016 ont été déterminées sur la base de techniques d'extrapolation statistique pour les relations nouvellement classées et sur la base des valeurs de garanties arrêtées à fin 2015 pour les relations antérieurement classées.
10. Rappelons qu'antérieurement, les dotations aux provisions étaient déterminées d'une manière forfaitaire à chaque arrêté intermédiaire.

Tunis, le 02/09/2016

LES CO-COMMISSAIRES AUX COMPTES

P/ Cabinet Walid TLILI

Walid TLILI



P/Audit & Consulting Business

Zied KHEDIMALLAH

