

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 2024. Ces états sont accompagnés du rapport d'examen limité des commissaires aux comptes : Mme. Emna RACHIKOU (F.M.B.Z. KPMG Tunisie) et Mr. Walid Ben AYED (Consulting and Financial Firm)

BH BANK
BILAN
Arrêté au 30 Juin 2024
(Unité en mille dinars)

	Notes	30/06/2024	30/06/2023 publié	30/06/2023 retraité	31/12/2023 publié	31/12/2023 retraité
Actifs						
AC1	Caisse et avoirs auprès de la BCT, CCP et TGT	1	350 419	428 930	428 930	293 976
AC2	Créances sur les établissements bancaires et financiers	2	220 057	199 584	199 584	196 339
AC3	Créances sur la clientèle	3	10 820 519	10 569 381	10 569 381	10 211 362
AC4	Portefeuille-titres commercial	4	137 760	608 582	244 789	791 968
AC5	Portefeuille d'investissement	5	2 581 821	1 696 721	2 060 514	1 702 754
AC6	Valeurs immobilisées	6	143 066	137 886	137 886	142 528
AC7	Autres actifs	7	160 616	179 312	179 312	175 935
Total des actifs			14 414 258	13 820 396	13 820 396	13 514 862
Passifs						
PA1	Banque Centrale et CCP		-	-	-	-
PA2	Dépôts et avoirs des établissements bancaires et financiers	8	2 188 645	2 080 693	2 080 693	1 798 654
PA3	Dépôts et avoirs de la clientèle	9	9 274 472	8 891 745	8 891 745	8 751 506
PA4	Emprunts et ressources spéciales	10	1 309 970	1 491 793	1 491 793	1 365 143
PA5	Autres passifs	11	282 295	104 111	104 111	266 198
Total des passifs			13 055 382	12 568 342	12 568 342	12 181 501
Capitaux propres						
CP1	Capital		238 000	238 000	238 000	238 000
CP2	Réserves		1 042 870	954 543	954 543	954 933
	Réserves pour réinvestissements exonérés		221 383	209 453	209 453	209 453
	Autres réserves		821 487	745 090	745 090	745 480
CP3	Actions propres		-	-	-	-
CP4	Autres capitaux propres		414	414	414	414
CP5	Résultats reportés		1	1	1	1
CP6	Résultat de l'exercice		77 591	59 096	59 096	140 013
CP7	Résultat en instance d'affectation		-	-	-	-
Total des Capitaux propres		12	1 358 876	1 252 054	1 252 054	1 333 361
Total des capitaux propres et passifs			14 414 258	13 820 396	13 820 396	13 514 862

BH BANK
ETAT DES ENGAGEMENTS HORS BILAN
Arrêté au 30 Juin 2024
(Unité en mille dinars)

	Notes	30/06/2024	30/06/2023	31/12/2023 retraité	31/12/2023 publié
Passifs éventuels					
HB1 Cautions, avals et autres garanties données	13	759 935	776 227	715 642	715 642
A- En faveur de l'établissement bancaire et financier		85 269	135 780	85 364	85 364
B- En faveur de la clientèle		674 666	640 447	630 278	630 278
HB2 Crédits documentaires		316 921	393 590	302 989	302 989
HB3 Actifs donnés en garantie		1 198 511	1 198 511	1 198 511	1 198 511
Total des passifs éventuels		2 275 367	2 368 328	2 217 142	2 217 142
Engagements donnés					
HB4 Engagements de financements donnés	13	876 103	193 642	531 945	531 945
A- En faveur de l'établissement bancaire et financier		-	-	-	-
B- En faveur de la clientèle		876 103	193 642	531 945	531 945
HB5 Engagements sur titres		-	-	-	-
A- Participations non libérées		-	-	-	-
B- Titres à recevoir		-	-	-	-
Total des engagements donnés		876 103	193 642	531 945	531 945
Engagements reçus					
HB6 Engagements de financement reçus	14	44 306	90 156	79 698	79 698
HB7 Garanties reçues	15	3 600 189	3 704 739	3 700 100	3 700 100
A- Garanties reçues de l'Etat		1 490 224	1 052 309	1 242 653	-
B- Garanties reçues d'autres Etab bancaires, financiers et d'assurances		320 978	425 164	405 963	405 963
C- Garanties reçues de la clientèle		1 788 987	2 227 266	2 051 484	3 294 138
Total des engagements reçus		3 644 495	3 794 895	3 779 798	3 779 798

BH BANK
ETAT DE RESULTAT
Période allant du 1er Janvier au 30 Juin 2024
(Unité en mille dinars)

	Notes	Jusqu'à fin Juin 2024	Jusqu'à fin Juin 2023 publié	Jusqu'à fin Juin 2023 retraité	Jusqu'à fin Décembre 2023 publié
Produits d'exploitation bancaire					
PR1 Intérêts et revenus assimilés	16	530 679	509 527	509 527	1 039 599
PR2 Commissions (en produits)	17	74 538	70 314	70 314	144 670
PR3 Gains sur portefeuille-titres commercial et opérations financières	18	50 969	43 585	43 724	93 498
PR4 Revenus du portefeuille d'investissement	19	63 117	56 086	56 086	114 091
Total produits bancaires		719 303	679 512	679 651	1 391 858
Charges d'exploitation bancaire					
CH1 Intérêts encourus et charges assimilées	20	(350 110)	(361 108)	(361 108)	(712 851)
CH2 Commissions encourues		(6 523)	(5 586)	(5 725)	(13 961)
Total charges d'exploitation bancaire		(356 633)	(366 694)	(366 833)	(726 812)
Total Produit net bancaire		362 670	312 818	312 818	665 046
PR5-CH4 Dotations aux provisions et résultat des corrections de valeurs sur créances, hors bilan et passif	21	(92 159)	(77 741)	(77 741)	(159 938)
PR6-CH5 Dotations aux provisions et résultat des corrections de valeurs sur portefeuille d'investissement	22	(7 500)	(3 000)	(3 000)	(760)
PR7 Autres produits d'exploitation	23	3 469	3 841	3 841	8 793
CH6 Frais de personnel		(95 528)	(88 902)	(88 902)	(176 427)
CH7 Charges générales d'exploitation	24	(39 031)	(36 471)	(36 471)	(65 302)
CH8 Dotations aux amortissements et aux provisions sur immobilisations		(10 704)	(10 715)	(10 715)	(20 989)
Résultat d'exploitation		121 217	99 830	99 830	250 423
PR8-CH9 Solde en gain/perte provenant des autres éléments ordinaires	25	(538)	(797)	(797)	(1 586)
CH11 Impôt sur les bénéfices	26	(35 072)	(35 841)	(35 841)	(88 577)
Résultat des activités ordinaires		85 607	63 192	63 192	160 260
PR9-CH10 Solde en gain/perte provenant des autres éléments extraordinaires	27	(8 016)	(4 096)	(4 096)	(20 247)
Résultat net de l'exercice		77 591	59 096	59 096	140 013
Effet des modifications comptables (Net d'impôt)		-	-	-	-
Résultat après modification comptable		77 591	59 096	59 096	140 013

BH BANK
ETAT DE FLUX DE TRESORERIE
Période allant du 1er Janvier au 30 Juin 2024
(Unité en mille dinars)

Notes	Jusqu'à fin Juin 2024	Jusqu'à fin Juin 2023	Jusqu'à fin Décembre 2023
Activité d'exploitation			
Produits d'exploitation bancaire encaissés	646 030	610 785	1 246 888
Charges d'exploitation bancaire décaissées	(337 265)	(335 486)	(696 017)
Prêts accordés aux établissements bancaires et financiers	61 362	29 794	2 229
Dépôts / Retraits de dépôts auprès établissements bancaires et financiers	373 320	178 552	(197 770)
Prêts et avances / Remboursements prêts et avances accordés à la clientèle	(709 272)	(1 032)	250 618
Dépôts / Retrait de dépôts de la clientèle	256 968	310 331	170 963
Titres de placement	133 000	(42 500)	(181 483)
Sommes versées au personnel et créiteurs divers	(145 946)	(328 675)	(249 729)
Sommes reçues des débiteurs divers	5 352	27 450	31 541
Impôt sur les bénéfices	2 480	5 253	(90 188)
Flux de trésorerie net provenant des activités d'exploitation	286 029	454 472	287 052
Activité d'investissement			
Intérêts et dividendes encaissés sur portefeuille d'investissement	63 117	56 086	114 091
Acquisitions / cessions sur portefeuille d'investissement	(363 007)	(22 054)	(769)
Autres flux d'investissements	-	-	-
Acquisitions / cessions sur immobilisations	(11 242)	(10 924)	(25 839)
Flux de trésorerie net provenant des activités d'investissement	(311 132)	23 108	87 483
Activité de financement			
Emission d'actions	-	-	-
Emission d'emprunts	(78 188)	18 310	(112 304)
Augmentation / diminution des ressources spéciales	23 615	25 537	31 266
Dividendes versés	(52 360)	(42 840)	(42 840)
Flux de trésorerie net affectés aux activités de financements	(106 933)	1 007	(123 878)
Incidence des variations des taux de change sur les liquidités et équivalents de liquidités	11 304	18 234	33 709
Variation nette des liquidités et équivalents de liquidités	(120 732)	496 821	284 366
Liquidités et équivalents de liquidités en début de période	(241 794)	(526 160)	(526 160)
Liquidités et équivalents de liquidités en fin de période	28	(362 526)	(29 339)

BH BANK
NOTES AUX ÉTATS FINANCIERS
INTERMÉDIAIRES AU 30 JUIN 2024
(Les chiffres sont exprimés en mille dinars tunisiens)

1- Présentation de la banque

La BH BANK est une société anonyme admise à la côte 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 10 directions régionales, 151 points de vente, une succursale (S.K.P) et quatre centres d'affaires.

2- Référentiel d'élaboration et de présentation des états financiers

Les états financiers de la BH BANK 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 31/12/2023, 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 BANK » 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 2024, 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>
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 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 2024, pour un montant forfaitaire de 62 946 MD.

Provisions collectives

En application des dispositions de la circulaire aux établissements de crédits n°2023-02 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 2024, d'un complément de provisions à caractère général dites « provisions collectives » pour un montant de 9 324 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

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'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.

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'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. 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 31/12/2023 et 30/06/2023

		31/12/2023 (publié)	(1)	31/12/2023 (retraité)
AC04	Portefeuille-titres commercial	791 968	-522 694	269 274
AC05	Portefeuille d'investissement	1 702 754	522 694	2 225 448

		30/06/2023 (publié)	(1)	(2)	30/06/2023 (retraité)
AC04	Portefeuille-titres commercial	608 582	-363 793		244 789
AC05	Portefeuille d'investissement	1 696 721	363 793		2 060 514
CH02	Commissions encourues	-5 586		-139	-5 725
PR03	Gains sur portefeuille-titres commercial et opérations financières	43 585		139	43 724

(1) Reclassement des BTA vers les titres d'investissement

(2) Reclassement commissions sur opérations de change vers les commissions encourues

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

	30/06/2024	30/06/2023	31/12/2023
Caisse en dinars	43 656	51 877	46 753
Caisse en devises	8 046	12 470	4 317
Change manuel	5 081	7 106	6 088
Avoirs chez la BCT en dinars	36 191	44 807	49 270
Avoirs chez la BCT en devises	40 483	67 619	155 663
Prêts à la BCT	217 633	245 796	32 576
Créances rattachées	25	25	5
Comptes de Chèques Postaux	286	286	286
Trésorerie Générale de Tunisie	675	675	675
Provisions pour dépréciation	(1 657)	(1 731)	(1 657)
Total	350 419	428 930	293 976

Le mouvement des provisions se présente comme suit :

	31/12/2023	Dotation	Reprise	30/06/2024
Provisions pour dépréciation	(1 657)	-	-	(1 657)
Total des provisions	(1 657)	-	-	(1 657)

Note 2- Créances sur les établissements bancaires et financiers

	30/06/2024	30/06/2023	31/12/2023
Comptes ordinaires banques	5 127	-	-
Prêts interbancaires	79 053	59 954	60 716
Organismes financiers spécialisés	137 138	140 113	136 884
Provisions sur Provisions sur comptes Nostri en devises	(1 261)	(483)	(1 261)
Total	220 057	199 584	196 339

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

	30/06/2024	Organisme	Refin BCT	Matérialisé
Comptes ordinaires en devises	5 127	Banque	Non	Non
Prêts interbancaires non matérialisés par des titres en dinars	79 002	Banque	Non	Non
Créances rattachées aux prêts interbancaires	51	-	-	-
Prêts aux établissements financiers	136 581	Leasing	Non	Non
Créances rattachées aux prêts aux établissements financiers	557	-	-	-
Provisions	(1 261)	-	-	-
Total	220 057	-	-	-

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	90 052	26 065	98 680	782	215 579	4 478	220 057
Dont parties liées	4 052	9 837	26 570	1 093	41 552	0	41 552

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

	31/12/2023	Dotation	Reprise	30/06/2024
Provisions sur comptes Nostri en devises	(1 261)	-	-	(1 261)
Total des provisions	(1 261)	-	-	(1 261)

Note 3- Créances sur la clientèle

Au 30 Juin 2024, les créances sur la clientèle totalisent 10 820 519 mille dinars contre 10 569 381 mille dinars au 30 Juin 2023 et se détaillent comme suit :

	30/06/2024	30/06/2023	31/12/2023
Encours à la clientèle	9 879 157	9 994 662	9 353 315
Arrangement, rééchelonnement et consolidation	380 791	274 107	324 729
Créances contentieuses	1 030 593	976 749	1 044 469
Échéances à recouvrer en principal	1 137 435	935 532	1 087 043
Échéances à recouvrer en intérêt	(5)	(5)	(5)
Créances rattachés	66 217	73 817	67 613
Intérêts perçus d'avance	(90 778)	(70 989)	(87 289)
Créances à la clientèle brutes	12 403 410	12 183 873	11 789 875
Provisions individuelles sur créances douteuses à la clientèle	(794 142)	(815 632)	(775 628)
Provisions écart de rapprochement	(11 137)	(11 137)	(11 137)
Provisions additionnelles sur créances douteuses à la clientèle	(255 337)	(275 859)	(283 698)
Provisions collectives sur créances douteuses à la clientèle	(156 735)	(138 307)	(147 412)
Intérêts et autres produits réservés	(365 540)	(373 557)	(360 638)
Total Net	10 820 519	10 569 381	10 211 362

Au 30 Juin 2024, les créances brutes sur la clientèle totalisent 12 403 410 mille dinars contre 12 183 873 mille dinars au 30 Juin 2023 et se détaillent comme suit :

	30/06/2024	30/06/2023	31/12/2023
Compte courant débiteur	1 014 813	1 027 687	942 231
Encours à la clientèle	976 847	991 005	902 353
Créances rattachés	37 966	36 682	39 878
Crédits commerciaux et industriels	6 078 227	5 834 800	5 466 615
Encours à la clientèle	4 913 431	4 955 288	4 411 031
Arrangement, rééchelonnement et consolidation	362 905	254 908	305 782
Échéances à recouvrer en principal	865 816	661 743	808 953
Créances rattachés	22 671	32 827	23 691
Intérêts perçus d'avance	(86 596)	(69 966)	(82 842)
Crédits aux particuliers	1 315 577	1 361 474	1 340 015
Encours à la clientèle	1 316 155	1 361 647	1 341 918
Créances rattachés	321	-	-
Intérêts perçus d'avance	(899)	(173)	(1 903)
Immobilier promoteur	813 767	874 450	881 125
Encours à la clientèle	809 524	871 016	877 986
Créances rattachés	4 265	3 434	3 139
Intérêts perçus d'avance	(22)	-	-
Immobilier acquéreur	1 383 633	1 375 698	1 367 605
Encours à la clientèle	1 310 307	1 299 617	1 292 945
Arrangement, rééchelonnement et consolidation	17 887	19 199	18 946
Échéances à recouvrer en principal	55 700	57 143	55 975
Créances rattachés	12	12	12
Intérêts perçus d'avance	(273)	(273)	(273)
Autres concours à la clientèle	134 804	113 277	122 982
Encours à la clientèle	119 709	95 494	101 664
Échéances à recouvrer en principal	17 102	17 497	22 695
Créances rattachés	981	863	894
Intérêts perçus d'avance	(2 988)	(577)	(2 271)
Crédits sur ressources spéciales	631 996	619 738	624 833
Créances contentieuses	1 030 593	976 749	1 044 469
Total des créances brutes	12 403 410	12 183 873	11 789 875

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 nettes sur la clientèle	2 750 492	2 026 935	3 178 849	1 357 694	9 313 970	1 506 549	10 820 519
Dont parties liées	529 710	427 559	345 318	29 745	1 332 332	114 485	1 446 817

A la date du 30 Juin 2024, 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	
	2024	2023	2024	2023 Retraité	2024	2023 Retraité	2024	2023	2024	2023 Retraité
Immobilier	1 389 171	1 514 527	94 618	118 044	1 010 690	1 124 335	473 099	508 237	1 483 789	1 632 572
Services	4 370 211	4 061 801	1 110 522	889 967	4 797 074	4 233 572	683 659	718 196	5 480 733	4 951 768
Industrie	2 706 486	2 719 245	609 338	185 693	2 843 067	2 444 461	472 757	460 477	3 315 824	2 904 938
Tourisme	291 673	336 995	4 763	9 081	135 017	137 986	161 419	208 089	296 436	346 075
Agriculture	147 597	114 012	25 073	9 362	154 767	107 263	17 903	16 111	172 670	123 375
Particulier	3 434 531	3 437 293	32 081	5 576	3 169 862	3 162 480	296 750	280 389	3 466 612	3 442 869
Autres	63 741	-	76 564	145 736	140 305	145 736	-	-	140 305	145 736
Total Brut	12 403 410	12 183 873	1 952 959	1 363 459	12 250 782	11 355 833	2 105 587	2 191 500	14 356 369	13 547 332

(*) Actifs classés 0 & 1

(**) Actifs classés 2, 3 & 4

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

Désignation	Agios Réserves 30/06/2024	Agios Réserves 30/06/2023	Agios Réserves 31/12/2023
Compte courant débiteur	(137 036)	(125 333)	(133 453)
Crédits commerciaux et industriels	(139 858)	(155 431)	(138 860)
Immobilier promoteur	(70 444)	(73 414)	(68 818)
Immobilier acquéreur contractuel	(1 936)	(2 064)	(2 001)
Immobilier acquéreur ressources propres	(16 266)	(17 315)	(17 506)
Total General	(365 540)	(373 557)	(360 638)

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

	31/12/2023	Dotation	Reprise	Cession/Radiation	Reclass	30/06/2024
Provisions individuelles sur créances douteuses à la clientèle	(775 628)	(62 946)	-	44 432	-	(794 142)
Provisions écart de rapprochement	(11 137)	-	-	-	-	(11 137)
Provisions additionnelles sur créances douteuses à la clientèle	(283 698)	-	-	28 361	-	(255 337)
Provisions collectives sur créances douteuses à la clientèle	(147 411)	(9 324)	-	-	-	(156 735)
Provisions sur Intérêts et autres produits réservés	(360 639)	(39 801)	15 900	19 000	-	(365 540)
Total	(1 578 513)	(112 071)	15 900	91 793	-	(1 582 891)

Les créances brutes à la clientèle par classe de risque, y compris ceux en hors bilan, se présentent comme suit :

	30/06/2024	31/12/2023	Variation
Classe 0 et 1	12 250 782	11 225 098	1 025 684
Classe 2	139 163	181 427	(42 264)
Classe 3	212 545	169 349	43 196
Classe 4	688 246	684 102	4 144
Classe 5	1 065 633	1 080 476	(14 843)
Total des créances brutes	14 356 369	13 340 451	1 015 918

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

	30/06/2024	30/06/2023	31/12/2023
FONAPRA	-	2	-
FOPRODI	26	26	26
FOPROLOS	483 601	470 599	475 801
PNRLR	105 776	105 802	105 799
FNAH	94	96	99
2EME PDU	1 848	1 881	1 878
3 EME P.D.U	5 306	5 472	5 462
4 EME P.D.U	6 942	7 177	7 121
EL HAFSIA	406	406	406
HG 00 4B	9 970	10 500	10 405
PRLSI INONDATION	2 027	2 034	2 034
AFD	1 953	2 420	2 164
Autre	14 047	13 323	13 639
Total des créances brutes	631 996	619 738	624 833

Note 4- Portefeuille titres commercial

Au 30 Juin 2024, le portefeuille titre commercial totalise 137 760 mille dinars contre 608 582 mille dinars au 30 Juin 2023 détaillé dans le tableau ci-après.

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

	Cotation	30/06/2024	30/06/2023 publié	30/06/2023 retraité	31/12/2023 publié	31/12/2023 retraité
Bons de Trésor Assimilables - BTCT (titres de Transaction)	Coté	-	196 000	-	246 000	-
Emprunts nationaux	Non coté	-	347 500	-	504 500	-
Bons de Trésor Assimilables - BTA (titres de placement)	Coté	115 367	20 384	216 384	2 367	248 367
Titres de placement émis par des établissements de crédit	Coté	24 172	26 452	26 452	26 003	26 003
Autres titres de placement	Coté	1 000	1 000	1 000	1 000	1 000
Total 1		140 539	591 336	243 836	779 870	275 370
Créances et dettes rattachées aux titres de placement		(2 779)	20 003	953	19 593	(6 096)
Charges constatées d'avance sur titres de transaction		-	(2 757)	-	(7 495)	-
Total 2		(2 779)	17 246	953	12 098	(6 096)
Total Net (1+2)		137 760	608 582	244 789	791 968	269 274

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 Placement)	-	113 000	-	2 367	115 367	-	115 367
Dont parties liées	-	113 000	-	2 367	115 367	-	115 367

Le tableau suivant présente les plus-values latentes sur titres de placement :

	Valeur comptable	(+V) Latente
Bons de Trésor Assimilables - BTA (titres de placement)	115 367	-
Titres de placement émis par des établissements de crédit	24 172	-
Autres titres de placement	1 000	-
Total	140 539	-

Le mouvement du portefeuille titres commercial se présente comme suit :

	31/12/2023	Acquisition	Cession	Reclass	30/06/2024	Emetteur	Fixe	Variable
Bons de Trésor Assimilables - BTA (titres de Transaction)	246 000	-	-	(246 000)	-	Trésor	-	-
Emprunts nationaux	504 500	-	-	(504 500)	-	Trésor	-	-
Bons de Trésor Assimilables - BTA (titres de placement)	2 367	-	(133 000)	246 000	115 367	Trésor	115 367	-
Titres de placement émis par des établissements de crédit	26 003	-	(1 831)	-	24 172	Banque	-	24 172
Autres titres de placement	1 000	-	-	-	1 000	Société	-	1 000
Total	779 870	-	(134 831)	(504 500)	140 539		115 367	25 172

Note 5 - Portfeuille titres d'investissement

Le poste Portfeuille titres d'investissement présente un solde débiteur net de 1 846 255 mille dinars au 30 Juin 2024 contre 1 696 721 mille dinars au 30 Juin 2023.

	30/06/2024	30/06/2023 publié	30/06/2023 retraité	31/12/2023 publié	31/12/2023 retraité
Fonds à capital risque	334 912	296 069	296 069	292 399	292 399
Provisions pour dépréciation des titres SICAR	(62 026)	(59 067)	(59 067)	(58 275)	(58 275)
Bons de trésor	1 339 394	1 256 865	1 256 865	1 235 081	1 235 081
Emprunts nationaux - titres d'investissement	704 500	-	347 500	-	504 500
Créances rattachées sur BTA	96 057	82 984	82 984	108 063	108 063
Créances rattachées aux titres d'investissement	31 067	-	16 293	-	18 194
Part dans les entreprises liées et coentreprises	59 994	59 994	59 994	59 994	59 994
BH LEASING	12 371	12 371	12 371	12 371	12 371
BH INVEST	900	900	900	900	900
SICAV BH-Obligataire	14 906	14 906	14 906	14 906	14 906
SICAV BH-Capitalisation	4 543	4 543	4 543	4 543	4 543
BH SICAF	7 446	7 446	7 446	7 446	7 446
BH ASSURANCES	5 887	5 887	5 887	5 887	5 887
BH IMMO	4 498	4 498	4 498	4 498	4 498
BH EQUITY	7 497	7 497	7 497	7 497	7 497
STIMEC	420	420	420	420	420
BH RECOUVREMENT	1 200	1 200	1 200	1 200	1 200
Société Moderne de titrisation	326	326	326	326	326
Provisions pour dépréciation des Filiales	(951)	(1 234)	(1 234)	(951)	(951)
Parts dans les entreprises associées	63 994	41 000	41 000	45 169	45 169
TFB	63 994	41 000	41 000	45 169	45 169
Provisions pour dépréciation des entreprises associées	(30 409)	(30 409)	(30 409)	(30 409)	(30 409)
Autres participations	74 513	77 157	77 157	77 157	77 157
Provisions pour dépréciation des autres participations	(29 224)	(26 638)	(26 638)	(25 473)	(25 473)
Total Net	2 581 821	1 696 721	2 060 514	1 702 754	2 225 448

Libellés	Titres D'investissement BTA	Titres SCAR	Filiales	Entr. associés	Autres	Total
Solde au 31/12/2023 retraité	1 235 081	292 399	59 994	45 169	581 657	2 214 300
Acquisitions à Juin 2024	104 313	42 513	-	18 825	200 000	365 651
Remboursements	-	-	-	-	(2 644)	(2 644)
Total brut au 30/06/2024	1 339 394	334 912	59 994	63 994	779 013	2 577 307
Créances rattachés	96 057	-	-	-	31 067	127 124
Provision au 31/12/2023	-	(58 277)	(951)	(30 409)	(25 473)	(115 110)
Dotation à Juin 2024	-	(3 750)	-	-	(3 750)	(7 500)
Reprise à Juin 2024	-	-	-	-	-	-
Provision au 30/06/2024	-	(62 026)	(951)	(30 409)	(29 224)	(122 610)

Total net au 30/06/2024	1 435 451	272 886	59 043	33 585	780 856	2 581 821
--------------------------------	------------------	----------------	---------------	---------------	----------------	------------------

Note 6 -Valeurs Immobilisées

	30/06/2024	30/06/2023	31/12/2023
Total immobilisations incorporelles	68 298	60 178	67 334
Logiciels informatiques	29 306	26 923	28 987
Fonds de commerce	2 802	2 802	2 802
Immobilisations incorporelles en cours	63 668	54 627	60 907
Amortissements des logiciels informatiques	(24 687)	(21 388)	(22 573)
Amortissements des fonds de commerce	(2 791)	(2 786)	(2 789)
Total immobilisations corporelles	75 268	78 208	75 696
Avances et acomptes / commandes d'immobilisations corporelles	19 328	26 047	19 598
Immeubles d'exploitation	53 142	53 142	53 142
Terrains d'exploitation	5 116	5 116	5 116
Agencements, aménagements et installations	91 793	78 342	87 709
Matériel et mobiliers de bureau	64 417	58 809	60 725
Matériel de transport	4 383	4 804	4 383
Terrains hors exploitation	105	105	105
Immeubles hors exploitation	1 252	1 252	1 252
Amortissements des immeubles	(36 396)	(34 172)	(35 289)
Amortissements des agencements, aménagements et installations	(68 577)	(61 992)	(65 300)
Amortissements du matériel et des mobiliers de bureau	(54 406)	(48 466)	(51 100)
Amortissements du matériel de transport	(3 709)	(3 617)	(3 473)
Amortissements des immeubles hors exploitation	(1 180)	(1 162)	(1 171)
Provisions pour dépréciation des immobilisations incorporelles	(500)	(500)	(500)
Total Net	143 066	137 886	142 528

Tableau de variation des immobilisations arrêté au 30/06/2024

Désignation	Valeur debut de période	Mouvements de la période			Valeur fin de période	Cumul debut de période	Amortissement et provision			VCN fin de période
		Acquisi- tions	Sortie	Reclasse- ment			Dotation/Reprise	Amort sorties	Cumul fin de période	
Immeubles d'exploitation	53 142	-	-	-	53 142	(35 289)	(1 107)	-	(36 396)	16 746
Terrains d'exploitation	5 116	-	-	-	5 116	-	-	-	-	5 116
Agencements, aménagements et installations	87 708	4 085	-	-	91 793	(65 300)	(3 277)	-	(68 577)	23 216
Matériel et mobiliers de bureau	60 725	3 692	-	-	64 417	(51 100)	(3 306)	-	(54 406)	10 011
Matériel de transport	4 173	-	-	-	4 173	(3 303)	(215)	-	(3 518)	655
Matériel de transport à statut jque particulier	210	-	-	-	210	(170)	(21)	-	(191)	19
Avances et acomptes / commandes d'immobilisations corporelles	19 598	4 418	-	(4 688)	19 328	-	-	-	-	19 328
Immobilisations incorporelles en cours	60 907	2 761	-	-	63 668	-	-	-	-	63 668
Terrains hors exploitation	105	-	-	-	105	-	-	-	-	105
Immeubles hors exploitation	1 252	-	-	-	1 252	(1 171)	(9)	-	(1 180)	72
Logiciels informatiques	28 987	319	-	-	29 306	(22 573)	(2 114)	-	(24 687)	4 619
Fonds de commerce	2 802	-	-	-	2 802	(2 789)	(2)	-	(2 791)	11
Provisions pour dépréciation des immobilisations incorporelles	-	-	-	-	-	(500)	-	-	(500)	(500)
Total	324 725	15 275	-	(4 688)	335 312	(182 195)	(10 051)	-	(192 246)	143 066

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 30/06/2024 un solde de 160 616 mille dinars contre 179 312 mille dinars au 30/06/2023 se détaillant ainsi :

	30/06/2024	30/06/2023	31/12/2023
a - Comptes d'attente et de régularisation	62 083	98 058	43 533
b - Autres	98 533	81 254	132 402
Avances au personnel	23 989	18 766	20 411
Prêts au personnel	34 970	34 689	34 935
Etat et collectivités locales	26 505	21 352	64 057
Débiteurs divers	27 073	20 056	26 278
Charges reportées	5 739	5 884	6 464
Provisions pour dépréciation des autres actifs	(19 743)	(19 493)	(19 743)
Total Net	160 616	179 312	175 935

Le mouvement des charges reportées se présente comme suit

	31/12/2023	Dotation	Augment	Diminut	Reclass	30/06/2024
Frais d'émission d'emprunts	5 625	-	218	(731)	-	5 112
Frais préliminaires	839	-	442	(654)	-	627
Total des charges reportées	6 464	-	660	(1 385)	-	5 739

Le mouvement des provisions se présente comme suit :

	31/12/2023	Dotation	Reprise	30/06/2024
Provisions pour dépréciation des autres actifs	(19 743)	-	-	(19 743)
Total des provisions	(19 743)	-	-	(19 743)

5.2- PASSIFS

Note 8 - Dépôts et avoirs des établissements bancaires et financiers

Ce poste présente au 30/06/2024 un solde de 2 188 645 mille dinars contre 2 080 693 mille dinars au 30/06/2023 et se détaille ainsi :

	30/06/2024	30/06/2023	31/12/2023
Emprunt en dinars auprès des banques > 90j	1 294 000	1 318 000	888 000
Emprunt en dinars auprès des banques < 90j	802 000	688 500	785 300
Emprunt en devises auprès des banques > 90j	71 437	52 642	86 700
Dettes rattachées aux emprunts interbancaires > 90j	2 960	5 521	2 775
Dettes rattachées aux emprunts interbancaires < 90j	17	-	230
Dépôts à vue des organismes financiers spécialisés	18 231	16 030	35 649
Total	2 188 645	2 080 693	1 798 654

	Total	Organisme	Refin BCT	Mat par titres
Emprunts en dinars auprès des banques	2 096 000	Banque	Oui	Non
Emprunts en devises auprès des banques	71 437	Banque	Non	Non
Dettes rattachées aux emprunts interbancaires	2 977	Banque	-	-
Dépôts à vue des établissements financiers	18 231	Leasing	Non	Non
Total	2 188 645	-	-	-

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	2 185 668	-	-	-	2 185 668	2 977	2 188 645
dont dépôt des parties liées	1 994	-	-	-	1 994	-	1 994

Note 9 - Dépôts et avoirs de la clientèle

Ce poste présente au 30/06/2024 un solde de 9 274 472 mille dinars contre 8 891 745 mille dinars au 30/06/2023 et se détaille ainsi :

	30/06/2024	30/06/2023	31/12/2023
Dépôts à vue	3 254 096	2 974 459	2 748 944
Comptes d'épargne	3 698 289	3 376 787	3 569 091
Comptes à échéance	1 417 114	1 446 848	1 376 194
Bons à échéance et valeurs assimilées	660 946	834 134	772 226
Dettes rattachées	49 928	47 823	43 994
Charges constatées d'avance	(9 481)	(23 629)	(13 207)
Autres sommes dues	203 580	235 323	254 264
Total	9 274 472	8 891 745	8 751 506

	30/06/2024	30/06/2023	31/12/2023
Dépôts a vue	3 254 096	2 974 459	2 748 944
Comptes ordinaires en dinars (nets des comptes fusionnés)	2 248 502	2 003 350	1 862 409
Comptes ordinaires en dinars convertibles	58 117	57 684	67 386
Comptes ordinaires en devises	928 591	897 413	810 602
Dettes rattachées	18 886	16 012	8 547
Dépôts d'épargne	3 698 289	3 376 788	3 569 091
Comptes d'épargne logement	770 581	721 970	748 868
Comptes d'épargne logement EL JADID	329 795	324 355	326 160
Comptes spéciaux d'épargne	2 353 162	2 118 921	2 265 876
Comptes d'épargne études	48 221	42 896	45 473
Comptes d'épargne Capital +	196 519	168 573	182 613
Comptes d'épargne investissement	11	73	101
Comptes à terme	1 417 114	1 446 848	1 376 194
Comptes à terme	1 293 828	1 251 768	1 211 571
Placements en devises	123 286	195 080	164 623
Bons à échéance et valeurs assimilées	660 946	834 134	772 226
Certificat de dépôt	496 500	699 000	647 500
Bons de caisse	164 446	135 134	124 726
Dettes rattachées aux comptes à terme et bons à échéance	49 928	47 822	43 994
Charges constatées d'avance sur comptes à terme et bons à échéance	(9 481)	(23 629)	(13 207)
Autres sommes dues à la clientèle	203 580	235 323	254 264
Total Net	9 274 472	8 891 745	8 751 506

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	1 162 260	1 033 637	544 407	6 330 588	9 070 892	203 580	9 274 472
dont dépôt des parties liées	213 670	9 226	46 803	887 509	1 157 208	-	1 157 208

Note 10 - Emprunts et ressources spéciales

Ce poste présente au 30 Juin 2024 un solde de 1 309 970 mille dinars contre 1 491 793 mille dinars au 30 Juin 2023 et se détaille comme suit :

	30/06/2024	30/06/2023	31/12/2023
Fonds budgétaires	738 069	708 725	714 454
Ressources extérieures	367 235	459 412	414 319
Dettes rattachées aux ressources spéciales	13	13	13
Emprunts obligataires	7 600	15 300	7 600
Emprunts subordonnés	126 743	151 082	149 307
Dettes rattachées aux autres emprunts matérialisés	2 424	2 789	4 688
Dettes rattachées aux emprunts obligataires	4 998	5 896	3 340
Autres fonds empruntés	60 373	144 958	68 913
Dettes rattachées aux autres fonds empruntés	2 515	3 616	2 509
Total	1 309 970	1 491 793	1 365 143

Les Ressources spéciales se détaillent comme suit :

	30/06/2024	30/06/2023	31/12/2023
-FONDS FOPROLOS	486 045	457 595	468 012
-FONDS PNRLR	107 345	107 350	107 351
- EMPRUNTS A.F.D	0	0	0
-FONDS 2EME PDU	2 955	2 960	2 967
-FONDS 3EME P.D.U	8 836	8 884	8 892
-FONDS 4EME P.D.U	21 027	21 089	21 084
-FONDS EI HAFSIA	2 788	2 787	2 788
-FONDS FNAH	19 408	20 111	15 951
- AUTRES FONDS	59 491	57 638	57 080
-FONDS FONAPRA	1 440	1 442	1 440
-FONDS FOPRODI	654	654	654
-FONDS HG004B	25 792	25 927	25 947
-FONDS PRLSI INONDATION	2 288	2 288	2 288
DETTES RATTACHEES	13	13	13
TOTAL	738 082	708 738	714 467

Les emprunts se détaillent comme suit :

	30/06/2024	30/06/2023	31/12/2023
Emprunts matérialisés	509 000	634 479	579 254
<u>Emprunts obligataires</u>	<u>7 600</u>	<u>15 300</u>	<u>7 600</u>
<u>Emprunts subordonnés</u>	<u>126 743</u>	<u>151 082</u>	<u>149 307</u>
<u>Dettes rattachées</u>	<u>4 998</u>	<u>5 896</u>	<u>3 340</u>
<u>Autres emprunts</u>	<u>369 659</u>	<u>462 201</u>	<u>419 007</u>
Emprunts Banque Mondiale	11 012	11 688	11 350
Emprunts B A D	133 778	159 108	147 444
Emprunts B E I	190 802	245 880	218 344
Emprunt BIRD	1 429	2 143	1 786
Emprunt FADES	8 554	11 451	10 002
Autres emprunts	144	161	145
AFD	21 516	28 981	25 248
Dettes rattachées	2 424	2 789	4 688
Autres fonds empruntés	62 888	148 576	71 422
Total Net	571 888	783 055	650 676

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	59 303	158 216	351 701	478 776	1 047 996	261 974	1 309 970
dont dépôt des parties liées	7 000	21 000	-	458 045	486 045	252 037	738 082

Note 11 - Autres passifs

Ce poste présente au 30 Juin 2024 un solde de 282 296 mille dinars contre 104 111 mille dinars au 30 Juin 2023 se détaillant ainsi :

	30/06/2024	30/06/2023	31/12/2023
Organismes sociaux	3 485	4 049	748
Personnel	(84)	(283)	(469)
Etat et collectivités locales	26 361	15 077	51 904
Fournisseurs	9 817	9 694	9 844
Commissions de garantie et de change	1 113	1 274	4 276
Exigibles après encaissement	116 088	(50 524)	19 075
Provisions pour risques et charges	24 379	22 911	23 927
Impôts sur les sociétés	35 072	35 841	88 577
Comptes de régularisation passifs	65 048	65 212	67 450
Divers	1 016	860	866
Total	282 295	104 111	266 198

Le mouvement des provisions se présente comme suit :

	31/12/2023	Dotation	Reprise	30/06/2024
Provisions pour passifs et charges	23 929	450	-	24 379
Total des provisions pour passifs et charges	23 929	450	-	24 379

5.3- CAPITAUX PROPRES

Note 12 - Capitaux propres :

	30/06/2024	30/06/2023	31/12/2023
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	891 070	802 743	803 133
Ecart de réévaluation	414	414	414
Report à nouveau	1	1	1
Résultat de l'exercice	77 591	59 096	140 013
Total	1 358 876	1 252 054	1 333 361

A la date du 30 Juin 2024, 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 au 30 Juin 2024 la somme de 23 204 MD et se détaillent comme suit :

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

Le résultat par action se présente comme suit :

	30/06/2024	30/06/2023	31/12/2023
Résultat de l'exercice (1)	77 590 632	59 096 063	140 013 464
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)	1,630	1,242	2,941

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 31/12/2023	238 000	128 000	23 800	524 640	209 453	23 073	-	45 967	414	1	140 013	1 333 361
Affectation du résultat 2023	-	-	-	74 723	20 030	-	-	1 000	-	-	(95 753)	-
Reclassements et autres variations	-	-	-	-	(8 100)	-	-	-	-	8 100	-	-
Distributions de dividendes	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(8 100)	(44 260)	(52 360)
Augmentation du capital en numéraire	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Modifications comptables	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Autres opérations sur fonds social (*)	-	-	-	-	-	-	-	284	-	-	-	284
Résultat au 30/06/2024	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	77 591	77 591
Solde au 30/06/2024	238 000	128 000	23 800	599 363	221 383	23 073	-	47 251	414	1	77 591	1 358 876

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

4.4- ENGAGEMENT HORS BILAN

Note 13 - Engagements donnés

Passifs éventuels

Cette rubrique se détaille au 30 Juin 2024 par nature et par bénéficiaire comme suit :

Libellés	Banques	Clients	Etat
Passifs éventuels	85 269	2 190 098	
Cautions et aval	85 269	674 666	-
Crédit documentaire	-	316 921	-
Actifs donnés en garantie	-	1 198 511	-

	30/06/2024	30/06/2023	31/12/2023
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	196 001	196 001	196 001
Total	1 198 511	1 198 511	1 198 511

Engagements de financement donnés

Cette rubrique se détaille au 30 Juin 2024 par nature et par bénéficiaire comme suit :

Libellés	Banques	Clients	Etat
Engagements donnés	-	876 103	-
de financement	-	876 103	-
sur titres (*)	-	-	-

(*) La banque ne dispose pas de titres à livrer au 30/06/2024

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

	30/06/2024	30/06/2023	31/12/2023
Engagements de financement donnés en faveur de la clientèle			
Crédits notifiés et non utilisés FAS, FOPRODI et FONAPRA	774 467	72 467	434 406
Crédits notifiés non utilisés de préfinancement des immobilisations sur ressources ordinaires	99 086	117 865	94 704
Crédits immobiliers non débloqués aux profits des acquéreurs sur ressources contractuelles	669	1 336	932
Crédits immobiliers non débloqués aux profits des acquéreurs sur ressources ordinaires	424	517	447
Crédits immobiliers non débloqués aux profits des acquéreurs sur ressources affectées	1 457	1 457	1 457
Total	876 103	193 642	531 945

Note 14 - Engagements de financement reçus

Cette rubrique se détaille au 30 Juin 2024 par nature et par contrepartie comme suit :

Libellés	Banques	Clients	Etat
Engagements reçus	44 306	-	-
de financement	44 306	-	-

Note 15 - Garanties reçues

Cette rubrique se détaille au 30 Juin 2024 par nature et par contrepartie comme suit :

Libellés	Banques	Clients	Etat
Engagements reçus	320 978	1 788 987	1 490 224
de garantie de la clientèle	320 978	1 788 987	1 490 224

5.5- ETAT DE RESULTAT

Note 16 – Intérêts et revenus assimilés

Les intérêts et revenus assimilés totalisent 530 679 mille dinars au 30 Juin 2024 contre 509 527 mille dinars au 30 Juin 2023 et se détaillent ainsi :

	30/06/2024	30/06/2023	31/12/2023
Intérêts et revenus assimilés sur comptes de prêts interbancaires	4 741	1 119	6 608
Intérêts sur prêts aux organismes financiers	6 455	4 661	9 109
Intérêts et revenus assimilés sur crédits à la clientèle	399 622	402 211	794 430
Intérêts sur comptes ordinaires débiteurs	49 994	51 744	102 996
Intérêts de retard sur crédits	20 305	11 266	51 818
Intérêts et revenus assimilés sur créances douteuses ou litigieuses	36 172	25 786	50 256
Reports sur opérations de change à terme de couverture	960	2 457	4 338
Commissions sur engagements de garantie	6 976	6 784	12 855
Commissions sur lettres de garantie	248	380	393
Commissions de compte sur opérations de crédit	2 609	1 743	3 572
Commissions de découvert sur opérations de crédit	2 596	1 321	2 988
Commissions sur billets de trésorerie	1	55	236
Total	530 679	509 527	1 039 599

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

	30/06/2024	30/06/2023	31/12/2023
Crédits commerciaux et industriels	304 708	315 880	620 317
Immobilier promoteur	29 243	29 340	60 480
Immobilier acquéreur contractuel	29 282	20 795	42 596
Immobilier acquéreur ressources propres	23 331	31 219	62 205
Autres concours à la clientèle	5 989	4 873	8 600
Crédits sur ressources spéciales	482	83	175
Autres emprunts	6 587	21	57
Intérêts et revenus assimilés sur crédits à la clientèle	399 622	402 211	794 430

Note 17 – Commissions

Les commissions totalisent 74 538 mille dinars au 30 Juin 2024 contre 70 314 mille dinars au 30 Juin 2023. Ces commissions se détaillent comme suit :

	30/06/2024	30/06/2023	31/12/2023
Commissions sur effets chèques et opérations diverses	28 735	33 087	67 199
Commissions sur effets à l'encaissement	47	52	104
Commissions sur effets à l'escompte	442	206	346
Commissions sur opérations diverses sur effets	198	721	982
Commissions sur opérations par chèques en dinars ou en dinars convertibles	5 891	6 996	12 870
Commissions sur opérations de virements	12 322	11 849	24 302
Commissions sur opérations sur titres	-	-	1
Frais de tenue des comptes	9 835	13 263	28 594
Commissions sur commerce extérieur et change	1 815	2 770	4 070
Commissions sur domiciliation et modification de titres	84	104	196
Commissions sur remises et accreditifs documentaires	1 693	2 592	3 725
Commissions sur virements et chèques en devises	38	74	149
Rémunérations sur gestion FOPROLOS et Projets spéciaux	917	832	1 683
FOPROLOS	828	804	1 605
FNAH	74	1	1
4 EME P.D.U	10	10	19
HG 00 4B	5	5	10
1 er logement	-	12	47
Autres commissions	43 071	33 625	71 718
Commissions sur opérations monétiques	7 476	5 823	15 130
Commissions d'étude	21 759	15 396	32 842
Commission de gestion	5 077	3 144	7 875
Commissions sur autres produits d'exploitation bancaire	8 759	9 262	15 871
Total	74 538	70 314	144 670

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

Au 30 Juin 2024, le revenu du portefeuille titres commerciaux s'élève à 50 969 mille dinars contre 43 585 mille dinars au 30 Juin 2023 détaillé ainsi :

		30/06/2023 publié	30/06/2023 retraité	31/12/2023 publié	31/12/2023 retraité
Gains nets sur titres de transaction	-	11 160	-	24 494	-
Gains nets sur titres de placement	39 665	14 191	25 351	35 294	59 788
Gains nets sur opérations de change	11 304	18 234	18 373	33 710	33 710
Total	50 969	43 585	43 724	93 498	93 498

	30/06/2024	30/06/2023 publié	30/06/2024 retraité	31/12/2023 publié	31/12/2023 retraité
Produits sur BTCT	-	11 160	-	24 494	-
Dividendes et produits assimilés sur titres de placement	39 665	14 191	25 351	35 294	59 788
Gains nets sur opérations de change	24 096	33 543	33 543	66 155	66 155
Total des produits	63 761	58 894	58 894	125 943	125 943
Pertes nettes sur opérations de change	(12 792)	(15 309)	(15 170)	(32 445)	(32 445)
Total des charges	(12 792)	(15 309)	(15 170)	(32 445)	(32 445)
Total	50 969	43 585	43 724	93 498	93 498

Note 19 – Revenus du portefeuille d'investissement

Au 30 Juin 2024, le revenu du portefeuille d'investissement est de 63 117 mille dinars contre 56 086 mille dinars au 30 Juin 2023 détaillé ainsi :

	30/06/2024	30/06/2023	31/12/2023
Dividendes et produits assimilés sur titres de participation	3 870	2 186	2 716
Intérêts et revenus des titres d'investissements	59 247	53 900	111 375
Total	63 117	56 086	114 091

Note 20 - Intérêts encourus et charges assimilées

Au 30 Juin 2024, les intérêts encourus et charges assimilées totalisent 350 110 mille dinars contre 361 109 mille dinars au 30 Juin 2023 détaillés comme suit :

	30/06/2024	30/06/2023	31/12/2023
OPERATIONS AVEC LES ETABLISSEMENTS BANCAIRES ET FINANCIERS	(39 729)	(35 969)	(71 152)
Intérêts et charges assimilées sur emprunts interbancaires	(39 729)	(35 969)	(71 152)
OPERATIONS AVEC LA CLIENTELE	(248 807)	(246 376)	(490 435)
Intérêts sur comptes ordinaires créditeurs de la clientèle	(30 620)	(32 190)	(55 143)
Intérêts sur comptes ordinaires créditeurs de la clientèle	(688)	(628)	(1 320)
Intérêts sur comptes d'épargne de la clientèle	(116 677)	(103 948)	(215 339)
Intérêts sur comptes d'échéance de la clientèle	(100 152)	(103 280)	(210 743)
Charges sur opérations avec la clientèle liées à une modification comptable	(670)	(6 330)	(7 890)
EMPRUNTS ET RESSOURCES SPECIALES	(14 063)	(17 907)	(33 127)
Intérêts sur ressources spéciales	(6 877)	(9 032)	(16 259)
Emprunts obligataires	(7 186)	(8 875)	(16 868)
AUTRES INTERETS ET CHARGES	(47 511)	(60 857)	(118 137)
Intérêts et charges assimilées sur comptes ordinaires BCT, CCP et TGT	(4 245)	(2 522)	(8 318)
Intérêts et charges assimilées sur comptes d'emprunts BCT	(41 807)	(54 600)	(102 232)
Autres charges d'exploitation bancaire assimilées à des intérêts	(582)	(581)	(1 151)
Dépôts sur opérations de change à terme de couverture	(877)	(3 154)	(6 436)
Total	(350 110)	(361 109)	(712 851)

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

Ce poste totalise un montant net de 92 159 mille dinars au 30 Juin 2024 contre 77 741 mille dinars au 30 Juin 2023 détaillé ainsi :

	30/06/2024	30/06/2023	31/12/2023
Dotation aux prov et résultat des corrections de val / créances HB et passif	(164 952)	(142 513)	(368 724)
Dotations aux provisions individuelles sur opérations avec la clientèle	(62 946)	(49 539)	(96 012)
Dotations aux provisions additionnelles sur opérations avec la clientèle	-	-	(50 338)
Dotations aux provisions collectives sur opérations avec la clientèle	(9 324)	(5 561)	(14 666)
Dotations aux provisions pour risques et charges	(450)	(15 187)	(32 200)
Pertes sur créances couvertes par des provisions	(91 793)	(68 723)	(170 154)
Pertes sur créances non couvertes par des provisions	(439)	(3 503)	(5 354)
Reprises de prov et résultat des corrections de val / créances HB et passifs	72 793	64 772	208 786
Reprises de provisions individuelles sur opérations avec la clientèle	44 432	36 195	122 743
Reprises de provisions additionnelles sur opérations avec la clientèle	28 361	16 170	58 669
Reprises sur provisions pour risques et charges	-	12 337	27 374
Prix de cession	-	70	-
Total	(92 159)	(77 741)	(159 938)

L'évolution des provisions sur le portefeuille des créances

Libellés	Provisions au 31/12/2023	Dotations	Reprises	Provisions au 30/06/2024
Provisions art 10 de la circulaire BCT 91-24	(775 628)	(62 946)	44 432	(794 142)
Provisions Additionnelle (91-24)	(283 698)	-	28 361	(255 337)
Provisions collectives	(147 411)	(9 324)	-	(156 735)
Ecart de rapprochement	(11 137)	-	-	(11 137)
Total	(1 217 874)	(72 270)	72 793	(1 217 351)

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

Ce poste totalise un montant net de 7 500 mille dinars au 30 Juin 2024 contre 3 000 dinars au 30 Juin 2023 détaillé ainsi :

	30/06/2024	30/06/2023	31/12/2023
Dotat aux prov et résultat des correc de valeurs / créances portefeuille d'investissement	(7 500)	(3 000)	(2 817)
Dotations aux provisions sur titres d'investissement	(3 750)	(1 500)	(1 582)
Dotations aux provisions sur titres de participation dans les entreprises associées, coentreprises et entreprises liées	(3 750)	(1 500)	(1 235)
Reprise/ prov et résultat des correc de valeurs / créances portefeuille d'investissement	-	-	2 057
Reprises sur provisions sur titres d'investissement	-	-	874
Reprises sur provisions sur titres de participation dans les entreprises associées, coentreprises et entreprises liées	-	-	1 183
Total	(7 500)	(3 000)	(760)

Note 23 - Autres produits d'exploitation

Au 30 Juin 2024, les autres produits d'exploitation totalisent 3 469 mille dinars contre 3 841 mille dinars au 30 Juin 2023. Cette rubrique se détaille comme suit :

	30/06/2024	30/06/2023	31/12/2023
Autres produits accessoires	1 820	1 918	3 920
Produits sur opérations d'assurance	1 570	1 837	4 606
Récupération de frais postaux	79	86	166
Revenus des immeubles non liés à l'exploitation	-	-	101
Total	3 469	3 841	8 793

Notes 24 – Charge générale d'exploitation

Au 30/06/2024, les charges générales d'exploitation totalisent 39 031 mille dinars contre 36 471 mille dinars au 30/06/2023. Cette rubrique se détaille comme suit :

	30/06/2024	30/06/2023	31/12/2023
Frais d'exploitation non bancaire	(2 439)	(1 433)	(2 240)
Dons et cotisations	(2 439)	(1 433)	(2 240)
Autres charges générales d'exploitation	(36 592)	(35 038)	(63 062)
Loyers et charges locatives	(4 299)	(3 619)	(6 721)
Fournitures et autres matières consommables	(1 026)	(872)	(1 679)
Autres services extérieurs	(11 867)	(10 854)	(21 012)
Autres charges diverses d'exploitation (*)	(17 296)	(17 684)	(29 260)
Impôts et taxes	(2 104)	(2 011)	(4 391)
Total	(39 031)	(36 471)	(65 302)

(*) Au 30/06/2024, les autres charges diverses d'exploitation comprennent 11 528 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 -538 mille dinars au 30 Juin 2024 contre -797 mille dinars au 30 Juin 2023 détaillé ainsi :

	30/06/2024	30/06/2023	31/12/2023
Pertes provenant des activités ordinaires	(936)	(1 434)	(2 813)
Pertes exceptionnelles	(936)	(1 434)	(2 813)
Gains provenant des activités ordinaires	398	637	1 227
Profits exceptionnels	398	637	1 227
Solde net (PR8/CH9)	(538)	(797)	(1 586)

Notes 26 – Impôt sur les bénéfices

L'impôt sur les bénéfices au titre de la période arrêtée au 30/06/2024 totalise 35 072 mille dinars contre 35 841 mille dinars au 30/06/2023.

Notes 27– Gains et pertes provenant des éléments extraordinaires

Ce poste est détaillé ainsi :

	30/06/2024	30/06/2023	31/12/2023
Contribution conjoncturelle	(4 008)	-	(10 124)
Contribution sociale de solidarité	(4 008)	(4 096)	(10 123)
Total	(8 016)	(4 096)	(20 247)

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 2024 ont atteint un montant de -362 528 mille dinars contre -241 794 mille dinars au 31 Décembre 2023, soit une variation négative de 120 734 mille dinars.

Cette variation est détaillée comme suit :

	Jusqu'à fin Juin 2024	Jusqu'à fin Décembre 2023	Var
Flux de trésorerie net provenant des activités d'exploitation	286 029	287 052	(1 023)
Flux de trésorerie net provenant des activités d'investissement	(311 132)	87 483	(398 615)
Flux de trésorerie net affectés aux activités de financements	(106 933)	(123 878)	16 945
Incidence des variations des taux de change sur les liquidités et équivalents de liquidités	11 304	33 709	(22 405)
Variation nette des liquidités et équivalents de liquidités	(120 732)	284 366	(405 098)
Liquidités et équivalents de liquidités en début de période	(241 794)	(526 160)	284 366
Liquidités et équivalents de liquidités en fin de période	(362 526)	(241 794)	(120 732)

	30/06/2024	30/06/2023	31/12/2023
Caisse en dinars	43 657	51 877	46 753
Caisse en devises	8 046	12 470	4 317
Change manuel	5 081	7 106	6 088
Avoirs chez la BCT en dinars	4 812	3 910	13 055
Comptes IBS	31 378	40 898	36 215
Avoirs chez la BCT en devises	40 483	67 619	155 663
Prêts à la BCT en dinars < 90 j	217 633	245 796	32 575
Comptes de chèques postaux-CCP	286	286	287
Comptes ordinaires TGT en dinars	675	675	675
Comptes Nostri en devises	5 127	-	-
Prêts interbancaires non matérialisés par des titres en dinars < 90J	79 000	30 000	-
Prêts aux établissements financiers < 90j	3 296	2 524	1 877
Bons de Trésor Assimilables - BTA (titres de Transaction)	-	196 000	246 000
Emprunt en dinars auprès des banques < 90j	(802 000)	(688 500)	(785 299)
Total	(362 526)	(29 339)	(241 794)

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

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

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

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

- Les dépôts de la clientèle ont enregistré une augmentation de 256 968 dinars.
- Les crédits à la clientèle ont enregistré une diminution de 709 272 mille dinars.
- Les décaissements nets effectués pour le compte aussi bien du personnel que des créiteurs divers s'élèvent pour la période séparant le 31/12/2024 et le 31/12/2023 à 145 946 mille dinars.
- L'excédent des produits encaissés par rapport aux charges décaissées au titre de la même période s'élève à 308 765 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 -311 132 mille dinars.

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

Ce flux de trésorerie négatif net de -106 933 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 2024 ont engendré une incidence sur les liquidités et équivalents de liquidités d'un montant de 11 304 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 2024

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 2024.

Ces états financiers intermédiaires comprennent le bilan, l'état des engagements hors bilan au 30 juin 2024, 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 2024, font apparaître un total bilan net de 14 414 258 mille dinars et un bénéfice net de 77 591 mille dinars, arrêtés compte tenu :

- D'une dotation aux provisions pour dépréciation des engagements de la clientèle, déterminée forfaitairement, pour un montant de 72 270 mille dinars, dont une provision de 9 324 mille dinars au titre des provisions collectives ;
- D'une dotation aux provisions pour dépréciation du portefeuille investissement déterminée forfaitairement pour un montant de 7 500 mille dinars ;
- Et d'une charge d'impôt sur les sociétés de 35 072 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 réserves

5. L'étendue de nos travaux d'audit a été limitée par :
- 5.a. 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.
- 5.b. 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 des points 5.a et 5.b susmentionnés, nous n'avons pas eu connaissance ou relevé d'éléments qui nous laissent à penser que les états financiers intermédiaires ci-joints ne présentent pas sincèrement, dans tous leurs aspects significatifs, la situation financière de la BH Bank au 30 juin 2024, ainsi que la performance financière les flux de trésorerie pour la période close à cette date, conformément aux principes comptables généralement admis en Tunisie.

Paragraphe d'observation

Nous attirons l'attention sur le point suivant :

Conformément à l'article 52 de la circulaire BCT 2018-06, le montant total des risques encourus sur les personnes ayant des liens avec l'établissement assujetti au sens de l'article 43 de la loi n°2016-48 relative aux banques et aux établissements financiers, ne doit pas excéder 25% des fonds propres nets de l'établissement assujetti.

Les engagements des entreprises publiques totalisent au 30 Juin 2024 un montant de 2 585 804 KDT. Certaines créances sur ces entreprises ont été couvertes par des provisions à hauteur de 2 314 KDT et par des agios réservés à hauteur de 7 318 KDT et par des garanties.

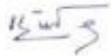
Au 30 juin 2024, certaines garanties de l'Etat prises en compte au niveau du calcul du risque encouru sur les entreprises publiques, considérées comme parties liées au sens de l'article 52 ci-dessus indiqué, sont en cours de renouvellement pour un montant de 462 MDT.

Tunis, le 2 Septembre 2024

Les commissaires aux comptes

P/ FMBZ KPMG Tunisie

Emna Rachikou


FMBZ KPMG TUNISIE
IMMEUBLE EFENI
1 Rue de République Street de Lib. 10230
BP. 5106/STAMBOUS - NG. 1140000
Tél: 71 194 344 / Fax: 71 104 344
E-mail: info.fmbz@kpmg.com

P/Consulting and Financial Firm

Walid BEN AYED