

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 2014. Ces états sont accompagnés du rapport des commissaires aux comptes, Mr. Hatem OUNALLY (Audit & Consulting) et Zied KHEDIMALLAH (Audit & Consulting Business)

BILAN**ARRETE AU 30 JUIN 2014***(Unité : en Dinars)*

ACTIF		NOTE	30/06/2014	30/06/2013	31/12/2013
AC1	CAISSE ET AVOIRS AUPRES DE LA BCT, CCP ET TGT	1	224 465 586	222 501 519	293 271 698
AC2	CREANCES SUR LES ETABLISSEMENTS BANCAIRES ET FINANCIERS	2	185 794 730	261 576 974	255 068 734
AC3	CREANCES SUR LA CLIENTELE (*)	3	4 366 476 277	4 294 223 968	4 178 551 348
AC4	PORTEFEUILLE TITRE COMMERCIAL	4	662 097 613	174 007 946	291 306 133
AC5	PORTEFEUILLE TITRES D'INVESTISSEMENT	5	226 134 539	240 094 117	228 313 849
AC6	VALEURS IMMOBILISEES	6	60 174 261	63 884 893	61 777 435
AC7	AUTRES ACTIFS (*)	7	113 563 565	120 315 840	90 780 025
TOTAL ACTIF			5 838 706 571	5 376 605 257	5 399 069 222
PASSIF			30/06/2014	30/06/2013	31/12/2013
PA1	BANQUE CENTRALE DE TUNISIE, CCP		0	0	0
PA2	DEPOTS ET AVOIRS DES ETABLISSEMENTS BANCAIRES ET FINANCIERS	8	282 357 023	47 829 865	2 003 479
PA3	DEPOTS ET AVOIRS DE LA CLIENTELE	9	4 213 064 071	3 794 629 578	4 071 526 137
PA4	EMPRUNTS ET RESSOURCES SPECIALES (*)	10	906 197 969	971 550 067	922 497 185
PA5	AUTRES PASSIFS (*)	11	194 424 555	157 183 090	176 498 759
TOTAL PASSIF			5 596 043 618	4 971 192 600	5 172 525 559
CAPITAUX PROPRES			30/06/2014	30/06/2013	31/12/2013
CP1	CAPITAL		90 000 000	90 000 000	90 000 000
CP2	RESERVES		355 506 641	342 339 875	355 226 554
	<i>RESERVES POUR REINVESTISSEMENT EXONNERES</i>		233 376 949	221 626 948	233 376 949
	<i>AUTRES RESERVES</i>		122 129 692	120 712 927	121 849 605
CP3	ACTIONS PROPRES		0	0	0
CP4	AUTRES CAPITAUX PROPRES		414 048	414 048	414 048
CP5	RESULTAT REPORTE (*)		-59 731 353	-47 313 140	-59 731 353
CP6	RESULTAT DE L'EXERCICE (*)		15 839 203	2 340 095	-159 365 586
CP6	RESULTAT EN INSTANCE D'AFFECTATION		-159 365 586	17 631 779	0
TOTAL CAPITAUX PROPRES			242 662 953	405 412 657	226 543 663
TOTAL PASSIF ET CAPITAUX PROPRES			5 838 706 571	5 376 605 257	5 399 069 222

(*) Les chiffres au 30/06/2013 ont été retraités pour les besoins de la comparabilité.

ETAT DES ENGAGEMENTS HORS BILAN
ARRETE AU 30 JUIN 2014

(Unité : en Dinars)

PASSIFS EVENTUELS		NOTE	30/06/2014	30/06/2013	31/12/2013
HB1	CAUTIONS, AVALS ET AUTRES GARANTIES DONNEES		416 414 273	377 644 038	375 184 713
	A - EN FAVEUR D'ETABLISSEMENTS BANCAIRES ET FINANCIERS		43 821 985	42 048 196	31 305 912
	B- EN FAVEUR DE LA CLIENTELE		372 592 287	335 595 842	343 878 802
HB2	CREDITS DOCUMENTAIRES		380 656 311	309 122 562	240 156 799
HB3	ACTIFS DONNES EN GARANTIES		0	0	0
	TOTAL PASSIFS EVENTUELS	13	797 070 584	686 766 600	615 341 512

ENGAGEMENTS DONNES			30/06/2014	30/06/2013	31/12/2013
HB4	ENGAGEMENTS DE FINANCEMENT DONNES		1 092 197 529	957 937 330	828 626 248
	A- EN FAVEUR D'ETABLISSEMENTS BANCAIRES ET FINANCIERS		58 886	869 289	1 403 615
	B- EN FAVEUR DE LA CLIENTELE		1 092 138 643	957 068 041	827 222 633
HB5	ENGAGEMENTS SUR TITRES		4 920 165	5 655 165	5 295 165
	A- PARTICIPATIONS NON LIBEREES		4 920 165	5 655 165	5 295 165
	B- TITRES A RECEVOIR		0	0	0
	TOTAL ENGAGEMENTS DONNES	14	1 097 117 694	963 592 495	833 921 413

ENGAGEMENTS RECUS			30/06/2014	30/06/2013	31/12/2013
HB6	ENGAGEMENTS DE FINANCEMENT RECUS		429 056 382	492 228 415	378 802 616
HB7	GARANTIES RECUES		90 122 140	81 201 442	89 022 342
	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		90 122 140	81 201 442	89 022 342
	TOTAL ENGAGEMENTS RECUS	15	519 178 522	573 429 857	467 824 958

ETAT DE RESULTAT
(Période allant du 1^{er} JANVIER au 30 JUIN 2014)

(Unité : en Dinars)

PRODUITS D'EXPLOITATION BANCAIRE		NOTE	30/06/2014	30/06/2013	31/12/2013
PR1	INTERETS ET REVENUS ASSIMILES	16	153 464 344	141 617 679	291 741 641
PR2	COMMISSIONS (EN PRODUITS)	17	26 179 280	20 283 007	41 757 003
CH3 / PR3	GAINS ET PERTES SUR PORTEFEUILLE TITRE COMMERCIAL ET OPERATIONS FINANCIERES	18	19 551 460	9 598 701	21 970 656
PR4	REVENUS DU PORTEFEUILLE D'INVESTISSEMENT	19	865 584	817 483	1 261 475
TOTAL PRODUITS D'EXPLOITATION BANCAIRE			200 060 668	172 316 870	356 730 775
CHARGES D'EXPLOITATION			30/06/2014	30/06/2013	31/12/2013
CH1	INTERETS ENCOURUS ET CHARGES ASSIMILEES	20	87 314 925	68 314 875	144 666 125
CH2	COMMISSIONS ENCOURUES	21	2 219 676	2 245 501	4 820 518
TOTAL CHARGES D'EXPLOITATION BANCAIRE			89 534 601	70 560 376	149 486 643
TOTAL PRODUIT NET BANCAIRE			110 526 067	101 756 494	207 244 131
CH4/PR5	DOTATION ET REPRISE DE PROVISION ET RESULTAT DES CORRECTION DES VALEURS SUR CREANCES HORS BILAN ET PASSIF (*)	22	-32 983 548	-46 978 277	-249 823 891
CH5/PR6	DOTATION ET REPRISE DES PROVISIONS ET RESULTAT DES CORRECTIONS DES VALEURS SUR PORTEFEUILLE D'INVESTISSEMENT	23	-3 000 000	-3 000 000	-20 381 493
PR7	AUTRES PRODUITS D'EXPLOITATION	24	6 412 903	5 986 517	13 445 914
CH6	FRAIS DE PERSONNEL	25	-41 768 017	-40 433 172	-80 949 890
CH7	CHARGES GENERALES D'EXPLOITATION	26	-11 280 300	-9 806 245	-20 159 491
CH8	DOTATIONS AUX AMORTISSEMENTS ET PROVISIONS DE RESULTAT DES CORRECTIONS DES VALEURS SUR IMMOBILISATIONS		-4 049 262	-3 790 713	-8 030 859
RESULTAT D'EXPLOITATION			23 857 843	3 734 604	-158 655 579
CH9 / PR8	GAINS ET PERTES PROVENANT DES ELEMENTS ORDINAIRES		-7 914	-20 583	21 736
CH11	IMPOTS SUR LES BENEFICES (*)		8 010 726	1 373 926	731 743
RESULTAT DES ACTIVITES ORDINAIRES			15 839 203	2 340 095	-159 365 586
RESULTAT NET DE L'EXERCICE (*)			15 839 203	2 340 095	-159 365 586
RESULTAT NET DE L'EXERCICE			15 839 203	2 340 095	-159 365 586
EFFETS DES MODIFICATIONS COMPTABLES(*)			0	-50 523 892	-60 773 883
RESULTAT APRES MODIFICATIONS COMPTABLES			15 839 203	-48 183 797	-220 139 469

(*) Les chiffres au 30/06/2013 ont été retraités pour les besoins de la comparabilité.

ETAT DES FLUX DE TRESORERIE

(Période allant du 1^{er} JANVIER au 30 JUIN 2014)

(Unité : en Dinars)

	NOTE	30/06/2014	30/06/2013	31/12/2013
<u>ACTIVITES D'EXPLOITATION</u>				
PRODUITS D'EXPLOITATION BANCAIRE ENCAISSES		185 109 354	178 218 641	338 502 696
CHARGES D'EXPLOITATION BANCAIRE DECAISSEES		-75 369 855	-67 740 210	-148 672 541
PRETS ACCORDES AUX ETABLISSEMENTS BANCAIRES ET FINANCIERS		-53 898 735	-9 850 326	15 764 310
DEPOTS / RETRAITS DE DEPOTS AUPRES D'AUTRES ETABLISSEMENTS FINANCIERS		28 460 190	-534 929	-11 332 522
PRETS ET AVANCES / REMBOURSEMENT PRETS ET AVANCES AUPRES DE LA CLIENTELE		-236 863 371	-11 887 438	-101 499 045
DEPOTS / RETRAITS DE DEPOTS DE LA CLIENTELE		128 779 099	35 367 454	312 758 587
TITRES DE PLACEMENT		-30 190 000	761 000	-72 450
SOMMES VERSEES AU PERSONNEL ET CREDITEURS DIVERS		-35 728 990	-45 915 030	16 576 603
SOMMES REÇUES DES DEBITEURS DIVERS		-16 381 412	-35 217 454	-45 212 093
AUTRES FLUX DE TRESORERIE PROVENANT DES ACTIVITES D'EXPLOITATION		-7 829 595	18 746 276	-27 410 737
IMPOTS SUR LES BENEFICES		-731 743	-7 650 526	-7 650 526
FLUX DE TRESORERIE NET PROVENANT DES ACTIVITES D'EXPLOITATION		-114 645 058	54 297 458	341 752 282
<u>ACTIVITES D'INVESTISSEMENT</u>				
INTERETS ET DIVIDENDES ENCAISSES SUR PORTEFEUILLE D'INVESTISSEMENT		865 584	817 483	1 261 475
ACQUISITIONS / CESSIONS SUR PORTEFEUILLE D'INVESTISSEMENT		-797 956	-463 489	-6 005 311
ACQUISITIONS / CESSIONS SUR IMMOBILISATIONS		-2 178 752	-3 474 974	-5 341 481
FLUX DE TRESORERIE NET PROVENANT DES ACTIVITES D'INVESTISSEMENT		-2 111 124	-3 120 980	-10 085 317
<u>ACTIVITES DE FINANCEMENT</u>				
EMISSION D'ACTIONS		0	0	0
EMISSION D'EMPRUNTS		-24 315 163	45 381 899	18 996 209
AUGMENTATION / DIMINUTION RESSOURCES SPECIALES		14 084 275	-7 299 408	-22 272 665
DIVIDENDES VERSES		0	0	-7 200 000
FLUX DE TRESORERIE NET PROVENANT DES ACTIVITES DE FINANCEMENT		-10 230 888	38 082 491	-10 476 456
INCIDENCE DES VARIATIONS DES TAUX DE CHANGE SUR LES LIQUIDITES		3 618 518	4 190 073	8 979 323
VARIATION NETTE DES LIQUIDITES ET EQUIVALENTS DE LIQUIDITES AU COURS DE LA PERIODE		-123 368 552	93 449 042	330 169 832
LIQUIDITES ET EQUIVALENTS DE LIQUIDITES EN DEBUT DE PERIODE		749 547 512	419 377 680	419 377 680
LIQUIDITES ET EQUIVALENTS DE LIQUIDITES EN FIN DE PERIODE	27	626 178 960	512 826 722	749 547 512

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

Les états financiers intermédiaires relatifs à la période allant du 1^{er} janvier au 30 juin 2014 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 1^{er} 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.

Présentation des rubriques de l'actif et du passif :

Les chiffres de la rubrique PA5 au 30/06/2013 ont été retraités suite aux reclassements suivants :

- Reclassement des comptes d'ajustement devises à la rubrique AC7 pour un montant de 117 911 882 dinars;
- Reclassement des comptes de crédits sur ressources spéciales à la rubrique AC3 pour un montant de 109 735 082 dinars;
- Reclassement des fonds obtenus sur ressources spéciales à la rubrique PA4 pour un montant de 448 388 979 dinars;
- Reclassement des comptes de position de change à la rubrique AC7 pour un montant de 202 854 273 dinars.

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 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 perte.

2.2- Règles d'évaluation des engagements

Provisions individuelles

Au 30 juin 2014, la provision sur les créances clients n'a pas été arrêtée sur la base d'une classification et d'une évaluation des engagements conformément aux dispositions de la circulaire n°91-24 de la BCT.

En effet, la Banque a constaté une dotation aux provisions forfaitaire sur les risques de crédits pour un montant de 30 millions de Dinars.

Provisions collectives

La banque a procédé à la comptabilisation par prélèvement sur le résultat du premier semestre 2014, des provisions à caractère général dites « provisions collectives » pour un montant **forfaitaire** de 3 millions de dinars soit un encours de 56 753 MDT au 30 juin 2014.

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

Au 30 juin 2014, les provisions additionnelles, sur les actifs ayant une ancienneté dans la classe 4, n'ont pas été arrêtées conformément aux dispositions de la circulaire n°2013-21 de la BCT.

En effet, la Banque n'a pas constaté une dotation aux provisions sur les provisions additionnelles.

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 2014, la Banque n'a pas procédé à l'évaluation du portefeuille d'investissement et a comptabilisé une dotation aux provisions forfaitaire sur le portefeuille d'investissement de 3 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 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.

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	30/06/2014	30/06/2013	31/12/2013
CAISSE	28 896 377	22 138 462	23 142 396
BANQUE CENTRALE DE TUNISIE ET A L'ETRANGER	185 057 936	200 203 273	269 946 334
COMPTE DE CHEQUES POSTAUX " TUNISIE A L'ETRANGER"	202 673	159 784	182 968
TRESORERIE GENERALE DE TUNISIE	10 308 600	0	0
TOTAL	224 465 586	222 501 519	293 271 698

Note 2 – Créances sur les établissements bancaires et financiers

AC 2 - CREANCES SUR LES ETABLISSEMENTS BANCAIRES ET FINANCIERS	30/06/2014	30/06/2013	31/12/2013
CREANCES SUR LES ETABLISSEMENTS BANCAIRES	135 371 410	214 433 352	199 136 792
BCT	0	0	0
COMPTES ORDINAIRES BANQUES	-182 836	-182 836	-182 836
PRETS INTERBANCAIRES	135 554 246	214 616 188	199 319 628
CREANCES SUR LES ETABLISSEMENTS FINANCIERS	50 423 320	47 143 622	55 931 942
TOTAL	185 794 730	261 576 974	255 068 734

Note 3 – Créances sur la clientèle

AC 3 - CREANCES SUR LA CLIENTELE	30/06/2014	30/06/2013	31/12/2013
COMPTES DEBITEURS	450 203 060	369 953 551	382 323 089
AUTRES CONCOURS A LA CLIENTELE	3 827 739 595	3 638 036 256	3 682 501 297
CREDITS COMMERCIAUX ET INDUSTRIELS	1 997 706 120	1 775 541 053	1 827 899 286
IMMOBILIERS	1 830 033 475	1 862 495 203	1 854 602 011
CREDITS IMMOBILIERS PROMOTEURS	482 293 929	481 013 058	486 826 011
CREDITS IMMOBILIERS ACQUEREURS	1 347 739 546	1 381 482 145	1 367 776 000
AUTRES CONCOURS A LA CLIENTELE	486 377 588	419 443 778	462 870 594

AC 3 - CREANCES SUR LA CLIENTELE	30/06/2014	30/06/2013	31/12/2013
AGRICOLE	8 657 942	9 382 781	16 967 481
CREDITS BAIL	6 925 124	7 219 668	8 881 642
AUTRES CREDITS	142 804 819	152 776 859	148 070 231
CREANCES DOUTEUSES OU LITIGIEUSES	327 989 703	250 064 470	288 951 239
CREDITEURS SUR RESSOURCES SPECIALES	509 425 797	521 446 644	516 006 680
TOTAL	5 273 746 040	4 948 880 229	5 043 701 660
AGIOS RESERVES	-153 114 452	-131 074 779	-143 995 002
PROVISIONS SUR CREDITS A LA CLIENTELE	-754 155 310	-523 581 481	-721 155 310
TOTAL NET DES PROVISIONS ET AGIOS RESERVES	4 366 476 277	4 294 223 968	4 178 551 348

Note 4 – Portefeuille titres commercial

AC 4 - PORTEFEUILLE TITRE COMMERCIAL	30/06/2014	30/06/2013	31/12/2013
TITRES DE TRANSACTIONS	623 720 880	165 054 060	283 343 753
TITRES DE PLACEMENT	38 376 733	8 953 886	7 962 380
TOTAL	662 097 613	174 007 946	291 306 133

Note 5 – Portefeuille titres d'investissement

AC 5 - PORTEFEUILLE TITRES D'INVESTISSEMENT	30/06/2014	30/06/2013	31/12/2013
TITRES D'INVESTISSEMENT	121 710 166	129 047 802	122 764 475
TITRES DE PARTICIPATION	104 424 373	111 046 315	105 549 373
TITRES DE PARTICIPATIONS	130 022 556	129 633 676	129 647 556
PARTICIPATIONS EXONEREES	36 566 851	36 566 851	36 566 851
PARTICIPATIONS NON EXONEREES	93 455 705	93 066 825	93 080 705
CREANCES RATTACHEES	0	0	0
PROVISION POUR DEPRECIATION TITRES DE PARTICIPATIONS	-25 598 182	-18 587 361	-24 098 182
TOTAL	226 134 539	240 094 117	228 313 849

Note 6 – Valeurs Immobilisées

AC 6 - VALEURS IMMOBILISEES	30/06/2014	30/06/2013	31/12/2013
IMMOBILISATIONS INCORPORELLES	705 057	780 282	993 726
IMMOBILISATIONS INCORPORELLES	9 230 048	8 614 605	9 230 048
IMMOBILISATIONS INCORPORELLES HORS EXPLOITATION	0	0	0

AMORTISSEMENTS DES IMMOBILISATIONS INCORPORELLES	-8 524 991	-7 834 323	-8 236 322
IMMOBILISATION CORPORELLES	59 469 204	63 104 612	60 783 709
IMMOBILISATIONS CORPORELLES EN COURS	5 237 325	5 809 754	4 786 822
IMMOBILISATIONS CORPORELLES D'EXPLOITATION	116 789 785	112 128 290	115 061 536
IMMOBILISATIONS CORPORELLES HORS EXPLOITATION	1 356 934	2 016 183	1 356 934
AMORTISSEMENTS DES IMMOBILISATIONS CORPORELLES	-63 096 192	-56 016 794	-59 602 935
PROVISIONS POUR DEPRECIATIONS DES IMM CORPORELLES	-818 648	-832 821	-818 648
TOTAL	60 174 261	63 884 893	61 777 435

Note 7 – Autres actifs

AC 7 - AUTRES ACTIFS	30/06/2014	30/06/2013	31/12/2013
COMPTES D'ATTENTE ET DE REGULARISATION	-16 327 093	24 327 502	-12 165 583
AUTRES	129 890 658	95 988 338	102 945 608
DEBITEURS DIVERS	41 804 453	42 814 552	48 743 683
FRAIS PRELIMINAIRES	1 823 615	15 654	164 083
FRAIS D'EMISSION D'EMPRUNT	598 307	655 197	667 864
ETAT IMPOTS ET TAXES	4 721 069	2 418 867	7 442 407
AVANCES AU PERSONNEL	8 284 893	8 192 743	8 525 043
IND.SINISTRE CLTS A RECUP. ASSURANCES	2 497 425	5 684 128	5 791 385
ACTIONNAIRES	-162	-162	-162
OPERATION S/ FILIALE A REGUL.	105 326	92 045	93 345
ASSURANCE GROUPE (CTIS. PAT. ET PERS.)	458	96 903	28 643
ECH. MUNICIPALITE. TUNIS CREDIT US AID	0	0	0
DEPOTS ET CAUTIONNEMENTS	132 850	132 850	132 850
PRETS F.A.S	20 298 036	20 764 027	20 315 019
PRETS PERSONNEL BH	34	227	131
PRET ACHAT DE VOITURES	3 201 830	3 344 699	3 177 630
SOMMES A REC S/CDT AU PERSONNEL F.A.S	58 756	96 754	61 172
AUTRES	82 016	1 320 620	2 344 273
COMPTES DE STOCKS	1 990 050	1 820 270	1 602 518
AUTRES ELEMENTS D'ACTIF	86 096 155	51 353 516	52 599 407
PORTEFEUILLE VALEUR EN RECouvreMENT	20 258 062	27 562 681	23 366 958
COMPENSATION	65 838 093	23 790 835	29 232 449
TOTAL	113 563 565	120 315 840	90 780 025

3.2 - PASSIFS

Note 8 – Dépôts & avoirs des établissements bancaires & financiers

PA 2 - DEPOTS ET AVOIRS DES ETABLISSEMENTS BANCAIRES ET FINANCIERES	30/06/2014	30/06/2013	31/12/2013
DEPOTS ET AVOIRS DES ETABLISSEMENTS BANCAIRES	275 307 634	47 829 865	672
EMPRUNTS	275 307 634	47 829 865	672
DEPOTS ET AVOIRS DES ETABLISSEMENTS FINANCIERS	7 049 389	0	2 002 807
ORGANISMES FINANCIERS SPECIALISES	7 049 389	0	2 002 807
TOTAL	282 357 023	47 829 865	2 003 479

Note 9 – Dépôts et avoirs de la clientèle

PA 3 - DEPOTS ET AVOIRS DE LA CLIENTELE	30/06/2014	30/06/2013	31/12/2013
DEPOTS A VUE	1 285 552 078	927 321 348	1 047 129 348
COMPTES D'EPARGNE	1 464 003 102	1 424 091 133	1 425 520 197
COMPTES A TERME ET BONS A ECHEANCE	1 360 883 397	1 353 843 655	1 497 402 162
COMPTES A ECHEANCE	598 739 224	573 998 851	519 088 860
BONS A ECHEANCE ET VALEURS ASSIMILEES	737 435 945	764 890 654	965 203 219
CHARGES CONSTATEES D'AVANCE	-5 636 073	-6 130 860	-6 139 556
DETTES RATTACHEES	30 344 301	21 085 010	19 249 639
AUTRES DEPOTS ET AVOIRS	102 625 494	89 373 443	101 474 430
TOTAL	4 213 064 071	3 794 629 578	4 071 526 137

Note 10 – Emprunts et ressources spéciales

PA 4 - EMPRUNTS ET RESSOURCES SPECIALES	30/06/2014	30/06/2013	31/12/2013
EMPRUNTS MATERIALISES	297 124 913	350 432 059	313 833 365
AUTRES FONDS EMPRUNTES	956 278	8 080 011	8 022 115
RESSOURCES SPECIALES	608 116 778	613 037 997	600 641 705
PROJETS SPECIAUX	254 244 085	256 959 625	252 576 272
FOPROLOS	353 872 693	356 078 372	348 065 433
TOTAL	906 197 969	971 550 067	922 497 185

Note 11 – Autres passifs

PA 5 - AUTRES PASSIFS	30/06/2014	30/06/2013	31/12/2013
PROVISIONS POUR PASSIF ET CHARGES	8 250 942	6 042 306	8 250 942
COMPTES D'ATTENTE ET DE REGULARISATION	70 558 829	55 070 403	69 185 748
EXIGIBLES APRES ENCAISSEMENTS	0	0	0
COMPENSATION	1 250	2 331	598
COMPTES D'ATTENTE	42 775 937	29 875 170	42 874 856
COMPTES DE REGULARISATION	27 781 642	25 192 902	26 310 295
AUTRES	115 614 783	96 070 381	99 062 068
* REMUNERATIONS DUES AU PERSONNEL	10 444	8 041	37 545

* OPPOSITIONS SUR SALAIRE	8 678	9 268	7 944
* IMPOTS, TAXES ET COTISATION DUS	12 268 483	8 331 693	11 094 160
* FRAIS ETUDES LOGT.MIN.EQUIPEMENT	6 000	6 000	6 000
* VERST CREANCES DOUTEUSES	231 525	217 994	227 843
* FOURNISSEURS	4 722 160	5 099 199	4 929 665
* FOURNISSEURS RETENUE DE GARANTIE	1 031 049	1 117 479	1 105 402
* COMMISSIONS DE GARANTIE ET DE CHANGE	1 164 090	1 265 026	1 133 374
* DIVIDENDE ET SUPER DIVIDENDE	131 018	131 018	131 018
* EFFETS EN ROUTE POUR RECVT	92 576 258	76 676 680	76 970 970
* AUTRES	3 465 080	3 207 983	3 418 146
TOTAL	194 424 555	157 183 090	176 498 758

3.3 - CAPITAUX PROPRES

Note 12 – Capitaux propres

CAPITAUX PRORES	30/06/2014	30/06/2013	31/12/2013
CAPITAL	90 000 000	90 000 000	90 000 000
CAPITAL SOUSCRIT	90 000 000	90 000 000	90 000 000
RESERVES	296 189 337	295 440 783	295 909 249
PRIMES LIEES AU CAPITAL	41 720 837	41 720 837	41 720 837
RESERVE LEGALE	9 000 000	9 000 000	9 000 000
AUTRES RESERVES	304 785 804	291 619 038	304 505 717
RESERVES EXTRAORDINAIRES	32 296 245	32 296 245	32 296 245
FONDS D'AIDE SOCIALE	32 539 234	31 122 468	32 259 147
RESERVE POUR RISQUE GENERAUX	6 573 376	6 573 376	6 573 376
RESERVES POUR REINVESTISSEMENT EXONNERES	233 376 949	221 626 949	233 376 949
ECARTS DE REEVALUATION	414 048	414 048	414 048
RESULTAT REPORTE	-59 731 353	-47 313 140	-59 731 353
RESULTAT DE L'EXERCICE	15 839 203	2 340 095	-159 365 586
RESULTAT EN INSTANCE D'AFFECTATION	-159 365 586	17 631 779	0
TOTAL	242 662 953	405 412 657	226 543 663

3.4 - ENGAGEMENTS HORS BILAN

Note 13 - Passifs éventuels

HB - PASSIFS EVENTUELS	30/06/2014	30/06/2013	31/12/2013
CAUTIONS, AVALS ET AUTRES GARANTIES DONNEES	416 414 273	377 644 038	375 184 713
A - EN FAVEUR D'ETALISSEMENTS BANCAIRES ET FINANCIERS	43 821 986	42 048 196	31 305 911
- AVALS AUX BANQUES	43 821 986	42 048 196	31 305 911
B - EN FAVEUR DE LA CLIENTELE	372 592 287	335 595 842	343 878 802
CAUTIONS FISCALES ET DOUANIERES	58 358 838	43 431 207	49 562 154
- CAUTION FISCALES	0	0	0
- CAUTION DOUANIERES	23 171 019	23 522 240	30 109 557
- OBLIGATIONS CAUTIONNEES	35 187 819	19 908 967	19 452 597
CAUTIONS SUR MARCHES	219 233 078	199 598 693	213 191 932
- CAUTION PROVISOIRE	4 839 300	3 167 585	4 229 068
- CAUTION D'AVANCE	49 633 108	40 334 198	46 946 134
- CAUTION RETENU DE GARANTIE	70 878 886	69 883 292	73 098 360
- CAUTION DEFINITIVE	70 457 061	63 501 348	66 685 608
- CAUTION SOLIDAIRE	90 378	90 378	90 378
- CAUTION BANCAIRE	23 334 345	22 621 892	22 142 384
AVALS	84 204 852	79 515 922	68 074 697

AUTRES ENGAGEMENTS	10 795 519	13 050 019	13 050 019
- BONS DE TRESOR	0	0	0
- BILLETS DE TRESORERIE	10 000 000	13 000 000	13 000 000
- EMPRUNT OBLIGATAIRE	795 519	50 019	50 019
CREDITS DOCUMENTAIRES	380 656 311	309 122 562	240 156 799
- ENGTS DONNES S/CDTS DOCUMENTAIRE IMPORT	380 656 311	309 122 562	240 156 799
ACTIFS DONNES EN GARANTIES	0	0	0
TOTAL PASSIFS EVENTUELS	797 070 584	686 766 600	615 341 512

Note 14 - Engagements donnés

HB - ENGAGEMENT DONNES	30/06/2014	30/06/2013	31/12/2013
ENGAGEMENTS DE FINANCEMENT DONNES	1 092 197 529	957 937 330	828 626 248
A - EN FAVEUR D'ETALISSEMENTS BANCAIRES ET FINANCIERS	58 886	869 289	1 403 615
- AVALS AUX BANQUES	58 886	869 289	1 403 615
B - EN FAVEUR DE LA CLIENTELE	1 092 138 643	957 068 041	827 222 633
ENG.DE FINANCEMENT DONNES EN FAVEUR DE LA CTELE	1 092 138 643	957 068 041	827 222 633
- CDTs PREF. IMMOB. ET ACQU. S/ RSSE ORD. NON UTILISES	312 719 728	135 328 510	142 191 880
- CDTs IMMOB. ACQUEREUR S/ RSSE CONTRACTUELLE	2 269 686	3 442 354	2 631 054
- CDTs IMMOB. ACQUEREUR S/ RSSE PROPRE	3 004 575	3 991 790	3 879 482
- CDTs IMMOB. ACQUEREUR S/ RSSE AFFECTER	1 472 164	1 482 164	1 472 164
- CDTs NOTIF. ET NON UTILISE FAS, FOPRODI, FONAPRA ET CMT	229 411 155	266 924 419	133 268 177
- CREDITS A ACCORDER SUR COMPTES D'EPARGNE	543 261 335	545 898 804	543 779 876
ENGAGEMENTS SUR TITRES	4 920 165	5 655 165	5 295 165
- PARTICIPATIONS NON LIBEREES	4 920 165	5 655 165	5 295 165
TOTAL ENGAGEMENTS DONNES	1 097 117 694	963 592 495	833 921 413

Note 15 – Garanties et Engagements de financement reçus

HB - ENGAGEMENT RECUS	30/06/2014	30/06/2013	31/12/2013
ENGAGEMENTS DE FINANCEMENT RECUS	429 056 382	492 228 415	378 802 616
ENGAGEMENTS DE FINANCEMENT RECUS DES BANQUES	130 241 351	187 765 534	72 810 950
CONFIRMATIONS DES CDTs DOCUMENTAIRE IMPORT	96 929 228	158 685 714	55 508 094
LIGNES DE CREDITS IRRECOUV. RECUS DES BQUES	33 312 123	29 079 820	17 302 856
ENG.DE FINANCEMENT RECUS DE LA CLIENTELES/RSSE ORD.	1 347 817	2 217 587	1 672 240
BLOCAGE D'EPARGNE S/CDTS ANTICIPE	1 347 817	2 217 587	1 672 240
GARANTIES RECUS DE L'ETAT	297 467 214	302 245 294	304 319 426
GARANTIES RECUE DE L'ETAT S/ EP. LOGEMENT	297 467 214	302 245 294	304 319 426
GARANTIES RECUS	90 122 140	81 201 442	89 022 342
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	90 122 140	81 201 442	89 022 342
ENGAGEMENTS DE GARANTIE RECUS DE LA CLIENTELE	77 879 493	72 346 410	76 689 572
NANTISSEMENT LIVRET D'EPARGNE	28 387 159	25 428 905	26 961 414
NANTISSEMENTS BON DU TRESOR ET AUTRES PDTS	46 296 064	45 630 805	46 679 317
GARANTIES RECUE S/ CDTs DOCUMENTAIRE	3 196 270	1 286 700	3 048 841
MARGE SUR CAUTIONS FISCALES ET DOUANIERES	2 411 609	1 084 242	3 688 659
MARGE SUR CAUTIONS SUR MARCHES	9 828 936	7 509 613	8 625 080
MARGE SUR AVALS	2 102	261 178	19 031
TOTAL ENGAGEMENTS RECUS	519 178 522	573 429 857	467 824 958

3.5 - ETAT DE RESULTAT

Note 16 - Intérêts & revenus assimilés

PR 1 - INTERETS ET REVENUS ASSIMILES	30/06/2014	30/06/2013	31/12/2013
OPERATIONS AVEC LES ETABLISSEMENTS BANCAIRES ET FINANCIERS	4 372 419	5 636 898	12 429 129
OPERATIONS AVEC LA CLIENTELE	140 362 653	128 863 545	263 870 898
CREDITS COMMERCIAUX ET INDUSTRIELS	48 648 993	40 121 269	91 448 612
IMMOBILIERS	57 030 121	56 369 076	117 031 360
CREDITS IMMOBILIERS PROMOTEURS	15 068 092	14 399 107	29 803 080
CREDITS IMMOBILIERS ACQUEREURS	41 729 224	41 702 824	86 596 345
ARRANGEMENT, REECHELONNEMENT ET CONSOLIDATION	232 805	267 145	631 935
AGRICOLES	396 081	406 544	827 656
AUTRES CREDITS	4 208 667	5 215 820	7 991 656
CREANCES IMMOBILISER DOUTEUX OU LITIGIEUSES	9 872 447	10 331 896	13 176 528
INTERET DE RETARD SUR CREDITS	5 895 688	4 032 849	10 272 902
INTERET SUR COMPTES ORDINAIRES DEBITEURS	14 294 445	12 378 822	23 106 933
PRODUITS/OPERAT.CLIENTELE LIEES A MODIFICATION COMPTABLE	16 211	7 269	15 251
AUTRES INTERET ET REVENUS ASSIMILES	8 729 272	7 117 235	15 441 614
INTERETS ASSIMILES SUR COMPT ORDINAIRE BCT, CCP ET TGT	1 614	1 558	10 485
INTERET ASSIMILES SUR COMPTES DE PRETS BCT	11 973	21 937	24 125
REPORT SUR OPERATION DE CHANGE A TERME DE COUVERTURE	3 068 778	1 637 130	4 281 981
COMMISSION A CARACTERE D'INTERET	5 646 907	5 456 610	11 125 023
TOTAL	153 464 344	141 617 679	291 741 641

Note 17 – Commissions

PR 2 - COMMISSIONS (EN PRODUITS)	30/06/2014	30/06/2013	31/12/2013
COMMISSION FORFAITAIRE	25 049 130	19 336 799	39 883 698
** EFFETS, CHEQUES & OPERATIONS DIVERSES	12 906 440	11 528 489	23 246 299
** COMMERCE EXTERIEUR ET CHANGE	1 677 955	1 308 174	2 472 994
** COMMISSION SUR GESTION FOPROLOS & P.SPECIAUX	564 533	707 460	1 632 782
** AUTRES COMMISSIONS	9 900 202	5 792 676	12 531 624
COMMISSION SUR AUTRES PRODUITS D'EXPLOITATION BANCAIRE	1 130 150	946 208	1 873 304
TOTAL	26 179 280	20 283 007	41 757 003

Note 18 - Revenus du portefeuille titres commercial

PR 3 - GAINS SUR PORTEFEUILLE TITRE COMMERCIAL ET OPERATIONS FINANCIERES	30/06/2014	30/06/2013	31/12/2013
GAINS NET SUR TITRES DE TRANSACTION	15 533 437	5 185 488	11 497 143
* BONS DE TRESOR ASSIMILES (BTA)	15 428 844	5 101 719	11 305 568
* BONS DE TRESOR COURT TERME	101 729	79 945	184 913
* EMPRUNT NATIONAUX "PRET SNCFT"	2 864	3 824	6 662
GAINS NETS SUR TITRES DE PLACEMENT	399 505	223 140	1 494 190
GAINS NETS SUR OPERATIONS DE CHANGE	3 618 518	4 190 073	8 979 323
TOTAL	19 551 460	9 598 701	21 970 656

Note 19 - Revenus du portefeuille d'investissement

PR 4 - REVENUS DU PORTEFEUILLE D'INVESTISSEMENT	30/06/2014	30/06/2013	31/12/2013
INTERETS ET REVENUS ASSIMILES SUR TITRES D'INVESTISSEMENT	0	0	0
DIVIDENDES ET REVENUS ASSIMILES SUR TITRES DE PARTICIPATION	865 584	817 483	1 261 475
DIV.ET REV. ASSI./PARTS DANS LES ENTREP.ASSOC.ET CO-ENTREPS.	0	0	0
DIV.ET REV.ASSI./LES PARTS DANS LES ENTREPRISES LIEES	0	0	0
TOTAL	865 584	817 483	1 261 475

Note 20 - Intérêts encourus et charges assimilées

CH 1 - INTERETS ENCOURUS ET CHARGES ASSIMILEES	30/06/2014	30/06/2013	31/12/2013
OPERATIONS AVEC LES ETABLISSEMENTS BANCAIRES ET FINANCIERS	3 177 828	2 097 348	2 866 166
OPERATIONS AVEC LA CLIENTELE	71 870 606	54 753 054	117 060 425
INTERET /COMPT ORDI CREDITEUR DE LA CLIENTELE	6 223 706	3 229 635	6 957 307
INTERET/COMPTE D'EPARGNE DE LA CLIENTELE	22 740 774	19 360 178	39 151 564
INTERETS SUR COMPTE D'ECHEANCE DE LA CLIENTELE	42 738 137	31 992 282	69 615 142
CHARGE/OPERAT.CLIENTELE LIEES A MODIFICATION COMPTABLE	167 989	170 959	1 336 412
EMPRUNTS ET RESSOURCES SPECIALES	10 495 764	10 404 780	22 427 530
EMPRUNTS EXTERIEURS	1 555 121	1 683 984	3 305 249
EMPRUNT (SOTACIB, BONA,NAFZAOUA)	0	0	0
EMPRUNT OBLIGATAIRES	3 904 580	2 595 352	6 927 537
EMPRUNT MAE	67 055	136 370	275 000
EMPRUNT B E I	2 390 794	2 463 250	5 292 998
EMPRUNT B A D	2 146 291	2 779 235	5 029 651
EMPRUNT SUBORDONNE	431 923	746 589	1 597 094
AUTRES INTERETS ET CHARGES	1 770 727	1 059 693	2 312 004
INT.ET CHARGES ASSIMILES/CPTTE ORD.BCT, CCP ET TGT	13 067	4 143	17 254

CH 1 - INTERETS ENCOURUS ET CHARGES ASSIMILEES	30/06/2014	30/06/2013	31/12/2013
DEPOT SUR OPERATIONS DE CHANGE A TERME DE COUVERTURE	900 872	393 891	902 585
AUTRE CHARG.D'EXPLOIT.BANCAIRE ASSIMILEES A DES INTERETS	856 788	661 659	1 392 165
TOTAL	87 314 925	68 314 875	144 666 125

Note 21 - Commissions encourus

CH 2 - COMMISSIONS ENCOURUES	30/06/2014	30/06/2013	31/12/2013
COMMISSIONS SUR OPERATION DE CHANGE	50 316	43 694	675 777
COMMISSION S/AUTRES OPERATIONS BANCAIRES	2 169 360	2 201 807	4 144 741
COMMISSION BOURSIERE (SIFIB)	223 106	195 634	389 770
COMMISSION SUR OPERATION MONETIQUE	300 490	243 116	586 813
COMMISSION SUR TRANS. FOND	2 116	5 177	12 981
COMMISSION /AVALS RECUS DES BANQUES	0	1 325	244
COMMISSION VERSE A STICODIVAN	1 820	0	1 792
COMMISSION S/OP TELECOMPENSATION (SIBTEL)	105 000	100 000	196 670
COMMISSION SUR OPERATION IBS	0	0	0
COMMISSION SUR OPERATION SIC IMPRIMES	1 275 000	1 300 000	2 264 285
COMMISSION S/REGISTRE ACTION BH	37 282	137 059	210 994
COMMISSION S/FONDS COMMUN DE CREANCE "FCC"	29 546	29 496	57 442
COMMISSION S/REM SOPIVEL FSGET	195 000	190 000	411 255
AUTRES COMMISSIONS	0	0	12 495
TOTAL	2 219 676	2 245 501	4 820 518

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	30/06/2014	30/06/2013	31/12/2013
DOTATIONS AUX PROVISIONS ET RESULTATS DES CORRECTIONS DE VALEURS SUR CREANCES HORS BILAN ET PASSIF	33 680 187	47 464 378	251 563 424
DOTAT AUX PROV SUR OPERT AVEC LA CLIENTELE	30 000 000	43 051 123	197 741 103
DOTAT. AUX CPTES PROVISION (COLLECTIVE)	3 000 000	3 000 000	27 353 125
DOTATIONS AU PROV POUR RISQUE ET CHARGES	680 187	1 413 255	26 469 196
PERTES SUR CREANCES COUVERTES PAR DES PROVISIONS	0	0	0
REPRISES DES PROVISIONS ET RESULTATS DES CORRECTIONS DE VALEURS SUR CREANCES HORS BILAN ET PASSIF	696 640	486 102	1 739 533
REPRISES DE PROVISIONS SUR OPERATION AVEC CLIENTELE	0	0	107 598
REPRISES DES PROV POUR RISQUE ET CHARGE	696 640	486 102	1 631 935

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	30/06/2014	30/06/2013	31/12/2013
DOTATIONS AUX PROVISIONS ET RESULTATS DES CORRECTIONS DE VALEURS SUR PORTEFEUILLE D'INVESTISSEMENT	3 000 000	3 000 000	21 139 250
DOTATION AUX PROVISIONS SUR TITRES D'INVESTISSEMENT	1 500 000	1 500 000	13 937 823
DOT.AUX PROV./TIT.PARTIC.DES PART. D.LES ENTP.ASS.LES COENTREP & LES ENTRE.LIEES	1 500 000	1 500 000	7 201 427
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	30/06/2014	30/06/2013	31/12/2013
DOTATIONS AUX PROVISIONS ET RESULTATS DES CORRECTIONS DES VALEURS SUR PORTEFEUILLE D'INVESTISSEMENT	0	0	757 757
REPRISE DE PROVISIONS SUR TITRES D'INVESTISSEMENT	0	0	567 152
REP.AUX PROV./TIT.PARTIC.DES PART. D.LES ENTP.ASS.LES COENTREP.& LES ENTRE.LIEES	0	0	190 605
PLUS VALUES DE CESSION DES TITRES DE PARTICIPATION	0	0	0
SOLDE NET	-3 000 000	-3 000 000	-20 381 493

Note 24 - Autres produits d'exploitation

PR 7 - AUTRES PRODUITS D'EXPLOITATIONS	30/06/2014	30/06/2013	31/12/2013
REVENUS DES IMMEUBLES NON LIES A L'EXPLOITATION BANCAIRE	132 827	37 543	396 344
AUTRE PRODUITS D'EXPLOITATION	6 280 076	5 948 974	13 049 570
PROD./OPERATIONS D'ASSURANCES	1 679 713	1 665 920	3 831 255
CHARGES NON IMPUTABLES	1 564 686	1 163 340	2 592 285
AUTRES PRODUIT ACCESSOIRES	3 035 677	3 119 714	6 626 030
TOTAL	6 412 903	5 986 517	13 445 914

Note 25 - Charges de personnel

CH 6 - FRAIS DE PERSONNEL	30/06/2014	30/06/2013	31/12/2013
SALAIRES ET TRAITEMENTS	30 054 554	28 548 139	57 093 909
SALAIRES DE BASE (y compris ceux du 13 éme & p.rendement)	21 255 546	20 224 810	40 216 403
HEURES SUPPLEMENTAIRES	59 104	53 322	182 334
INDEMNITES	3 637 623	2 981 982	6 433 901
INDEMNITE DE REPRESENTATION	891 785	831 138	1 665 601
INDEMNITE DE TRANSPORT	1 252 133	1 179 429	2 345 025
INDEMNITE DE FONCTION	500 116	198 826	643 288
AUTRES INDEMNITES SERVIES	993 589	772 589	1 779 987
PRIMES	3 100 224	3 304 218	6 044 115

CH 6 - FRAIS DE PERSONNEL	30/06/2014	30/06/2013	31/12/2013
PRIME DE TECHNICITE	155 095	132 698	304 828
PRIME DE BILAN A PAYER	2 570 129	2 821 520	5 068 367
PRIME DE SCOLARITE	375 000	350 000	670 920
ALLOCATION SALAIRE UNIQUE & ALLOC.FAMILIALE	80 438	81 173	162 158
BONS D'ESSENCE	828 788	605 594	1 504 221
ENVELOPPE	1 004 442	937 871	1 875 741
REMUNERATION DU PERSONNEL CONTRACTUEL	88 389	359 170	675 036
CHARGES SOCIALES	7 456 922	7 481 857	15 659 749
CHARGE DE PERSONNEL LIEES A UNE MODIFICATION COMPTABLE	1 513	4 425	343 390
AUTRES CHARGES AU PERSONNEL (y COMPRIS AVANTAGE EN NATURE, F.MEDICA.F.F.BANCAIRES)	3 277 692	3 459 844	6 018 565
IMPOTS ET TAXE LIEES AUX PERSONNELS	977 336	938 908	1 834 277
TOTAL	41 768 017	40 433 172	80 949 890

Note 26 - Charges générales d'exploitation

CH 7 - CHARGES GENERALES D'EXPLOITATIONS	30/06/2014	30/06/2013	31/12/2013
FRAIS D'EXPLOITATION NON BANCAIRE	644 044	440 505	1 193 817
AUTRES CHARGES GENERALES D'EXPLOITATIONS	10 636 256	9 365 740	18 965 674
LOYERS ET CHARGES LOCATIVES	1 488 000	1 332 500	2 664 494
FOURNITURE ET AUTRES MATIERES CONSOMMABLES	455 252	509 945	994 382
AUTRES SERVICES EXTERIEURS	4 579 090	4 191 309	8 270 389
JETONS DE PRESENCE	0	0	87 500
AUTRES CHARGES DIVERSES D'EXPLOITATIONS	3 633 636	2 908 116	6 069 253
IMPOTS ET TAXES	480 278	423 870	879 656
TOTAL	11 280 300	9 806 245	20 159 491

3.6- ETAT DES FLUX DE TRESORERIE

Notes 27 - Variation des liquidités et équivalents de liquidités

	30/06/2014	30/06/2013	31/12/2013
Caisse, BCT et CCP.	87 480 499	82 222 804	81 576 604
Créances sur établissement bancaire	-61 365 957	272 352 946	397 942 693
Titres de transaction	600 064 418	158 250 972	270 028 215
LIQUIDITES ET EQUIVALENTS DE LIQUIDITES EN FIN DE PERIODE	626 178 960	512 826 722	749 547 512

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

**RAPPORT D'EXAMEN LIMITE DES
ETATS FINANCIERS INTERMEDIAIRES ARRÊTES AU 30 JUIN 2014**

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 2014.

Ces états financiers intermédiaires comprennent le bilan et l'état des engagements hors bilan au 30 juin 2014, 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 2014, font apparaître un total bilan net de 5.838.707 Mille Dinars et un bénéfice net de 15.839 Mille Dinars, arrêtés compte tenu :
- D'une dotation aux provisions pour dépréciation des engagements de la clientèle de 33.000 Mille Dinars, déterminée d'une manière forfaitaire, dont 3.000 Mille Dinars de provisions collectives;
 - D'une dotation aux provisions pour dépréciation du portefeuille investissement de 3.000 Mille Dinars déterminée d'une manière forfaitaire;
 - Et d'un impôt sur les sociétés de 8.011 Mille Dinars déterminé sur des bases estimatives.

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 des ressources spéciales, à certains comptes de caisse, aux comptes inter-siège et à certains comptes d'encaissement chèques et effets.

Dès lors, 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, si les services comptables et financiers de la banque étaient en mesure de justifier et d'apurer lesdits comptes.

6. La Banque ne couvre pas les engagements postérieurs à l'emploi envers le personnel par des provisions afin de répartir les coûts à supporter postérieurement à l'emploi sur la période effective de service de chaque agent. Outre les cotisations assurance-groupe des retraités, chaque employé percevra à l'occasion de son départ à la retraite une indemnité égale à six (6) mensualités, calculée sur la base du salaire du dernier mois travaillé, toutes indemnités servies mensuellement comprises.

En conséquence, nous ne sommes pas en mesure, d'estimer l'incidence des ajustements sur les états financiers de la banque, qui auraient pu, se révéler nécessaires, si les services comptables et financiers de la banque étaient en mesure de déterminer et prendre en compte les provisions au titre des engagements postérieurs à l'emploi envers le personnel susvisés.

Conclusion avec réserves

7. Sur la base de notre examen limité, et sous réserves des points 5 et 6 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 2014, 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

8. Sans remettre en cause la conclusion indiquée ci-dessus, nous estimons utile de signaler que, contrairement aux dispositions de la circulaire de la Banque Centrale de Tunisie -BCT- n° 2006-19 du 28 novembre 2006 et la circulaire de la BCT n° 91-24 telle que modifiée par la circulaire de la BCT n° 2012-09, la banque n'a pas procédé à la classification des engagements prévue par l'article 8 de la circulaire de la BCT n° 91-24. En conséquence, le provisionnement requis a été déterminé d'une manière forfaitaire et la comptabilisation des actifs classés ainsi que la réservation d'agios ont été faites sur la base d'une classification provisoire et incomplète.

Le montant des fonds propres supplémentaires devant être injecté au niveau de la Banque, estimé à 198.728 KDT au 31 décembre 2013, n'a pu être actualisé en conséquence. L'appréciation de l'adéquation des fonds propres de la Banque par rapport au niveau des risques encourus sera tributaire de nos contrôles subséquents.

9. Sans remettre en cause la conclusion indiquée ci-dessus, nous estimons utile de signaler la non-conformité du ratio de liquidité par rapport aux normes prudentielles en vigueur. En effet, en application de l'article 13 de la circulaire de la BCT n°91-24 du 17 décembre 1991, les banques doivent respecter, en permanence, un ratio de liquidité qui ne peut être inférieur à 100%, calculé par le rapport entre l'actif réalisable et le passif exigible. Au 30 juin 2014, la banque affiche un ratio de liquidité de 91%, soit une insuffisance par rapport au minimum exigé de 149.051 Mille Dinars.

Tunis, le 26/01/2015

LES CO-COMMISSAIRES AUX COMPTES

C.O.K

Audit & Consulting

Hatem OUNALLY

C.O.K Audit & Consulting
Société d'Expertise Comptable
Membre de l'Ordre des Experts Comptables de Tunisie
2ème Etage, Imm. 10, Rue 8003
1002 Montplaisir - Tunis - Tunisie
Tél: (216) 71.903.707 - Fax: (216) 71.903.708

A.C.B

Audit & Consulting Business

Zied KHEDIMALLAH

Audit & Consulting Business
Société d'Expertise Comptable
Inscrite au Tableau de l'OECT
Rés. Zarrod - A 24 - Les Berges du Lac II - Tunis
Tél.: 71. 198.055 - Fax : 71. 198.031