

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 2018. 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 2018

(Unité en mille dinars)

Notes 30/06/2018 30/06/2017 31/12/2017

Actifs

AC1 Caisse et avoirs auprès de la BCT, CCP et TGT	1	233 736	136 047	246 135
AC2 Créances sur les établissements bancaires et financiers	2	195 826	173 066	212 429
AC3 Créances sur la clientèle	3	8 396 771	6 969 644	7 736 647
AC4 Portefeuille-titres commercial (*)	4	322 106	312 326	333 274
AC5 Portefeuille d'investissement (*)	5	1 264 964	1 236 064	1 231 494
AC6 Valeurs immobilisées	6	76 410	73 164	76 564
AC7 Autres actifs	7	163 653	170 996	154 674
Total des actifs		10 653 466	9 071 307	9 991 217

Passifs

PA1 Banque Centrale et CCP		-	-	-
PA2 Dépôts et avoirs des établissements bancaires et financiers	8	2 240 951	1 628 765	1 868 293
PA3 Dépôts et avoirs de la clientèle	9	6 196 590	5 515 583	5 941 916
PA4 Emprunts et ressources spéciales	10	1 239 851	1 143 324	1 121 251
PA5 Autres passifs	11	187 620	197 785	300 765
Total des passifs		9 865 012	8 485 457	9 232 225

Capitaux propres

CP1 Capital		238 000	170 000	238 000
CP2 Réserves		492 294	360 582	405 048
Réserves pour reinvestissements exonérés		152 813	131 333	131 333
Autres réserves		339 481	229 249	273 715
CP3 Actions propres		-	-	-
CP4 Autres capitaux propres		414	414	414
CP5 Résultats reportés		8	2	2
CP6 Résultat de l'exercice		57 738	44 652	115 528
CP7 Résultat en instance d'affectation		-	10 200	-
Total des Capitaux propres	12	788 454	585 850	758 992
Total des capitaux propres et passifs		10 653 466	9 071 307	9 991 217

(*) Les chiffres de la situation au 30/06/2017 ont été retraités pour les besoins de la comparabilité.

ETAT DES ENGAGEMENTS HORS BILAN

Arrêté au 30 Juin 2018

(Unité en mille dinars)

Notes 30/06/2018 30/06/2017 31/12/2017

Passifs éventuels

HB1	Cautions, avals et autres garanties données	13	686 876	652 795	628 309
	A- En faveur de l'établissement bancaire et financier		27 944	90 705	27 735
	B- En faveur de la clientèle		658 932	562 091	600 574
HB2	Crédits documentaires		708 263	559 569	452 150
HB3	Effets et autres créances donnés		1 465 241	1 048 136	1 278 361
Total des passifs éventuels			2 860 380	2 260 500	2 358 820

Engagements donnés

HB4	Engagements de financements donnés	13	1 319 731	1 306 840	980 052
	A- En faveur de l'établissement bancaire et financier		-	-	-
	B- En faveur de la clientèle		1 319 731	1 306 840	980 052
HB5	Engagements sur titres		2 995	3 270	2 995
	A- Participations non libérées		2 995	3 270	2 995
	B- Titres à recevoir		-	-	-
Total des engagements donnés			1 322 726	1 310 110	983 047

Engagements reçus

HB6	Engagements de financement reçus	14	323 353	366 414	268 829
HB7	Garanties reçues	15	126 893	113 805	121 150
	A- Garanties reçues de l'Etat		-	-	-
	B- Garanties reçues d'autres Etab bancaires, financiers et d'assurances		-	-	-
	C- Garanties reçues de la clientèle		126 893	113 805	121 150
Total des engagements reçus			450 246	480 219	389 979

ETAT DE RESULTAT

Période allant du 1er Janvier au 30 Juin 2018

(Unité en mille dinars)

	Notes	Jusqu'à fin Juin 2018	Jusqu'à fin Juin 2017	Jusqu'à fin Décembre 2017	
Produits d'exploitation bancaire					
PR1	Intérêts et revenus assimilés	16	327 961	220 426	510 167
PR2	Commissions (en produits)	17	48 892	40 255	87 240
PR3	Gains sur portefeuille-titres commercial et opérations financières	(*) 18	29 409	25 470	56 765
PR4	Revenus du portefeuille d'investissement	(*) 19	34 367	34 111	66 279
Total produits bancaires			440 629	320 262	720 451
Charges d'exploitation bancaire					
CH1	Intérêts encourus et charges assimilées	20	(232 571)	(147 826)	(326 515)
CH2	Commissions encourues		(3 532)	(2 773)	(8 316)
Total charges d'exploitation bancaire			(236 103)	(150 599)	(334 831)
Total Produit net bancaire			204 526	169 663	385 620
PR5-CH4	Dotations aux provisions et résultat des corrections de valeurs sur créances, hors bilan et passif	21	(33 752)	(33 161)	(45 626)
PR6-CH5	Dotations aux provisions et résultat des corrections de valeurs sur portefeuille d'investissement	22	(4 562)	(3 000)	(11 437)
PR7	Autres produits d'exploitation	23	7 413	5 957	12 794
CH6	Frais de personnel		(59 775)	(56 457)	(124 303)
CH7	Charges générales d'exploitation	24	(24 069)	(15 153)	(30 037)
CH8	Dotations aux amortissements et aux provisions sur immobilisations		(5 986)	(5 389)	(11 388)
Résultat d'exploitation			83 795	62 460	175 623
PR8-CH9	Solde en gain/perte provenant des autres éléments ordinaires	25	25	138	143
CH11	Impôt sur les bénéfices	26	(22 822)	(17 946)	(52 708)
Résultat des activités ordinaires			60 998	44 652	123 058
PR9-CH10	Solde en gain/perte provenant des autres éléments extraordinaires	27	(3 260)	-	(7 530)
Résultat net de l'exercice			57 738	44 652	115 528
Effet des modifications comptables (Net d'impôt)			-	-	-
Résultat après modification comptable			57 738	44 652	115 528

(*) Les chiffres de la situation au 30/06/2017 ont été retraités pour les besoins de la comparabilité.

ETAT DE FLUX DE TRESORERIE

Période allant du 1er Janvier au 30 Juin 2018

(Unité en mille dinars)

	Notes	Jusqu'à fin Juin 2018	Jusqu'à fin Juin 2017	Jusqu'à fin Décembre 2017
Activité d'exploitation				
Produits d'exploitation bancaire encaissés	(*)	385 976	269 861	610 877
Charges d'exploitation bancaire décaissées		(238 192)	(155 643)	(335 131)
Prêts accordés aux établissements bancaires et financiers		16 890	10 601	(28 713)
Dépôts / Retraits de dépôts auprès établissements bancaires et financiers		429 362	(5 783)	257 264
Prêts et avances / Remboursements prêts et avances accordés à la clientèle		(689 157)	(768 421)	(1 562 188)
Dépôts / Retrait de dépôts de la clientèle		249 624	320 803	753 635
Titres de placement		(5 810)	(45 389)	(37 975)
Sommes versées au personnel et créditeurs divers		(173 591)	(124 179)	(117 758)
Sommes reçues des débiteurs divers		14 429	13 171	17 171
Impôt sur les bénéfices		(51 520)	(19 730)	(25 462)
Flux de trésorerie net provenant des activités d'exploitation		(61 989)	(504 709)	(468 280)
Activité d'investissement				
Intérêts et dividendes encaissés sur portefeuille d'investissement	(*)	34 367	34 112	66 279
Aquisitions / cessions sur portefeuille d'investissement		(40 552)	(38 557)	(52 508)
Autres flux d'investissements		-	-	-
Aquisitions / cessions sur immobilisations		(5 812)	(8 232)	(17 631)
Flux de trésorerie net provenant des activités d'investissement		(11 997)	(12 677)	(3 860)
Activité de financement				
Emission d'actions		-	-	102 000
Emission d'emprunts		137 646	228 372	190 352
Augmentation / diminution des ressources spéciales		(9 763)	(13 764)	(8 632)
Dividendes versés	(*)	(28 560)	(10 200)	(10 200)
Flux de trésorerie net affectés aux activités de financements		99 323	204 408	273 520
Incidence des variations des taux de change sur les liquidités et équivalents de liquidités		18 128	16 166	35 830
Variation nette des liquidités et équivalents de liquidités		43 465	(296 812)	(162 790)
Liquidités et équivalents de liquidités en début de période		(814 578)	(651 788)	(651 788)
Liquidités et équivalents de liquidités en fin de période	28	(771 113)	(948 600)	(814 578)

(*) Les chiffres de la situation au 30/06/2017 ont été retraités pour les besoins de la comparabilité.

NOTES AUX ETATS FINANCIERS

Exercice clos au 30 Juin 2018

(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 débloquages 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

Pour l'arrêté des états financiers au 30 Juin 2018, il a été procédé à l'évaluation des engagements et la détermination des provisions y afférentes conformément à la Circulaire de la BCT n° 91-24 du 17 décembre 1991 telle que modifiée par les Circulaires subséquents.

Classification des créances

Les classes de risque sont définies de la manière suivante :

Classe 0 « Actifs courants » : Sont considérés comme actifs courants, les actifs dont la réalisation ou le recouvrement intégral dans les délais paraît assuré ;

Classe 1 « Actifs nécessitant un suivi particulier » : Font partie de la classe 1, tous les actifs dont la réalisation ou le recouvrement intégral dans les délais est encore assuré ;

Classe 2 « Actifs incertains » : Font partie de la classe 2, tous les actifs dont la réalisation ou le recouvrement intégral dans les délais est incertain. Ces actifs se caractérisent notamment par l'existence de retards de paiement (des intérêts ou du principal) supérieurs à 90 jours sans excéder 180 jours.

Classe 3 « Actifs préoccupants » : Font partie de la classe 3 tous les actifs dont la réalisation ou le recouvrement est menacé. Les retards de paiements des intérêts ou du principal sont généralement supérieurs à 180 jours sans excéder 360 jours.

Classe 4 « Actifs compromis » : Font partie de cette classe les créances pour lesquelles les retards de paiement sont supérieurs à 360 jours, ainsi que les créances contentieuses.

Calcul des provisions individuelles

Les provisions requises sur les actifs classés sont déterminées selon les taux prévus par la BCT dans le circulaire n° 91-24. Ces taux se présentent comme suit :

Classe de risque	Taux de provision
Classe 0 et 1	0%
Classe 2	20%
Classe 3	50%
Classe 4	100%

Les taux de provisionnement par classe de risque sont appliqués au risque net non couvert, soit le montant de l'engagement déduction faite des agios réservés et de la valeur des garanties obtenues sous forme d'actifs financiers, d'immeubles hypothéqués, de garanties de l'Etat et des garanties des banques et assurances.

Les engagements de faible montant (Inférieurs à 50 MD) sont classés selon la classe de risque automatique. Les provisions requises sur ces engagements sont déterminés par application des taux de provisionnement calculés sur les risques supérieurs à 50 MD.

Dans le cas où le taux de provisionnement calculé sur les actifs supérieurs à 50 MD au cours de l'exercice en vigueur s'avère différent de celui calculé au cours de l'exercice précédent, le taux le plus élevé entre les deux est pris en compte pour la détermination des provisions.

la banque a procédé à la comptabilisation de provisions par prélèvement sur le résultat de la période à fin Juin 2018, pour un montant de 19 851 MD.

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 2018, d'un complément de provisions à caractère général dites « provisions collectives » pour un montant forfaitaire de 1 500 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

Selon les dispositions de la circulaire BCT 2013-21 Les établissements de crédit doivent constituer des provisions additionnelles sur les actifs ayant une ancienneté dans la classe 4 supérieure ou égale à 3 ans pour la couverture du risque net et ce, conformément aux quotités minimales suivantes :

40% pour les actifs ayant une ancienneté dans la classe 4 de 3 à 5 ans.

70% pour les actifs ayant une ancienneté dans la classe 4 de 6 et 7 ans.

100% pour les actifs ayant une ancienneté dans la classe 4 supérieure ou égale à 8 ans.

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

A : ancienneté dans la classe 4

N : année d'arrêté des comptes

M : année de la dernière migration vers la classe 4

L'application de cette circulaire a fait dégager une dotation additionnelle de 11 692 MD au titre de la période arrêtée au 30 Juin 2018.

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 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.

2.1.2. 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.

Pour l'exercice 2017, concernant les Bons de trésor, la banque a opté pour une nouvelle politique de liquidité ayant pour conséquence un reclassement de 20% des BTA en titres de placement et 80% en titres d'investissement.

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

	30/06/2018	30/06/2017	31/12/2017
Caisse en dinars	32 099	32 779	40 948
Caisse en devises	996	948	1 178
Change manuel	8 033	5 139	3 952
Avoirs chez la BCT en dinars	60 731	45 056	44 877
Avoirs chez la BCT en devises	128 472	49 515	147 436
Prêts à la BCT	-	-	-
Créances rattachées	2 958	1 856	2 173
Comptes de Chèques Postaux	281	288	279
Trésorerie Générale de Tunisie	675	675	5 801
Provisions pour dépréciation	(509)	(209)	(509)
Total	233 736	136 047	246 135

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

	31/12/2017	Dotation	Reprise	30/06/2018
Provisions pour dépréciation	(509)	-	-	(509)
Total des provisions	(509)	-	-	(509)

Note 2- Créances sur les établissements bancaires et financiers

	30/06/2018	30/06/2017	31/12/2017
Prêts interbancaires	57 437	68 027	74 041
Organismes financiers spécialisés	138 872	105 222	138 871
Provisions sur Comptes ordinaires banques	(483)	(183)	(483)
Total	195 826	173 066	212 429

	Inf à 3 mois	Sup à 3 mois	30/06/2018	Organisme	Refin BCT	Matérialisé
Comptes ordinaire en dinars	-	-	-	Banque	Non	Non
Comptes ordinaire en devises	-	-	-	Banque	Non	Non
Prêts interbancaires non matérialisés par des titre en dinars	30 000	-	30 000	Banque	Non	Non
Prêts interbancaires non matérialisés par des titre en devises	-	27 223	27 223	Banque	Non	Non
Créances rattachées aux prêts interbancaires	214	-	214			
Prêts aux établissements financiers	-	138 068	138 068	Leasing	Non	Non
Créances rattachées aux prêts aux établissements financiers	804	-	804			
Provisions	(483)	-	(483)			
Total	30 535	165 291	195 826			

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	27 884	72 045	83 853	9 778	193 560	2 266	195 826
Dont parties liées	5 029	8 193	30 595	7 098	50 915	-	50 915

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

	31/12/2017	Dotation	Reprise	30/06/2018
Provisions sur comptes Nostri en devises	(483)	-	-	(483)
Total des provisions	(483)	-	-	(483)

Note 3- Créances sur la clientèle

Au 30 Juin 2018, les créances sur la clientèle totalisent 8 396 770 mille dinars contre 6 969 644 mille dinars au 30 Juin 2017 et se détaillent comme suit :

	30/06/2018	30/06/2017	31/12/2017
Encours à la clientèle	8 274 644	6 862 962	7 676 145
Arrangement, rééchelonnement et consolidation	207 994	230 989	226 990
Créances contentieuses	521 333	491 628	486 110
Échéances à recouvrer en principal	518 187	478 692	438 871
Créances rattachés	45 701	31 419	35 299
Intérêts perçus d'avance	(35 903)	(24 704)	(38 076)
Créances à la clientèle brutes (*)	9 531 956	8 070 986	8 825 339
Provisions individuelles sur créances douteuses à la clientèle	(648 336)	(664 697)	(628 485)

Provisions additionnelles sur créances douteuses à la clientèle	(192 873)	(163 642)	(181 181)
Provisions collectives sur créances douteuses à la clientèle	(85 101)	(80 123)	(83 601)
Intérêts et autres produits réservés	(208 876)	(192 880)	(195 424)
Total Net	8 396 770	6 969 644	7 736 648

(*) Au 30 Juin 2018, les créances brutes sur la clientèle totalisent 9 531 956 mille dinars contre 8 070 986 mille dinars au 30 Juin 2017 et se détaillent comme suit :

	30/06/2018	30/06/2017	31/12/2017
Compte courant débiteur	970 436	802 796	675 795
Crédits commerciaux et industriels	4 706 409	4 011 210	4 495 946
Immobilier promoteur	1 168 989	1 060 544	1 123 848
Immobilier acquéreur contractuel	318 475	326 031	322 739
Immobilier acquéreur ressources propres	1 054 140	1 002 195	1 038 440
Autres concours à la clientèle	841 492	398 824	696 576
Crédits sur ressources spéciales	472 015	469 386	471 996
Total des créances brutes	9 531 956	8 070 986	8 825 340

L'évolution positive des créances sur la clientèle durant la période arrêtée au 30/06/2018 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 ans	Actif avec maturité contractuelle	Actif sans maturité contractuelle	Total
Créances sur la clientèle (*)	2 043 648	1 482 646	2 891 047	1 346 032	7 763 373	633 397	8 396 770
les créances sur les parties liées	155 546	70 096	75 948	18 158	319 748	184 058	503 806

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

Désignation	Agios Réserves 30/06/2018	Agios Réserves 30/06/2017	Agios Réserves 31/12/2017
Compte courant débiteur	(74 288)	(66 700)	(69 355)
Crédits commerciaux et industriels	(84 775)	(80 034)	(78 081)
Immobilier promoteur	(31 984)	(28 308)	(30 073)
Immobilier acquéreur contractuel	(3 078)	(3 337)	(3 184)
Immobilier acquéreur ressources propres	(14 751)	(14 501)	(14 731)
Total General	(208 876)	(192 880)	(195 424)

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

	31/12/2017	Dotation	Reprise	Cession	Reclass	30/06/2018
Provisions individuelles sur créances douteuses à la clientèle	(612 347)	(19 852)	-	-	-	(632 199)
Provisions écart de rapprochement	(16 137)	-	-	-	-	(16 137)
Provisions additionnelles sur créances douteuses à la clientèle	(181 181)	(11 692)	-	-	-	(192 873)
Provisions collectives sur créances douteuses à la clientèle	(83 601)	(1 500)	-	-	-	(85 101)
Provisions sur Intérêts et autres produits réservés	(195 424)	(16 907)	3 455	-	-	(208 876)
Total	(1 088 690)	(49 951)	3 455	-	-	(1 135 186)

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

		30/06/2018	30/06/2017	31/12/2017
FONAPRA		192	239	207
FOPRODI		17	32	21
FOPROLOS		321 350	315 465	322 168
PNRLR		105 873	105 952	105 898
FNAH		4 713	4 940	4 906
2EME PDU	(*)	1 957	2 272	1 975
3 EME P.D.U		5 775	6 978	5 885
4 EME P.D.U		7 559	8 920	7 703
EL HAFSIA	(*)	408	438	436
HG 00 4B		11 497	15 274	11 908
PRLSI INONDATION		2 057	2 072	2 061
AFD		5 492	6 451	5 995
FINANCEMENT PREMIER LOGEMENT		5 125	353	2 833
Total des créances brutes (*)		472 015	469 386	471 996

(*) Les créances sur ressources spéciales sur lesquels la banque n'encoure aucun risque totalisent au 30/06/2018 la somme de 2 365 mille dinars.

Note 4- Portefeuille titres commerciaux

Au 30 Juin 2018, le portefeuille titre commercial totalise 322 106 mille dinars contre 312 326 mille dinars au 30 Juin 2017 détaillé dans le tableau ci-après.

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

	Cotation	30/06/2018	30/06/2017	31/12/2017
Bons de Trésor Assimilables - BTA (titres de Transaction)	Coté	-	-	-
Emprunts nationaux -	Non coté	15 490	308	14 971
Bons de Trésor Assimilables - BTA (titres de placement)	Coté	256 473	254 694	251 182
Titres de placement émis par des établissements de crédit	Coté	38 488	44 190	46 297
Autres titres de placement	Coté	6 000	4 000	4 000
Total 1		316 451	303 192	316 450
Créances et dettes rattachées aux titres de transaction		50	52	53
Créances rattachées aux titres de placement		7 817	9 097	16 783
Charges constatées d'avance sur titres de transaction		(2 212)	(15)	(12)
Total 2		5 655	9 134	16 824
Total Net (1+2)		322 106	312 326	333 274

Les bons de trésors éligibles au refinancement auprès de la BCT s'élève au 30 Juin 2018 à 256 473 mille dinars.

Les bons de trésors ont été reclassés en 2017 parmi les titres d'investissement.

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 contrac-tuelle	Actif sans maturité contrac-tuelle	Total
Bons de Trésor Assimilables - BTA (titres de Transaction)	-	-	-	-	-	-	-
Bons de Trésor Assimilables - BTA (titres de placement)	-	256 473	-	-	256 473	-	256 473

Le mouvement du portefeuille titres commercial se présente comme suit :

	31/12/2017	Acquisi-tion	Cession	Reclass	30/06/2018
Emprunts nationaux - Prêts SNCFT	14 971	519	-	-	15 490
Bons de Trésor Assimilables - BTA (titres de placement)	251 182	5 291	-	-	256 473
Titres de placement émis par des établissements de crédit	46 297	-	(7 809)	-	38 488
Autres titres de placement	4 000	2 000	-	-	6 000
Total	316 450	7 810	(7 809)	-	316 451

Note 5 - Portefeuille titres d'investissement

Le poste Portefeuille titres d'investissement présente un solde débiteur net de 1 264 964 mille dinars au 30 Juin 2018 contre 1 236 064 mille dinars au 30 Juin 2017.

Libellés	Titres D'investissement BTA	Titres SCAR	Filiales	Entr. associés	Autres	Total
Solde au 31/12/2017	944 610	187 676	54 085	25 450	63 415	1 275 236
Acquisitions à Juin 2018	-	29 405	5 000	6 065	21	40 491
Remboursements	-	-	-	-	-	-
Total brut au 30/06/2018	944 610	217 081	59 085	31 515	63 436	1 315 727
Créances rattachés	45 558	24	-	-	-	45 582
Provision au 31/12/2017	-	(56 221)	(3 549)	(13 840)	(18 235)	(91 845)
Dotation à Juin 2018	-	(3 000)	-	(1 500)	-	(4 500)
Reprise à Juin 2018	-	-	-	-	-	-
Provision au 30/06/2018	-	(59 221)	(3 549)	(15 340)	(18 235)	(96 345)
Total net au 30/06/2018	990 168	157 884	55 536	16 175	45 201	1 264 964

Note 6 -Valeurs Immobilisées

Tableau de variation des immobilisation arrêté au 30/06/2018

Designation	Valeur debut de période	Mouvement s de la période			Valeur fin de période	Cumul debut de période	Amortissement		Cumul fin de période	VCN fin de période
		Acquisi-tions	Sortie	Reclasse-ment			Dotation	Amort sorties		
Immeubles d'exploitation	49 219	2 739	-	-	51 957	(22 782)	(1 147)	-	(23 929)	28 028

Terrains d'exploitation	5 116	-	-	-	5 116	-	-	-	-	5 116
Agencements, aménagements et installations	54 460	1 313	-	-	55 773	(30 879)	(2 146)	-	(33 025)	22 747
Matriel et mobiliers de bureau	37 265	481	-	-	37 746	(27 316)	(1 677)	-	(28 993)	8 753
Matriel de transport	2 844	-	-	-	2 844	(2 019)	(144)	-	(2 163)	681
Avances et acomptes / commandes d'immobilisations corporelles	12 248	887	-	-	13 135	-	-	-	-	13 135
Terrains hors exploitation	105	-	-	-	105	-	-	-	-	105
Immeubles hors exploitation	1 252	-	-	-	1 252	-	-	-	-	1 252
Logiciels informatiques	10 380	162	-	-	10 542	(8 646)	(617)	-	(9 263)	1 279
Fonds de commerce	2 802	-	-	-	2 802	(2 758)	(3)	-	(2 761)	41
Provisions pour dépréciation des immobilisations incorporelles	-	-	-	-	-	(4 727)	-	-	(4 727)	(4 727)
Total	175 691	5 582	-	-	181 272	(99 127)	(5 734)	-	(104 861)	76 410

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 30/06/2018 un solde de 163 653 mille dinars contre 170 996 mille dinars au 30/06/2017 se détaillant ainsi :

	30/06/2018	30/06/2017	31/12/2017
Avances au personnel	9 430	8 789	8 971
Prêts au personnel	24 587	20 579	22 975
Etat et collectivités locales	16 268	11 450	17 148
Débiteurs divers	128 542	143 881	120 185
Charges reportées	2 298	2 389	2 159
Provisions pour dépréciation des autres actifs (*)	(17 472)	(16 092)	(16 764)
Total Net	163 653	170 996	154 674

Le mouvement des charges reportées se présente comme suit

	31/12/2017	Dotation	Augment	Diminut	Reclass	30/06/2018
Frais d'émission d'emprunts	2 078	-	194	-	-	2 273
Frais préliminaires	81	(56)	-	-	-	25
Total des charges reportées	2 159	(56)	194	-	-	2 298

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

	31/12/2017	Dotation	Reprise	30/06/2018
Provisions pour dépréciation des autres actifs	(16 764)	(921)	214	(17 472)
Total des provisions	(16 764)	(921)	214	(17 472)

3.2- PASSIFS

Note 8 - Dépôts et avoirs des établissements bancaires et financiers

Ce poste présente au 30/06/2018 un solde de 2 240 951 mille dinars contre 1 628 765 mille dinars au 30/06/2017 et se détaillé ainsi :

	30/06/2018	30/06/2017	31/12/2017
Emprunt en dinars auprès des banques > 90j	669 050	158 350	463 900
Emprunt en dinars auprès des banques < 90j	1 032 400	1 113 000	1 089 050
Emprunt en devises auprès des banques > 90j	517 531	352 539	306 913
Emprunt en devises auprès des banques < 90j	-	-	-
Comptes ordinaires débiteurs Banques en devises	-	-	-
Comptes ordinaires débiteurs Banques en dinars	-	-	-
Dettes rattachées aux emprunts interbancaires > 90j	2 779	2 402	2 833
Dettes rattachées aux emprunts interbancaires < 90j	-	-	-
Dépôts à vue des organismes financiers spécialisés	19 191	2 474	5 596
Dettes rattachées aux dépôts et avoirs des établissements financiers	-	-	-
Total	2 240 951	1 628 765	1 868 292

	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	1 032 400	669 050	1 701 450	Banque	Non	Non
Emprunts en devises auprès des banques	-	517 531	517 531	Banque	Non	Non

Dettes rattachées aux emprunts interbancaires	-	2 779	2 779	Banque		
Dépôts à vue des établissements financiers	19 191		19 191	Leasing	Non	Non
Dettes rattachées aux dépôts et avoirs des établissements financiers	-		-	Leasing		
Total	1 051 591	1 189 360	2 240 951			

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	1 312 989	927 962	-	-	2 240 951	-	2 240 951
dont dépôt des parties liées	19 191	-	-	-	19 191	-	19 191

Note 9 - Dépôts et avoirs de la clientèle

Ce poste présente au 30/06/2018 un solde de 6 196 590 mille dinars contre 5 515 583 mille dinars au 30/06/2017 et se détaille ainsi :

	30/06/2018	30/06/2017	31/12/2017
Comptes ordinaires	2 099 995	1 741 989	2 087 621
Dettes rattachées	4 469	3 387	5 339
Comptes d'épargne	1 923 083	1 738 952	1 835 018
Dettes rattachées	-	-	-
Comptes à échéance	1 237 452	1 197 571	1 239 059
Bons à échéance et valeurs assimilées	675 596	678 259	637 583
Dettes rattachées	37 201	31 660	29 741
Charges constatées d'avance	(13 183)	(5 112)	(11 645)
Autres sommes dues	231 977	128 877	119 200
Valeurs non imputées	-	-	-
Total	6 196 590	5 515 583	5 941 916

	30/06/2018	30/06/2017	31/12/2017
Dépôts à vue	2 104 464	1 745 376	2 092 961
Comptes ordinaires en dinars (nets des comptes fusionnés)	1 541 437	1 309 115	1 442 088
Comptes ordinaires en dinars convertibles	34 223	35 052	49 680
Comptes ordinaires en devises	524 335	397 822	595 854
Dettes rattachées	4 469	3 387	5 339
Dépôts d'épargne	1 923 083	1 738 952	1 835 018
Comptes d'épargne logement	521 522	513 540	518 323
Comptes d'épargne logement EL JADID	268 232	250 030	259 886
Comptes spéciaux d'épargne	1 049 749	916 458	986 056
Comptes d'épargne études	22 656	19 190	20 869
Comptes d'épargne Capital +	60 924	39 734	49 884
Dépôts à échéance	1 937 066	1 902 378	1 894 739
Autres sommes dues à la clientèle	231 977	128 877	119 198
Total Net	6 196 590	5 515 583	5 941 916

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	1 181 257	1 154 148	1 990 584	1 215 439	5 541 429	655 161	6 196 590
dont dépôt des parties liées	162 640	42 218	-	-	204 857	104 972	309 830

Note 10 - Emprunts et ressources spéciales

Ce poste présente au 30 Juin 2018 un solde de 1 239 851 mille dinars contre 1 143 324 mille dinars au 30 Juin 2017 et se détaille comme suit :

	30/06/2018	30/06/2017	31/12/2017
Fonds budgétaires	555 290	559 920	565 052
Ressources extérieures	379 454	260 411	257 717
Dettes rattachées aux ressources spéciales	474	537	512
Emprunts obligataires	68 335	83 328	83 328
Autres emprunts matérialisés	18 241	-	-
Emprunts subordonnés	209 040	196 190	196 190
Dettes rattachées aux autres emprunts matérialisés	3 682	3 429	10 805
Dettes rattachées aux emprunts obligataires	1 579	1 610	4 113
Autres fonds empruntés	946	36 461	1 136
Dettes rattachées aux autres fonds empruntés	2 811	1 437	2 400
Total	1 239 851	1 143 324	1 121 251

	30/06/2018	30/06/2017	31/12/2017
Emprunts matérialisés	662 091	544 968	552 152
Emprunts obligataires	68 335	83 328	83 328
Dettes rattachées	1 579	1 610	4 113
Autres emprunts	592 177	460 030	464 711
Emprunts Banque Mondiale	15 065	15 740	15 403
Emprunts B A D	193 813	188 546	193 147
Emprunts B E I	145 296	40 022	33 064
Emprunt BIRD	5 000	5 000	5 000
Emprunt FADES	20 280	11 103	11 103
Emprunts subordonnés 2015	56 640	74 640	74 640
Emprunts subordonnés	152 400	121 550	121 550
Dettes rattachées	3 683	3 429	10 804
Autres fonds empruntés	21 997	37 898	3 535
Ressources spéciales	555 763	560 458	565 564
Total Net	1 239 851	1 143 324	1 121 251

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	36 190	97 056	565 697	313 347	1 012 289	227 562	1 239 851

Note 11 - Autres passifs

Ce poste présente au 30 Juin 2018 un solde de 187 620 mille dinars contre 197 785 mille dinars au 30 Juin 2017 se détaillant ainsi :

	30/06/2018	30/06/2017	31/12/2017
Organismes sociaux	1 550	1 517	2 539
Personnel	16	18	(230)
Etat et collectivités locales	11 587	4 546	20 576
Fournisseurs	9 550	7 641	9 520
Commissions de garantie et de change	2 566	1 491	1 919
Exigibles après encaissement	78 137	104 362	99 795
Siège et succursales	-	-	51 717
Provisions pour risques et charges	10 440	10 413	10 440 (*)
Impôts sur les sociétés	22 822	17 946	52 708
Comptes de régularisation passifs	46 932	46 631	48 534
Divers	4 020	3 220	3 247
Total	187 620	197 785	300 765

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

	31/12/2017	Dotation	Reprise	30/06/2018
Provisions pour passifs et charges	10 440	-	-	10 440
Total des provisions pour passifs et charges	10 440	-	-	10 440

3.3- CAPITAUX PROPRES

Note 12 - Capitaux propres :

	30/06/2018	30/06/2017	31/12/2017
Capitaux propres			
Capital souscrit	238 000	170 000	238 000
Primes liées au capital	128 000	60 000	128 000
Réserves légales	23 203	17 000	17 000
Autres réserves	341 091	283 582	260 048
Ecart de réévaluation	414	414	414
Report à nouveau	8	2	2
Résultat en instance d'affectation	-	10 200	-
Résultat de l'exercice	57 738	44 652	115 528
Total	788 454	585 850	758 992

A la date du 30 Juin 2018, le capital social s'élève à 238 000 000 dinars composé de 47 600 000 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 2018 s'élève au 30 Juin 2018 à 788 454 mille dinars contre 585 850 mille dinars au 30 Juin 2017.

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 2018 la somme de 108 810 MD et se détaillent comme suit :

Fonds d'aide sociale	32 259
Réserves pour risques généraux	4 323
Réserves pour réinvestissements exonérés	71 814
Réserve spéciale de réévaluation (Apport CNEL BH)	414

Le résultat par action se présente comme suit :

Résultat de l'exercice (1)	57 737 971
Nombre des actions début de période	47 600 000
Augmentation du capital	-
Actions gratuite	-
Actions en numéraire	-
Date de l'augmentation du capital	
Nombre des actions fin de période	47 600 000
Nombre d'action moyen pondéré (2)	47 600 000
Résultat par action en dinars (1)/(2)	1,213

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 Generaux	Modification comptable	Réserves F. Social	Réserves Réval Immob	Rép à nouveau	Résultat	Total
Solde au 31/12/2017	238 000	128 000	17 000	79 180	131 333	12 574	-	36 961	414	2	115 528	758 992
Affectation du résultat 2017	-	-	6 203	54 930	30 000	3 500	-	850	-	20 045	(115 528)	-
Distributions de dividendes	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(28 560)	-	(28 560)
Augmentation du capital en numéraire	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Recalssesments et autres variations	-	-	-	-	(8 520)	-	-	-	-	8 520	-	-
Modifications comptables	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Autres opérations sur fonds social (*)	-	-	-	-	-	-	-	283	-	-	-	283
Résultat au 31/12/2018	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	57 738	57 738

Solde au 30/06/2018	238 000	128 000	23 203	134 110	152 813	16 074	-	38 094	414	8	57 738	788 454
------------------------	------------	---------	--------	---------	---------	--------	---	--------	-----	---	--------	---------

(*) Il s'agit des intérêts sur lesancements de l'année

4- ENGAGEMENT HORS BILAN

Note 13 - Engagements donnés

Passifs eventuels

Cette rubrique se détaille au 30 Juin 2018 par nature et par bénéficiaire comme suit :

Libellés	Banques	Clients	Etat
Passifs eventuels	27 944	2 832 436	-
Caution et aval	27 944	658 932	-
Crédit documentaire	-	708 263	-
Actifs donnés en garantie	-	1 465 241	-

Engagements de financement donnés

Cette rubrique se détaille au 30 Juin 2018 par nature et par bénéficiaire comme suit :

Libellés	Banques	Clients	Etat
Engagements donnés	-	1 319 731	2 995
de financement	-	1 319 731	-
sur titres	-	-	2 995

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

	30/06/2018	30/06/2017
Engagements de financement donnés en faveur de la clientèle		
Crédits notifiés et non utilisés FAS, FOPRODI et FONAPRA	97 101	197 508
Crédits notifiés non utilisés de préfinancement des immobilisations sur ressources ordinaires	696 138	581 017
Crédits immobiliers non débloqués aux profit des acquéreurs sur ressources contractuelles	2 517	2 665
Crédits immobiliers non débloqués aux profit des acquéreurs sur ressources ordinaires	4 376	4 073
Crédits immobiliers non débloqués aux profit des acquéreurs sur ressources affectées	1 471	1 474
Crédits à accorder sur comptes d'épargne	518 128	520 103
Total	1 319 731	1 306 840

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

	30/06/2018
Engagement sur épargne logement au 30/06/2018	
Engagement donnés	
1/Crédits à accorder sur comptes d'épargne	515 612
a / murs et réguliers	
L'ensemble des comptes d'épargne murs et réguliers x 2	
199 294 X 2	398 588
b / murs mais irréguliers	
L'ensemble des comptes d'épargne murs mais irréguliers x 2	
58 512 X 2	117 024
2/Tranches non débloquées des crédits déjà accordés	2 516
Total	518 128

Note 14 - Engagements de financement reçus

Cette rubrique se détaille au 30 Juin 2018 par nature et par contrepartie comme suit :

Libellés	Banques	Clients	Etat
Engagements reçus	90 027	1 386	231 940
de financement	90 027	1 386	231 940

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

Engagement sur épargne logement au 30/06/2018	30/06/2018
Engagement reçus	
1/ Tranches non débloquées des crédits déjà accordés	2 517
2/ Engagements de l'Etat relatif à l'équilibre du régime d'épargne logement	229 423
a/ Crédits à accorder sur comptes d'épargne	515 612
b/ Encours des crédits sur Epargne logement	235 333
(+) Crédit normal	145 582
(+) Crédit anticipé	2 480
(+) Crédit complémentaire	87 271
c/ Dépôts sur épargne logement	(521 522)
(-) Epargne logement	(521 522)
Total	231 940

Note 15 - Garanties reçues

Cette rubrique se détaille au 30 Juin 2018 par nature et par contrepartie comme suit :

Libellés	Banques	Clients	Etat
Engagements reçus	-	126 893	-
de garantie de la clientèle	-	126 893	-

3.5- ETAT DE RESULTAT

Note 16 – Intérêts et revenus assimilés

Les intérêts et revenus assimilés totalisent 327 960 mille dinars au 30 Juin 2018 contre 220 426 mille dinars au 30 Juin 2017 et se détaillent ainsi :

	30/06/2018	30/06/2017	31/12/2017
Intérêts et revenus assimilés sur comptes de prêts interbancaires	2 056	1 290	2 578
Intérêts et revenus assimilés sur comptes ordinaires bancaires	66	19	29
Intérêts sur prêts aux organismes financiers	5 167	2 627	6 816
Intérêts et revenus assimilés sur crédits à la clientèle (*)	257 480	172 665	396 199
Intérêts sur comptes ordinaires débiteurs	36 387	21 528	50 879
Intérêts de retard sur crédits	5 711	4 439	15 096
Intérêts et revenus assimilés sur créances douteuses ou litigieuses	3 455	4 261	12 084
Produits sur opérations avec la clientèle liés à une modification comptable	9	24	47
Intérêts assimilés sur comptes ordinaires BCT, CCP et TGT	-	-	-

Intérêts assimilés sur comptes de prêts BCT	-	-	-
Reports sur opérations de change à terme de couverture	8 502	5 188	10 798
Commissions sur engagements de garantie	6 027	5 403	10 950
Commissions sur lettres de garantie	696	693	896
Commissions de compte sur opérations de crédit	829	716	1 239
Commissions de découvert sur opérations de crédit	1 545	1 559	2 523
Commissions sur billets de trésorerie	31	16	33
Total	327 961	220 426	510 167

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

	30/06/2018	30/06/2017	31/12/2017
Crédits commerciaux et industriels	162 675	100 719	240 334
Immobilier promoteur	41 638	29 402	66 802
Immobilier acquéreur contractuel	27 261	24 960	51 024
Immobilier acquéreur ressources propres	20 661	16 308	35 443
Autres concours à la clientèle	5 245	1 276	2 596
Intérêts et revenus assimilés sur crédits à la clientèle	257 480	172 665	396 199

Note 17 – Commissions

Les commissions totalisent 48 892 mille dinars au 30 Juin 2018 contre 40 255 mille dinars au 30 Juin 2017. Ces commissions se détaillent comme suit :

	30/06/2018	30/06/2017	31/12/2017
Commissions sur effets chèques et opérations diverses	23 643	20 189	42 691
Commissions sur effets à l'encaissement	34	30	62
Commissions sur effets à l'escompte	402	292	701
Commissions sur opérations diverses sur effets	418	286	575
Commissions sur opérations par chèques en dinars ou en dinars convertibles	6 206	5 300	11 352
Commissions sur opérations de virements	9 791	7 778	16 871
Commissions sur opérations sur titres	-	9	7
Frais de tenue des comptes	6 792	6 494	13 123
Commissions sur commerce extérieur et change	3 844	2 712	6 550
Commissions sur domiciliation et modification de titres	133	119	206
Commissions sur remises et accreditifs documentaires	3 596	2 493	5 943
Commissions sur virements et chèques en devises	115	100	401
Rémunérations sur gestion FOPROLOS et Projets spéciaux	687	503	1 956
FOPROLOS	668	477	1 450
FNAH	4	13	79
4 EME P.D.U	10	9	19
HG 00 4B	5	5	10
Autres commissions	20 718	16 853	36 042
Commissions sur opérations monétiques	3 386	2 795	6 234
Commissions d'étude	12 164	9 339	20 236
Commission de gestion	1 629	1 405	2 919
Commissions sur autres produits d'exploitation bancaire	3 539	3 314	6 653
Total	48 892	40 255	87 240

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

Au 30 Juin 2018, le revenu du portefeuille titres commerciaux s'élève à 29 409 mille dinars contre 25 470 mille dinars au 30 Juin 2017 détaillé ainsi :

	30/06/2018	30/06/2017	31/12/2017
Produits sur emprunts nationaux	-	1	1
Dividendes et produits assimilés sur titres de placement	11 282	9 293	20 032
Produits sur opérations de placement liés à une modification comptable	-	11	902
Gains sur opérations de change	40 020	22 513	54 968
Total des produits	51 302	31 818	75 903
Pertes sur opérations de change	(21 893)	(6 348)	(19 138)
Total des charges	(21 893)	(6 348)	(19 138)
Total	29 409	25 470	56 765

Les revenus sur les bons de trésors ont été reclassés en 2017 parmi les revenus sur les titres d'investissement pour le besoin de la comparabilité .

Note 19 – Revenus du portefeuille d'investissement

Au 30 Juin 2018, le revenu du portefeuille d'investissement est de 34 367 mille dinars contre 34 111 mille dinars au 30 Juin 2017 détaillé ainsi :

	30/06/2018	30/06/2017	31/12/2017
Dividendes et produits assimilés sur titres de participation	2 849	2 611	2 768
Intérêts et revenus des titres d'investissements	31 518	31 500	63 511
Total	34 367	34 111	66 279

Les revenus sur les bons de trésors ont été reclassés en 2017 parmi les revenus sur les titres d'investissement pour le besoin de la comparabilité .

Note 20 - Intérêts encourus et charges assimilées

Au 30 Juin 2018, les intérêts encourus et charges assimilées totalisent 232 571 mille dinars contre 147 826 mille dinars au 30 Juin 2017 détaillés comme suit :

	30/06/2018	30/06/2017	31/12/2017
Intérêts et charges assimilées sur emprunts interbancaires	(12 933)	(5 726)	(15 508)
Intérêts et charges assimilées sur comptes ordinaires banques	(286)	(103)	(117)
Intérêts sur comptes ordinaires créditeurs de la clientèle	(10 982)	(8 451)	(19 325)
Intérêts sur comptes ordinaires créditeurs de la clientèle	(289)	(170)	(415)
Intérêts sur comptes d'épargne de la clientèle	(43 265)	(29 948)	(63 361)
Intérêts sur comptes d'échéance de la clientèle	(72 353)	(55 234)	(116 252)
Charges sur opérations avec la clientèle liées à une modification comptable	(570)	(578)	(1 190)
Intérêts sur ressources spéciales	(6 834)	(4 352)	(10 033)
Emprunts obligataires	(10 473)	(9 881)	(20 555)
Intérêts et charges assimilées sur comptes ordinaires BCT, CCP et TGT	(59)	(76)	(117)
Intérêts et charges assimilées sur comptes d'emprunts BCT	(44 029)	(21 644)	(51 662)
Autres charges d'exploitation bancaire assimilées à des intérêts	(810)	(675)	(1 386)
Dépôts sur opérations de change à terme de couverture	(29 687)	(10 987)	(26 594)
Total	(232 571)	(147 826)	(326 515)

Note 21 – Dotations aux provisions et résultat des corrections de valeurs sur créances hors bilan et passif

Ce poste totalise un montant net de 33 752 mille dinars au 30 Juin 2018 contre 33 161 mille dinars au 30 Juin 2017 détaillé ainsi :

	30/06/2018	31/12/2017	31/12/2017
Dotation aux prov et résultat des corrections de val / créances HB et passif	(33 965)	(34 446)	(140 119)
Dotations aux provisions individuelles sur opérations avec la clientèle	(19 851)	(30 000)	(75 821)
Dotations aux provisions additionnelles sur opérations avec la clientèle	(11 692)	-	(28 293)
Dotations aux provisions collectives sur opérations avec la clientèle	(1 500)	(3 000)	(6 477)
Dotations aux provisions pour risques et charges	(922)	(1 238)	(2 693)
Pertes sur créances couvertes par des provisions	-	(208)	(26 695)
Pertes sur créances non couvertes par des provisions	-	-	(140)
Reprises de prov et résultat des corrections de val / créances HB et passifs	213	1 285	94 493
Reprises de provisions individuelles sur opérations avec la clientèle	-	361	82 659
Reprises de provisions additionnelles sur opérations avec la clientèle	-	-	10 755
Reprises de provisions collectives sur opérations avec la clientèle	-	-	-
Reprises sur provisions pour risques et charges	213	924	1 079
Total	(33 752)	(33 161)	(45 626)

L'évolution des provisions sur le portefeuille des créances

Libellés	Provisions au 31/12/2017	Dotations	Reprises	Provisions au 30/06/2018
Provisions art 10 de la circulaire BCT 91-24	(612 347)	(19 851)	-	(632 198)
Provisions Additionnelle (91-24)	(181 180)	(11 692)	-	(192 872)
Provisions collectives	(83 601)	(1 500)	-	(85 101)
Ecart de rapprochement	(16 137)	-	-	(16 137)
Total	(893 265)	(33 043)	-	(926 308)

Note 22- Dotations aux provisions et résultat des corrections de valeurs sur portefeuille d'investissement

Ce poste totalise un montant net de 4 562 mille dinars au 30 Juin 2018 contre 3 000 dinars au 30 Juin 2017 détaillé ainsi :

	30/06/2018	30/06/2017	31/12/2017
Dotat aux prov et résultat des correc de valeurs / créances portefeuille d'investissement	(4 562)	(3 000)	(14 799)
Dotations aux provisions sur titres d'investissement	(3 000)	(1 500)	(9 184)
Dotations aux provisions sur titres de participation dans les entreprises associées, coentreprises et entreprises liées	(1 562)	(1 500)	(5 615)
Charges et pertes sur titres couverts par des provisions	-	-	-
Charges et pertes sur titres non couverts par des provisions	-	-	-
Reprise/ prov et résultat des correc de valeurs / créances portefeuille d'investissement	-	-	3 362
Reprises sur provisions sur titres d'investissement	-	-	3 183

Reprises sur provisions sur titres de participation dans les entreprises associées, coentreprises et entreprises liées	-	-	179
Total	(4 562)	(3 000)	(11 437)

Note 23 - Autres produits d'exploitation

Au 30 Juin 2018, les autres produits d'exploitation totalisent 7 413 mille dinars contre 5 957 mille dinars au 30 Juin 2017. Cette rubrique se détaille comme suit :

	30/06/2018	30/06/2017	31/12/2017
Autres produits accessoires (*)	3 425	2 527	5 017
Produits sur opérations d'assurance	1 805	1 729	3 649
Autres charges non imputables	2 041	1 538	3 522
Récupération de frais postaux	126	112	227
Revenus des immeubles non liés à l'exploitation	16	53	379
Total	7 413	5 957	12 794

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

- Des résiliations négatives des comptes d'épargne logements pour un montant de 1 246 mille dinars;
- Des récupérations sur des comptes d'épargne logements pour un montant de 102 mille dinars.

Notes 24 – Charge générale d'exploitation

Au 30/06/2018, les charges générales d'exploitation totalisent 24 069 mille dinars contre 15 153 mille dinars au 30/06/2017. Cette rubrique se détaille comme suit :

	30/06/2018	30/06/2017	31/12/2017
a-Frais d'exploitation non bancaire	(1 152)	(611)	(1 508)
b-Autres charges générales d'exploitation (*)	(22 917)	(14 542)	(28 529)
Total	(24 069)	(15 153)	(30 037)

(*) Au 30/06/2018, les autres charges générales d'exploitation contiennent la cotisation au fonds de garantie des dépôts bancaires, prévue par le décret gouvernemental n° 2017-268, au titre du premier semestre 2018.

Notes 25 – Gains et pertes provenant des éléments ordinaires

Ce poste totalise un montant net de 25 mille dinars au 30 Juin 2018 contre 138 mille dinars au 30 Juin 2017 détaillé ainsi :

	30/06/2018	30/06/2017	31/12/2017
Pertes provenant des activités ordinaires	(2)	(1)	(2)
Moins-values sur cessions d'immobilisations	-	-	-
Pertes exceptionnelles	(2)	(1)	(2)
Gains provenant des activités ordinaires	27	139	145
Plus-values sur cessions d'immobilisations corporelles	21	-	-
Profits exceptionnels	6	139	145
Total	25	138	143

Notes 26 – Impôt sur les bénéfiques

L'impôt sur les bénéfiques au titre de la période arrêtée au 30 Juin 2018 totalise 22 822 mille dinars.

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

La charge d'impôt a été déterminée compte tenu d'un réinvestissement exonéré pour un montant de 19 000 mille dinars.

Les retraitements apportés au résultat comptable sont détaillés comme suit :

Résultat comptable avant impôts	83 820
Total des réintégrations	173 160
Total des déductions	172 775
Réinvestissements exonérés	19 000
Résultat fiscal après réinvestissement exonéré	65 205
Impôt sur les sociétés	22 822

Notes 27– Gains et pertes provenant des éléments extraordinaires

Ce poste totalise un montant de 3 260 mille dinars au 30 Juin 2018 détaillé ainsi :

	30/06/2018	30/06/2017	31/12/2017
Pertes extraordinaires	-	-	-
Contribution conjoncturelle	(3 260)	-	(7 530)
Total	(3 260)	-	(7 530)

3.6- ETAT DE FLUX DE TRESORERIE

Notes 28- Variation des liquidités et équivalents de liquidités

Les liquidités et équivalents de liquidités au 30 Juin 2018 ont atteint un montant de 771 113 mille dinars contre 814 578 mille dinars au 31 Décembre 2017, soit une variation positive de 43 465 mille dinars.

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

	Jusqu'à fin Juin 2018	Jusqu'à fin Décembre 2017	Var
Flux de trésorerie net provenant des activités d'exploitation	(61 989)	(468 280)	406 291
Flux de trésorerie net provenant des activités d'investissement	(11 997)	(3 860)	(8 137)
Flux de trésorerie net affectés aux activités de financements	99 323	273 520	(174 197)
Incidence des variations des taux de change sur les liquidités et équivalents de liquidités	18 128	35 830	(17 702)
Variation nette des liquidités et équivalents de liquidités	43 465	(162 790)	206 255
Liquidités et équivalents de liquidités en début de période	(814 578)	(651 788)	(162 790)
Liquidités et équivalents de liquidités en fin de période	(771 113)	(814 578)	43 465

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

	30/06/2018	30/06/2017	31/12/2017
Caisse en dinars	32 161	32 779	40 948
Caisse en devises	934	948	1 178
Change manuel	8 033	5 139	3 952
Avoirs chez la BCT en dinars	(642)	34 219	22 925
Comptes IBS	61 373	10 837	21 952
Avoirs chez la BCT en devises	128 472	49 515	147 437
Comptes de chèques postaux-CCP	281	288	279
Comptes ordinaires TGT en dinars	675	675	5 801
Prêts interbancaires non matérialisés par des titre en dinars < 90j	30 000	30 000	30 000
Emprunt en dinars auprès des banques < 90j	(1 032 400)	#####	(1 089 050)
Total	(771 113)	(948 600)	(814 578)

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 négatif de ce flux.

- Les dépôts de la clientèle ont enregistré une augmentation de 249 624 dinars.
- Les crédits à la clientèle ont enregistré une diminution de 689 157 mille dinars.
- Les décaissements nets effectués pour le compte aussi bien du personnel que des créiteurs divers s'élèvent pour la période séparant le 30/06/2018 et le 31/12/2017 à 173 591 mille dinars.
- L'excédent des produits encaissés par rapport aux charges décaissées au titre de la même période s'élève à 147 784 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 11 997 mille dinars.

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

Ce flux de trésorerie positif net de 99 323 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 2018 ont engendré une incidence sur les liquidités et équivalents de liquidités d'un montant de 18 128 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 l'exercice et la date de publication des états financiers, pouvant entraîner des modifications importantes de l'actif ou du passif au cours du nouvel exercice ou qui auront, ou risquent d'avoir, des répercussions importantes sur ses activités futures.

**Mesdames et Messieurs les actionnaires
de la Banque de l'Habitat –BH-**

**RAPPORT D'EXAMEN LIMITE DES
DES ETATS FINANCIERS INTERMEDIAIRES ARRETES AU 30 JUIN 2018**

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 pour tant réglementation 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) arrêté au 30 juin 2018.

Ces états financiers intermédiaires comprennent le bilan et l'état des engagements hors bilan au 30 juin 2018, l'état de résultat et l'état de 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 2018 au 30 juin 2018, font apparaître un total bilan net de 10 653 466 mille dinars et un bénéfice net de 57 738 mille dinars, arrêtés compte tenu :
- D'une dotation aux provisions pour dépréciation des engagements de la clientèle de 33 043 mille dinars, dont 1 500 mille dinars au titre des provisions collectives ;
 - D'une dotation aux provisions pour dépréciation du portefeuille investissement de 4 562 mille dinars ;
 - Et d'une charge d'impôt sur les sociétés de 22 822 mille dinars déterminée sur des bases estimatives compte tenu d'un réinvestissement exonéré en fond 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 réserve

5. Le système comptable de la banque comporte certaines défaillances ayant impacté la justification et l'apurement des comptes d'engagement et des ressources spéciales.

Ces comptes 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, qui auraient pu le cas échéant se révéler nécessaires, sur les états financiers de la Banque.

Conclusion des réserves

6. Sur la base de notre examen limité, et sous réserve 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 2018, ainsi que la performance financière les flux de trésorerie pour la période close à cette date, conformément aux principes comptables généralement admis en Tunisie.

Tunis, le 29 août 2018

LES CO-COMMISSAIRES AUX COMPTES

P/Cabinet Walid TLILI

Walid TLILI

P/ AUDIT & Consulting

Zied KHEDIMALLAH