

AVIS DES SOCIÉTÉS

ETATS FINANCIERS INTERMEDIAIRES

BANQUE DE L'HABITAT

Siège social : 18, Avenue Mohamed V 1080 Tunis

La Banque de l'Habitat publie ci-dessous, ses états financiers intermédiaires arrêtés au 30 juin 2021. Ces états sont accompagnés du rapport des commissaires aux comptes : Mr. Walid TLILI (Cabinet Walid TLILI) et Mr. Walid Ben AYED (Consulting and Financial Firm).

BH BANK

BILAN

Arrêté au 30 Juin 2021

(Unité en mille dinars)

	Notes	30/06/2021	30/06/2020	31/12/2020
Actifs				
AC1	Caisse et avoirs auprès de la BCT, CCP et TGT	193 342	126 021	188 261
AC2	Créances sur les établissements bancaires et financiers	338 539	288 938	261 870
AC3	Créances sur la clientèle	9 546 367	9 895 460	9 831 523
AC4	Portefeuille-titres commercial	64 166	95 195	82 346
AC5	Portefeuille d'investissement	1 603 754	1 583 941	1 584 244
AC6	Valeurs immobilisées	116 022	108 244	112 117
AC7	Autres actifs	230 041	312 697	183 038
Total des actifs		12 092 231	12 410 496	12 243 399
Passifs				
PA1	Banque Centrale et CCP	-	-	-
PA2	Dépôts et avoirs des établissements bancaires et financiers	1 704 695	2 267 677	1 956 947
PA3	Dépôts et avoirs de la clientèle	7 282 880	7 201 039	7 234 476
PA4	Emprunts et ressources spéciales	1 683 670	1 536 814	1 735 592
PA5	Autres passifs	330 887	379 676	261 832
Total des passifs		11 002 132	11 385 206	11 188 847
Capitaux propres				
CP1	Capital	238 000	238 000	238 000
CP2	Réserves	787 807	742 842	743 195
	Réserves pour réinvestissements exonérés	193 453	188 253	188 253
	Autres réserves	594 354	554 589	554 942
CP3	Actions propres	-	-	-
CP4	Autres capitaux propres	414	414	414
CP5	Résultats reportés	1	-	-
CP6	Résultat de l'exercice	63 877	44 034	72 943
CP7	Résultat en instance d'affectation	-	-	-
Total des Capitaux propres		1 090 099	1 025 290	1 054 552
Total des capitaux propres et passifs		12 092 231	12 410 496	12 243 399

BH BANK

ETAT DES ENGAGEMENTS HORS BILAN

Arrêté au 30 Juin 2021

(Unité en mille dinars)

		Notes	30/06/2021	30/06/2020	31/12/2020
Passifs éventuels					
HB1	Cautions, avals et autres garanties données	13	625 916	652 457	635 156
	A- En faveur de l'établissement bancaire et financier		22 945	24 413	54 621
	B- En faveur de la clientèle		602 971	628 044	580 535
HB2	Crédits documentaires		560 214	386 090	358 327
HB3	Actifs donnés en garantie		1 350 718	1 350 718	1 350 718
Total des passifs éventuels			2 536 848	2 389 265	2 344 201
Engagements donnés					
HB4	Engagements de financements donnés	13	131 551	317 758	231 574
	A- En faveur de l'établissement bancaire et financier		-	-	-
	B- En faveur de la clientèle		131 551	317 758	231 574
HB5	Engagements sur titres		1 500	1 500	1 500
	A- Participations non libérées		1 500	1 500	1 500
	B- Titres à recevoir		-	-	-
Total des engagements donnés			133 051	319 258	233 074
Engagements reçus					
HB6	Engagements de financement	14	99 465	47 619	569
HB7	Garanties reçues	15	1 492 242	1 403 476	1 441 560
	A- Garanties reçues de l'Etat		-	-	-
	B- Garanties reçues d'autres Etab bancaires, financiers et		90 440	11 471	44 187
	C- Garanties reçues de la clientèle		1 401 802	1 392 005	1 397 373
Total des engagements reçus			1 591 707	1 451 095	1 442 129

BH BANK

ETAT DE RESULTAT

Période allant du 1er Janvier au 30 Juin 2021

(Unité en mille dinars)

	Notes	Jusqu'à fin Juin 2021	Jusqu'à fin Juin 2020 retraité	Jusqu'à fin Juin 2020 publié	Jusqu'à fin Décembre 2020
Produits d'exploitation bancaire					
PR1 Intérêts et revenus assimilés	16	392 823	443 930	443 930	898 537
PR2 Commissions (en produits)	17	55 600	46 961	46 961	101 770
PR3 Gains sur portefeuille-titres	18	20 197	15 963	15 963	36 596
PR4 Revenus du portefeuille	19	48 413	41 234	41 234	86 190
Total produits bancaires		517 033	548 088	548 088	1 123 093
Charges d'exploitation bancaire					
CH1 Intérêts encourus et charges	20	(242 552)	(323 615)	(323 615)	(608 119)
CH2 Commissions encourues		(4 502)	(3 970)	(3 970)	(8 162)
Total charges d'exploit. bancaire		(247 054)	(327 585)	(327 585)	(616 281)
Total Produit net bancaire		269 979	220 503	220 503	506 812
PR5- Dot. aux prov. et résul. des correc. CH4 de valeurs sur créances, HB et	21	(60 000)	(34 700)	(34 700)	(171 584)
PR6- Dot. aux prov. et résul. des correc. CH5 de valeurs sur portefeuille	22	(3 000)	(5 239)	(5 239)	(7 050)
PR7 Autres produits d'exploitation	23	4 200	4 390	4 607	7 512
CH6 Frais de personnel		(68 763)	(61 876)	(61 876)	(124 631)
CH7 Charges générales d'exploitation	24	(30 059)	(28 996)	(29 213)	(52 817)
CH8 Dotations aux amortissements et aux provisions sur immobilisations		(6 640)	(7 452)	(7 452)	(17 814)
Résultat d'exploitation		105 717	86 630	86 630	140 428
PR8- Solde en gain/perte provenant des CH9 autres éléments ordinaires	25	(276)	(7)	(7)	(262)
CH11 Impôt sur les bénéfices	26	(35 552)	(26 583)	(26 583)	(45 305)
Résultat des activités ordinaires		69 889	60 040	60 040	94 861
PR9- CH10 Solde en gain/perte provenant des autres éléments extraordinaires	27	(6 012)	(16 006)	(16 006)	(21 918)
Résultat net de l'exercice		63 877	44 034	44 034	72 943
Effet des modifications comptables		-	-	-	-
Résultat après modification comptable		63 877	44 034	44 034	72 943

BH BANK

ETAT DE FLUX DE TRESORERIE

Période allant du 1er Janvier au 30 Juin 2021

(Unité en mille dinars)

Notes	Jusqu'à fin Juin 2021	Jusqu'à fin Juin 2020	Jusqu'à fin Décembre 2020
Activité d'exploitation			
Produits d'exploitation bancaire	459 697	446 906	999 284
Charges d'exploitation bancaire	(265 385)	(306 452)	(612 812)
Prêts accordés aux établissements bancaires et financiers	2 704	(16 287)	61 048
Dépôts / Retraits de dépôts auprès établissements bancaires et financiers	(106 553)	13 441	201 781
Prêts et avances / Remboursements prêts et avances accordés à la clientèle	216 015	(74 704)	(381 608)
Dépôts / Retrait de dépôts de la clientèle	58 926	295 516	350 298
Titres de placement	13 420	(344)	9 023
Sommes versées au personnel et créd.	(125 186)	(250 129)	(113 401)
Sommes reçues des débiteurs divers	25 203	26 084	42 687
Impôt sur les bénéfices	12 254	(64 002)	(128 179)
Flux de trésorerie net provenant des activités d'exploitation	291 095	70 029	428 121
Activité d'investissement			
Int. et div. encaissés sur portf. d'invest.	48 413	41 234	86 190
Acquisitions / cessions sur portf. d'invest.	(42 404)	(72 126)	(62 945)
Autres flux d'investissements	-	-	-
Acquisitions / cessions sur	(10 545)	(9 832)	(24 068)
Flux de trésorerie net provenant des activités d'investissement	(4 536)	(40 724)	(823)
Activité de financement			
Emission d'actions	-	-	-
Emission d'emprunts	(45 272)	1 158	100 112
Augm. / diminution des ress. spéciales	1 110	2 725	64 255
Dividendes versés	(28 560)	-	-
Flux de trésorerie net affectés aux activités de financements	(72 722)	3 883	164 367
Incidence des variations des taux de	16 727	12 007	28 413
Variation nette des liquidités et équ. de	230 564	45 195	620 078
Liquidités et équ. de liq. en déb. de	(116 089)	(736 167)	(736 167)
Liquidités et équ. de liq. en fin de	28	114 475	(690 972)
		(116 089)	

NOTES AUX ÉTATS FINANCIERS INTERMÉDIAIRES AU 30 JUIN 2021

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 établissement 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, 140 points de vente, une succursale et un centre 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 31/12/2020, 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 2021, il a été procédé à l'évaluation des engagements et la détermination des provisions y afférentes conformément à la Circulaire de la BCT n° 91-24 du 17 décembre 1991 telle que modifiée par les Circulaires subséquents.

Classification des créances

Les classes de risque sont définies de la manière suivante :

- Classe 0 « Actifs courants » : Sont considérés comme actifs courants, les actifs dont la réalisation ou le recouvrement intégral dans les délais paraît assuré ;
- Classe 1 « Actifs nécessitant un suivi particulier » : Font partie de la classe 1, tous les actifs dont la réalisation ou le recouvrement intégral dans les délais est encore assuré ;
- Classe 2 « Actifs incertains » : Font partie de la classe 2, tous les actifs dont la réalisation ou le recouvrement intégral dans les délais est incertain. Ces actifs se caractérisent notamment par l'existence de retards de paiement (des intérêts ou du principal) supérieurs à 90 jours sans excéder 180 jours
- Classe 3 « Actifs préoccupants » : Font partie de la classe 3 tous les actifs dont la réalisation ou le recouvrement est menacé. Les retards de paiements des intérêts ou du principal sont généralement supérieurs à 180 jours sans excéder 360 jours.
- Classe 4 « Actifs compromis » : Font partie de cette classe les créances pour lesquelles les retards de paiement sont supérieurs à 360 jours, ainsi que les créances contentieuses.

Calcul des provisions individuelles

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

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

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

Les engagements de faible montant (Inférieurs à 50 MDT) 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 MDT.

Dans le cas où le taux de provisionnement calculé sur les actifs supérieurs à 50 MDT 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 2021, pour un montant forfaitaire de 53 340 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 2021, d'un complément de provisions à caractère général dites « provisions collectives » pour un montant forfaitaire de 6 660 MDT.

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 la circulaire n°2021-01 du 11 janvier 2021.

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'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 destinés à la clientèle.

- 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 rétrocédés dans le cadre des fonds donnés en gestion sont prises en compte en résultat du moment qu'elles sont courues et dans la mesure où une assurance raisonnable quant à leur encaissement existe.

En 2019, la banque a changé sa politique de liquidité adoptée depuis 2017 concernant les bons de trésor pour passer de 20 % des BTA classés en titres de placement et 80% en titres d'investissement à 6 % des BTA en titres de placement et 94 % des BTA en titres d'investissement .

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.²

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 au 30/06/2020

A des fins comparatives, les états financiers au titre de la période clôturée au 30/06/2020 ont été retraités comme suit (montants exprimés en milliers de dinars) :

		30/06/2020 (publié)	(1)	30/06/2020 (retraité)
CH07	Charges générales d'exploitation	4 390	217	4 607
PR07	Autres produits d'exploitation	-28 996	-217	-29 213

(1) Reclassement des honoraires huissiers notaires aux charges générales d'exploitation

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

	30/06/2021	30/06/2020	31/12/2020
Caisse en dinars	33 907	28 434	36 682
Caisse en devises	5 410	957	384
Change manuel	5 667	1 564	2 366
Avoirs chez la BCT en dinars	32 582	44 743	37 852
Avoirs chez la BCT en devises	93 321	26 998	49 088
Prêts à la BCT	22 203	22 873	61 637
Comptes de Chèques Postaux	286	286	286
Trésorerie Générale de Tunisie	675	675	675
Provisions pour dépréciation	(709)	(509)	(709)
Total	193 342	126 021	188 261

Le mouvement des provisions se présente comme suit :

	31/12/2020	Dotation	Reprise	30/06/2021
Provisions pour dépréciation	(709)	-	-	(709)
Total des provisions	(709)	-	-	(709)

Note 2- Créances sur les établissements bancaires et financiers

	30/06/2021	30/06/2020	31/12/2020
Prêts interbancaires	190 523	102 608	107 082
Organismes financiers spécialisés	148 499	186 813	155 271
Provisions sur Provisions sur comptes Nostri en devises	(483)	(483)	(483)
Total	338 539	288 938	261 870

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

	30/06/2021	Organisme	Refin BCT	Matérialisé
Prêts interbancaires non matérialisés par des titre en dinars	160 000	Banque	Non	Non
Prêts interbancaires non matérialisés par des titre en devises	30 348	Banque	Non	Non
Créances rattachées aux prêts interbancaires	175			
Prêts aux établissements financiers	148 082	Leasing	Non	Non
Créances rattachées aux prêts aux établissements financiers	417			
Provisions (*)	(483)			
Total	338 539			

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	Actif sans maturité	Total
Créances/Etab bancaire & financiers	212 681	45 224	73 051	7 474	338 430	109	338 539
Dont parties liées	1 925	17 824	37 782	1 476	59 007	-	-

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

	31/12/2020	Dotation	Reprise	30/06/2021
Provisions sur comptes Nostri en devises	(483)			(483)
Total des provisions	(483)			- (483)

Note 3- Créances sur la clientèle

Au 30 Juin 2021, les créances sur la clientèle totalisent 9 546 367 mille dinars contre 9 895 460 mille dinars au 30 Juin 2020 et se détaillent comme suit :

	30/06/2021	30/06/2020	31/12/2020
Encours à la clientèle	9 328 200	9 362 314	9 598 661
Arrangement, rééchelonnement et consolidation	312 593	267 862	323 984
Créances contentieuses	777 122	673 202	668 336
Échéances à recouvrer en principal	615 023	826 362	651 937
Créances rattachés	70 100	66 803	66 948
Intérêts perçus d'avance	(37 384)	3 459	(45 559)
Créances à la clientèle brutes	11 065 654	11 200 002	11 264 307
Provisions individuelles sur créances douteuses à la clientèle	(851 667)	(696 697)	(798 327)
Provisions additionnelles sur créances douteuses à la clientèle	(225 332)	(218 389)	(225 332)
Provisions collectives sur créances douteuses à la clientèle	(115 073)	(105 782)	(108 413)
Intérêts et autres produits réservés	(327 214)	(283 674)	(300 711)
Total Net	9 546 367	9 895 460	9 831 523

Au 30 Juin 2021, les créances brutes sur la clientèle totalisent 11 065 654 mille dinars contre 11 200 002 mille dinars au 30 Juin 2020 et se détaillent comme suit :

	30/06/2021	30/06/2020	31/12/2020
Compte courant débiteur	810 948	977 403	763 990
Encours à la clientèle	779 937	939 223	730 520
Créances rattachés	31 011	38 180	33 470
Crédits commerciaux et industriels	4 776 258	4 816 548	5 021 671
Encours à la clientèle	4 150 126	4 037 499	4 370 418
Arrangement, rééchelonnement et consolidation	291 010	246 397	302 393
Échéances à recouvrer en principal	341 097	531 316	366 650

<i>(Suite)</i>	30/06/2021	30/06/2020	31/12/2020
Créances rattachés	30 590	19 764	26 739
Intérêts perçus d'avance	(36 565)	(50 143)	(44 529)
Intérêts de capitalisation des échéances reportées		31 715	
Crédits aux particuliers	1 342 918	1 245 307	1 336 203
Encours à la clientèle	1 342 918	1 245 307	1 336 204
Créances rattachés	-	-	(1)
Immobilier promoteur	1 304 900	1 430 605	1 418 211
Encours à la clientèle	1 295 409	1 421 253	1 410 868
Arrangement, rééchelonnement et consolidation	2 045	2 465	2 045
Créances rattachés	7 445	7 855	5 400
Intérêts perçus d'avance	-	(968)	(102)
Immobilier acquéreur	1 382 936	1 372 823	1 385 425
Encours à la clientèle	1 297 402	1 264 935	1 300 663
Arrangement, rééchelonnement et consolidation	19 538	18 999	19 546
Échéances à recouvrer en principal	66 272	66 092	65 425
Intérêts de capitalisation des échéances reportées	(276)	22 797	(209)
Autres concours à la clientèle	104 765	162 386	120 785
Encours à la clientèle	93 378	128 854	96 420
Échéances à recouvrer en principal	10 876	33 300	23 744
Créances rattachés	1 053	1 003	1 339
Intérêts perçus d'avance	(542)	(771)	(718)
Crédits sur ressources spéciales	565 807	521 728	549 686
Créances contentieuses	777 122	673 202	668 336
Total des créances brutes	11 065 654	11 200 002	11 264 307

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	Actif sans maturité	Total
Créances sur la clientèle	2 219 129	1 748 863	3 094 973	1 712 771	8 775 736	770 631	9 546 367
dont parties liées	206 643	72 660	165 835	37 057	482 194	-	482 194

A la date du 30 Juin 2021, 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 par signature		Actifs Normaux (*)		Actifs non performants (**)		Total	
	30/06/2021	31/12/2020	30/06/2021	31/12/2020	30/06/2021	31/12/2020	30/06/2021	31/12/2020	30/06/2021	31/12/2020
Immobilier	1 725 100	1 783 650	1 074	213	1 381 550	1 439 871	344 625	343 992	1 726 174	1 783 863
Services	3 244 195	3 411 248	864 928	765 740	3 477 853	3 537 161	631 271	639 826	4 109 124	4 176 988
Industrie	2 153 362	2 167 445	275 472	185 319	2 070 867	2 011 935	357 968	340 830	2 428 835	2 352 765
Tourisme	402 816	396 148	4 586	9 238	145 287	147 126	262 115	258 260	407 402	405 386
Agriculture	94 463	96 880	962	2 413	84 093	88 147	11 332	11 146	95 425	99 293
Particulier	3 393 397	3 353 867	5 726	5 849	3 111 502	3 089 983	287 621	269 733	3 399 123	3 359 716
Autres	52 320	55 069	1 517 150	1 608 503	1 569 470	1 663 572		-	1 569 470	1 663 572
Total Brut	11 065 654	11 264 307	2 669 899	2 577 275	11 840 622	11 977 795	1 894 931	1 863 787	13 735 553	13 841 582

(*) Actifs classés 0 & 1

(**) Actifs classés 2, 3 & 4

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

Désignation	Agios réservés 30/06/2021	Agios réservés 30/06/2020	Agios réservés 31/12/2020
Compte courant débiteur	(102 933)	(93 113)	(95 189)
Crédits commerciaux et industriels	(138 246)	(122 056)	(128 200)
Immobilier promoteur	(64 436)	(47 203)	(56 085)
Immobilier acquéreur contractuel	(2 116)	(2 090)	(2 131)
Immobilier acquéreur ressources propres	(19 483)	(19 212)	(19 106)
Total General	(327 214)	(283 674)	(300 711)

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

	31/12/2020	Dotation	Reprise	Cession	Reclass	30/06/2021
Provisions individuelles sur créances douteuses à la clientèle	(787 190)	(53 340)	-	-	-	(840 530)
Provisions écart de rapprochement	(11 137)	-	-	-	-	(11 137)
Provisions additionnelles sur créances douteuses à la clientèle	(225 332)	-	-	-	-	(225 332)
Provisions collectives sur créances douteuses à la clientèle	(108 413)	(6 660)	-	-	-	(115 073)
Provisions sur Intérêts et autres produits réservés	(300 711)	(37 236)	10 733	-	-	(327 214)
Total	(1 432 783)	(97 236)	10 733	-	-	(1 519 286)

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

	30/06/2021	31/12/2020	Variation
Classe 0 et 1	11 840 622	11 977 795	(137 173)
Classe 2	139 874	114 782	25 092
Classe 3	189 688	196 139	(6 451)
Classe 4	730 012	810 377	(80 365)
Classe 5	835 357	742 489	92 868
Total des créances brutes	13 735 553	13 841 582	(106 029)

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

	30/06/2021	30/06/2020	31/12/2020
FONAPRA	61	96	79
FOPRODI	26	26	26
FOPROLOS	419 150	376 957	403 742
PNRLR	105 815	105 815	105 815

(Suite)	30/06/2021	30/06/2020	31/12/2020
FNAH	157	196	190
2EME PDU	1 907	1 909	1 907
3 EME P.D.U	5 499	5 509	5 505
4 EME P.D.U	7 248	7 277	7 268
EL HAFSIA	406	406	406
HG 00 4B	10 594	10 685	10 634
PRLSI INONDATION	2 041	2 041	2 041
AFD	3 706	4 292	3 996
Autre	9 197	6 519	8 077
Total des créances brutes	565 807	521 728	549 686

Note 4- Portefeuille titres commercial

Au 30 Juin 2021, le portefeuille titre commercial totalise 64 166 mille dinars contre 95 195 mille dinars au 30 Juin 2020 détaillé dans le tableau ci-après.

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

	Cotation	30/06/2021	30/06/2020	31/12/2020
Bons de Trésor Assimilables - BTA (titres de placement)	Coté	49 586	72 667	63 006
Titres de placement émis par des étab. de crédit	Coté	8 555	16 642	14 591
Autres titres de placement	Coté	1 000	1 000	1 000
Total 1		59 141	90 309	78 597
Créances rattachées aux titres de placement		5 025	4 921	3 748
Provisions sur titres de placements		-	(35)	-
Total 2		5 025	4 886	3 748
Total Net (1+2)		64 166	95 195	82 345

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	Actif sans maturité	Total
Bons de Trésor Assimilables - BTA	-	16 925	12 661	20 000	49 586	-	49 586
Dont parties liées	-	16 925	12 661	20 000	49 586	-	49 586

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

	Valeur com	(+V) Latente
Bons de Trésor Assimilables - BTA (titres de placement)	49 586	-
Titres de placement émis par des établissements de crédit	8 555	-
Autres titres de placement	1 000	-
Total	59 141	-

Le mouvement du portefeuille titres commercial se présente comme suit :

	31/12/2020	Acquisition	Cession	Reclass	30/06/2021	Emetteur	Fixe	Variable
Bons de Trésor	63 006	-	(13 420)	-	49 586	Trésor	49 586	
Titres de placement	14 591	2 000	(8 036)	-	8 555	Banque		8 555
Autres titres	1 000	-	-	-	1 000	Société		1 000
Total	78 597	2 000	(21 456)	-	59 141		49 586	9 555

Note 5 - Portefeuille titres d'investissement

Le poste Portefeuille titres d'investissement présente un solde débiteur net de 1 603 754 mille dinars au 30 Juin 2021 contre 1 583 941 mille dinars au 30 Juin 2020.

	30/06/2021	30/06/2020	31/12/2020
Fonds à capital risque	284 567	274 009	269 624
Créances rattachées sur Fonds à capital risque	25	25	25
Provisions pour dépréciation des titres SICAR	(61 860)	(61 855)	(60 360)
Bons de trésor	1 201 308	1 184 124	1 170 830
Créances rattachées sur BTA	58 124	66 981	78 018
Part dans les entreprises liées et coentreprises	59 993	59 994	59 994
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	4 498	4 498
BH EQUITY	7 497	7 497	7 497
BH PRINT	420	420	420
BH RECOUVREMENT	1 200	1 200	1 200
Société Moderne de titrisation	326	326	326
Provisions pour dépréciation des Filiales	(1 740)	(1 410)	(1 740)
Parts dans les entreprises associées	41 000	41 000	41 000
TFB	41 000	41 000	41 000
Provisions pour dépréciation des entreprises associées	(28 968)	(25 682)	(28 968)
Autres participations	77 610	71 935	80 627
Autres créances rattachées	-	-	-
Provisions pour dépréciation des autres participations	(26 305)	(25 180)	(24 805)
Total Net	1 603 754	1 583 941	1 584 244

Libellés	Titres D'investiss	Titres SCAR	Filiales	Entr. associées	Autres	Total
Solde au 31/12/2020	1 170 830	269 624	59 994	41 000	80 627	1 622 075
Acquisitions à Juin 2021	30 478	14 942	-	-	-	45 420
Remboursements	-	-	-	-	(3 016)	(3 016)
Total brut au 30/06/2021	1 201 308	284 566	59 994	41 000	77 611	1 664 479
Créances rattachés	58 123	25	-	-	-	58 148
Provision au 31/12/2020	-	(60 360)	(1 740)	(28 968)	(24 805)	(115 873)
Dotation à Juin 2021	-	(1 500)	-	-	(1 500)	(3 000)
Reprise à Juin 2021	-	-	-	-	-	-
Provision au 30/06/2021	-	(61 860)	(1 740)	(28 968)	(26 305)	(118 873)
Total net au 30/06/2021	1 259 431	222 731	58 254	12 032	51 306	1 603 754

Note 6 - Valeurs Immobilisées

	30/06/2021	30/06/2020	31/12/2020
Total immobilisations incorporelles	45 342	37 023	43 470
Logiciels informatiques	16 555	15 036	16 022
Fonds de commerce	2 802	2 802	2 802
Immobilisations incorporelles en cours	42 544	33 752	40 304
Amortissements des logiciels informatiques	(13 783)	(11 795)	(12 884)
Amortissements des fonds de commerce	(2 776)	(2 772)	(2 774)
Total immobilisations corporelles	75 680	76 221	73 647
Avances et acomptes / commandes d'immobilisations corporelles	21 064	14 857	16 233
Immeubles d'exploitation	53 142	52 548	52 548
Terrains d'exploitation	5 116	5 116	5 116
Agencements, aménagements et installations	68 777	64 846	68 565
Matériel et mobiliers de bureau	41 428	40 441	40 997
Matériel de transport	4 939	3 615	3 642
Terrains hors exploitation	105	105	105
Immeubles hors exploitation	1 252	1 252	1 252
Amortissements des immeubles	(29 710)	(27 491)	(28 598)
Amortissements des agencements, aménagements et installations	(51 540)	(43 167)	(49 024)
Amortissements du matériel et des mobiliers de bureau	(35 025)	(32 156)	(33 504)
Amortissements du matériel de transport	(2 742)	(2 637)	(2 568)
Amortissements des immeubles hors exploitation	(1 126)	(1 108)	(1 117)
Provisions pour dépréciation des immobilisations incorporelles	(5 000)	(5 000)	(5 000)
Total Net	116 022	108 244	112 117

Désignation	Tableau de variation des immobilisations arrêté au 30/06/2021									
	Valeur début de période	Mouvements de la période			Valeur fin de période	Cumul début de période	Amortissement		Cumul fin de période	VCN fin de période
		Acquisitions	Sortie	Reclassement			Dotations	Amortissements		
Immeubles d'exploitation	52 548	594	-	-	53 142	(28 598)	(1 112)	-	(29 710)	23 432
Terrains d'exploitation	5 116	-	-	-	5 116	-	-	-	-	5 116
Agencements, aménagements et installations	68 565	212	-	-	68 777	(49 024)	(2 516)	-	(51 540)	17 237
Matériel et mobiliers de bureau	40 997	433	-	-	41 430	(33 504)	(1 522)	-	(35 026)	6 404
Matériel de transport	3 642	1 297	-	-	4 939	(2 568)	(175)	-	(2 743)	2 196
Avances et acomptes / commandes d'immobilisations	16 233	4 830	-	-	21 063	-	-	-	-	21 063
Immobilisations incorporelles en cours	40 304	2 240	-	-	42 544	-	-	-	-	42 544
Terrains hors exploitation	105	-	-	-	105	-	-	-	-	105
Immeubles hors exploitation	1 252	-	-	-	1 252	(1 117)	(9)	-	(1 126)	126
Logiciels informatiques	16 022	534	-	-	16 556	(12 884)	(899)	-	(13 783)	2 773
Fonds de commerce	2 802	-	-	-	2 802	(2 774)	(2)	-	(2 776)	26
Provisions pour dép. des immobilisations incorp.	-	-	-	-	-	(5 000)	-	-	(5 000)	(5 000)
Total	247 586	10 140	-	-	257 726	(135 469)	(6 235)	-	(141 704)	116 022

Les taux d'amortissement pratiqués par catégorie d'immobilisation sont les suivants :

Immobilisations	Taux	Amort.
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 30/06/2021 un solde de 230 041 mille dinars contre 312 697 mille dinars au 30/06/2020 se détaillant ainsi :

	30/06/2021	30/06/2020	31/12/2020
a - Comptes d'attente et de régularisation	80 105	142 500	6 557
b - Autres	149 936	170 197	176 481
Avances au personnel	12 101	10 843	11 336
Prêts au personnel	24 431	26 006	25 260
Etat et collectivités locales	19 387	21 266	64 208
Débiteurs divers	106 645	128 397	89 580
Charges reportées	6 115	4 407	4 840
Provisions pour dépréciation des autres actifs	(18 743)	(20 722)	(18 743)
Total Net	230 041	312 697	183 038

Le mouvement des charges reportées se présente comme suit

	31/12/2020	Dotation	Augment	Diminut	Reclass	30/06/2021
Frais d'émission d'emprunts	4 109	(365)	1 953	-	-	5 697
Frais préliminaires	731	(553)	240	-	-	418
Total des charges reportées	4 840	(918)	2 193	-	-	6 115

Le mouvement des provisions se présente comme suit :

	31/12/2020	Dotation	Reprise	30/06/2021
Provisions pour dépréciation des autres actifs	(18 743)	-	-	(18 743)
Total des provisions	(18 743)	-	-	(18 743)

5.2- PASSIFS

Note 8 - Dépôts et avoirs des établissements bancaires et financiers

Ce poste présente au 30/06/2021 un solde de 1 704 695 mille dinars contre 2 267 677 mille dinars au 30/06/2020 et se détaillé ainsi :

	30/06/2021	30/06/2020	31/12/2020
Emprunt en dinars auprès des banques > 90j	1 028 000	686 500	902 000
Emprunt en dinars auprès des banques < 90j	240 600	872 500	386 250
Emprunt en devises auprès des banques > 90j	403 401	666 585	551 164
Dettes rattachées aux emprunts interbancaires > 90j	4 078	6 451	4 131
Dettes rattachées aux emprunts interbancaires < 90j	4	-	-
Dépôts à vue des organismes financiers spécialisés	28 612	35 641	113 402
Total	1 704 695	2 267 677	1 956 947

	Total	organisme	Refin BCT	Mat par titres
Emprunts en dinars auprès des banques	1 268 600	Banque	Oui	Non
Emprunts en devises auprès des banques	403 401	Banque	Non	Non
Dettes rattachées aux emprunts interbancaires	4 082	Banque		
Dépôts à vue des établissements financiers	28 612	Leasing	Non	Non
Total	1 704 695			

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	Actif sans maturité	Total
Dépôts et avoirs des étab. Banc. et finan.	1 555 290	149 003	-	-	1 704 292	402	1 704 695
Dont dépôt des parties liées	13 792	-	-	-	13 792	-	13 792

Note 9 - Dépôts et avoirs de la clientèle

Ce poste présente au 30/06/2021 un solde de 7 282 880 mille dinars contre 7 201 039 mille dinars au 30/06/2020 et se détaille ainsi :

	30/06/2021	30/06/2020	31/12/2020
Dépôts à vue	2 762 745	2 328 615	2 576 345
Comptes d'épargne	2 580 734	2 240 065	2 479 967
Comptes à échéance	1 083 336	1 648 789	1 243 517
Bons à échéance et valeurs assimilées	571 202	681 800	736 881
Dettes rattachées	35 488	75 029	50 876
Charges constatées d'avance	(6 806)	(13 561)	(8 649)
Autres sommes dues	256 181	240 302	155 540
Total	7 282 880	7 201 039	7 234 476

	30/06/2021	30/06/2020	31/12/2020
Dépôts a vue	2 762 745	2 328 616	2 576 345
Comptes ordinaires en dinars (nets des comptes fusionnés)	2 076 703	1 714 794	1 891 652
Comptes ordinaires en dinars convertibles	38 995	36 823	43 046
Comptes ordinaires en devises	638 231	571 107	635 853
Dettes rattachées	8 816	5 892	5 794
Dépôts d'épargne	2 580 734	2 240 064	2 479 967
Comptes d'épargne logement	637 526	549 545	627 809
Comptes d'épargne logement EL JADID	303 757	292 227	301 443
Comptes spéciaux d'épargne	1 489 518	1 276 078	1 410 658
Comptes d'épargne études	33 849	30 006	31 668

(Suite)

Comptes d'épargne Capital +	116 026	92 165	108 346
Comptes d'épargne investissement	58	43	43
Comptes à terme	1 083 336	1 648 789	1 243 517
Comptes à terme	855 484	1 347 445	949 010
Placements en devises	227 852	301 344	294 507
Bons à échéance et valeurs assimilées	571 202	681 800	736 881
Certificat de dépôt	445 000	589 500	604 500
Bons de caisse	126 202	92 300	132 381
Dettes rattachées aux comptes à terme et bons à échéance	35 488	75 029	50 876
Charges constatées d'avance sur comptes à terme et bons à échéance	(6 806)	(13 562)	(8 649)
Autres sommes dues à la clientèle	256 181	240 303	155 541
Total Net	7 282 880	7 201 039	7 234 476

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	Actif sans maturité	Total
Dépôts et avoirs des étab. Banc. et finan.	827 111	795 892	615 182	4 751 016	6 989 201	293 679	7 282 880
dont des parties liées	13 470	15 907	24 063	456 300	509 739	-	509 739

Note 10 - Emprunts et ressources spéciales

Ce poste présente au 30 Juin 2021 un solde de 1 683 670 mille dinars contre 1 536 814 mille dinars au 30 Juin 2020 et se détaille comme suit :

	30/06/2021	30/06/2020	31/12/2020
Fonds budgétaires	606 107	543 467	604 997
Ressources extérieures	599 507	653 744	733 363
Dettes rattachées aux ressources spéciales	13	385	41
Emprunts obligataires	30 700	38 400	30 700
Emprunts subordonnés	159 098	145 732	145 732
Dettes rattachées aux autres emprunts matérialisés	4 605	6 259	12 182
Dettes rattachées aux emprunts obligataires	1 013	1 414	6
Autres fonds empruntés	278 383	141 830	203 165
Dettes rattachées aux autres fonds empruntés	4 244	5 583	5 406
Total	1 683 670	1 536 814	1 735 592

Les Ressources spéciales se détaillent comme suit:

	30/06/2021	30/06/2020	31/12/2020
-FONDS FOPROLOS	390 930	334 914	389 860
-FONDS PNRLR	107 347	107 347	107 347
- EMPRUNTS A.F.D	-	646	-

(Suite)	30/06/2021	30/06/2020	31/12/2020
-FONDS 2EME PDU	2 913	2 910	2 913
-FONDS 3EME P.D.U	8 829	8 809	8 817
-FONDS 4EME P.D.U	21 011	20 984	20 992
-FONDS EI HAFSIA	2 787	2 720	2 787
-FONDS FNAH	16 148	19 759	19 101
- AUTRES FONDS	25 928	14 861	22 994
-FONDS FONAPRA	1 497	1 531	1 516
-FONDS FOPRODI	655	654	654
-FONDS HG004B	25 790	26 061	25 745
-FONDS PRLSI INONDATION	2 271	2 271	2 271
DETTES RATTACHEES	13	385	41
TOTAL	606 119	543 852	605 038

Les emprunts se détaillent comme suit:

	30/06/2021	30/06/2020	31/12/2020
Emprunts matérialisés	794 924	845 549	921 983
Emprunts obligataires	30 700	38 400	30 700
Dettes rattachées	1 013	1 414	6
Autres emprunts	763 211	805 735	891 277
Emprunts Banque Mondiale	13 040	13 714	13 376
Emprunts B A D	165 311	196 917	264 443
Emprunts B E I	359 096	392 403	389 287
Emprunt BIRD	3 571	4 286	3 929
Emprunt FADES	17 245	19 487	18 694
Emprunts subordonnés	159 098	145 732	145 732
AFD	41 244	26 937	43 634
Dettes rattachées	4 606	6 259	12 182
Autres fonds empruntés	282 627	147 413	208 571
Total Net	1 077 551	992 962	1 130 554

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	Actif sans maturité	Total
Emprunts et ressources spéciales	211 221	223 981	600 332	427 329	1 462 863	220 807	1 683 670
Dont parties liées	7 000	21 000	112 000	250 930	390 930	215 189	606 119

Note 11 - Autres passifs

Ce poste présente au 30 Juin 2021 un solde de 330 887 mille dinars contre 379 676 mille dinars au 30 Juin 2020 se détaillant ainsi :

	30/06/2021	30/06/2020	31/12/2020
Organismes sociaux	2 332	1 583	3 014
Personnel	7 902	(131)	(270)
Etat et collectivités locales	13 096	12 913	34 599
Fournisseurs	8 718	8 303	7 753
Commissions de garantie et de change	3 421	3 558	3 917
Exigibles après encaissement	182 950	208 082	93 957
Provisions pour risques et charges	10 786	12 248	12 086
Impôts sur les sociétés	35 351	26 583	45 305
Comptes de régularisation passifs	58 008	98 796	53 333
Divers	8 323	7 741	8 138
Total	330 887	379 676	261 832

Le mouvement des provisions se présente comme suit :

	31/12/2020	Dotation	Reprise	30/06/2021
Provisions pour passifs et charges	12 086	-	(1 300)	10 786
Total des provisions pour passifs et charges	12 086	-	(1 300)	10 786

5.3- CAPITAUX PROPRES

Note 12 - Capitaux propres :

	30/06/2021	30/06/2020	31/12/2020
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	636 007	591 042	591 395
Actions propres	-	-	-
Ecart de réévaluation	414	414	414
Subventions d'investissement	-	-	-
Report à nouveau	1	-	-
Modifications comptables	-	-	-
Résultat en instance d'affectation	-	-	-
Résultat de l'exercice	63 877	44 034	72 943
Total	1 090 099	1 025 290	1 054 552

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

Libellés	Capital Social	Primes D'émission	Réserves légales	Réserves extra	Réserves pour F. Social	Réserves Reinv exonéré	Modificat pour risques Généraux	ion comptable	Réserves Réval Immob	Rép à nouveau	Résultat	Total
Solde au 31/12/2020	238 000	128 000	23 800	338 772	188 253 297	23 073	-	41	414	-	72 943	1 054 552
Affectation du résultat 2020	-	-	-	38 332	12 000 850	-	-	-	-	1	(51 183)	-
Reclassements et autres variations	-	-	-	-	-6 800	-	-	-	-	6 800	0	-
Distributions de dividendes	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(6 800)	(21 760)	(28 560)
Augmentation du capital en	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Modifications comptables	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Autres opérations sur fonds social (*)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	230
Résultat au 30/06/2021	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	63 877	63 877
Solde au 30/06/2021	238 000	128 000	23 800	377 104	193 453	23 073	-	42 377	414	1	63 877	1 090 099

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

Le résultat par action se présente comme suit :

	30/06/2021	30/06/2020	31/12/2020
Résultat de l'exercice (1)	63 876 583	44 034 304	72 942 608
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)	1,342	0,925	1,532

5.4- ENGAGEMENT HORS BILAN

Note 13 - Engagements donnés

Passifs éventuels

Cette rubrique se détaille au 30 Juin 2021 par nature et par bénéficiaire comme suit :

Libellés	Banques	Clients	Etat
Passifs éventuels	22 945	2 513 903	-
Caution et aval	22 945	602 971	-
Crédit documentaire	-	560 214	-
Actifs donnés en garantie	-	1 350 718	-

	30/06/2021	30/06/2020	31/12/2020
Actifs donnés en garantie			
Bons de trésor affectés en garantie	585 118	585 118	585 118
Garantie données sur refinancement crédit court terme	565 600	565 600	565 600
Garantie données sur refinancement crédit moyen terme	200 000	200 000	200 000
Total	1 350 718	1 350 718	1 350 718

Engagements de financement donnés

Cette rubrique se détaille au 30 Juin 2021 par nature et par bénéficiaire comme suit :

Libellés	Banques	Clients	Etat
Engagements donnés	-	131 551	1 500
de financement	-	131 551	-
sur titres (*)	-	-	1 500

(*) La banque ne dispose pas de titres à livrer au 30/06/2021

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

	30/06/2021	30/06/2020	31/12/2020
Engagements de financement donnés en faveur de la clientèle			
Crédits notifiés et non utilisés FAS, FOPRODI et FONAPRA	147 945	80 735	97 924
Crédits notifiés non utilisés de préf. des immob. sur ress. ordi.	(22 882)	231 663	126 998
Crédits immob. non débloq. aux profit des acq. sur ress. Contract.	2 716	1 736	2 505
Crédits immob. non débloq. aux profit des acq. sur ress. Ord.	2 315	2 166	2 689
Crédits immob. non débloq. aux profit des acq. sur ress. affectées	1 457	1 458	1 458
Total	131 551	317 758	231 574

Note 14 - Engagements de financement reçus

Cette rubrique se détaille au 30 Juin 2021 par nature et par contrepartie comme suit :

Libellés	Banques	Clients	Etat
Engagements reçus	99 465	-	-
de financement	99 465	-	-

Note 15 - Garanties reçues

Cette rubrique se détaille au 30 Juin 2021 par nature et par contrepartie comme suit :

Libellés	Banques	Clients	Etat
Engagements reçus	90 440	1 401 802	-
de garantie de la clientèle	90 440	1 401 802	-

5.5- ETAT DE RESULTAT

Note 16 – Intérêts et revenus assimilés

Les intérêts et revenus assimilés totalisent 392 823 mille dinars au 30 Juin 2021 contre 443 930 mille dinars au 30 Juin 2020 et se détaillent ainsi :

	30/06/2021	30/06/2020	31/12/2020
Intérêts et revenus assimilés sur comptes de prêts interbancaires	2 535	1 437	3 862
Intérêts et revenus assimilés sur comptes ordinaires bancaires	-	79	79
Intérêts sur prêts aux organismes financiers	3 574	6 147	12 173
Intérêts et revenus assimilés sur crédits à la clientèle	317 617	355 978	704 883
Intérêts sur comptes ordinaires débiteurs	37 463	50 460	92 451
Intérêts de retard sur crédits	6 675	7 565	29 465
Intérêts et revenus assimilés sur créances douteuses ou litigieuses	10 734	4 322	22 565
Reports sur opérations de change à terme de couverture	1 787	4 721	6 495
Commissions sur engagements de garantie	5 434	5 252	10 872
Commissions sur lettres de garantie	344	451	540
Commissions de compte sur opérations de crédit	3 361	4 008	8 152
Commissions de découvert sur opérations de crédit	3 268	3 483	6 965
Commissions sur billets de trésorerie	31	27	35
Total	392 823	443 930	898 537

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

	30/06/2021	30/06/2020	31/12/2020
Crédits commerciaux et industriels	228 879	254 601	506 059
Immobilier promoteur	34 719	47 506	89 687
Immobilier acquéreur contractuel	17 839	16 952	34 723
Immobilier acquéreur ressources propres	31 847	31 439	64 121
Autres concours à la clientèle	4 226	5 409	10 111
Crédits sur ressources spéciales	107	71	182
Intérêts et revenus assimilés sur crédits à la clientèle	317 617	355 978	704 883

Note 17 – Commissions

Les commissions totalisent 55 600 mille dinars au 30 Juin 2021 contre 46 961 mille dinars au 30 Juin 2020. Ces commissions se détaillent comme suit :

	30/06/2021	30/06/2020	31/12/2020
Commissions sur effets chèques et opérations diverses	26 127	23 604	49 270
Commissions sur effets à l'encaissement	50	39	82
Commissions sur effets à l'escompte	162	171	406
Commissions sur opérations diverses sur effets	555	263	652
Com. sur operat. par chèques en dinars ou en dinars convertibles	5 935	6 161	12 330
Commissions sur opérations de virements	10 425	8 272	18 328
Commissions sur opérations sur titres	2	1	1
Frais de tenue des comptes	8 998	8 697	17 471
Commissions sur commerce extérieur et change	2 532	2 151	4 020
Commissions sur domiciliation et modification de titres	122	109	228
Commissions sur remises et accreditifs documentaires	2 268	1 959	3 503
Commissions sur virements et chèques en devises	142	83	289
Rémunérations sur gestion FOPROLOS et Projets spéciaux	1 037	1 074	2 037
FOPROLOS	998	1 059	1 900
PNRLR	-	-	-
FNAH	1	-	108
4 EME P.D.U	10	10	19
HG 00 4B	5	5	10
1 er logement	23	-	-
Autres commissions	25 904	20 132	46 443
Commissions sur opérations monétiques	5 061	4 043	9 184
Commissions d'étude	12 119	9 879	23 594
Commission de gestion	2 471	1 180	2 783
Commissions sur autres produits d'exploitation bancaire	6 253	5 030	10 882
Total	55 600	46 961	101 770

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

Au 30 Juin 2021, le revenu du portefeuille titres commerciaux s'élève à 20 197 mille dinars contre 15 963 mille dinars au 30 Juin 2020 détaillé ainsi :

	30/06/2021	30/06/2020	31/12/2020
Gains nets sur titres de transaction	-	37	89
Gains nets sur titres de placement	3 472	3 918	8 095
Gains nets sur opérations de change	16 725	12 008	28 412
Total	20 197	15 963	36 596

<i>(Suite)</i>	30/06/2021	30/06/2020	31/12/2020
Produits sur BTCT	-	37	89
Dividendes et produits assimilés sur titres de placement	3 472	3 918	8 095
Gains nets sur opérations de change	24 142	17 911	38 675
Total des produits	27 614	21 866	46 859
Pertes nettes sur titres de transaction	-	-	-
Pertes nettes sur titres de placement	-	-	-
Pertes nettes sur opérations de change	(7 417)	(5 903)	(10 263)
Total des charges	(7 417)	(5 903)	(10 263)
Total	20 197	15 963	36 596

Note 19 – Revenus du portefeuille d'investissement

Au 30 Juin 2021, le revenu du portefeuille d'investissement est de 48 413 mille dinars contre 41 234 mille dinars au 30 Juin 2020 détaillé ainsi :

	30/06/2021	30/06/2020	31/12/2020
Dividendes et produits assimilés sur titres de participation	1 469	1 520	2 619
Intérêts et revenus des titres d'investissements	46 944	39 714	83 571
Jetons de présence perçus	-	-	-
Total	48 413	41 234	86 190

Note 20 - Intérêts encourus et charges assimilées

Au 30 Juin 2021, les intérêts encourus et charges assimilées totalisent 242 552 mille dinars contre 323 615 mille dinars au 30 Juin 2020 détaillés comme suit :

	30/06/2021	30/06/2020	31/12/2020
OPERATIONS AVEC LES ETABLISSEMENTS BANCAIRES ET FINANCIERS	(23 841)	(32 541)	(63 081)
Intérêts et charges assimilées sur emprunts interbancaires	(23 841)	(32 541)	(63 081)
OPERATIONS AVEC LA CLIENTELE	(149 063)	(191 196)	(363 450)
Intérêts sur comptes ordinaires créditeurs de la clientèle	(23 841)	(14 002)	(30 881)
Intérêts sur comptes ordinaires créditeurs de la clientèle	(430)	(450)	(884)
Intérêts sur comptes d'épargne de la clientèle	(58 894)	(51 405)	(105 316)
Intérêts sur comptes d'échéance de la clientèle	(64 121)	(123 863)	(224 091)
Charges sur opérations avec la clientèle liées à une modification comptable	(1 777)	(1 476)	(2 278)
EMPRUNTS ET RESSOURCES SPECIALES	(25 256)	(24 212)	(50 534)
Intérêts sur ressources spéciales	(17 766)	(14 335)	(32 795)
Emprunts obligataires	(7 490)	(9 877)	(17 739)
AUTRES INTERETS ET CHARGES	(44 392)	(75 666)	(131 054)

(Suite)	30/06/2021	30/06/2020	31/12/2020
Intérêts et charges assimilées sur comptes ordinaires BCT, CCP et TGT	(1 137)	(121)	(245)
Intérêts et charges assimilées sur comptes d'emprunts BCT	(33 099)	(45 643)	(82 418)
Autres charges d'exploitation bancaire assimilées à des intérêts	(695)	(676)	(1 401)
Dépôts sur opérations de change à terme de couverture	(9 461)	(29 226)	(46 990)
Total	(242 552)	(323 615)	(608 119)

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

Ce poste totalise un montant net de 60 000 mille dinars au 30 Juin 2021 contre 34 700 mille dinars au 30 Juin 2020 détaillé ainsi :

	30/06/2021	30/06/2020	31/12/2020
Dotation aux prov et résultat des corrections de val / créances HB et passif	(60 000)	(34 700)	(257 648)
Dotations aux provisions individuelles sur opérations avec la clientèle	(53 340)	(19 648)	(180 595)
Dotations aux provisions additionnelles sur opérations avec la clientèle	-	(10 352)	(32 910)
Dotations aux provisions collectives sur opérations avec la clientèle	(6 660)	(1 500)	(13 756)
Dotations aux provisions pour risques et charges	-	(2 500)	(2 066)
Pertes sur créances couvertes par des provisions	-	(120)	(25 230)
Pertes sur créances non couvertes par des provisions	-	(580)	(3 091)
Reprises de prov et résultat des corrections de val / créances HB et passifs	-	-	86 064
Reprises de provisions individuelles sur opérations avec la clientèle	-	-	59 317
Reprises de provisions additionnelles sur opérations avec la clientèle	-	-	15 615
Reprises de provisions collectives sur opérations avec la clientèle	-	-	9 625
Reprises sur provisions pour risques et charges	-	-	1 507
Total	(60 000)	(34 700)	(171 584)

L'évolution des provisions sur le portefeuille des créances

Libellés	Provisions		Reprises	Provisions
	au	Dotations		au
	31/12/2020			30/06/2021
Provisions art 10 de la circulaire BCT 91-24	(787 190)	(53 340)	-	(840 530)
Provisions Additionnelle (91-24)	(225 332)	-	-	(225 332)
Provisions collectives	(108 413)	(6 660)	-	(115 073)
Ecart de rapprochement	(11 137)	-	-	(11 137)
Total	(1 132 072)	(60 000)	-	(1 192 072)

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

Ce poste totalise un montant net de 3 000 mille dinars au 30 Juin 2021 contre 5 239 dinars au 30 Juin 2020 détaillé ainsi :

	30/06/2021	30/06/2020	31/12/2020
Dotat aux prov et résultat des correc de valeurs / créances portefeuille d'investissement	(3 000)	(5 729)	(13 469)
Dotations aux provisions sur titres d'investissement	(1 500)	(3 906)	(4 892)
Dotations aux provisions sur titres de participation dans les entreprises associées, coentreprises et entreprises liées	(1 500)	(1 823)	(8 577)
Charges et pertes sur titres couverts par des provisions	-	-	-
Charges et pertes sur titres non couverts par des provisions	-	-	-
Reprise/ prov et résultat des correc de valeurs / créances portefeuille d'investissement	-	490	6 419
Reprises sur provisions sur titres d'investissement	-	-	4 788
Reprises sur provisions sur titres de participation dans les entreprises associées, coentreprises et entreprises liées	-	490	1 631
Total	(3 000)	(5 239)	(7 050)

Note 23 - Autres produits d'exploitation

Au 30 Juin 2021, les autres produits d'exploitation totalisent 4 200 mille dinars contre 4 390 mille dinars au 30 Juin 2020. Cette rubrique se détaille comme suit :

	30/06/2021	30/06/2020 retraité	30/06/2020 publié	31/12/2020
Autres produits accessoires	1 618	2 414	2 631	3 664
Produits sur opérations d'assurance	2 468	1 864	1 864	3 519
Récupération de frais postaux	111	111	111	227
Revenus des immeubles non liés à l'exploitation	3	1	1	102
Total	4 200	4 390	4 607	7 512

Notes 24 – Charge générale d'exploitation

Au 30/06/2021, les charges générales d'exploitation totalisent 30 059 mille dinars contre 28 996 mille dinars au 30/06/2020 . Cette rubrique se détaille comme suit :

	30/06/2021	30/06/2020 retraité	30/06/2020 publié	31/12/2020
Frais d"exploitation non bancaire	(1 105)	(1 435)	(1 435)	(2 165)
Dons et cotisations	(1 121)	(1 435)	(1 435)	(2 165)
Autres charges générales d'exploitation	(28 938)	(27 561)	(27 778)	(50 653)
Loyers et charges locatives	(3 540)	(3 482)	(3 482)	(5 805)
Fournitures et autres matières consommables	(743)	(894)	(894)	(1 163)

(Suite)	30/06/2021	30/06/2020 retraité	30/06/2020 publié	31/12/2020
Autres services extérieurs	(9 595)	(7 464)	(7 464)	(14 822)
Autres charges diverses d'exploitation (*)	(13 761)	(14 474)	(14 691)	(26 225)
Impôts et taxes	(1 299)	(1 247)	(1 247)	(2 638)
Total	(30 059)	(28 996)	(29 213)	(52 818)

(*) Au 30/06/2021 ,les autres charges diverses d'exploitation comprennent 9 446 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 -276 mille dinars au 30 Juin 2021 contre -7 mille dinars au 30 Juin 2020 détaillé ainsi :

	30/06/2021	30/06/2020	31/12/2020
Pertes provenant des activités ordinaires	(288)	(22)	(623)
Moins-values sur cessions d'immobilisations	-	-	-
Pertes exceptionnelles	(288)	(22)	(623)
Gains provenant des activités ordinaires	12	15	361
Plus-values sur cessions d'immobilisations corporelles	-	-	-
Profits exceptionnels	12	15	361
Solde net	(276)	(7)	(262)

Notes 26 – Impôt sur les bénéfices

L'impôt sur les bénéfices au titre de la période arrêtée au 30/06/2021 totalise 35 552 mille dinars contre 26 583 mille dinars au 30/06/2020 .

Notes 27– Gains et pertes provenant des éléments extraordinaires

Ce poste est détaillé ainsi :

	30/06/2021	30/06/2020	31/12/2020
Contribution conjoncturelle			(4 046)
Don au fonds de lutte contre le COVID-19		(11 400)	(11 400)
Contribution sociale de solidarité	(3 047)	(4 606)	(6 472)
Autres éléments extraordinaires	(2 965)		
Total	(6 012)	(16 006)	(21 918)

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 2021 ont atteint un montant de 114 475 mille dinars contre 116 089 mille dinars au 31 Décembre 2020, soit une variation positive de 230 564 mille dinars.

Cette variation est détaillée comme suit :

	Jusqu'à fin Juin 2021	Jusqu'à fin Decembre 2020	Var
Flux de trésorerie net provenant des activités d'exploitation	291 095	428 121	(137 026)
Flux de trésorerie net provenant des activités d'investissement	(4 536)	(823)	(3 713)
Flux de trésorerie net affectés aux activités de financements	(72 722)	164 367	(237 089)
Incidence des variations des taux de change sur les liquidités et équivalents de liquidités	16 727	28 413	(11 686)
Variation nette des liquidités et équivalents de liquidités	230 564	620 078	(389 514)
Liquidités et équivalents de liquidités en début de période	(116 089)	(736 167)	620 078
Liquidités et équivalents de liquidités en fin de période	114 475	(116 089)	230 564

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

	30/06/2021	30/06/2020	31/12/2020
Caisse en dinars	33 907	28 434	36 681
Caisse en devises	5 410	957	384
Change manuel	5 666	1 564	2 366
Avoirs chez la BCT en dinars	6 023	17 736	15 679
Comptes IBS	26 559	27 007	22 173
Avoirs chez la BCT en devises	93 321	26 997	49 089
Prêts à la BCT en devises < 90 j	22 204	22 873	61 637
Comptes de chèques postaux-CCP	286	286	286
Comptes ordinaires TGT en dinars	675	675	675
Prêts interbancaires non matérialisés par des titre en dinars < 90J	160 000	30 000	80 000
Prêts aux établissements financiers < 90J	1 024	1 199	1 191
Emprunt en dinars auprès des banques < 90j	(240 600)	(848 700)	(386 250)
Total	114 475	(690 972)	(116 089)

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.

- Les dépôts de la clientèle ont enregistré une augmentation de 58 926 mille dinars.
- Les crédits à la clientèle ont enregistré une diminution de 216 015 mille dinars.
- Les décaissements nets effectués pour le compte aussi bien du personnel que des créditeurs divers s'élèvent pour la période séparant le 30/06/2021 et le 31/12/2020 à 125 186 mille dinars.
- L'excédent des produits encaissés par rapport aux charges décaissées au titre de la même période s'élève à 140 454 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 -4 536 mille dinars.

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

Ce flux de trésorerie négatif net de -72 722 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 2021 ont engendré une incidence sur les liquidités et équivalents de liquidités d'un montant de 16 727 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 2021**

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 2021.

Ces états financiers intermédiaires comprennent le bilan, l'état des engagements hors bilan au 30 juin 2021, 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 2021, font apparaître un total bilan net de 12 092 231 mille dinars et un bénéfice net de 63 877 mille dinars, arrêtés compte tenu :
 - D'une dotation aux provisions pour dépréciation des engagements de la clientèle, déterminée forfaitairement, pour un montant de 60 000 mille dinars, dont une provision de 6 660 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 35 552 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. Nos travaux ont été limités par l'indisponibilité de reportings du système d'information permettant l'identification systématique des produits par client. En conséquence, les produits comptabilisés, les créances rattachées ainsi que les produits demeurant impayés, qui méritent d'être réservés, n'ont pas pu être vérifiés.
6. Les fonds budgétaires confiés à la Banque par l'Etat 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 auprès des services du Ministère des Finances. Aussi, les risques liés aux crédits accordés à la clientèle par prélèvement sur ces fonds n'ont pas été clairement définis par les cocontractants afin de procéder à leur classification conformément à la réglementation en vigueur.

A la date du présent rapport, l'impact éventuel de cette situation sur les états financiers de la banque ne peut être estimé de façon fiable.

Conclusion avec réserves

7. Sur la base de notre examen limité, et sous réserve des points 5 et 6 susmentionnés, nous n'avons pas eu connaissance ou relevé d'éléments qui nous laissent à penser que les états financiers intermédiaires ci-joints ne présentent pas sincèrement, dans tous leurs aspects significatifs, la situation financière de la BH Bank au 30 juin 2021, ainsi que la performance financière les flux de trésorerie pour la période close à cette date, conformément aux principes comptables généralement admis en Tunisie.

Paragraphes d'observation

8. Sans remettre en cause notre conclusion ci-haut exprimée, nous estimons utile d'attirer votre attention sur les points suivants :
 - Les engagements des entreprises publiques totalisent au 30 juin 2021 un montant de 1 209 420 mille dinars. Certaines créances sur ces entreprises ont été couvertes par des provisions à hauteur de 2 082 mille dinars et par des agios réservés à hauteur de 3 083 mille dinars. D'autres engagements d'entreprises publiques présentant des difficultés financières et qui ne sont pas couverts par des garanties suffisantes n'ont pas été provisionnés. Ce traitement a été justifié par le caractère stratégique de leurs activités et par l'engagement implicite de l'Etat à garantir la stabilité financière de ces entreprises.

- Dans le cadre de l'estimation du risque de crédit encourus par la banque au titre du premier semestre 2021, les engagements de la banque envers un groupe de sociétés qui connaît des difficultés financières ont été considérés comme des actifs courants au sens de la circulaire 91-24. Cette situation est argumentée par la banque en se basant sur les perspectives d'amélioration futures liées aux programmes de restructuration et d'assainissement en cours de réalisation. Au 30 juin, les engagements dudit groupe s'élèvent à 59 647 KDT.

Tunis, le 30 août 2021

Les co-commissaires aux comptes

P/ Cabinet Walid TLILI

Walid TLILI

P/Consulting & Financial Firm

Walid BEN AYED