

AVIS DES SOCIÉTÉS

ETATS FINANCIERS INTERMEDIAIRES

BH BANK

Siège social : 18, Avenue Mohamed V 1080 Tunis

La BH BANK publie ci-dessous, ses états financiers intermédiaires arrêtés au 30 juin 2023. Ces états sont accompagnés du rapport d'examen limité des commissaires aux comptes : Mme. Emna RACHIKOU (F.M.B.Z. Tunisie) et Mr. Walid Ben AYED (Consulting and Financial Firm)

BH BANK
BILAN
Arrêté au 30 Juin 2023
(Unité en mille dinars)

| | Notes | 30/06/2023 | 30/06/2022 | 31/12/2022 | |
|--|---|------------|-------------------|-------------------|-------------------|
| Actifs | | | | | |
| AC1 | Caisse et avoirs auprès de la BCT, CCP et TGT | 1 | 428 930 | 415 526 | 184 903 |
| AC2 | Créances sur les établissements bancaires et financiers | 2 | 199 584 | 182 985 | 198 081 |
| AC3 | Créances sur la clientèle | 3 | 10 569 381 | 10 188 817 | 10 686 945 |
| AC4 | Portefeuille-titres commercial | 4 | 608 582 | 159 209 | 547 232 |
| AC5 | Portefeuille d'investissement | 5 | 1 696 721 | 1 620 036 | 1 688 607 |
| AC6 | Valeurs immobilisées | 6 | 137 886 | 132 236 | 137 677 |
| AC7 | Autres actifs | 7 | 179 312 | 148 730 | 182 840 |
| Total des actifs | | | 13 820 396 | 12 847 539 | 13 626 285 |
| Passifs | | | | | |
| PA1 | Banque Centrale et CCP | | - | - | - |
| PA2 | Dépôts et avoirs des établissements bancaires et financiers | 8 | 2 080 693 | 1 407 254 | 2 121 947 |
| PA3 | Dépôts et avoirs de la clientèle | 9 | 8 891 745 | 8 494 436 | 8 549 749 |
| PA4 | Emprunts et ressources spéciales | 10 | 1 491 793 | 1 476 945 | 1 447 526 |
| PA5 | Autres passifs | 11 | 104 111 | 272 011 | 271 540 |
| Total des passifs | | | 12 568 342 | 11 650 646 | 12 390 762 |
| Capitaux propres | | | | | |
| CP1 | Capital | | 238 000 | 238 000 | 238 000 |
| CP2 | Réserves | | 954 543 | 878 118 | 878 398 |
| | Réserves pour réinvestissements exonérés | | 209 453 | 194 453 | 194 453 |
| | Autres réserves | | 745 090 | 683 665 | 683 945 |
| CP3 | Actions propres | | - | - | - |
| CP4 | Autres capitaux propres | | 414 | 414 | 414 |
| CP5 | Résultats reportés | | 1 | - | - |
| CP6 | Résultat de l'exercice | | 59 096 | 80 361 | 118 711 |
| CP7 | Résultat en instance d'affectation | | - | - | - |
| Total des Capitaux propres | | 12 | 1 252 054 | 1 196 893 | 1 235 523 |
| Total des capitaux propres et passifs | | | 13 820 396 | 12 847 539 | 13 626 285 |

BH BANK
ETAT DES ENGAGEMENTS HORS BILAN

Arrêté au 30 Juin 2023
(Unité en mille dinars)

| | | Notes | 30/06/2023 | 30/06/2022 | 31/12/2022 |
|-------------------------------------|---|-----------|------------------|------------------|------------------|
| Passifs éventuels | | | | | |
| HB1 | Cautions, avals et autres garanties données | 13 | 776 227 | 779 527 | 802 399 |
| | A- En faveur de l'établissement bancaire et financier | | 135 780 | 141 217 | 136 363 |
| | B- En faveur de la clientèle | | 640 447 | 638 310 | 666 036 |
| HB2 | Crédits documentaires | | 393 590 | 477 122 | 396 511 |
| HB3 | Actifs donnés en garantie | | 1 198 511 | 1 198 511 | 1 198 511 |
| Total des passifs éventuels | | | 2 368 328 | 2 455 160 | 2 397 421 |
| Engagements donnés | | | | | |
| HB4 | Engagements de financements donnés | 13 | 193 642 | 180 450 | 176 534 |
| | A- En faveur de l'établissement bancaire et financier | | - | - | - |
| | B- En faveur de la clientèle | | 193 642 | 180 450 | 176 534 |
| HB5 | Engagements sur titres | | - | 1 500 | 1 500 |
| | A- Participations non libérées | | - | 1 500 | 1 500 |
| | B- Titres à recevoir | | - | - | - |
| Total des engagements donnés | | | 193 642 | 181 950 | 178 034 |
| Engagements reçus | | | | | |
| HB6 | Engagements de financement reçus | 14 | 90 156 | 132 884 | 60 086 |
| HB7 | Garanties reçues | 15 | 3 704 895 | 3 572 144 | 3 674 506 |
| | A- Garanties reçues de l'Etat | | 1 052 309 | 1 139 797 | 1 139 797 |
| | B- Garanties reçues d'autres Etab bancaires, financiers et d'assurances | | 425 164 | 204 341 | 308 832 |
| | C- Garanties reçues de la clientèle | | 2 227 266 | 2 228 006 | 2 225 877 |
| Total des engagements reçus | | | 3 794 895 | 3 705 028 | 3 734 592 |

BH BANK
ETAT DE RESULTAT
Période allant du 1er Janvier au 30 Juin 2023
(Unité en mille dinars)

| | Notes | Jusqu'à fin Juin 2023 | Jusqu'à fin Juin 2022 "Retraité" | Jusqu'à fin Juin 2022 "Publié" | Jusqu'à fin Décembre 2022 "Retraité" | Jusqu'à fin Décembre 2022 "Publié" | |
|--|--|-----------------------------|---|---|--|--|------------------|
| Produits d'exploitation bancaire | | | | | | | |
| PR1 | Intérêts et revenus assimilés | 16 | 509 527 | 409 268 | 409 268 | 899 144 | 899 144 |
| PR2 | Commissions (en produits) | 17 | 70 314 | 62 029 | 62 029 | 124 598 | 124 598 |
| PR3 | Gains sur portefeuille-titres commercial et opérations financières | 18 | 43 585 | 28 438 | 28 438 | 60 938 | 60 938 |
| PR4 | Revenus du portefeuille d'investissement | 19 | 56 086 | 52 750 | 52 750 | 104 654 | 104 654 |
| Total produits bancaires | | | 679 512 | 552 485 | 552 485 | 1 189 334 | 1 189 334 |
| Charges d'exploitation bancaire | | | | | | | |
| CH1 | Intérêts encourus et charges assimilées | 20 | (361 108) | (258 805) | (258 805) | (554 674) | (554 674) |
| CH2 | Commissions encourues | | (5 586) | (5 115) | (5 115) | (11 767) | (11 767) |
| Total charges d'exploitation bancaire | | | (366 694) | (263 920) | (263 920) | (566 441) | (566 441) |
| Total Produit net bancaire | | | 312 818 | 288 565 | 288 565 | 622 893 | 622 893 |
| PR5- CH4 | Dotations aux provisions et résultat des corrections de valeurs sur créances, hors bilan et passif | 21 | (77 741) | (44 105) | (44 105) | (177 850) | (177 850) |
| PR6- CH5 | Dotations aux provisions et résultat des corrections de valeurs sur portefeuille d'investissement | 22 | (3 000) | (1 000) | (1 000) | (1 854) | (1 854) |
| PR7 | Autres produits d'exploitation | 23 | 3 841 | 3 652 | 3 652 | 7 451 | 7 451 |
| CH6 | Frais de personnel | | (88 902) | (75 630) | (75 921) | (167 297) | (167 835) |
| CH7 | Charges générales d'exploitation | 24 | (36 471) | (37 729) | (37 438) | (65 531) | (64 993) |
| CH8 | Dotations aux amortissements et aux provisions sur immobilisations | | (10 715) | (9 074) | (9 074) | (18 685) | (18 685) |
| Résultat d'exploitation | | | 99 830 | 124 679 | 124 679 | 199 127 | 199 127 |
| PR8- CH9 | Solde en gain/perte provenant des autres éléments ordinaires | 25 | (797) | (607) | (607) | (1 034) | (1 034) |
| CH11 | Impôt sur les bénéfices | 26 | (35 841) | (42 497) | (42 497) | (71 242) | (71 242) |
| Résultat des activités ordinaires | | | 63 192 | 81 575 | 81 575 | 126 851 | 126 851 |
| PR9- CH10 | Solde en gain/perte provenant des autres éléments extraordinaires | 27 | (4 096) | (1 214) | (1 214) | (8 140) | (8 140) |
| Résultat net de l'exercice | | | 59 096 | 80 361 | 80 361 | 118 711 | 118 711 |
| Effet des modifications comptables (Net d'impôt) | | | - | - | - | - | - |
| Résultat après modification comptable | | | 59 096 | 80 361 | 80 361 | 118 711 | 118 711 |

BH BANK

BH BANK ETAT DE FLUX DE TRESORERIE Période allant du 1er Janvier au 30 Juin 2023 (Unité en mille dinars)

| | Notes | Jusqu'à fin Juin 2023 | Jusqu'à fin Juin 2022 | Jusqu'à fin Décembre 2022 |
|---|-----------|--------------------------|-----------------------------|---------------------------------|
| Activité d'exploitation | | | | |
| Produits d'exploitation bancaire encaissés | | 610 785 | 503 271 | 1 048 684 |
| Charges d'exploitation bancaire décaissées | | (335 486) | (254 267) | (571 193) |
| Prêts accordés aux établissements bancaires et financiers | | 29 794 | 14 514 | (1 309) |
| Dépôts / Retraits de dépôts auprès établissements bancaires et financiers | | 178 552 | (154 065) | 49 977 |
| Prêts et avances / Remboursements prêts et avances accordés à la clientèle | | (1 032) | (442 388) | (1 091 628) |
| Dépôts / Retrait de dépôts de la clientèle | | 310 331 | 695 026 | 773 506 |
| Titres de placement | | (42 500) | (40 000) | (221 719) |
| Sommes versées au personnel et créditeurs divers | | (328 216) | (82 412) | (209 724) |
| Sommes reçues des débiteurs divers | | 27 450 | 20 527 | 32 243 |
| Impôt sur les bénéfices | | 4 182 | (22 592) | (92 968) |
| Flux de trésorerie net provenant des activités d'exploitation | | 454 472 | 237 614 | (284 131) |
| Activité d'investissement | | | | |
| Intérêts et dividendes encaissés sur portefeuille d'investissement | | 56 086 | 52 750 | 104 654 |
| Acquisitions / cessions sur portefeuille d'investissement | | (22 054) | 45 202 | (150) |
| Autres flux d'investissements | | - | - | - |
| Acquisitions / cessions sur immobilisations | | (10 924) | (9 499) | (24 427) |
| Flux de trésorerie net provenant des activités d'investissement | | 23 108 | 88 453 | 80 077 |
| Activité de financement | | | | |
| Emission d'actions | | - | - | - |
| Emission d'emprunts | | 18 310 | (258 009) | (301 511) |
| Augmentation / diminution des ressources spéciales | | 25 537 | 17 906 | 31 204 |
| Dividendes versés | | (42 840) | (45 220) | (45 220) |
| Flux de trésorerie net affectés aux activités de financements | | 1 007 | (285 323) | (315 527) |
| Incidence des variations des taux de change sur les liquidités et équivalents de liquidités | | 18 234 | 22 082 | 40 081 |
| Variation nette des liquidités et équivalents de liquidités | | 496 821 | 62 826 | (479 500) |
| Liquidités et équivalents de liquidités en début de période | | (526 160) | (46 660) | (46 660) |
| Liquidités et équivalents de liquidités en fin de période | 28 | (29 339) | 16 166 | (526 160) |

NOTES AUX ÉTATS FINANCIERS

INTERMÉDIAIRES AU 30 JUIN 2022

(Les chiffres sont exprimés en mille dinars tunisiens)

1- Présentation de la banque

La BH BANK est une société anonyme admise à la cote permanente de bourse de Tunis au capital de 238 000 millions de dinars, composé de 47 600 000 actions de 5 DT chacune et ayant son siège social sis à 18 Avenue Mohamed V 1080 Tunis.

Créée en 1974 sous la dénomination de la « Caisse nationale d'épargne logement » conformément à la loi n°24-1973 du 07/05/1973, puis convertie en banque conformément à la loi n 18-1989 du 22/02/1989 sous la dénomination sociale de la « Banque de l'habitat » régie par la loi n° 2001-65 du 10 Juillet 2001 relative aux établissements de crédit telle qu'a été abrogée par la loi n°2016-48 du 11 Juillet 2016 relative aux banques et aux établissements financiers.

En date du 30/04/2019, la dénomination sociale a été encore une fois changée en « BH BANK » en vertu de la décision de l'assemblée générale extraordinaire du 30/04/2019.

La BH BANK dispose d'un réseau se composant de 7 directions régionales principales, 2 représentations régionales, 2 représentations régionales, 150 points de vente, une succursale (S.K.P) et un centre d'affaires (H.NOUIRA).

2- Référentiel 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. Les états financiers intermédiaires ont été arrêtés selon les mêmes principes et méthodes comptables utilisés pour l'arrêté des états financiers annuels les plus récents, soit au 31/12/2018, sauf pour le calcul des provisions sur la clientèle et les provisions sur les titres de participation et les fonds gérés qui ont été estimées forfaitairement. Les états financiers intermédiaires ont été arrêtés selon les mêmes principes et méthodes comptables utilisés pour l'arrêté des états financiers annuels les plus récents, soit au 31/12/2022, sauf pour le calcul des provisions sur la clientèle et les provisions sur les titres de participation et les fonds gérés qui ont été estimées forfaitairement.

3- 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. Les comptes ont été arrêtés dans une hypothèse de continuité d'exploitation.

3.1- Règles de prise en compte des engagements

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

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

3.2- Règles d'évaluation des engagements

Provisions individuelles

Pour l'arrêté des états financiers au 30 Juin 2023, 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 :

| <i>Classe de risque</i> | <i>Taux de provision</i> |
|-----------------------------|--------------------------|
| <i>Classe 0 et 1</i> | <i>0%</i> |
| <i>Classe 2</i> | <i>20%</i> |
| <i>Classe 3</i> | <i>50%</i> |
| <i>Classe 4</i> | <i>100%</i> |

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 déterminées 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 2023, pour un montant forfaitaire de 49 539 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 2023, d'un complément de provisions à caractère général dites « provisions collectives » pour un montant de 5 561 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. 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'arrêt des comptes

M : année de la dernière migration vers la classe 4

3.3- 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'arrêt 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.

3.4- 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 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'arrêt 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. Pour les titres d'investissement, les provisions sont constatées pour les moins-values latentes dans les deux cas suivants :

*il existe, en raison de circonstances nouvelles, une forte probabilité que l'établissement ne conserve pas ces titres jusqu'à l'échéance.

*il existe des risques de défaillance de l'émetteur des titres.

Les plus-values sur les titres récédés 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.

3.5- 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.

3.6- 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.

3.7- 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.

3.8- 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.

4- Les retraitements comptables sur les états financiers arrêtés au 31/12/2021 et au 30/06/2023

| | | 31/12/2022 (publié) | (1) | (2) | 31/12/2022 (retraité) |
|------|----------------------------------|------------------------|-----|------|--------------------------|
| CH06 | Frais de personnel | -167 835 | 538 | | -167 297 |
| CH07 | Charges générales d'exploitation | -64 993 | | -538 | -65 531 |

| | | 30/06/2022 (publié) | (1) | (2) | 30/06/2022 (retraité) |
|------|----------------------------------|------------------------|-----|------|--------------------------|
| CH06 | Frais de personnel | -75 921 | 291 | | -75 630 |
| CH07 | Charges générales d'exploitation | -37 438 | | -291 | -37 729 |

(1) Garantie donnée à un établissement financier

(2) Garantie reçue d'un établissement financier

5- Notes explicatives

(Les chiffres sont exprimés en mille dinars tunisiens)

5.1-ACTIFS

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

| | 30/06/2023 | 30/06/2022 | 31/12/2022 |
|-------------------------------|------------|------------|------------|
| Caisse en dinars | 51 877 | 32 791 | 36 918 |
| Caisse en devises | 12 470 | 11 588 | 2 896 |
| Change manuel | 7 106 | 7 155 | 4 545 |
| Avoirs chez la BCT en dinars | 44 807 | 78 498 | 32 832 |
| Avoirs chez la BCT en devises | 67 619 | 234 803 | 55 143 |
| Prêts à la BCT | 245 796 | 50 437 | 53 328 |
| Créances rattachées | 25 | 2 | 11 |

| | | | |
|--------------------------------|----------------|----------------|----------------|
| Comptes de Chèques Postaux | 286 | 286 | 286 |
| Trésorerie Générale de Tunisie | 675 | 675 | 675 |
| Provisions pour dépréciation | (1 731) | (709) | (1 731) |
| Total | 428 930 | 415 526 | 184 903 |

Le mouvement des provisions se présente comme suit :

| | 31/12/2022 | Dotation | Reprise | 30/06/2023 |
|------------------------------|----------------|----------|----------|----------------|
| Provisions pour dépréciation | (1 731) | - | - | (1 731) |
| Total des provisions | (1 731) | - | - | (1 731) |

Note 2- Créances sur les établissements bancaires et financiers

| | 30/06/2023 | 30/06/2022 | 31/12/2022 |
|---|----------------|----------------|----------------|
| Prêts interbancaires | 59 954 | 29 760 | 44 077 |
| Organismes financiers spécialisés | 140 113 | 153 708 | 154 487 |
| Provisions sur Provisions sur comptes Nostri en devises | (483) | (483) | (483) |
| Total | 199 584 | 182 985 | 198 081 |

Les créances sur les établissements bancaires et financiers se présentent comme suit :

| | 30/06/2023 | Organisme | Refin BCT | Matérialisé |
|---|----------------|-----------|-----------|-------------|
| Prêts interbancaires non matérialisés par des titres en dinars | 30 000 | Banque | Non | Non |
| Prêts interbancaires non matérialisés par des titres en devises | 29 692 | Banque | Non | Non |
| Créances rattachées aux prêts interbancaires | 263 | | | |
| Prêts aux établissements financiers | 139 914 | Leasing | Non | Non |
| Créances rattachées aux prêts aux établissements financiers | 198 | | | |
| Provisions (*) | (483) | | | |
| Total | 199 584 | | | |

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 | 44 917 | 62 828 | 86 191 | 5 868 | 199 804 | (220) | 199 584 |
| Dont parties liées | 929 | 17 640 | 33 875 | 3 803 | 56 246 | - | 56 246 |

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

| | 31/12/2022 | Dotation | Reprise | 30/06/2023 |
|--|--------------|----------|----------|--------------|
| Provisions sur comptes Nostri en devises | (483) | - | - | (483) |
| Total des provisions | (483) | - | - | (483) |

Note 3- Créances sur la clientèle

Au 30 Juin 2023, les créances sur la clientèle totalisent 10 569 381 mille dinars contre 10 188 817 mille dinars au 30 Juin 2022 et se détaillent comme suit :

| | 30/06/2023 | 30/06/2022 | 31/12/2022 |
|---|-------------------|-------------------|-------------------|
| Encours à la clientèle | 9 994 662 | 9 915 574 | 10 348 768 |
| Arrangement, rééchelonnement et consolidation | 274 107 | 333 757 | 312 620 |
| Créances contentieuses | 976 749 | 860 604 | 866 620 |
| Échéances à recouvrer en principal | 935 532 | 677 720 | 747 786 |
| Échéances à recouvrer en intérêt | (5) | - | (5) |
| Créances rattachés | 73 817 | 66 313 | 70 713 |
| Intérêts perçus d'avance | (70 989) | (55 468) | (65 383) |
| Créances à la clientèle brutes | 12 183 873 | 11 798 500 | 12 281 119 |
| Provisions individuelles sur créances douteuses à la clientèle | (815 632) | (882 506) | (802 288) |
| Provisions sur écart de rapprochement | (11 137) | (11 137) | (11 137) |
| Provisions additionnelles sur créances douteuses à la clientèle | (275 859) | (247 307) | (292 029) |
| Provisions collectives sur créances douteuses à la clientèle | (138 307) | (111 959) | (132 746) |
| Intérêts et autres produits réservés | (373 557) | (356 774) | (355 974) |
| Total Net | 10 569 381 | 10 188 817 | 10 686 945 |

Au 30 Juin 2023, les créances brutes sur la clientèle totalisent 12 183 873 mille dinars contre 11 798 500 mille dinars au 30 Juin 2022 et se détaillent comme suit :

| | 30/06/2023 | 30/06/2022 | 31/12/2022 |
|---|------------------|------------------|------------------|
| Compte courant débiteur | 1 027 687 | 927 942 | 981 195 |
| Encours à la clientèle | 991 005 | 896 882 | 942 914 |
| Créances rattachés | 36 682 | 31 060 | 38 281 |
| Crédits commerciaux et industriels | 5 834 812 | 5 432 833 | 6 002 177 |
| Encours à la clientèle | 4 955 288 | 4 742 042 | 5 267 881 |
| Arrangement, rééchelonnement et consolidation | 254 908 | 313 301 | 292 913 |
| Échéances à recouvrer en principal | 661 928 | 403 120 | 477 093 |
| Créances rattachés | 32 827 | 29 092 | 27 783 |
| Intérêts perçus d'avance | (70 139) | (54 722) | (63 493) |
| Crédits aux particuliers | 1 361 474 | 1 352 514 | 1 341 616 |
| Encours à la clientèle | 1 361 647 | 1 352 232 | 1 341 616 |
| Échéances à recouvrer en principal | - | 282 | - |
| Intérêts perçus d'avance | (173) | - | - |
| Immobilier promoteur | 874 450 | 1 113 298 | 953 555 |
| Encours à la clientèle | 871 016 | 1 108 099 | 950 181 |
| Créances rattachés | 3 434 | 5 199 | 3 373 |
| Immobilier acquéreur | 1 375 686 | 1 389 800 | 1 389 198 |
| Encours à la clientèle | 1 299 617 | 1 305 601 | 1 309 355 |
| Encours à la clientèle | 19 199 | 20 456 | 19 707 |
| Arrangement, rééchelonnement et consolidation | 57 143 | 64 084 | 60 409 |
| Intérêts perçus d'avance | (273) | (341) | (273) |
| Autres concours à la clientèle | 113 277 | 118 586 | 135 008 |
| Encours à la clientèle | 95 494 | 105 896 | 123 678 |
| Échéances à recouvrer en principal | 17 497 | 12 147 | 11 685 |
| Créances rattachés | 863 | 950 | 1 259 |
| Intérêts perçus d'avance | (577) | (406) | (1 613) |

| | | | |
|---|-------------------|-------------------|-------------------|
| Crédits sur ressources spéciales | 619 738 | 602 923 | 611 753 |
| Créances contentieuses | 976 749 | 860 604 | 866 617 |
| Total des créances brutes | 12 183 873 | 11 798 500 | 12 281 119 |

Les créances nettes 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 (*) | 3 283 849 | 1 776 295 | 2 936 600 | 1 214 454 | 9 211 198 | 1 358 183 | 10 569 381 |
| Les créances sur les parties liées | 599 391 | 305 349 | 320 274 | 19 809 | 1 244 823 | 39 382 | 1 284 205 |

A la date du 30 Juin 2023, la ventilation par secteur d'activité des engagements de la banque, y compris ceux en hors bilan, se présente comme suit :

| Secteur d'activité | Créances à la clientèle | | Engagements Hors bilan | | Actifs Normaux (*) | | Actifs non performants (**) | | Total | |
|--------------------|-------------------------|-------------------|------------------------|------------------|--------------------|-------------------|-----------------------------|------------------|-------------------|-------------------|
| | 2023 | 2022 | 2023 | 2022 | 2023 | 2022 | 2023 | 2022 | 2023 | 2022 |
| Immobilier | 1 514 527 | 1 628 859 | 118 044 | 858 | 1 124 335 | 1 178 699 | 508 237 | 451 018 | 1 632 572 | 1 629 717 |
| Services | 4 061 801 | 3 704 354 | 889 967 | 841 001 | 4 233 572 | 3 889 873 | 718 196 | 655 482 | 4 951 768 | 4 545 354 |
| Industrie | 2 719 245 | 2 483 388 | 185 693 | 259 051 | 2 444 461 | 2 356 229 | 460 477 | 386 211 | 2 904 938 | 2 742 440 |
| Tourisme | 336 995 | 416 330 | 9 081 | 4 330 | 137 986 | 154 239 | 208 089 | 266 421 | 346 075 | 420 660 |
| Agriculture | 114 012 | 88 766 | 9 362 | 870 | 107 263 | 75 187 | 16 111 | 14 449 | 123 375 | 89 636 |
| Particulier | 3 437 293 | 3 453 866 | 5 576 | 5 882 | 3 162 480 | 3 170 598 | 280 389 | 289 151 | 3 442 869 | 3 459 748 |
| Autres | | 22 937 | 1 344 247 | 1 525 117 | 1 344 247 | 1 548 054 | | | 1 344 247 | 1 548 054 |
| Total Brut | 12 183 873 | 11 798 500 | 2 561 970 | 2 637 110 | 12 554 344 | 12 372 879 | 2 191 500 | 2 062 731 | 14 745 843 | 14 435 610 |

(*) Actifs classés 0 & 1

(**) Actifs classés 2, 3 & 4

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

| Désignation | Agios Réerves 30/06/2023 | Agios Réerves 30/06/2022 | Agios Réerves 31/12/2022 |
|---|--------------------------------|--------------------------------|--------------------------------|
| Compte courant débiteur | (125 333) | (115 065) | (117 041) |
| Crédits commerciaux et industriels | (155 431) | (153 879) | (145 478) |
| Immobilier promoteur | (73 414) | (66 662) | (73 818) |
| Immobilier acquéreur contractuel | (2 064) | (2 058) | (2 041) |
| Immobilier acquéreur ressources propres | (17 315) | (19 110) | (17 596) |
| Total General | (373 557) | (356 774) | (355 974) |

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

| | 31/12/2022 | Dotation | Reprise | Cession/Radiation | Reclass | 30/06/2023 |
|---|--------------------|-----------------|---------------|-------------------|----------|--------------------|
| Provisions individuelles sur créances douteuses à la clientèle | (802 288) | (49 539) | - | 36 195 | - | (815 632) |
| Provisions écart de rapprochement | (11 137) | - | - | - | - | (11 137) |
| Provisions additionnelles sur créances douteuses à la clientèle | (292 029) | - | - | 16 170 | - | (275 859) |
| Provisions collectives sur créances douteuses à la clientèle | (132 746) | (5 561) | - | - | - | (138 307) |
| Provisions sur Intérêts et autres produits réservés | (355 974) | (43 369) | 25 786 | - | - | (373 557) |
| Total | (1 594 174) | (98 469) | 25 786 | 52 365 | - | (1 614 492) |

Les créances brutes à la clientèle par classe de risque se présentent comme suit :

| | 30/06/2023 | 31/12/2022 | Variation |
|----------------------------------|-------------------|-------------------|------------------|
| Classe 0 et 1 | 12 554 343 | 12 765 711 | (210 688) |
| Classe 2 | 209 308 | 170 974 | 38 334 |
| Classe 3 | 131 434 | 138 700 | (7 266) |
| Classe 4 | 810 512 | 862 194 | (51 692) |
| Classe 5 | 1 039 577 | 918 996 | 120 581 |
| Total des créances brutes | 14 745 843 | 14 856 574 | (110 732) |

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

| | 30/06/2023 | 30/06/2022 | 31/12/2022 |
|--------------|------------|------------|------------|
| FONAPRA | 2 | 27 | 12 |
| FOPRODI | 26 | 26 | 26 |
| FOPROLOS | 470 599 | 454 266 | 462 548 |
| PNRLR | 105 802 | 105 809 | 105 805 |
| FNAH | 96 | 117 | 104 |
| 2EME PDU | 1 881 | 1 898 | 1 896 |
| 3 EME P.D. U | 5 472 | 5 485 | 5 463 |
| 4 EME P.D. U | 7 177 | 7 208 | 7 188 |

| | 30/06/2023 | 30/06/2022 | 31/12/2022 |
|----------------------------------|----------------|----------------|----------------|
| EL HAFSIA | 406 | 406 | 406 |
| HG 00 4B | 10 500 | 10 562 | 10 523 |
| PRLSI INONDATION | 2 034 | 2 041 | 2 041 |
| AFD | 2 420 | 3 056 | 2 733 |
| Autre | 13 323 | 12 023 | 13 008 |
| Total des créances brutes | 619 738 | 602 924 | 611 753 |

Note 4- Portefeuille titres commercial

Au 30 Juin 2023, le portefeuille titre commercial totalise 608 582 mille dinars contre 159 209 mille dinars au 30 Juin 2022 détaillé dans le tableau ci-après.

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

| | Cotation | 30/06/2023 | 30/06/2022 | 31/12/2022 |
|---|----------|----------------|----------------|----------------|
| Bons de Trésor Assimilables - BTCT | Coté | 196 000 | - | 196 000 |
| Emprunts nationaux | Non coté | 347 500 | 110 000 | 305 000 |
| Bons de Trésor Assimilables - BTA (titres de placement) | Coté | 20 384 | 33 664 | 20 384 |
| Titres de placement émis par des établissements de crédit | Coté | 26 452 | 5 369 | 18 019 |
| Autres titres de placement | Coté | 1 000 | 1 000 | 1 000 |
| Total 1 | | 591 336 | 150 033 | 540 403 |
| Créances rattachées aux titres de placement | | 20 003 | 9 176 | 11 955 |
| Charges constatées d'avance sur titres de transaction | | (2 757) | - | (5 126) |
| Total 2 | | 17 246 | 9 176 | 6 829 |
| Total Net (1+2) | | 608 582 | 159 209 | 547 232 |

Le mouvement du portefeuille titres commercial se présente comme suit :

| | 31/12/2022 | Acquisition | Cession | Reclass | 30/06/2023 | Emetteur | Fixe | Variable |
|---|----------------|---------------|---------|---------|----------------|----------|----------------|---------------|
| Bons de Trésor Assimilables - BTA (titres de Transaction) | 196 000 | - | - | - | 196 000 | Trésor | 196 000 | |
| Emprunts nationaux | 305 000 | 42 500 | - | - | 347 500 | Trésor | 347 500 | |
| Bons de Trésor Assimilables - BTA (titres de placement) | 20 384 | - | - | - | 20 384 | Trésor | 20 384 | |
| Titres de placement émis par des établissements de crédit | 18 019 | 8 434 | - | - | 26 452 | Banque | | 26 453 |
| Autres titres de placement | 1 000 | - | - | - | 1 000 | Société | | 1 000 |
| Total | 540 403 | 50 934 | - | - | 591 336 | | 367 884 | 27 453 |

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

| | < 3 mois | 3 mois à 1 an | 1 an à 5 ans | > 5 ans | Actif avec maturité contractuelle | Actif sans maturité contractuelle | Total |
|---|----------|---------------|--------------|---------|-----------------------------------|-----------------------------------|--------|
| Bons de Trésor Assimilables - BTA (titres de Transaction) | - | 20 384 | - | - | 20 384 | - | 20 384 |
| Dont parties liées | - | 20 384 | - | - | 20 384 | - | 20 384 |

Note 5 - Portefeuille titres d'investissement

Le poste Portefeuille titres d'investissement présente un solde débiteur net de 1 696 720 mille dinars au 30 Juin 2023 contre 1 620 036 mille dinars au 30 Juin 2022.

| | 30/06/2023 | 30/06/2022 | 31/12/2022 |
|---|------------------|------------------|------------------|
| Fonds à capital risque | 296 069 | 286 358 | 285 254 |
| Provisions pour dépréciation des titres SICAR | (59 067) | (56 336) | (57 567) |
| Bons de trésor | 1 256 865 | 1 193 681 | 1 240 156 |
| Créances rattachées sur BTA | 82 984 | 69 852 | 93 925 |
| Part dans les entreprises liées et coentreprises | 59 994 | 59 994 | 59 993 |
| BH LEASING | 12 371 | 12 371 | 12 371 |
| BH INVEST | 900 | 900 | 900 |
| SICAV BH-Obligataire | 14 906 | 14 906 | 14 906 |
| SICAV BH-Capitalisation | 4 543 | 4 543 | 4 543 |
| BH SICAF | 7 446 | 7 446 | 7 446 |
| BH ASSURANCES | 5 887 | 5 887 | 5 887 |
| BH IMMO | 4 497 | 4 497 | 4 497 |
| BH EQUITY | 7 497 | 7 497 | 7 497 |
| STIMEC | 420 | 420 | 420 |
| BH RECOUVREMENT | 1 200 | 1 200 | 1 200 |
| Société Moderne de titrisation | 326 | 326 | 326 |
| Provisions pour dépréciation des Filiales | (1 234) | (1 449) | (1 234) |
| Parts dans les entreprises associées | 41 000 | 41 000 | 41 000 |
| TFB | 41 000 | 41 000 | 41 000 |
| Provisions pour dépréciation des entreprises associées | (30 409) | (30 409) | (30 409) |
| Autres participations | 77 157 | 82 646 | 82 627 |
| Provisions pour dépréciation des autres participations | (26 638) | (25 301) | (25 138) |
| Total Net | 1 696 721 | 1 620 036 | 1 688 607 |

| Libellés | Titres D'investissement BTA | Titres SCAR | Filiales | Entr. Associés | Autres | Total |
|---------------------------------|-----------------------------|----------------|---------------|----------------|---------------|------------------|
| Solde au 31/12/2022 | 1 240 156 | 285 254 | 59 994 | 41 000 | 82 627 | 1 709 031 |
| Acquisitions à Juin 2023 | 16 709 | 10 815 | - | - | - | 27 524 |
| Remboursements | - | - | - | - | (5 470) | (5 470) |
| Total brut au 30/06/2023 | 1 256 865 | 296 068 | 59 994 | 41 000 | 77 157 | 1 731 085 |
| Créances rattachés | 82 984 | - | - | - | - | 82 984 |

| | | | | | | |
|--------------------------------|------------------|----------------|---------------|---------------|---------------|------------------|
| Provision au 31/12/2022 | - | (57 567) | (1 234) | (30 409) | (25 138) | (114 348) |
| Dotations à Juin 2023 | - | (1 500) | - | - | (1 500) | (3 000) |
| Reprise à Juin 2023 | - | - | - | - | - | - |
| Provision au 30/06/2023 | - | (59 067) | (1 234) | (30 409) | (26 638) | (117 348) |
| Total net au 30/06/2023 | 1 339 849 | 237 002 | 58 760 | 10 591 | 50 519 | 1 696 721 |

Note 6 - Valeurs Immobilisées

| | 30/06/2023 | 30/06/2022 | 31/12/2022 |
|---|----------------|----------------|----------------|
| Total immobilisations incorporelles | 60 178 | 52 206 | 56 559 |
| Logiciels informatiques | 26 923 | 21 523 | 22 502 |
| Fonds de commerce | 2 802 | 2 802 | 2 802 |
| Immobilisations incorporelles en cours | 54 627 | 47 784 | 52 427 |
| Amortissements des logiciels informatiques | (21 388) | (17 122) | (18 388) |
| Amortissements des fonds de commerce | (2 786) | (2 781) | (2 784) |
| Total immobilisations corporelles | 78 208 | 80 530 | 81 618 |
| Avances et acomptes / commandes d'immobilisations corporelles | 26 047 | 24 530 | 25 734 |
| Immeubles d'exploitation | 53 142 | 53 142 | 53 142 |
| Terrains d'exploitation | 5 116 | 5 116 | 5 116 |
| Agencements, aménagements et installations | 78 342 | 70 905 | 76 165 |
| Matériel et mobiliers de bureau | 58 809 | 54 816 | 57 161 |
| Matériel de transport | 4 804 | 4 972 | 4 804 |
| Terrains hors exploitation | 105 | 105 | 105 |
| Immeubles hors exploitation | 1 252 | 1 252 | 1 252 |
| Amortissements des immeubles | (34 172) | (31 942) | (33 070) |
| Amortissements des agencements, aménagements et installations | (61 992) | (56 241) | (59 331) |
| Amortissements du matériel et des mobiliers de bureau | (48 466) | (41 743) | (44 961) |
| Amortissements du matériel de transport | (3 617) | (3 238) | (3 346) |
| Amortissements des immeubles hors exploitation | (1 162) | (1 144) | (1 153) |
| Provisions pour dépréciation des immobilisations incorporelles | (500) | (500) | (500) |
| Total Net | 137 886 | 132 236 | 137 677 |

Tableau de variation des immobilisations arrêté au 30/06/2023

| Désignation | Valeur début de période | Mouvements de la période | | | Valeur fin de période | Cumul début de période | Amortissement | | | VCN fin de période |
|--|-------------------------|--------------------------|----------|--------------|-----------------------|------------------------|-----------------|----------------|----------------------|--------------------|
| | | Acquisitions | Sortie | Reclassement | | | Dotation | Amorti sorties | Cumul fin de période | |
| Immeubles d'exploitation | 53 142 | - | - | - | 53 142 | (33 069) | (1 102) | - | (34 171) | 18 971 |
| Terrains d'exploitation | 5 116 | - | - | - | 5 116 | - | - | - | - | 5 116 |
| Agencements, aménagements et installations | 76 165 | 2 177 | - | - | 78 342 | (59 332) | (2 660) | - | (61 992) | 16 350 |
| Matériel et mobiliers de bureau | 57 161 | 1 648 | - | - | 58 809 | (44 960) | (3 506) | - | (48 467) | 10 342 |
| Matériel de transport | 4 804 | - | - | - | 4 804 | (3 347) | (271) | - | (3 618) | 1 186 |
| Avances et acomptes / commandes d'immobilisations corporelles | 25 734 | 313 | - | - | 26 048 | - | - | - | - | 26 048 |
| Immobilisations incorporelles en cours | 52 427 | 2 200 | - | - | 54 627 | - | - | - | - | 54 627 |
| Terrains hors exploitation | 105 | - | - | - | 105 | - | - | - | - | 105 |
| Immeubles hors exploitation | 1 252 | - | - | - | 1 252 | (1 153) | (9) | - | (1 162) | 90 |
| Logiciels informatiques | 22 502 | 4 421 | - | - | 26 923 | (18 388) | (3 000) | - | (21 388) | 5 535 |
| Fonds de commerce | 2 802 | - | - | - | 2 802 | (2 784) | (2) | - | (2 786) | 16 |
| Provisions pour dépréciation des immobilisations incorporelles | - | - | - | - | - | (500) | - | - | (500) | (500) |
| Total | 301 210 | 10 759 | - | - | 311 970 | (163 533) | (10 550) | - | (174 084) | 137 886 |

Les taux d'amortissement pratiqués par catégories 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 30/06/2023 un solde de 179 312 mille dinars contre 148 730 mille dinars au 30/06/2022 se détaillant ainsi :

| | 30/06/2023 | 30/06/2022 | 31/12/2022 |
|---|----------------|----------------|----------------|
| a - Comptes d'attente et de régularisation | 98 058 | 74 220 | 61 209 |
| b - Autres | 81 254 | 74 510 | 121 631 |
| Avances au personnel | 18 766 | 15 176 | 15 849 |
| Prêts au personnel | 34 689 | 27 057 | 33 900 |
| Etat et collectivités locales | 21 352 | 20 815 | 62 446 |
| Débiteurs divers | 20 056 | 23 275 | 22 281 |
| Charges reportées | 5 884 | 6 930 | 6 398 |
| Provisions pour dépréciation des autres actifs | (19 493) | (18 743) | (19 243) |
| Total Net | 179 312 | 148 730 | 182 840 |

Le mouvement des charges reportées se présente comme suit :

| | 31/12/2022 | Dotation | Augment | Diminut | Reclassa | 30/06/2023 |
|------------------------------------|--------------|------------|---------|--------------|----------|--------------|
| Frais d'émission d'emprunts | 6 288 | 213 | | (686) | - | 5 815 |
| Frais préliminaires | 110 | 155 | - | (196) | - | 69 |
| Total des charges reportées | 6 398 | 368 | - | (882) | - | 5 884 |

Le mouvement des provisions se présente comme suit :

| | 31/12/2022 | Dotation | Reprise | 30/06/2023 |
|--|-----------------|--------------|---------|-----------------|
| Provisions pour dépréciation des autres actifs | (19 243) | (250) | - | (19 493) |
| Total des provisions | (19 243) | (250) | - | (19 493) |

5.2- PASSIFS

Note 8 - Dépôts et avoirs des établissements bancaires et financiers

Ce poste présente au 30/06/2023 un solde de 2 080 693 mille dinars contre 1 407 254 mille dinars au 30/06/2022 et se détaille ainsi :

| | 30/06/2023 | 30/06/2022 | 31/12/2022 |
|---|------------------|------------------|------------------|
| Emprunt en dinars auprès des banques > 90j | 1 318 000 | 885 000 | 1 013 000 |
| Emprunt en dinars auprès des banques < 90j | 688 500 | 402 000 | 909 800 |
| Emprunt en devises auprès des banques > 90j | 52 642 | 65 909 | 127 388 |
| Dettes rattachées aux emprunts interbancaires > 90j | 5 521 | 1 177 | 4 027 |
| Dépôts à vue des organismes financiers spécialisés | 16 030 | 53 168 | 67 732 |
| Total | 2 080 693 | 1 407 254 | 2 121 947 |

| | Total | Organisme | Refin BCT | Mat par titres |
|---|------------------|-----------|-----------|----------------|
| Emprunts en dinars auprès des banques | 2 006 500 | Banque | Oui | Non |
| Emprunts en devises auprès des banques | 52 642 | Banque | Non | Non |
| Dettes rattachées aux emprunts interbancaires | 5 521 | Banque | | |
| Dépôts à vue des établissements financiers | 16 029 | Leasing | Non | Non |
| Total | 2 080 693 | | | |

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 | 2 075 172 | - | - | - | 2 075 172 | 5 521 | 2 080 693 |
| Dont dépôt des parties liées | 2 006 | - | - | - | - | - | 2 006 |

Note 9 - Dépôts et avoirs de la clientèle

Ce poste présente au 30/06/2023 un solde de 8 891 745 mille dinars contre 8 494 436 mille dinars au 30/06/2022 et se détaille ainsi :

| | 30/06/2023 | 30/06/2022 | 31/12/2022 |
|---------------------------------------|------------------|------------------|------------------|
| Dépôts à vue | 2 974 459 | 2 993 861 | 2 733 602 |
| Comptes d'épargne | 3 376 787 | 2 932 127 | 3 162 845 |
| Comptes à échéance | 1 446 848 | 1 301 277 | 1 333 130 |
| Bons à échéance et valeurs assimilées | 834 134 | 1 049 804 | 1 110 976 |
| Dettes rattachées | 47 823 | 37 001 | 35 640 |
| Charges constatées d'avance | (23 629) | (18 358) | (37 263) |
| Autres sommes dues | 235 323 | 198 724 | 210 819 |
| Total | 8 891 745 | 8 494 436 | 8 549 749 |

| | 30/06/2023 | 30/06/2022 | 31/12/2022 |
|---|------------------|------------------|------------------|
| Dépôts a vue | 2 974 459 | 2 993 862 | 2 733 602 |
| Comptes ordinaires en dinars (nets des comptes fusionnés) | 2 003 350 | 2 128 631 | 1 840 768 |
| Comptes ordinaires en dinars convertibles | 57 684 | 51 476 | 50 463 |
| Comptes ordinaires en devises | 897 413 | 800 690 | 832 207 |
| Dettes rattachées | 16 012 | 13 065 | 10 164 |
| Dépôts d'épargne | 3 376 788 | 2 932 126 | 3 162 845 |
| Comptes d'épargne logement | 721 970 | 682 257 | 698 525 |
| Comptes d'épargne logement EL JADID | 324 355 | 315 039 | 321 922 |
| Comptes spéciaux d'épargne | 2 118 921 | 1 762 834 | 1 952 439 |
| Comptes d'épargne études | 42 896 | 38 194 | 40 174 |
| Comptes d'épargne Capital + | 168 573 | 133 729 | 149 712 |
| Comptes d'épargne investissement | 73 | 73 | 73 |
| Comptes à terme | 1 446 848 | 1 301 277 | 1 333 130 |
| Comptes à terme | 1 251 768 | 1 097 645 | 1 142 786 |
| Placements en devises | 195 080 | 203 632 | 190 344 |
| Bons à échéance et valeurs assimilées | 834 134 | 1 049 804 | 1 110 976 |
| Certificat de dépôt | 699 000 | 915 000 | 960 500 |
| Bons de caisse | 135 134 | 134 804 | 150 476 |
| Dettes rattachées aux comptes à terme et bons à échéance | 47 822 | 37 001 | 35 640 |
| Charges constatées d'avance sur comptes à terme et bons à échéance | (23 629) | (18 358) | (37 263) |
| Autres sommes dues à la clientèle | 235 323 | 198 724 | 210 819 |
| Total Net | 8 891 745 | 8 494 436 | 8 549 749 |

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 de la clientèle | 814 028 | 1 491 253 | 657 833 | 5 653 102 | 8 616 216 | 275 529 | 8 891 745 |
| dont dépôt des parties liées | 4 569 | 371 675 | 24 189 | 458 688 | 859 121 | - | 859 121 |

Note 10 - Emprunts et ressources spéciales

Ce poste présente au 30 Juin 2023 un solde de 1 491 793 mille dinars contre 1 476 945 mille dinars au 30 Juin 2022 et se détaille comme suit :

| | 30/06/2023 | 30/06/2022 | 31/12/2022 |
|--|------------------|------------------|------------------|
| Fonds budgétaires | 708 725 | 669 890 | 683 188 |
| Ressources extérieures | 459 412 | 532 430 | 497 891 |
| Dettes rattachées aux ressources spéciales | 13 | 13 | 13 |
| Emprunts obligataires | 15 300 | 23 000 | 15 300 |
| Emprunts subordonnés | 151 082 | 179 580 | 179 580 |
| Dettes rattachées aux autres emprunts matérialisés | 2 789 | 1 966 | 5 311 |
| Dettes rattachées aux emprunts obligataires | 5 896 | 6 492 | 4 868 |
| Autres fonds empruntés | 144 958 | 60 934 | 59 671 |
| Dettes rattachées aux autres fonds empruntés | 3 616 | 2 640 | 1 704 |
| Total | 1 491 793 | 1 476 945 | 1 447 526 |

Les Ressources spéciales se détaillent comme suit :

| | 30/06/2023 | 30/06/2022 | 31/12/2022 |
|-------------------------|----------------|----------------|----------------|
| -FONDS FOPROLOS | 457 595 | 441 649 | 432 874 |
| -FONDS PNRLR | 107 350 | 107 348 | 107 349 |
| -FONDS 2EME PDU | 2 960 | 2 928 | 2 931 |
| -FONDS 3EME P.D.U | 8 884 | 8 857 | 8 876 |
| -FONDS 4EME P.D.U | 21 089 | 21 051 | 21 075 |
| -FONDS EI HAFSIA | 2 787 | 2 787 | 2 787 |
| -FONDS FNAH | 20 111 | 17 995 | 24 222 |
| - AUTRES FONDS | 57 638 | 37 051 | 52 804 |
| -FONDS FONAPRA | 1 442 | 1 463 | 1 451 |
| -FONDS FOPRODI | 654 | 654 | 654 |
| -FONDS HG004B | 25 927 | 25 836 | 25 894 |
| -FONDS PRLSI INONDATION | 2 288 | 2 271 | 2 271 |
| DETTES RATTACHEES | 13 | 13 | 13 |
| TOTAL | 708 738 | 669 903 | 683 201 |

Les emprunts se détaillent comme suit :

| | 30/06/2023 | 30/06/2022 | 31/12/2022 |
|-------------------------------|----------------|----------------|----------------|
| Emprunts matérialisés | 634 479 | 743 469 | 702 950 |
| Emprunts obligataires | 15 300 | 23 000 | 15 300 |
| Dettes rattachées | 5 896 | 6 492 | 4 867 |
| Autres emprunts | 613 283 | 713 977 | 682 783 |
| Emprunts Banque Mondiale | 11 688 | 12 363 | 12 026 |
| Emprunts B A D | 159 108 | 164 557 | 164 179 |
| Emprunts B E I | 245 880 | 301 678 | 273 412 |
| Emprunt BIRD | 2 143 | 2 857 | 2 500 |
| Emprunt FADES | 11 451 | 14 348 | 12 900 |
| Autres emprunts | 161 | 161 | 162 |
| Emprunts subordonnés | 151 082 | 179 580 | 179 580 |
| AFD | 28 981 | 36 466 | 32 713 |
| Dettes rattachées | 2 789 | 1 967 | 5 311 |
| Autres fonds empruntés | 148 576 | 63 573 | 61 375 |
| Total Net | 783 055 | 807 042 | 764 325 |

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 | 126 632 | 179 558 | 596 039 | 329 735 | 1 231 965 | 259 828 | 1 491 793 |
| dont parties liées | 7 000 | 21 000 | 112 000 | 317 595 | 457 595 | 251 143 | 708 738 |

Note 11 - Autres passifs

Ce poste présente au 30 Juin 2023 un solde de 104 111 mille dinars contre 272 012 mille dinars au 30 Juin 2022 se détaillant ainsi :

| | 30/06/2023 | 30/06/2022 | 31/12/2022 |
|--------------------------------------|----------------|----------------|----------------|
| Organismes sociaux | 4 049 | 7 761 | 3 941 |
| Personnel | (283) | (665) | (70) |
| Etat et collectivités locales | 15 077 | 9 453 | 34 173 |
| Fournisseurs | 9 694 | 10 327 | 10 694 |
| Commissions de garantie et de change | 1 274 | 1 772 | 5 389 |
| Exigibles après encaissement | (50 524) | 115 156 | 61 218 |
| Provisions pour risques et charges * | 22 911 | 14 638 | 25 632 |
| Impôts sur les sociétés | 35 841 | 42 497 | 71 242 |
| Comptes de régularisation passifs | 65 212 | 66 997 | 58 465 |
| Divers | 860 | 4 076 | 856 |
| Total | 104 111 | 272 012 | 271 540 |

Le mouvement des provisions se présente comme suit :

| | 31/12/2022 | Dotation | Reprise | 30/06/2023 |
|---|---------------|---------------|-----------------|---------------|
| Provisions pour passifs et charges | 25 632 | 14 936 | (17 657) | 22 911 |
| Total des provisions pour passifs et charges | 25 632 | 14 936 | (17 657) | 22 911 |

5.3- CAPITAUX PROPRES

Note 12 - Capitaux propres :

| | 30/06/2023 | 30/06/2022 | 31/12/2022 |
|-------------------------|------------------|------------------|------------------|
| Capitaux propres | | | |
| Capital souscrit | 238 000 | 238 000 | 238 000 |
| Primes liées au capital | 128 000 | 128 000 | 128 000 |
| Réserves légales | 23 800 | 23 800 | 23 800 |
| Autres réserves | 802 743 | 726 318 | 726 598 |
| Ecart de réévaluation | 414 | 414 | 414 |
| Report à nouveau | 1 | - | - |
| Résultat de l'exercice | 59 096 | 80 361 | 118 711 |
| Total | 1 252 054 | 1 196 893 | 1 235 523 |

A la date du 30 Juin 2023, 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.

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 2023 la somme de 23 204 MD et se détaillent comme suit :

| | |
|---|---------------|
| Fonds d'aide sociale | 4 323 |
| Réserves pour réinvestissement exonéré | 18 454 |
| Résultat reporté | 13 |
| Réserve spéciale de réévaluation (Apport CNEL BH) | 414 |
| Total | 23 204 |

Le résultat par action se présente comme suit :

| | 30/06/2023 | 30/06/2022 | 31/12/2022 |
|--|-------------------|-------------------|-------------------|
| Résultat de l'exercice (1) | 59 096 063 | 80 360 511 | 118 710 653 |
| Nombre des actions début de période | 47 600 000 | 47 600 000 | 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 | 47 600 000 | 47 600 000 |
| Nombre d'action moyen pondéré (2) | 47 600 000 | 47 600 000 | 47 600 000 |
| Résultat par action en dinars (1)/(2) | 1,242 | 1,688 | 2,494 |

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

| Libellés | Capital Social | Réserves légales | Réserves extra | Réserves pour Rein exonéré | Réserves pour risques Généraux | Modification comptable | Réserves F. Social | Réserves Reval Immob | Rép à nouveau | Résultat | Total |
|--|----------------|------------------|----------------|----------------------------|--------------------------------|------------------------|--------------------|----------------------|---------------|----------------|------------------|
| Solde au 31/12/2022 | 238 000 | 23 800 | 464 770 | 194 453 | 23 073 | - | 44 302 | 414 | - | 118 711 | 1 235 523 |
| Affectation du résultat 2022 | - | - | 59 870 | 22 000 | - | - | 1 000 | - | 1 | (82 871) | - |
| Reclassements et autres variations | - | - | - | (7 000) | - | - | - | - | 7 000 | - | - |
| Distributions de dividendes | - | - | - | - | - | - | - | - | (7 000) | (35 840) | (42 840) |
| Augmentation du capital en numéraire | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Modifications comptables | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Autres opérations sur fonds social (*) | - | - | - | - | - | - | 275 | - | - | - | 275 |
| Résultat au 30/06/2023 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 59 096 | 59 096 |
| Solde au 30/06/2023 | 238 000 | 23 800 | 524 640 | 209 453 | 23 073 | - | 45 577 | 414 | 1 | 59 096 | 1 252 054 |

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

5.4- ENGAGEMENT HORS BILAN

Note 13 - Engagements donnés

Passifs éventuels

Cette rubrique se détaille au 30 Juin 2023 par nature et par bénéficiaire comme suit :

| Libellés | Banques | Clients | Etat |
|---------------------------|---------|-----------|------|
| Caution et aval | 135 780 | 640 447 | - |
| Crédit documentaire | - | 393 590 | - |
| Actifs donnés en garantie | - | 1 198 512 | - |

| | 30/06/2023 | 30/06/2022 | 31/12/2022 |
|--|------------------|------------------|------------------|
| Actifs donnés en garantie | | | |
| Bons de trésor affectés en garantie | 340 000 | 340 000 | 340 000 |
| Garanties données sur refinancement crédit court terme | 662 510 | 662 510 | 662 510 |
| Garanties données sur refinancement crédit moyen terme | 196 002 | 196 002 | 196 002 |
| Total | 1 198 512 | 1 198 512 | 1 198 512 |

Engagements de financement donnés

Cette rubrique se détaille au 30 Juin 2023 par nature et par bénéficiaire comme suit :

| Libellés | Banques | Clients | Etat |
|---------------------------|---------|----------------|------|
| Engagements donnés | - | 193 642 | - |
| De financement | - | 193 642 | - |
| Sur titres (*) | - | - | - |

(*) La banque ne dispose pas de titres à livrer au 30/06/2023

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

| | 30/06/2023 | 30/06/2022 | 31/12/2022 |
|---|----------------|----------------|----------------|
| Engagements de financement donnés en faveur de la clientèle | | | |
| Crédits notifiés et non utilisés FAS, FOPRODI et FONAPRA | 72 467 | 98 153 | 74 631 |
| Crédits notifiés non utilisés de préfinancement des immobilisations sur ressources ordinaires | 117 865 | 75 962 | 97 529 |
| Crédits immobiliers non débloqués aux profit des acquéreurs sur ressources contractuelles | 1 336 | 2 971 | 2 104 |
| Crédits immobiliers non débloqués aux profit des acquéreurs sur ressources ordinaires | 517 | 1 907 | 813 |
| Crédits immobiliers non débloqués aux profit des acquéreurs sur ressources affectées | 1 457 | 1 457 | 1 457 |
| Total | 193 642 | 180 450 | 176 534 |

Note 14 - Engagements de financement reçus

Cette rubrique se détaille au 30 Juin 2023 par nature et par contrepartie comme suit :

| Libellés | Banques | Clients | Etat |
|--------------------------|---------------|---------|------|
| Engagements reçus | 90 156 | - | - |
| de financement | 90 156 | - | - |

Note 15 - Garanties reçues

Cette rubrique se détaille au 30 Juin 2023 par nature et par contrepartie comme suit :

| Libellés | Banques | Clients | Etat |
|-----------------------------|----------------|------------------|------------------|
| Engagements reçus | 425 164 | 2 227 266 | 1 052 309 |
| de garantie de la clientèle | 425 164 | 2 227 266 | 1 052 309 |

5.5- ETAT DE RESULTAT

Note 16 – Intérêts et revenus assimilés

Les intérêts et revenus assimilés totalisent 509 527 mille dinars au 30 Juin 2023 contre 409 268 mille dinars au 30 Juin 2022 et se détaillent ainsi :

| | 30/06/2023 | 30/06/2022 | 31/12/2022 |
|---|----------------|----------------|----------------|
| Intérêts et revenus assimilés sur comptes de prêts interbancaires | 1 119 | 2 291 | 4 693 |
| Intérêts sur prêts aux organismes financiers | 4 661 | 4 710 | 9 301 |
| Intérêts et revenus assimilés sur crédits à la clientèle | 402 211 | 325 635 | 695 655 |
| Intérêts sur comptes ordinaires débiteurs | 51 744 | 39 455 | 86 407 |
| Intérêts de retard sur crédits | 11 266 | 8 223 | 19 273 |
| Intérêts et revenus assimilés sur créances douteuses ou litigieuses | 25 786 | 15 364 | 57 386 |
| Reports sur opérations de change à terme de couverture | 2 457 | 2 337 | 4 485 |
| Commissions sur engagements de garantie | 6 784 | 5 394 | 11 753 |
| Commissions sur lettres de garantie | 380 | 155 | 344 |
| Commissions de compte sur opérations de crédit | 1 743 | 3 249 | 5 826 |
| Commissions de découvert sur opérations de crédit | 1 321 | 2 445 | 4 006 |
| Commissions sur billets de trésorerie | 55 | 10 | 15 |
| Total | 509 527 | 409 268 | 899 144 |

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

| | 30/06/2023 | 30/06/2022 | 31/12/2022 |
|---|----------------|----------------|----------------|
| Compte courant débiteur | - | - | - |
| Crédits commerciaux et industriels | 315 880 | 240 328 | 527 681 |
| Immobilier promoteur | 29 340 | 30 904 | 57 383 |
| Immobilier acquéreur contractuel | 20 795 | 18 395 | 37 922 |
| Immobilier acquéreur ressources propres | 31 219 | 31 344 | 63 820 |
| Autres concours à la clientèle | 4 873 | 4 579 | 8 676 |
| Crédits sur ressources spéciales | 83 | 85 | 173 |
| Autres emprunts | 21 | - | - |
| Intérêts et revenus assimilés sur crédits à la clientèle | 402 211 | 325 635 | 695 655 |

Note 17 – Commissions

Les commissions totalisent 70 314 mille dinars au 30 Juin 2023 contre 62 029 mille dinars au 30 Juin 2022. Ces commissions se détaillent comme suit :

| | 30/06/2023 | 30/06/2022 | 31/12/2022 |
|--|---------------|---------------|----------------|
| Commissions sur effets chèques et opérations diverses | 33 087 | 27 731 | 57 827 |
| Commissions sur effets à l'encaissement | 52 | 41 | 95 |
| Commissions sur effets à l'escompte | 206 | 166 | 396 |
| Commissions sur opérations diverses sur effets | 721 | 1 336 | 3 747 |
| Commissions sur opérations par chèques en dinars ou en dinars convertibles | 6 996 | 6 331 | 13 066 |
| Commissions sur opérations de virements | 11 849 | 10 612 | 21 802 |
| Commissions sur opérations sur titres | - | 1 | 3 |
| Frais de tenue des comptes | 13 263 | 9 244 | 18 718 |
| Commissions sur commerce extérieur et change | 2 770 | 4 749 | 7 193 |
| Commissions sur domiciliation et modification de titres | 104 | 120 | 221 |
| Commissions sur remises et accreditifs documentaires | 2 592 | 4 558 | 6 798 |
| Commissions sur virements et chèques en devises | 74 | 71 | 174 |
| Rémunérations sur gestion FOPROLOS et Projets spéciaux | 832 | 1 033 | 2 029 |
| FOPROLOS | 804 | 1 018 | 1 825 |
| FNAH | 1 | - | 95 |
| 4 EME P.D. U | 10 | 10 | 19 |
| HG 00 4B | 5 | 5 | 10 |
| 1 er logement | 12 | - | 80 |
| Autres commissions | 33 625 | 28 516 | 57 549 |
| Commissions sur opérations monétiques | 5 823 | 5 933 | 11 505 |
| Commissions d'étude | 15 396 | 13 055 | 24 178 |
| Commission de gestion | 3 144 | 2 887 | 5 880 |
| Commissions sur autres produits d'exploitation bancaire | 9 262 | 6 641 | 15 986 |
| Total | 70 314 | 62 029 | 124 598 |

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

Au 30 Juin 2023, le revenu du portefeuille titres commerciaux s'élève à 43 585 mille dinars contre 28 438 mille dinars au 30 Juin 2022 détaillé ainsi :

| | 30/06/2023 | 30/06/2022 | 31/12/2022 |
|--------------------------------------|---------------|---------------|---------------|
| Gains nets sur titres de transaction | 11 160 | 542 | 7 533 |
| Gains nets sur titres de placement | 14 191 | 5 812 | 13 324 |
| Gains nets sur opérations de change | 18 234 | 22 084 | 40 081 |
| Total | 43 585 | 28 438 | 60 938 |

| | 30/06/2023 | 30/06/2022 | 31/12/2022 |
|--|-----------------|-----------------|-----------------|
| Produits sur BTCT | 11 160 | 542 | 7 533 |
| Dividendes et produits assimilés sur titres de placement | 14 191 | 5 812 | 13 324 |
| Gains sur opérations de change | 33 543 | 35 701 | 73 418 |
| Total des produits | 58 894 | 42 055 | 94 275 |
| Pertes sur opérations de change | (15 309) | (13 617) | (33 337) |
| Total des charges | (15 309) | (13 617) | (33 337) |
| Total | 43 585 | 28 438 | 60 938 |

Note 19 – Revenus du portefeuille d'investissement

Au 30 Juin 2023, le revenu du portefeuille d'investissement est de 56 086 mille dinars contre 52 750 mille dinars au 30 Juin 2022 détaillé ainsi :

| | 30/06/2023 | 30/06/2022 | 31/12/2022 |
|--|---------------|---------------|----------------|
| Dividendes et produits assimilés sur titres de participation | 2 186 | 2 027 | 2 657 |
| Intérêts et revenus des titres d'investissements | 53 900 | 50 723 | 101 994 |
| Jetons de présence perçus | - | - | 3 |
| Total | 56 086 | 52 750 | 104 654 |

Note 20 - Intérêts encourus et charges assimilées

Au 30 Juin 2023, les intérêts encourus et charges assimilées totalisent 361 109 mille dinars contre 258 805 mille dinars au 30 Juin 2022 détaillés comme suit :

| | 30/06/2023 | 30/06/2022 | 31/12/2022 |
|---|------------------|------------------|------------------|
| OPERATIONS AVEC LES ETABLISSEMENTS BANCAIRES ET FINANCIERS | (35 969) | (17 598) | (43 459) |
| Intérêts et charges assimilées sur emprunts interbancaires | (35 969) | (17 598) | (43 459) |
| OPERATIONS AVEC LA CLIENTELE | (246 376) | (183 071) | (400 716) |
| Intérêts sur comptes ordinaires créditeurs de la clientèle | (32 190) | (24 722) | (54 759) |
| Intérêts sur comptes ordinaires créditeurs de la clientèle | (628) | (581) | (1 201) |
| Intérêts sur comptes d'épargne de la clientèle | (103 948) | (68 798) | (154 315) |
| Intérêts sur comptes d'échéance de la clientèle | (103 280) | (87 212) | (186 116) |
| Charges sur opérations avec la clientèle liées à une modification comptable | (6 330) | (1 758) | (4 325) |
| EMPRUNTS ET RESSOURCES SPECIALES | (17 907) | (26 694) | (38 965) |
| Intérêts sur ressources spéciales | (9 032) | (16 159) | (19 177) |
| Emprunts obligataires | (8 875) | (10 535) | (19 788) |
| AUTRES INTERETS ET CHARGES | (60 857) | (31 442) | (71 534) |
| Intérêts et charges assimilées sur comptes ordinaires BCT, CCP et TGT | (2 522) | (1 635) | (3 937) |
| Intérêts et charges assimilées sur comptes d'emprunts BCT | (54 600) | (27 708) | (62 910) |
| Autres charges d'exploitation bancaire assimilées à des intérêts | (581) | (774) | (1 503) |
| Dépôts sur opérations de change à terme de couverture | (3 154) | (1 325) | (3 184) |
| Total | (361 109) | (258 805) | (554 674) |

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

Ce poste totalise un montant net de 77 741 mille dinars au 30 Juin 2023 contre 44 105 mille dinars au 30 Juin 2022 détaillé ainsi :

| | 30/06/2023 | 30/06/2022 | 31/12/2022 |
|---|------------------|-----------------|------------------|
| Dotation aux prov et résultat des corrections de val / créances HB et passif | (142 513) | (45 232) | (334 434) |
| Dotations aux provisions individuelles sur opérations avec la clientèle | (49 539) | (41 500) | (70 891) |
| Dotations aux provisions additionnelles sur opérations avec la clientèle | - | - | (90 569) |
| Dotations aux provisions collectives sur opérations avec la clientèle | (5 561) | (3 500) | (24 286) |
| Dotations aux provisions pour risques et charges | (15 187) | - | (7 192) |
| Pertes sur créances couvertes par des provisions | (68 723) | (91) | (139 416) |
| Pertes sur créances non couvertes par des provisions | (3 503) | (141) | (2 080) |
| Reprises de prov et résultat des corrections de val / créances HB et passifs | 64 772 | 1 127 | 156 584 |
| Reprises de provisions individuelles sur opérations avec la clientèle | 36 195 | - | 109 610 |
| Reprises de provisions additionnelles sur opérations avec la clientèle | 16 170 | - | 45 847 |
| Prix de cession | 70 | | |
| Reprises sur provisions pour risques et charges | 12 337 | 1 127 | 1 127 |
| Total | (77 741) | (44 105) | (177 850) |

L'évolution des provisions sur le portefeuille des créances

| Libellés | Provisions au 31/12/2022 | Dotations | Reprises | Provisions au 30/06/2023 |
|--|--------------------------|-----------------|---------------|--------------------------|
| Provisions art 10 de la circulaire BCT 91-24 | (802 288) | (49 539) | 36 195 | (815 632) |
| Provisions Additionnelle (91-24) | (292 029) | - | 16 170 | (275 859) |
| Provisions collectives | (132 746) | (5 561) | - | (138 307) |
| Ecart de rapprochement | (11 137) | - | - | (11 137) |
| Total | (1 238 200) | (55 100) | 52 365 | (1 240 935) |

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

Ce poste totalise un montant net de 3 000 mille dinars au 30 Juin 2023 contre 1 000 dinars au 30 Juin 2022 détaillé ainsi :

| | 30/06/2023 | 30/06/2022 | 31/12/2022 |
|---|----------------|----------------|----------------|
| Dotat. aux prov. et résultat des correct de valeurs / créances portefeuille d'investissement | (3 000) | (1 000) | (2 951) |
| Dotations aux provisions sur titres d'investissement | (1 500) | (500) | (2 141) |
| Dotations aux provisions sur titres de participation dans les entreprises associées, coentreprises et entreprises liées | (1 500) | (500) | (810) |
| Reprise/ prov et résultat des correct de valeurs / créances portefeuille d'investissement | - | - | 1 097 |
| Reprises sur provisions sur titres d'investissement | - | - | 409 |
| Reprises sur provisions sur titres de participation dans les entreprises associées, coentreprises et entreprises liées | - | - | 688 |
| Total | (3 000) | (1 000) | (1 854) |

Note 23 - Autres produits d'exploitation

Au 30 Juin 2023, les autres produits d'exploitation totalisent 3 841 mille dinars contre 3 652 mille dinars au 30 Juin 2022. Cette rubrique se détaille comme suit :

| | 30/06/2023 | 30/06/2022 | 31/12/2022 |
|---|--------------|--------------|--------------|
| Autres produits accessoires | 1 918 | 1 691 | 3 003 |
| Produits sur opérations d'assurance | 1 837 | 1 844 | 4 147 |
| Récupération de frais postaux | 86 | 107 | 211 |
| Revenus des immeubles non liés à l'exploitation | - | 10 | 90 |
| Total | 3 841 | 3 652 | 7 451 |

Notes 24 – Charge générale d'exploitation

Au 30/06/2023, les charges générales d'exploitation totalisent 36 471 mille dinars contre 37 729 mille dinars au 30/06/2022. Cette rubrique se détaille comme suit :

| | 30/06/2023 | 30/06/2022 | 31/12/2022 |
|--|-----------------|-----------------|-----------------|
| Frais d'exploitation non bancaire | (1 433) | (1 402) | (2 669) |
| Dons et cotisations | (1 433) | (1 402) | (2 669) |
| Autres charges générales d'exploitation | (35 022) | (36 036) | (62 324) |
| Loyers et charges locatives | (3 619) | (3 470) | (6 496) |
| Fournitures et autres matières consommables | (872) | (735) | (1 683) |
| Autres services extérieurs | (10 854) | (11 275) | (20 028) |
| Autres charges diverses d'exploitation (*) | (17 684) | (19 184) | (30 170) |
| Impôts et taxes | (2 011) | (1 664) | (3 947) |
| Total | (36 471) | (37 729) | (64 993) |

(*) Au 30/06/2023, les autres charges diverses d'exploitation comprennent 10 658 mille dinars représentant la cotisation au Fonds de garantie des dépôts bancaires.

Notes 25 – Gains et pertes provenant des éléments ordinaires

Ce poste totalise un montant net de -797 mille dinars au 30 Juin 2023 contre -607 mille dinars au 30 Juin 2022 détaillé ainsi :

| | 30/06/2023 | 30/06/2022 | 31/12/2022 |
|--|----------------|--------------|----------------|
| Pertes provenant des activités ordinaires | (1 434) | (697) | (1 267) |
| Pertes exceptionnelles | (1 434) | (697) | (1 267) |
| Gains provenant des activités ordinaires | 637 | 90 | 233 |
| Plus-values sur cessions d'immobilisations corporelles | - | 70 | 194 |
| Profits exceptionnels | 637 | 20 | 39 |
| Solde net (PR8/CH9) | (797) | (607) | (1 034) |

Notes 26 – Impôt sur les bénéfices

L'impôt sur les bénéfices au titre de la période arrêtée au 30/06/2023 totalise 35 841 mille dinars contre 42 497 mille dinars au 30/06/2022.

Notes 27– Gains et pertes provenant des éléments extraordinaires

Ce poste est détaillé ainsi :

| | 30/06/2023 | 30/06/2022 | 31/12/2022 |
|------------------------------------|----------------|----------------|----------------|
| Contribution conjoncturelle | | | (8 142) |
| Contribution sociale de solidarité | (4 096) | (1 214) | |
| Total | (4 096) | (1 214) | (8 142) |

5.6- ETAT DE FLUX DE TRESORERIE

Notes 28 - Variation des liquidités et équivalents de liquidités

Les liquidités et équivalents de liquidités au 30 Juin 2023 ont atteint un montant de 29 339 mille dinars contre 526 160 mille dinars au 31 Décembre 2022, soit une variation positive de 496 821 mille dinars.

Cette variation est détaillée comme suit :

| | Jusqu'à fin Juin 2023 | Jusqu'à fin Décembre 2022 | Var |
|---|--------------------------|---------------------------------|----------------|
| Flux de trésorerie net provenant des activités d'exploitation | 454 472 | (284 131) | 738 603 |
| Flux de trésorerie net provenant des activités d'investissement | 23 108 | 80 077 | (56 969) |
| Flux de trésorerie net affectés aux activités de financements | 1 007 | (315 527) | 316 534 |
| Incidence des variations des taux de change sur les liquidités et équivalents de liquidités | 18 234 | 40 081 | (21 847) |
| Variation nette des liquidités et équivalents de liquidités | 496 821 | (479 500) | 976 321 |
| Liquidités et équivalents de liquidités en début de période | (526 160) | (46 660) | (479 500) |
| Liquidités et équivalents de liquidités en fin de période | (29 339) | (526 160) | 496 821 |

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

| | 30/06/2023 | 30/06/2022 | 31/12/2022 |
|---|-----------------|---------------|------------------|
| Caisse en dinars | 51 877 | 32 791 | 36 918 |
| Caisse en devises | 12 470 | 11 588 | 2 896 |
| Change manuel | 7 106 | 7 155 | 4 545 |
| Avoirs chez la BCT en dinars | 3 910 | 24 856 | (7 597) |
| Comptes IBS | 40 898 | 53 642 | 40 429 |
| Avoirs chez la BCT en devises | 67 619 | 234 803 | 55 143 |
| Prêts à la BCT en dinars < 90 j | 245 796 | 50 436 | 53 327 |
| Comptes de chèques postaux-CCP | 286 | 286 | 287 |
| Comptes ordinaires TGT en dinars | 675 | 675 | 675 |
| Prêts interbancaires non matérialisés par des titres en dinars < 90J | 30 000 | - | - |
| Prêts aux établissements financiers < 90J | 2 524 | 1 934 | 1 017 |
| Prêts interbancaires non matérialisés par des titres en devises < 90J | - | - | 196 000 |
| Bons de Trésor Assimilables - BTA (titres de Transaction) | 196 000 | | - |
| Emprunt en dinars auprès des banques < 90j | (688 500) | (402 000) | (909 800) |
| Total | (29 339) | 16 166 | (526 160) |

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

Ainsi qu'il ressort du bilan et de l'état de résultat, les variations enregistrées au niveau des principaux postes.

Ci-dessous indiqués expliquent le sens positif de ce flux.

- Les dépôts de la clientèle ont enregistré une augmentation de 310 331 dinars.
- Les crédits à la clientèle ont enregistré une diminution de 1 032 mille dinars.
- Les décaissements nets effectués pour le compte aussi bien du personnel que des créiteurs divers s'élèvent pour la période séparant le 31/12/2023 et le 31/12/2022 à 328 216 mille dinars.
- L'excédent des produits encaissés par rapport aux charges décaissées au titre de la même période s'élève à 275 299 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 positif de 23 108 mille dinars.

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

Ce flux de trésorerie positif net de 1 007 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 2023 ont engendré une incidence sur les liquidités et équivalents de liquidités d'un montant de 18 234 mille dinars.

5-7- 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.

RAPPORT D'EXAMEN LIMITE

SUR LES ETATS FINANCIERS INTERMEDIAIRES ARRETES AU 30 JUIN 2023

MESDAMES ET MESSIEURS LES ACTIONNAIRES DE LA BH BANK

Introduction

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 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 BH Bank arrêté au 30 juin 2023.

Ces états financiers intermédiaires comprennent le bilan, l'état des engagements hors bilan au 30 juin 2023, 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 au 30 juin 2023, font apparaître un total bilan net de 13 820 396 mille dinars et un bénéfice net de 59 096 mille dinars, arrêtés compte tenu :

- D'une dotation aux provisions pour dépréciation des engagements de la clientèle, déterminée forfaitairement, pour un montant de 55 100 mille dinars, dont une provision de 5 561 mille dinars au titre des provisions collectives ;
- D'une dotation aux provisions pour dépréciation du portefeuille investissement déterminée forfaitairement pour un montant de 3 000 mille dinars ;
- Et d'une charge d'impôt sur les sociétés de 35 841 mille dinars déterminée sur des bases estimatives compte tenu d'un réinvestissement exonéré en fond gérés à réaliser auprès de 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. L'étendue de nos travaux d'audit a été limitée par :

- Les insuffisances du système d'information de la banque qui ont impacté négativement les process de justification, de contrôle et de reporting de l'information comptable et financière. Ces insuffisances entravent l'identification systématique des produits par client, sont à l'origine d'écarts entre les données de gestion et les données comptables et sont génératrices d'importants suspens non apurés à temps.
- Les fonds budgétaires confiés à la Banque par l'Etat Tunisien n'ont pas fait l'objet de procédures adéquates de suivi et de justification. À cet effet, les passifs comptabilisés à ce titre, dont certains demeurent dépourvus de justifications nécessaires, n'ont pas été confirmés par les services du ministère des Finances.

L'incidence éventuelle de ces limites sur les états financiers de la banque serait tributaire des résultats des travaux de justification, de fiabilisation et de rapprochement à entreprendre.

Conclusion avec 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 BH Bank au 30 juin 2023, 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 31 août 2023

Les commissaires aux comptes

