

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 2017. Ces états sont accompagnés du rapport des commissaires aux comptes, Mr. Walid TLILI (Cabinet Walid TLILI) et Zied KHEDIMALLAH (Audit & Consulting Business).

BILAN Arrêté au 30 Juin 2017 (Unité en mille dinars)

	Notes	30/06/2017	30/06/2016	31/12/2016
Actifs				
AC1 Caisse et avoirs auprès de la BCT, CCP et TGT	1	136 047	164 902	167 835
AC2 Créances sur les établissements bancaires et financiers	2	173 066	190 503	183 773
AC3 Créances sur la clientèle	3	6 969 644	5 920 389	6 272 654
AC4 Portefeuille-titres commercial	4	1 296 533	1 118 042	1 225 538
AC5 Portefeuille d'investissement	5	251 857	208 120	216 300
AC6 Valeurs immobilisées	6	73 164	71 440	70 321
AC7 Autres actifs	7	170 998	136 355	103 681
Total des actifs		9 071 309	7 809 751	8 240 102
Passifs				
PA1 Banque Centrale et CCP		-	-	-
PA2 Dépôts et avoirs des établissements bancaires et financiers	8	1 628 765	1 272 336	1 369 525
PA3 Dépôts et avoirs de la clientèle	9	5 515 583	4 871 016	5 194 082
PA4 Emprunts et ressources spéciales	10	1 143 325	931 130	934 493
PA5 Autres passifs	11	197 786	238 843	190 848
Total des passifs		8 485 459	7 313 325	7 688 948
Capitaux propres				
CP1 Capital		170 000	170 000	170 000
CP2 Réserves		360 582	288 367	288 632
Réserves pour réinvestissements exonérés		131 333	108 428	108 428
Autres réserves		229 249	179 939	180 204
CP3 Actions propres		-	-	-
CP4 Autres capitaux propres		414	414	414
CP5 Résultats reportés		2	21	21
CP6 Résultat de l'exercice		44 652	37 624	92 087
CP7 Résultat en instance d'affectation		10 200	-	-
Total des Capitaux propres	12	585 850	496 426	551 154
Total des capitaux propres et passifs		9 071 309	7 809 751	8 240 102

ETAT DES ENGAGEMENTS HORS BILAN
Arrêté au 30 Juin 2017
(Unité en mille dinars)

	Notes	30/06/2017	30/06/2016	31/12/2016	
Passifs éventuels					
HB1	Cautions, avals et autres garanties données	13	652 795	485 416	640 115
	A- En faveur de l'établissement bancaire et financier		90 705	60 788	97 053
	B- En faveur de la clientèle		562 091	424 629	543 062
HB2	Crédits documentaires		559 569	405 924	453 941
HB3	Effets et autres créances donnés		1 048 136	-	749 000
Total des passifs éventuels			2 260 500	891 340	1 843 056
Engagements donnés					
HB4	Engagements de financements donnés	13	1 306 840	1 285 464	1 099 075
	A- En faveur de l'établissement bancaire et financier		-	-	-
	B- En faveur de la clientèle		1 306 840	1 285 464	1 099 075
HB5	Engagements sur titres		3 270	3 845	3 795
	A- Participations non libérées		3 270	3 845	3 795
	B- Titres à recevoir		-	-	-
Total des engagements donnés			1 310 110	1 289 309	1 102 870
Engagements reçus					
HB6	Engagements de financement reçus	14	366 414	316 618	272 601
HB7	Garanties reçues	15	113 805	121 501	115 100
	A- Garanties reçues de l'Etat		-	-	-
	B- Garanties reçues d'autres Etab bancaires, financiers et d'assurances		-	-	-
	C- Garanties reçues de la clientèle		113 805	121 501	115 100
Total des engagements reçus			480 219	438 119	387 701

ETAT DE RESULTAT
Période allant du 1er Janvier au 30 Juin 2017
(Unité en mille dinars)

	Notes	Jusqu'à fin Juin 2017	Jusqu'à fin Juin 2016	Jusqu'à fin Décembre 2016	
Produits d'exploitation bancaire					
PR1	Intérêts et revenus assimilés	16	220 426	189 607	399 312
PR2	Commissions (en produits)	17	40 255	35 085	72 710
PR3	Gains sur portefeuille-titres commercial et opérations financières	18	56 970	39 961	88 821
PR4	Revenus du portefeuille d'investissement	19	2 611	2 362	2 413
Total produits bancaires			320 262	267 015	563 256
Charges d'exploitation bancaire					
CH1	Intérêts encourus et charges assimilées	20	(147 826)	(116 664)	(250 024)
CH2	Commissions encourues		(2 773)	(2 253)	(5 708)
Total charges d'exploitation bancaire			(150 599)	(118 917)	(255 732)
Total Produit net bancaire			169 663	148 098	307 524
PR5- CH4	Dotations aux provisions et résultat des corrections de valeurs sur créances, hors bilan et passif	21	(33 161)	(25 802)	(56 269)
PR6- CH5	Dotations aux provisions et résultat des corrections de valeurs sur portefeuille d'investissement	22	(3 000)	(9 414)	(5 120)
PR7	Autres produits d'exploitation	23	5 957	5 981	12 524
CH6	Frais de personnel		(56 457)	(46 983)	(100 251)
CH7	Charges générales d'exploitation		(15 153)	(13 840)	(27 298)
CH8	Dotations aux amortissements et aux provisions sur immobilisations		(5 389)	(4 220)	(13 715)
Résultat d'exploitation			62 460	53 820	117 395
PR8-	Solde en gain/perte provenant des autres éléments ordinaires	24	138	170	194

CH9					
CH11	Impôt sur les bénéfices	25	(17 946)	(16 366)	(18 957)
Résultat des activités ordinaires			44 652	37 624	98 632
PR9- CH10	Solde en gain/perte provenant des autres éléments extraordinaires	26	-	-	(6 545)
Résultat net de l'exercice			44 652	37 624	92 087
Effet des modifications comptables (Net d'impôt)			-	-	-
Résultat après modification comptable			44 652	37 624	92 087

ETAT DE FLUX DE TRESORERIE
Période allant du 1er Janvier au 30 Juin 2017
(Unité en mille dinars)

	Notes	Jusqu'à fin Juin 2017	Jusqu'à fin Juin 2016	Jusqu'à fin Décembre 2016
Activité d'exploitation				
Produits d'exploitation bancaire encaissés		301 362	249 827	533 514
Charges d'exploitation bancaire décaissées		(155 643)	(120 092)	(247 489)
Prêts accordés aux établissements bancaires et financiers		10 601	(6 284)	(38 547)
Dépôts / Retraits de dépôts auprès établissements bancaires et financiers		(5 783)	60 354	512 500
Prêts et avances / Remboursements prêts et avances accordés à la clientèle		(768 421)	(629 765)	(993 606)
Dépôts / Retrait de dépôts de la clientèle		320 803	173 442	494 901
Titres de placement	(*)	(45 389)	(187 623)	(304 712)
Sommes versées au personnel et créditeurs divers	(*)	(124 182)	49 871	(130 391)
Sommes reçues des débiteurs divers		13 171	215 595	17 506
Impôt sur les bénéfices		(19 730)	(11 661)	(21 339)
Flux de trésorerie net provenant des activités d'exploitation		(473 211)	(206 336)	(177 663)
Activité d'investissement				
Intérêts et dividendes encaissés sur portefeuille d'investissement		2 611	2 362	2 413
Acquisitions / cessions sur portefeuille d'investissement		(38 557)	(20 360)	(24 221)
Autres flux d'investissements		-	-	-
Acquisitions / cessions sur immobilisations		(8 232)	(5 226)	(18 526)
Flux de trésorerie net provenant des activités d'investissement		(44 178)	(23 224)	(40 334)
Activité de financement				
Emission d'actions		-	-	-
Emission d'emprunts		228 372	29 393	29 634
Augmentation / diminution des ressources spéciales		(13 764)	(3 083)	(14 091)
Dividendes versés		-	-	-
Flux de trésorerie net affectés aux activités de financements		214 608	26 310	15 543
Incidence des variations des taux de change sur les liquidités et équivalents de liquidités		16 166	7 103	14 378
Variation nette des liquidités et équivalents de liquidités		(286 615)	(196 147)	(188 076)
Liquidités et équivalents de liquidités en début de période	(*)	(651 788)	(463 712)	(463 712)
Liquidités et équivalents de liquidités en fin de période	27 (*)	(948 600)	(659 859)	(651 788)

(*) Les chiffres de la situation au 30/06/2016 ont été retraités pour les besoins de la comparabilité.

NOTES AUX ETATS FINANCIERS
Arrêtés au 30 Juin 2017
(Les chiffres sont exprimés en mille dinars tunisiens)

1- Référenciel d'élaboration et de présentation des états financiers

Les états financiers de la BH sont établis conformément aux principes comptables généralement admis en Tunisie notamment la norme comptable générale n° 01 du 30 décembre 1996 et 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 subséquents.

2- Bases de mesure et principes comptables pertinents appliqués :

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 déblocages 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 pertes

2.2- Règles d'évaluation des engagements

Provisions individuelles

La banque a constaté une dotation forfaitaire pour un montant de 30 MD au titre de la période clôturée au 30 juin 2017

Provisions collectives

En application des dispositions de la circulaire aux établissements de crédits n°2012-20 du 6 Décembre 2012, abrogeant et remplaçant les dispositions de l'article 10 Bis de la Circulaire n°91-24 du 17 Décembre 1991,

la banque a procédé à la comptabilisation par prélèvement sur le résultat de la période à fin Juin 2017, d'un complément de provisions à caractère général dites « provisions collectives » pour un montant forfaitaire de 3 MD.

Ces provisions sont 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 et ont été déterminées par recours à la méthodologie annexée à la Circulaire 2012-20.

Les provisions additionnelles

La banque n'a pas constaté une dotation additionnelle au titre de la période arrêtée au 30 Juin 2017.

2.1.1. 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 ; Toutefois les intérêts se rapportant à des créances classées sont portés en agios réservés.

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 au titre des créances classées pour les crédits industriels et commerciaux ainsi que les crédits habitat sont systématiquement 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 non réglés 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.

2.1.2. 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 qui 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 qui 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 qui 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 dès le moment où leur distribution a été officiellement approuvée.

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 corrigée (en tenant compte de la valeur actualisée du patrimoine de la société émettrice) à la date la plus récente.

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 du moment qu'elles sont courues et dans la mesure où une assurance raisonnable quant à leur encaissement existe.

2.1.3. 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.

2.1.4. Portefeuille encaissement et compte 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 sont présentés au niveau des états financiers.

2.1.5. 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 servis 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.

2.1.6. Autres

Les charges reportées sont inscrites parmi les autres actifs dans la mesure où elles ont un impact bénéfique sur les exercices ultérieurs. Elles sont résorbées sur trois ans sur la base de l'étude ayant justifiée leur inscription à l'actif.

3- Notes explicatives

(Les chiffres sont exprimés en mille dinars tunisiens)

3.1-ACTIFS

Note 1- Caisse et avoirs auprès de la BCT, CCP et trésorerie générale de Tunisie

	30/06/2017	30/06/2016	31/12/2016
Caisse en dinars	32 779	24 578	30 041
Caisse en devises	948	480	543
Change manuel	5 139	2 837	2 730
Avoirs chez la BCT en dinars	45 056	107 284	66 684
Avoirs chez la BCT en devises	49 515	25 744	65 211
Créances rattachées	1 856	1 126	1 882
Comptes de Chèques Postaux	288	268	278
Trésorerie Générale de Tunisie	675	2 794	675
Provisions pour dépréciation	(209)	(209)	(209)
Total	136 047	164 902	167 835

(*) Le mouvement des provisions se présente comme suit :

	31/12/2016	Dotation	Reprise	30/06/2017
Provisions pour dépréciation	(209)	-	-	(209)
Total des provisions	(209)	-	-	(209)

Note 2- Créances sur les établissements bancaires et financiers

	30/06/2017	30/06/2016	31/12/2016
Prêts interbancaires	68 027	101 329	99 699
Organismes financiers spécialisés	105 222	89 357	84 257
Provisions sur Comptes ordinaires banques	(183)	(183)	(183)
Total	173 066	190 503	183 773

	Inf à 3 mois	Sup à 3 mois	30/06/2017	Organisme	Refin BCT	Matérialisé
Comptes ordinaire en dinars	-	-	-	Banque	Non	Non
Comptes ordinaire en devises	-	-	-	Banque	Non	Non
Prêts interbancaires non matérialisés par des titres en dinars	30 000	-	30 000	Banque	Non	Non
Prêts interbancaires non matérialisés par des titres en devises	-	37 965	37 965	Banque	Non	Non
Créances rattachées aux prêts interbancaires	62	-	62			
Prêts aux établissements financiers	-	104 903	104 903	Leasing	Non	Non
Créances rattachées aux prêts aux établissements financiers	318	-	318			
Provisions	(183)	-	(183)			
Total	30 197	142 868	173 066			

Les créances sur les établissements bancaires et financiers sont ventilées par durée résiduelle et par nature comme suit :

Les créances sur les établissements bancaires et financiers sont ventilées par durée résiduelle d'au moins d'un an au supérieur à cinq ans comme suit :

	< 3 mois	3 mois à 1 an	1 an à 5 ans	> 5 ans	Actif avec maturité contractuelle	Actif sans maturité contractuelle	Total
Créances/Etab bancaire & financiers	30 198	30 606	65 688	828	134 778	38 289	173 066
Dont parties liées	4 243	7 220	27 570	571	44 747	31 727	76 474

(*) Le mouvement des provisions se présente comme suit :

	31/12/2016	Dotation	Reprise	30/06/2017
Provisions sur comptes Nostri en devises	(183)	-	-	(183)
Total des provisions	(183)	-	-	(183)

Note 3- Créances sur la clientèle

Au 30 Juin 2017, les créances sur la clientèle totalisent 6 969 644 mille dinars contre 5 920 389 mille dinars au 30 Juin 2016 et se détaillent comme suit :

	30/06/2017	30/06/2016	31/12/2016
Encours à la clientèle	6 862 963	5 803 174	6 188 322
Arrangement, rééchelonnement et consolidation	230 989	247 718	239 830
Créances contentieuses	491 628	468 562	473 760
Échéances à recouvrer en principal	478 692	419 394	419 751
Créances rattachés	31 419	24 753	29 475
Intérêts perçus d'avance	(24 705)	(15 129)	(21 713)
Créances à la clientèle brutes (*)	8 070 986	6 948 472	7 329 425
Provisions individuelles sur créances douteuses à la clientèle	(664 697)	(631 378)	(635 059)
Provisions additionnelles sur créances douteuses à la clientèle	(163 642)	(151 371)	(163 642)
Provisions collectives sur créances douteuses à la clientèle	(80 123)	(69 864)	(77 123)
Intérêts et autres produits réservés	(192 880)	(175 470)	(180 946)
Total Net	6 969 644	5 920 389	6 272 655

(*) Au 30 Juin 2017, les créances brutes sur la clientèle totalisent 8 070 986 mille dinars contre 6 948 472 mille dinars au 30 Juin 2016 et se détaillent comme suit :

	30/06/2017	30/06/2016	31/12/2016
Compte courant débiteur	802 796	681 337	567 480
Crédits commerciaux et industriels	4 011 211	3 311 215	3 590 467
Immobilier promoteur	1 060 544	876 767	1 004 451
Immobilier acquéreur contractuel	326 031	334 822	329 008
Immobilier acquéreur ressources propres	1 002 195	987 389	994 189
Autres concours à la clientèle	398 823	272 258	369 624
Crédits sur ressources spéciales	469 386	484 684	474 207
Total des créances brutes (*)	8 070 986	6 948 472	7 329 426

L'évolution positive des créances sur la clientèle durant la période arrêtée au 30/06/2017 provient principalement des crédits commerciaux et industriels, des crédits aux particuliers, de la relance des crédits de préfinancement aux promoteurs immobiliers, et des crédits immobiliers acquéreurs.

Les créances sur la clientèle sont ventilées selon la durée résiduelle comme suit :

	< 3 mois	3 mois à 1 an	1 an à 5 ans	> 5 an s	Actif avec maturité contractu elle	Actif sans maturité contractu elle	Total
Créances sur la clientèle (*)	1 434 247	1 111 528	1 912 557	1 16 7 29 4	5 625 626	1 344 017	6 969 644
les créances sur les parties liées	57 454	80 188	8 599	95 4	147 195	589 697	736 892

Le tableau suivant montre le détail des agios réservés par produit bancaire :

Désignation	Agios Réserves 30/06/2017	Agios Réserves 30/06/2016	Agios Réserves 31/12/2016
Compte courant débiteur	(66 700)	(58 514)	(62 037)
Crédits commerciaux et industriels	(80 034)	(71 337)	(73 613)
Immobilier promoteur	(28 308)	(26 520)	(27 381)
Immobilier acquéreur contractuel	(3 337)	(3 652)	(3 437)
Immobilier acquéreur ressources propres	(14 501)	(15 447)	(14 478)
Total General	(192 880)	(175 470)	(180 946)

Le mouvement des provisions sur créances à la clientèle se présente comme suit

	31/12/2016	Dotations	Reprise	Cession	Reclass	30/06/2017
Provisions individuelles sur créances douteuses à la clientèle	(618 922)	(30 000)	36		(1 703)	(650 263)
Provisions écart de rapprochement	(16 137)				1 703	(14 434)
Autres provisions						
Provisions additionnelles sur créances douteuses à la clientèle	(163 642)					(163 642)
Provisions collectives sur créances douteuses à la clientèle	(77 123)	(3 000)				(80 123)
Provisions sur Intérêts et autres produits réservés	(180 946)	(16 195)	4 26			(192 880)
Total	(1 056 770)	(49 195)	4 62			(1 101 342)

Les crédits sur ressources spéciales par ligne se détaillent comme suit :

	31/12/2017	30/06/2016	31/12/2016
FONAPRA	239	289	261
FOPRODI	32	70	58
FOPROLOS	315 465	324 054	318 232
PNRLR	105 952	105 985	105 963
FNAH	4 940	4 886	4 918
2EME PDU	(*)	2 272	2 344
3 EME P.D.U	6 978	7 802	7 265
4 EME P.D.U	8 920	10 470	9 433
EL HAFSIA	(*)	438	438
HG 00 4B	15 274	18 516	16 246
PRLSI INONDATION	2 072	2 077	2 072
AFD	6 451	7 561	6 977
Autre	353	-	-
Total des créances brutes (*)	469 386	484 684	474 207

(*) Les créances sur ressources spéciales sur lesquelles la banque ne couvre aucun risque totalisent au 30/06/2017 la somme de 2 710 mille dinars.

Note 4- Portefeuille titres commercial

Au 30 Juin 2017, le portefeuille titre commercial totalise 1 296 533 mille dinars contre 1 118 042 mille dinars au 30 Juin 2016 détaillé dans le tableau ci-après.

La ventilation de ces titres par nature et par émetteur se présente comme suit :

	Cotation	30/06/2017	30/06/2016	31/12/2016
Emprunts nationaux - Prêts SNCFT	Non coté	308	358	340
Bons de Trésor Assimilables - BTA (titres de placement)	Coté	1 199 304	1 036 776	1 153 883
Titres de placement émis par des établissements de crédit	Coté	44 190	38 856	22 822

Autres titres de placement	Coté	4 000	1 000	1 000
Total 1		1 247 802	1 076 990	1 178 045
Créances et dettes rattachées aux titres de transaction		52	40 606	57
Créances rattachées aux titres de placement		48 694	421	47 387
Charges constatées d'avance sur titres de transaction		(15)	25	49
Total 2		48 731	41 052	47 493
Total Net (1+2)		1 296 533	1 118 042	1 225 538

Les bons de trésors éligibles au refinancement auprès de la BCT s'élèvent au 30 Juin 2017 à 151 168 mille dinars.

Les bons de trésors ont été reclassés en 2016 parmi les titres de placement.

Les bons du trésor sont ventilés selon la durée résiduelle comme suit :

	< 3 mois	3 mois à 1 an	1 an à 5 ans	> 5 ans	Actif avec maturité contractuelle	Actif sans maturité contractuelle	Total
Bons de Trésor Assimilables - BTA (titres de Transaction)	-	-	-	-	-	-	-
Bons de Trésor Assimilables - BTA (titres de placement)	53 495	14 903	610 753	520 154	1 199 305	-	1 199 304

Le mouvement du portefeuille titres commercial se présente comme suit :

	31/12/2016	Acquisition	Cession	Reclass	30/06/2017
Bons de Trésor Assimilables - BTA (titres de Transaction)	-	-	-	-	-
Emprunts nationaux - Prêts SNCFT	340	-	(32)	-	308
Bons de Trésor Assimilables - BTA (titres de placement)	1 153 883	45 421	-	-	1 199 304
Titres de placement émis par des établissements de crédit	22 822	21 368	-	-	44 190
Autres titres de placement	1 000	3 000	-	-	4 000
Total	1 178 045	69 789	(32)	-	1 247 802

Note 5 - Portefeuille titres d'investissement

Le poste Portefeuille titres d'investissement présente un solde débiteur net de 251 857 mille dinars au 30 Juin 2017 contre 216 300 mille dinars au 31 Décembre 2016.

Libellés	Titres SCAR	Filiales	Entr. associés	Autres	Total
Solde au 31/12/2016	167 009	53 085	16 455	60 307	296 856
Acquisitions à Juin 2017	26 517	-	8 995	3 045	38 557
Remboursements	-	-	-	-	-
Total brut au 30/06/2017	193 526	53 085	25 450	63 352	335 413
Créances rattachées	24	-	-	-	24
Provision au 31/12/2016	(50 392)	(3 616)	(9 398)	(17 174)	(80 580)
Dotations à Juin 2017	(1 500)	-	(1 500)	-	(3 000)
Reprise à Juin 2017	-	-	-	-	-
Provision au 30/06/2017	(51 892)	(3 616)	(10 898)	(17 174)	(83 580)
Total net au 30/06/2017	141 658	49 469	14 552	46 178	251 857

ote 6 -Valeurs Immobilisées

Tableau de variation des immobilisations arrêté au 30/06/2017

Designation	Valeur debut de période	Mouvements de la période			Valeur fin de période	Cumul debut de période	Amortissement			VCN fin de période
		Acquisitions	Sortie	Reclass-ement			Dotation	Amort sorties	Cumul fin de période	
Immeubles d'exploitation	48 343	877	-	-	49 220	(20 588)	(1 085)	-	(21 673)	27 547
Terrains d'exploitation	5 116	-	-	-	5 116	-	-	-	-	5 116
Agencements, aménagements et installations	49 743	870	-	-	50 614	(26 935)	(1 862)	-	(28 797)	21 817
Matériel et mobiliers de bureau	33 257	339	-	-	33 595	(23 858)	(1 665)	-	(25 523)	8 072
Matériel de transport	2 630	215	-	-	2 844	(1 708)	(148)	-	(1 856)	988
Avances et acomptes / commandes d'immobilisations corporelles	5 200	-	1	-	11 002	-	-	-	-	11 002
Terrains hors exploitation	105	-	-	-	105	-	-	-	-	105
Immeubles hors exploitation	1 252	-	-	-	1 252	-	-	-	-	1 252
Logiciels informatiques	9 877	75	-	-	9 953	(7 435)	(573)	-	(8 008)	1 945
Fonds de commerce	2 802	-	-	-	2 802	(2 751)	(3)	-	(2 754)	48
Provisions pour dépréciation des immobilisations incorporelles	-	-	-	-	-	(4 727)	-	-	(4 728)	(4 728)
Total	158 325	2 376	1	-	166 503	(88 002)	(5 336)	-	(93 339)	73 164

Les taux d'amortissement pratiqués par catégorie d'immobilisation sont les suivants :

Immobilisations	Taux	Amortissement
Distributeurs automatiques de billets	15%	linéaire
Matériel de sécurité	15%	linéaire
Constructions	5%	linéaire
Matériel de transport	20%	linéaire
Outillage mobile	15%	linéaire
Mobilier de bureau	20%	linéaire
Matériel de bureau	20%	linéaire
Matériel informatique	33%	linéaire
Agencements et aménagements	20%	linéaire
Installations	5% et 10%	linéaire
Logiciels informatiques	33%	linéaire

Note 7 - Autres actifs

Ce poste présente au 30/06/2017 un solde de 170 998 mille dinars contre 136 355 mille dinars au 30/06/2016 se détaillant ainsi :

	30/06/2017	30/06/2016	31/12/2016
Créances prises en charge par l'Etat	-	-	-
Avances au personnel	8 789	8 839	9 345
Prêts au personnel	20 579	21 455	20 785
Etat et collectivités locales	11 450	4 077	10 688
Débiteurs divers	143 883	119 687	76 925
Valeurs d'encaissements	-	-	-
Charges reportées	2 389	1 414	1 314
Provisions pour dépréciation des autres actifs	(16 092)	(19 117)	(15 376)
Total Net	170 998	136 355	103 681

Le mouvement des charges reportées se présente comme suit

	31/12/2016	Dotation	Augment	Diminut	Reclass	30/06/2017
Frais d'émission d'emprunts	1 250	-	1 104	-	-	2 354
Frais préliminaires	64	(29)	-	-	-	35
Total des charges reportées	1 314	(29)	1 104	-	-	2 389

(*) Le mouvement des provisions se présente comme suit :

	31/12/2016	Dotation	Reprise	30/06/2017
Provisions pour dépréciation des autres actifs	(15 376)	(1 238)	522	(16 092)
Total des provisions	(15 376)	(1 238)	522	(16 092)

3.2- PASSIFS

Note 8 - Dépôts et avoirs des établissements bancaires et financiers

Ce poste présente au 30/06/2017 un solde de 1 628 765 mille dinars contre 1 272 336 mille dinars au 30/06/2016 et se détaille ainsi :

	30/06/2017	30/06/2016	31/12/2016
Emprunt en dinars auprès des banques > 90j	158 350	286 200	317 350
Emprunt en dinars auprès des banques < 90j	1 113 000	853 800	847 950
Emprunt en devises auprès des banques > 90j	352 539	126 094	191 235
Comptes ordinaires débiteurs Banques en devises	-	44	-
Dettes rattachées aux emprunts interbancaires > 90j	2 402	2 502	2 430
Dépôts à vue des organismes financiers spécialisés	2 474	3 696	10 560
Total	1 628 765	1 272 336	1 369 525

	Inf à 3 mois	Sup à 3 mois	Total	organisme	Refin BCT	Mat par titres
Compte ordinaire Banque	-	-	-	Banque	Non	Non
Emprunts en dinars auprès des banques	1 113 000	158 350	1 271 350	Banque	Non	Non
Emprunts en devises auprès des banques	-	352 539	352 539	Banque	Non	Non
Dettes rattachées aux emprunts interbancaires	-	2 402	2 402	Banque		
Dépôts à vue des établissements financiers	2 474	-	2 474	Leasing	Non	Non
Dettes rattachées aux dépôts et avoirs des établissements financiers	-	-	-	Leasing		
Total	1 115 474	513 291	1 628 765			

Les dépôts et avoirs des établissements bancaires et financiers sont ventilés par durée résiduelle et par maturité comme suit :

	< 3 mois	3 mois à 1 an	1 an à 5 ans	> 5 ans	Actif avec maturité contractuelle	Actif sans maturité contractuelle	Total
Dépôts et avoirs des établissements bancaires et financiers	1 115 474	513 291	-	-	1 628 765	-	1 628 765
dont dépôt des parties liées	11 048	-	-	-	11 048	-	11 048

Note 9 - Dépôts et avoirs de la clientèle

Ce poste présente au 30/06/2017 un solde de 5 515 583 mille dinars contre 4 871 016 mille dinars au 30/06/2016 et se détaille ainsi :

	30/06/2017	30/06/2016	31/12/2016
Comptes ordinaires	1 741 989	1 494 098	1 576 579
Dettes rattachées	3 387	2 886	3 237
Comptes d'épargne	1 738 952	1 610 369	1 681 349
Comptes à échéance	1 197 571	868 329	1 071 073
Bons à échéance et valeurs assimilées	678 259	724 486	665 522
Dettes rattachées	31 660	28 376	30 675
Charges constatées d'avance	(5 112)	(3 632)	(4 675)
Autres sommes dues	128 877	146 104	170 322
Valeurs non imputées	-	-	-
Total	5 515 583	4 871 016	5 194 082

	30/06/2017	30/06/2016	31/12/2016
Dépôts à vue	1 745 376	1 496 984	1 579 816
Comptes ordinaires en dinars (nets des comptes fusionnés)	1 309 115	1 146 076	1 230 742
Comptes ordinaires en dinars convertibles	35 052	37 620	38 139
Comptes ordinaires en devises	397 822	310 402	307 698
Dettes rattachées	3 387	2 886	3 237
Dépôts d'épargne	1 738 952	1 610 368	1 681 349
Comptes d'épargne logement	513 540	511 773	513 705
Comptes d'épargne logement EL JADID	250 030	238 113	246 433
Comptes spéciaux d'épargne	916 458	818 402	873 036
Comptes d'épargne études	19 190	16 733	17 537
Comptes d'épargne Capital +	39 734	25 347	30 638
Dépôts à échéance	1 902 378	1 617 559	1 762 595
Autres sommes dues à la clientèle	128 877	146 105	170 322
Total Net	5 515 583	4 871 016	5 194 082

Les dépôts et avoirs de la clientèle sont ventilés par durée résiduelle et par maturité comme suit :

	< 3 mois	3 mois à 1 an	1 an à 5 ans	> 5 ans	Actif avec maturité contractuelle	Actif sans maturité contractuelle	Total
Dépôts et avoirs des établissements bancaires et financiers	824 299	851 906	226 173	-	1 902 378	3 613 205	5 515 583
dont dépôt des parties liées	397 355	376 455	125 900	-	899 710	-	899 710

Note 10 - Emprunts et ressources spéciales

Ce poste présente au 30 Juin 2017 un solde de 1 143 325 mille dinars contre 931 130 mille dinars au 30 Juin 2016 et se détaille comme suit :

	30/06/2017	30/06/2016	31/12/2016
Fonds budgétaires	559 920	578 450	573 684
Ressources extérieures	260 411	105 434	105 863
Dettes rattachées aux ressources spéciales	537	595	576
Emprunts obligataires	83 328	98 321	98 321
Emprunts subordonnés	196 190	142 320	142 320
Dettes rattachées aux autres emprunts matérialisés	3 429	2 419	7 614
Dettes rattachées aux emprunts obligataires	1 610	1 864	4 531
Autres fonds empruntés	36 461	1 703	1 514
Dettes rattachées aux autres fonds empruntés	1 437	23	69
Total	1 143 325	931 130	934 495
	30/06/2017	30/06/2016	31/12/2016
Emprunts matérialisés	544 969	350 357	358 648
Emprunts obligataires	83 328	98 321	98 321
Dettes rattachées	1 610	1 864	4 531
Autres emprunts	460 031	250 172	255 796
Emprunts Banque Mondiale	15 740	17 814	16 078
Emprunts B A D	188 546	32 768	26 555
Emprunts B E I	40 022	54 852	47 127
Emprunt BIRD	5 000	-	5 000
Emprunt FADES	11 103	-	11 103
Emprunts subordonnés 2015	74 640	82 320	82 320
Emprunts subordonnés 2016	121 550	60 000	60 000
Dettes rattachées	3 430	2 418	7 613
Autres fonds empruntés	37 898	1 727	1 583
Ressources spéciales	560 457	579 046	574 262
Total Net	1 143 325	931 130	934 495

Les emprunts et ressources spéciales sont ventilés par durée résiduelle et par maturité comme suit :

	< 3 mois	3 mois à 1 an	1 an à 5 ans	> 5 ans	Actif avec maturité contractuelle	Actif sans maturité contractuelle	Total
Emprunts et ressources spéciales	43 764	75 857	421 438	77 530	618 589	524 736	1 143 324

Note 11 - Autres passifs

Ce poste présente au 30 Juin 2017 un solde de 197 786 mille dinars contre 238 844 mille dinars au 30 Juin 2016 se détaillant ainsi :

	30/06/2017	30/06/2016	31/12/2016
Organismes sociaux	1 517	3 481	2 597
Personnel	18	3	17
Etat et collectivités locales	4 546	6 936	18 867
Fournisseurs	7 641	8 104	9 415
Commissions de garantie et de change	1 491	1 332	1 647
Exigibles après encaissement	104 362	140 346	79 115
Siège et succursales	-	-	-
Provisions pour risques et charges (*)	10 413	12 500	10 814
Impôts sur les sociétés	17 946	16 365	18 957
Comptes de régularisation passifs	46 632	45 956	45 384
Divers	3 219	3 821	4 035
Total	197 786	238 844	190 848

(*) Le mouvement des provisions se présente comme suit :

	31/12/2016	Dotation	Reprise	30/06/2017
Provisions pour passifs et charges	10 814	-	(401)	10 413
Total des provisions pour passifs et charges	10 814	-	(401)	10 413

3.3- CAPITAUX PROPRES

Note 12 - Capitaux propres :

	30/06/2017	30/06/2016	31/12/2016
Capitaux propres			
Capital souscrit	170 000	170 000	170 000
Primes liées au capital	60 000	60 000	60 000
Réserves légales	17 000	12 530	12 530
Autres réserves	283 582	215 837	216 102
Ecart de réévaluation	414	414	414
Report à nouveau	2	21	21
Résultat en instance d'affectation	10 200	-	-
Résultat de l'exercice	44 652	37 624	92 087
Total	585 850	496 426	551 154

A la date du 30 Juin 2017, le capital social s'élève à 170 000 000 dinars composé de 34 000 000 actions d'une valeur nominale de 5 dinars libérée en totalité.

Le total des capitaux propres de la Banque, avant affectation du résultat de l'exercice 2017 s'élève au 30 Juin 2017 à 585 850 mille dinars contre 496 426 mille dinars au 30 Juin 2016.

En application des dispositions de l'article 19 de la loi n° 2013-54 du 30 décembre 2013 portant loi de finances pour la gestion de l'année 2014, les fonds propres distribuables en franchise de retenues à la source totalisent, 30 Juin 2017 la somme de 127 530 MD et se détaillent comme suit :

Fonds d'aide sociale	32 259
Réserves pour risques généraux	4 323
Réserves pour réinvestissements exonérés	90 534
Réserve spéciale de réévaluation (Apport CNEL BH)	414

Le résultat par action se présente comme suit :

Résultat de l'exercice (1)	44 651 876
Nombre des actions début de période	34 000 000
Augmentation du capital	-
Actions gratuite	-
Actions en numéraire	-
Date de l'augmentation du capital	
Nombre des actions fin de période	34 000 000
Nombre d'action moyen pondéré (2)	34 000 000
Résultat par action en dinars (1)/(2)	1.313

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

Libellés	Capital Social	Primes D'émission	Réserves légales	Réserves extra	Reserves pour Reinv exonéré	Reserves pour risques Généraux	Réserves F. Social	Réserves Réval Immobil	Rép à nouveau	Résultat	Résultat en instance d'affectation	Total
Solde au 31/12/2016	170 000	60 000	12 530	63 000	108 428	9 073	35 601	414	21	92 087	-	551 154
Affectation du résultat 2016	-	-	4 470	39 980	33 105	3 500	850	-	(18)	(92 087)	10 200	-
Distributions de dividendes	-	-	-	-	(10 200)	-	-	-	-	-	-	(10 200)
Augmentation du capital en numéraire	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Reclassements et autres variations	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Modifications comptables	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Autres opérations sur fonds social (*)	-	-	-	-	-	-	245	-	-	-	-	245
Résultat au 30/06/2017	-	-	-	-	-	-	-	-	-	44 652	-	44 652
Solde au 30/06/2017	170 000	60 000	17 000	102 980	131 333	12 573	36 696	414	3	44 652	10 200	585 850

(*) Il s'agit des intérêts sur lesancements de la période

4- ENGAGEMENT HORS BILAN

Note 13 - Engagements donnés

Passifs éventuels

Cette rubrique se détaille au 30 Juin 2017 par nature et par bénéficiaire comme suit :

Libellés	Banques	Clients	BCT
Passifs éventuels	90 705	1 121 660	1 048 136
Caution et aval	90 705	562 091	-
Crédit documentaire	-	559 569	-
Actifs donnés en garantie	-	-	1 048 136

Engagements de financement donnés

Cette rubrique se détaille au 30 Juin 2017 par nature et par bénéficiaire comme suit :

Libellés	Banques	Clients	BCT
Engagements donnés	-	1 306 840	3 270
de financement	-	1 306 840	-
sur titres	-	-	3 270

Les engagements de financement donnés en faveur de la clientèle se détaillent comme suit

	30/06/2017	30/06/2016
Engagements de financement donnés en faveur de la clientèle		
Avals aux banques	-	-
Crédits notifiés et non utilisés FAS, FOPRODI et FONAPRA	197 508	229 476
Crédits notifiés non utilisés de préfinancement des immobilisations sur ressources ordinaires	581 017	520 203
Crédits immobiliers non débloqués aux profits des acquéreurs sur ressources contractuelles	2 665	2 411
Crédits immobiliers non débloqués aux profits des acquéreurs sur ressources ordinaires	4 073	4 566
Crédits immobiliers non débloqués aux profits des acquéreurs sur ressources affectées	1 474	1 474
Crédits à accorder sur comptes d'épargne	520 103	527 333
Total	1 306 840	1 285 464

(*) Les crédits à accorder sur comptes d'épargne sont déterminés comme suit :

Engagement sur épargne logement au 30/06/2017	30/06/2017
Engagement donnés	
1/Crédits à accorder sur comptes d'épargne	517 438
a / murs et réguliers	
L'ensemble des comptes d'épargne murs et réguliers x 2	
199 476 X 2	398 952
b / murs mais irréguliers	
L'ensemble des comptes d'épargne murs mais irréguliers x 2	
59 243 X 2	118 486
2/Tranches non débloquées des crédits déjà accordés	2 665
Total	520 103

Note 14 - Engagements de financement reçus

Cette rubrique se détaille au 30 Juin 2017 par nature et par contrepartie comme suit :

libellés	Banques	Clients	Etat
Engagements reçus	112 888	1 478	252 047
de financement	112 888	1 478	252 047

Les engagements de financement reçus de l'ETAT se détaillent comme suit :

Engagement sur épargne logement au 30/06/2017	30/06/2017
Engagement reçus	
1/ Tranches non débloquées des crédits déjà accordés	2 665
2/ Engagements de l'Etat relatif à l'équilibre du régime d'épargne logement	249 382
a/ Crédits à accorder sur comptes d'épargne	517 438
b/ Encours des crédits sur Epargne logement	245 484
(+) Crédit normal	152 642
(+) Crédit anticipé	2 599
(+) Crédit complémentaire	90 243
c/ Dépôts sur épargne logement	(513 540)
(-) Epargne logement	(513 540)
Total	252 047

Note 15 - Garanties reçues

Cette rubrique se détaille au 30 Juin 2017 par nature et par contrepartie comme suit :

libellés	Banques	Clients	Etat
Engagements reçus	-	113 805	-
de garantie de la clientèle	-	113 805	-

3.5- ETAT DE RESULTAT

Note 16 – Intérêts et revenus assimilés

Les intérêts et revenus assimilés totalisent 220 426 mille dinars au 30 Juin 2017 contre 189 607 mille dinars au 30 Juin 2016 et se détaillent ainsi :

	30/06/2017	30/06/2016	31/12/2016
Intérêts et revenus assimilés sur comptes de prêts interbancaires	1 290	1 374	2 921
Intérêts et revenus assimilés sur comptes ordinaires bancaires	19	-	63
Intérêts sur prêts aux organismes financiers	2 627	2 593	5 133
Intérêts et revenus assimilés sur crédits à la clientèle (*)	172 664	146 178	303 923
Intérêts sur comptes ordinaires débiteurs	21 527	18 690	40 445
Intérêts de retard sur crédits	4 439	5 432	11 276
Intérêts et revenus assimilés sur créances douteuses ou litigieuses	4 261	4 531	11 794
Produits sur opérations avec la clientèle liés à une modification comptable	24	134	778
Intérêts assimilés sur comptes ordinaires BCT, CCP et TGT	-	-	-
Intérêts assimilés sur comptes de prêts BCT	-	37	37
Reports sur opérations de change à terme de couverture	5 188	3 368	7 584
Commissions sur engagements de garantie	5 403	4 336	8 971
Commissions sur lettres de garantie	693	439	1 022
Commissions de compte sur opérations de crédit	716	738	1 539
Commissions de découvert sur opérations de crédit	1 559	1 731	3 761
Commissions sur billets de trésorerie	16	26	65
Total	220 426	189 607	399 312

(*) Les intérêts et revenus assimilés sur crédits à la clientèle se détaillent comme suit :

	30/06/2017	30/06/2016	31/12/2016
Crédits commerciaux et industriels	100 719	102 026	168 511
Immobilier promoteur	29 401	7 271	50 548
Immobilier acquéreur contractuel	24 960	19 812	48 684
Immobilier acquéreur ressources propres	16 308	16 179	34 214
Autres concours à la clientèle	1 276	890	1 966
Intérêts et revenus assimilés sur crédits à la clientèle	172 664	146 178	303 923

Note 17 – Commissions

Les commissions totalisent 40 255 mille dinars au 30 Juin 2017 contre 35 085 mille dinars au 30 Juin 2016. Ces commissions se détaillent comme suit :

	30/06/2017	30/06/2016	31/12/2016
Commissions sur effets chèques et opérations diverses	20 189	18 351	37 413
Commissions sur effets à l'encaissement	30	31	64
Commissions sur effets à l'escompte	292	216	530
Commissions sur opérations diverses sur effets	286	257	505
Commissions sur opérations par chèques en dinars ou en dinars convertibles	5 300	4 875	10 170
Commissions sur opérations de virements	7 778	6 618	13 513
Commissions sur opérations sur titres	9	1	2
Frais de tenue des comptes	6 494	6 353	12 629
Commissions sur commerce extérieur et change	2 712	2 071	4 072
Commissions sur domiciliation et modification de titres	119	101	204
Commissions sur remises et accreditifs documentaires	2 493	1 907	3 722
Commissions sur virements et chèques en devises	100	63	146
Rémunérations sur gestion FOPROLOS et Projets spéciaux	503	685	1 430
FOPROLOS	477	617	1 226
FNAH	13	52	104
2EME PDU	-	-	5
3 EME P.D.U	-	-	10
4 EME P.D.U	9	10	29
HG 00 4B	5	5	56
Autres commissions	16 853	13 978	29 797
Commissions sur opérations monétiques	2 795	2 525	5 493
Commissions d'étude	9 339	8 054	17 255
Commission de gestion	1 405	1 164	2 466
Commissions sur autres produits d'exploitation bancaire	3 314	2 235	4 583
Total	40 255	35 085	72 710

Note 18- Gains et pertes sur portefeuille titre commercial et opérations financières

Au 30 Juin 2017, le revenu du portefeuille titres commerciaux s'élève à 56 970 mille dinars contre 39 961 mille dinars au 30 Juin 2016 détaillé ainsi :

	30/06/2017	30/06/2016	31/12/2016
Produits sur BTA	39 480	31 684	69 522
Produits sur BTCT	-	26	-
Produits sur emprunts nationaux	1	1	2
Dividendes et produits assimilés sur titres de placement	1 313	1 148	4 551
Produits sur opérations de placement liés à une modification comptable	11	-	369
Gains nets sur opérations de change	16 165	7 102	14 377
Total des produits	56 970	39 961	88 821
Pertes nettes sur titres de transaction	-	-	-

Pertes nettes sur titres de placement	-	-	-	
Pertes nettes sur opérations de change	-	-	-	
Total des charges	-	-	-	
Total	56 970	39 961	88 821	
Note 19 – Revenus du portefeuille d'investissement				
Au 30 Juin 2017, le revenu du portefeuille d'investissement est de 2 611 mille dinars contre 2 362 mille dinars au 30 Juin 2016 détaillé ainsi :				
	30/06/2017	30/06/2016	31/12/2016	
Dividendes et produits assimilés sur titres de participation	2 611	2 362	2 413	
Tantièmes et jetons de présence perçus	-	-	-	
Total	2 611	2 362	2 413	
Note 20 - Intérêts encourus et charges assimilées				
Au 30 Juin 2017, les intérêts encourus et charges assimilées totalisent 147 826 mille dinars contre 116 664 mille dinars au 30 Juin 2016 détaillés comme suit :				
	30/06/2017	30/06/2016	31/12/2016	
Intérêts et charges assimilées sur emprunts interbancaires	(5 726)	(5 185)	(12 075)	
Intérêts et charges assimilées sur comptes ordinaires banques	(103)	(13)	(372)	
Intérêts sur comptes ordinaires créditeurs de la clientèle	(8 451)	(7 353)	(15 295)	
Intérêts sur comptes ordinaires créditeurs de la clientèle	(170)	(155)	(315)	
Intérêts sur comptes d'épargne de la clientèle	(29 948)	(26 957)	(54 411)	
Intérêts sur comptes d'échéance de la clientèle	(55 234)	(46 637)	(101 678)	
Charges sur opérations avec la clientèle liées à une modification comptable	(578)	(398)	(1 467)	
Intérêts sur ressources spéciales	(4 352)	(3 652)	(7 067)	
Emprunts obligataires	(9 881)	(7 850)	(16 412)	
Intérêts et charges assimilées sur comptes ordinaires BCT, CCP et TGT	(76)	(11)	(34)	
Intérêts et charges assimilées sur comptes d'emprunts BCT	(21 644)	(14 536)	(33 414)	
Autres charges d'exploitation bancaire assimilées à des intérêts	(675)	(562)	(1 153)	
Dépôts sur opérations de change à terme de couverture	(10 987)	(3 353)	(6 332)	
Total	(147 826)	(116 664)	(250 024)	
Note 21 – Dotations aux provisions et résultat des corrections de valeurs sur créances hors bilan et passif				
Ce poste totalise un montant net de 33 161 mille dinars au 30 Juin 2017 contre 25 802 mille dinars au 30 Juin 2016 détaillé ainsi :				
	30/06/2017	31/06/2016	31/12/2016	
Dotations aux prov et résultat des corrections de val / créances HB et passif	(34 445)	(27 380)	(131 047)	
Dotations aux provisions individuelles sur opérations avec la clientèle	(30 000)	(22 352)	(108 576)	
Dotations aux provisions collectives sur opérations avec la clientèle	(3 000)	(946)	(8 205)	
Dotations aux provisions pour risques et charges	(1 236)	(4 082)	(1 362)	
Pertes sur créances couvertes par des provisions	(209)	-	(12 818)	
Pertes sur créances non couvertes par des provisions	-	-	(86)	
Reprises de prov et résultat des corrections de val / créances HB et passifs	1 284	1 578	74 778	
Reprises de provisions individuelles sur opérations avec la clientèle	361	-	63 230	
Reprises de provisions additionnelles sur opérations avec la clientèle	-	-	7 067	
Reprises de provisions collectives sur opérations avec la clientèle	-	-	-	
Reprises sur provisions pour risques et charges	923	1 578	4 481	
Total	(33 161)	(25 802)	(56 269)	
L'évolution des provisions sur le portefeuille des créances				
Libellés	Provisions au 31/12/2016	Dotations	Reprises	Provisions au 30/06/2017
Provisions art 10 de la circulaire BCT 91-24	(618 922)	(30 000)	361	(648 561)
Provisions Additionnelle (91-24)	(163 642)	-	-	(163 642)
Provisions collectives	(77 123)	(3 000)	-	(80 123)
Ecart de rapprochement	(16 137)	-	-	(16 137)
Total	(875 824)	(33 000)	361	(908 463)
Note 22- Dotations aux provisions et résultat des corrections de valeurs sur portefeuille d'investissement				
Ce poste totalise un montant net de 3 000 mille dinars au 30 Juin 2017 contre 9 414 mille dinars au 30 Juin 2016 détaillé ainsi :				
	30/06/2017	30/06/2016	31/12/2016	
Dotat aux prov et résultat des correc de valeurs / créances portefeuille d'investissement	(3 000)	(9 803)	(9 021)	
Dotations aux provisions sur titres d'investissement	(3 000)	(9 803)	(2 499)	
Dotations aux provisions sur titres de participation dans les entreprises associées, coentreprises et entreprises liées	-	-	(6 522)	
Charges et pertes sur titres couverts par des provisions	-	-	(30 359)	
Charges et pertes sur titres non couverts par des provisions	-	-	-	
Reprise/ prov et résultat des correc de valeurs / créances portefeuille d'investissement	-	389	34 260	
Reprises sur provisions sur titres d'investissement	-	389	3 901	
Reprises sur provisions sur titres de participation dans les entreprises associées, coentreprises et entreprises liées	-	-	30 359	
Total	(3 000)	(9 414)	(5 120)	

Note 23 - Autres produits d'exploitation

Au 30 Juin 2017, les autres produits d'exploitation totalisent 5 957 mille dinars contre 5 981 mille dinars au 30 Juin 2016. Cette rubrique se détaille comme suit :

	30/06/2017	30/06/2016	31/12/2016
Autres produits accessoires (*)	2 525	2 389	4 716
Produits sur opérations d'assurance	1 729	1 708	3 849
Autres charges non imputables	1 538	1 746	3 374
Récupération de frais postaux	112	95	194
Revenus des immeubles non liés à l'exploitation	53	43	391
Total	5 957	5 981	12 524

(*) Les autres produits d'exploitation se composent principalement de:

- Des résiliations négatives des comptes d'épargne logements pour un montant de 1 399 mille dinars;
- Des récupérations sur des comptes d'épargne logements pour un montant de 166 mille dinars.

Notes 24 - Gains et pertes provenant des éléments ordinaires

Ce poste totalise un montant net de 138 mille dinars au 30 Juin 2017 contre 170 mille dinars au 30 Juin 2016 détaillé ainsi :

	30/06/2017	30/06/2016	31/12/2016
Pertes provenant des activités ordinaires	-	(4)	(5)
Moins-values sur cessions d'immobilisations	-	(1)	(1)
Pertes exceptionnelles	-	(3)	(4)
Gains provenant des activités ordinaires	138	174	199
Plus-values sur cessions d'immobilisations corporelles	-	171	195
Profits exceptionnels	138	3	4
Total	138	170	194

Notes 25 - Impôt sur les bénéfices

L'impôt sur les bénéfices au titre de la période arrêtée au 30 Juin 2017 totalise 17 946 mille dinars.

La banque est soumise à l'impôt sur les bénéfices au taux du droit commun (35 %).

La charge d'impôt a été déterminée compte tenu d'un réinvestissement exonéré pour un montant de 11 000 mille dinars.

Les retraitements apportés au résultat comptable sont détaillés comme suit :

Résultat comptable avant impôts	62 598
Total des réintégrations	139 600
Total des déductions	139 923
Réinvestissements exonérés	11 000
Résultat fiscal après réinvestissement exonéré	51 275
Impôt sur les sociétés	17 946

Notes 26 - Gains et pertes provenant des éléments extraordinaires

Ce poste n'accuse pas de solde au 30 Juin 2017 :

	30/06/2017	30/06/2016	31/12/2016
Pertes extraordinaires	-	-	-
Contribution conjoncturelle	-	-	(6 545)
Total	-	-	(6 545)

3.6- ETAT DE FLUX DE TRESORERIE**Notes 27 - Variation des liquidités et équivalents de liquidités**

Les liquidités et équivalents de liquidités au 30 Juin 2017 ont atteint un montant de 948 600 mille dinars contre 651 788 mille dinars au 31 Décembre 2016, soit une variation négative de 296 812 mille dinars.

Cette variation positive des liquidités résulte principalement de l'activité d'exploitation et d'investissement détaillée comme suit :

	Jusqu'à fin Juin 2017	Jusqu'à fin Décembre 2016	Var
Flux de trésorerie net provenant des activités d'exploitation	(473 211)	(177 663)	(295 548)
Flux de trésorerie net provenant des activités d'investissement	(44 178)	(40 334)	(3 844)
Flux de trésorerie net affectés aux activités de financements	214 608	15 543	199 065
Incidence des variations des taux de change sur les liquidités et équivalents de liquidités	16 166	14 378	1 788
Variation nette des liquidités et équivalents de liquidités	(286 615)	(188 076)	(98 539)
Liquidités et équivalents de liquidités en début de période	(651 788)	(463 712)	(188 076)
Liquidités et équivalents de liquidités en fin de période	(948 600)	(651 788)	(296 812)

Les liquidités et équivalents de liquidités en fin de période se détaillent comme suit:

	30/06/2017	30/06/2016	31/12/2016
Caisse en dinars	32 779	24 579	30 042
Caisse en devises	948	480	543
Change manuel	5 139	2 837	2 730
Avoirs chez la BCT en dinars	34 219	95 301	55 613
Comptes IBS	10 837	11 983	11 071
Avoirs chez la BCT en devises	49 515	25 744	65 211
Comptes de chèques postaux-CCP	288	267	277
Comptes ordinaires TGT en dinars	675	2 794	675
Prêts interbancaires non matérialisés par des titre en dinars < 90J	30 000	30 000	30 000

Emprunt en dinars auprès des banques < 90j	(1 113 000)	(853 800)	(847 950)
Comptes ordinaires débiteurs Banques en devises	-	(44)	-
Total	(948 600)	(659 859)	(651 788)

L'examen et l'analyse de flux fait ressortir les principales constatations suivantes :

(1) Flux de trésorerie net provenant des activités d'exploitation

Ainsi qu'il ressort du bilan et de l'état de résultat, les variations enregistrées au niveau des principaux postes ci-dessous indiqués expliquent le sens positif de ce flux.

- Les dépôts de la clientèle ont enregistré une augmentation de 320 803 dinars.
- Les crédits à la clientèle ont enregistré une diminution de 768 421 mille dinars.
- Les décaissements nets effectués pour le compte aussi bien du personnel que des créiteurs divers s'élèvent pour la période séparant le 30/06/2017 et le 31/12/2016 à 124 182 mille dinars.

- L'excédent des produits encaissés par rapport aux charges décaissées au titre de la même période s'élève à 145 719 mille dinars ce qui donne un flux de trésorerie positif.

(2) Flux de trésorerie net provenant des activités d'investissement

L'acquisition d'immobilisations corporelles et incorporelles et des participations compensées en partie par la perception des dividendes est à l'origine du flux de trésorerie négatif de -44 178 mille dinars.

(3) Flux de trésorerie net provenant des activités de financement

Ce flux de trésorerie positif net de 214 608 mille dinars provient principalement de l'augmentation du total des ressources spéciales et par l'émission et remboursement d'emprunts.

(4) Incidences des variations des taux de change sur les liquidités et équivalents de liquidités.

L'évolution des cours de change des devises cotées par la BCT qui ont été utilisés pour la conversion en dinars de nos dépôts et avoirs en devises tels qu'ils figurent sur les états financiers arrêtés au 30 Juin 2017 ont engendré une incidence sur les liquidités et équivalents de liquidités d'un montant de 16 166 mille dinars.

3-7- EVENEMENTS POSTERIEURS A LA DATE DE CLOTURE

La Banque n'a pas eu connaissance d'aucun événement qui s'est produit entre la date de clôture de la période et la date de publication des états financiers, pouvant entraîner des modifications importantes de l'actif ou du passif au cours de la nouvelle période ou qui auront, ou risquent d'avoir, des répercussions importantes sur ses activités futures.

Messieurs les Actionnaires de la Banque de l'Habitat

RAPPORT D'EXAMEN LIMITE DES ETATS FINANCIERS INTERMEDIAIRES ARRÊTES AU 30 JUIN 2017

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 2017.

Ces états financiers intermédiaires comprennent le bilan et l'état des engagements hors bilan au 30 juin 2017, 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 2017, font apparaître un total bilan net de 9 071 309 Mille Dinars et un bénéfice net de 44 652 Mille Dinars, arrêtés compte tenu :

- D'une dotation aux provisions pour dépréciation des engagements de la clientèle de 33 000 Mille Dinars, dont 3 000 Mille Dinars au titre des provisions collectives;
- D'une dotation aux provisions pour dépréciation du portefeuille investissement de 3 000 Mille Dinars déterminée d'une manière forfaitaire;
- Et d'une charge d'impôt sur les sociétés de 17 946 Mille Dinars déterminée sur des bases estimatives compte tenu d'un réinvestissement exonéré 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.

Conclusion avec réserves

6. Sur la base de notre examen limité, et sous réserves du point 5 susmentionné, 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 2017, 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.

Paragraphes d'observation

Sans remettre en cause la conclusion avec réserves indiquée ci-dessus, nous estimons utile d'attirer votre attention sur les points suivants :

1. Les dotations aux provisions pour dépréciation des créances sur la clientèle et du portefeuille titres d'investissement, au titre de la période allant du 1^{er} janvier 2017 au 30 juin 2017, ont été déterminées par recours à des techniques de mesure basées sur l'estimation faite selon des méthodes simplifiées comparativement à celles qui sont requises pour l'élaboration des états financiers annuels. Sur cette base, la banque a constaté une dotation aux provisions forfaitaire de l'ordre de 33 millions de dinars au titre des créances sur la clientèle et de 3 millions de dinars au titre du portefeuille d'investissement.
2. En vertu du décret gouvernemental n°2017-268 du 1^{er} février 2017, relatif à la fixation des règles d'intervention, d'organisation et de fonctionnement du fonds de garantie des dépôts bancaires et des conditions d'adhésion et d'indemnisation des déposants, les banques agréées conformément à la législation en vigueur, doivent adhérer au système de garantie des dépôts bancaires, à compter de l'entrée en vigueur dudit décret.

L'adhésion des banques prend effet à compter de la date de règlement des frais d'adhésion dont la valeur est fixée à 50 mille dinars recouvrée en une seule fois au cours des cinq jours ouvrables à compter de la date de notification du fonds de garantie des dépôts bancaires.

Les banques adhérentes versent au fonds de garantie des dépôts bancaires une cotisation annuelle de 0,3% de l'encours des dépôts. La cotisation de chaque banque est calculée sur la base de l'encours des dépôts à la fin de l'exercice comptable précédent. Elle est recouvrée sur quatre échéances égales et payables en dinar tunisien à la fin de chaque trimestre.

En cas d'adhésion d'une banque au cours de l'année comptable, le calcul de la cotisation se fait proportionnellement à la période restant à courir de l'année.

En raison d'incertitudes liées à l'assiette de calcul des cotisations ainsi qu'aux faits générateurs des obligations vis-à-vis du fonds de garantie des dépôts, aucun traitement comptable n'a été réservé par la banque, à ce titre, au niveau des états financiers intermédiaires arrêtés au 30 juin 2017.

Tunis, le 15/08/2017

Les CO-COMMISSAIRES AUX COMPTES

P/Cabinet Walid TLILI

Walid TLILI

P/ AUDIT & Consulting

Zied KHEDIMALLAH