

AVIS DES SOCIETES

NOTES COMPLEMENTAIRES AUX
ETATS FINANCIERS PROVISOIRES

BANQUE DE L'HABITAT-BH

Siège social :21 avenue Kheireddine Pacha- 1002 Tunis

La BANQUE DE L'HABITAT- publie ci-dessous, des notes aux états financiers relatives à l'état de flux de trésorerie provisoire arrêté au 31-12-2003. Ces notes complètent les états financiers provisoires de la BH publiés au Bulletin Officiel du CMF n° 2028 du 12 février 2004

NOTES A L'ETAT DES FLUX DE TRESORERIE
(Exprimé en dinars)

	Du 01-01 Au 31-12-2003	Du 01-01 Au 31-12-2002
PRODUIT D'EXP BANC ENCAISSES	171 258 301	179 400 928
Prod exp bancaire	169 712 353	180 385 756
Prod perçu ou comp d'av	48 931	584 312
Créances rattachées	1 497 017	-1 569 140
CHARGES D'EXP BANC DECAISSE	-77 086 034	-80 018 012
Ch, d'expt banc	-86 182 244	-89 975 651
Ch payées d'avance	303 388	184 346
Dettes rattachées	8 792 822	9 773 293
Prêts accord etab banc et fin	-15 171 352	-5 404 855
Dépôt/retrait etab banc et fin	-6 941 979	-5 073 102
Prêt et av accord à la clientèle	-83 068 468	-93 196 712
Dépôt clientèle	86 824 553	-115 179 773
Titres de Placement	511 933	-232 697
Som vers au pers et cred divers	-37 548 666	-18 658 370
Som reçues des débit divers	-10 203 131	15 703 440
Autres flux de très activ exploi	7 553 961	4 983 155
Impôt sur les bénéfices	-4 794 594	-6 591 920
FLUX NET D'EXPLOITATION	31 334 524	-124 267 918
ACTIVITE D'INVESTISSEMENT	-11 111 208	-13 069 646
Int & dividende encaissés	358 900	1 235 216
Acq /cession sur port invest	-9 773 005	-13 725 000
Acq /cession sur Immobilisation	-1 697 103	-579 862
FLUX NET D'INVESTISSEMENT	-11 111 200	-13 069 646

BH- (Suite)-

ACTIVITE DE FINANCEMENT		
Emission d'actions	0	0
Emission d'emprunt	41 709 943	105 742 994
Ressources spéciales	-10 466 732	5 697 698
Dividendes versés	-9 068 250	-9 128 792
FLUX NET DE FINANCEMENT	22 174 961	102 311 900

Produits d'Exploitation Bancaire Encaissés

- Total des produits d'exploitation bancaires diminués du montant des revenus du portefeuille d'investissement et de celui des gains sur les opérations de change
- Variation des produits perçus ou comptabilisés d'avance de l'exercice 2003 par rapport à ceux de 2002
- Variation des créances rattachées de l'exercice 2003 par rapport à celles de l'exercice 2002.

Charges d'Exploitation Bancaire décaissées

Total des charges d'exploitation bancaire

- Variation des charges payées d'avance de l'exercice 2003 par rapport à celles de 2002
- Variation des dettes rattachées de l'exercice 2003 par rapport à celles de 2002
- Variation du total des prêts supérieurs à 3 mois afférents à l'exercice 2003 par rapport à celui des prêts de 2002
- Variation du total des emprunts supérieurs à 3 mois afférents à l'exercice 2003 par rapport à celui des prêts de 2002
- variation du montant des engagements de la Banque de l'exercice 2003 par rapport à celui des engagements de 2002 compte non tenu du montant des créances rattachées, des agios réservés, des intérêts constatés d'avance et des provisions.
- variation du montant des dépôts de la clientèle de l'exercice 2003 par rapport à celui des dépôts de 2002 compte non tenu du montant des dettes rattachées et charges constatées d'avance.
- Variation du montant des titres de placement à retenu variable de l'exercice 2003 par rapport à celui des titres de l'exercice 2002
- somme des frais de personnel de l'exercice 2003, des charges générales d'exploitation, des pertes provenant des éléments ordinaires, diminuée du montant de la variation des comptes d'attente et de régularisation Passif, compte non tenu des produits constatés d'avance et du montant de la variation des comptes « Autres Postes de Passif » sans tenir compte du 2ème PDU, du PNRLR et du reliquat sur ressources spéciales à risque néant ; les intérêts de bonification sur le fonds d'aide sociale.
- Somme des produits d'exploitation diminuée de la variation des comptes autres postes d'actif compte non tenu des provisions et des charges constatées d'avance
- Autres flux de trésorerie lié à l'activité d'exploitation.
- Montant de l'impôt sur le bénéfice de l'exercice 2002

Activité d'investissement

- Montant des revenus du portefeuille d'investissement
- La variation du montant du portefeuille d'investissement compte non tenu de la variation des provisions de l'exercice 2003 par rapport à celles de 2002

Activité de financement

- Variation du montant des emprunts entre l'exercice 2003 et 2002 comptes non tenu des dettes rattachées
- variation du montant des ressources spéciales et du montant de l'encours des crédits sur ressources spéciales 2ème PDU, PRNLR et le montant du reliquat sur les projets spéciaux à risque néant de l'exercice 2003 par rapport à celle de 2002.
- Montant des dividendes servi au cours de l'exercice 2003.