

AVIS DES SOCIETES

ETATS FINANCIERS INTERMEDIARES

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 2020. 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).

BILAN

Arrêté au 30 Juin 2020

(Unité en mille dinars)

	Notes	30/06/2020	30/06/2019 Retraité	30/06/2019 Publié	31/12/2019	
Actifs						
AC1	Caisse et avoirs auprès de la BCT, CCP et TGT	1	126 021	158 686	165 203	349 523
AC2	Créances sur les établissements bancaires et financiers	2	288 938	273 823	273 823	271 770
AC3	Créances sur la clientèle	3	9 895 460	9 611 522	9 502 058	9 647 335
AC4	Portefeuille-titres commercial	4	95 195	283 138	397 610	101 487
AC5	Portefeuille d'investissement	5	1 583 941	1 319 881	1 314 881	1 525 525
AC6	Valeurs immobilisées	6	108 244	93 511	93 511	105 863
AC7	Autres actifs	7	312 697	272 219	265 956	206 073
Total des actifs			12 410 496	12 012 780	12 013 042	12 207 576
Passifs						
PA1	Banque Centrale et CCP		-	-	-	-
PA2	Dépôts et avoirs des établissements bancaires et financiers	8	2 267 677	2 303 018	2 303 018	2 486 108
PA3	Dépôts et avoirs de la clientèle	9	7 201 039	7 224 704	7 213 948	6 879 309
PA4	Emprunts et ressources spéciales	10	1 536 814	1 371 760	1 371 760	1 571 884
PA5	Autres passifs	11	379 676	212 631	223 649	289 186
Total des passifs			11 385 206	11 112 113	11 112 375	11 226 487
Capitaux propres						
CP1	Capital		238 000	238 000	238 000	238 000
CP2	Réserves		742 842	600 688	600 688	601 032
	Réserves pour réinvestissements exonérés		188 253	164 253	164 253	164 253
	Autres réserves		554 589	436 435	436 435	436 779
CP3	Actions propres		-	-	-	-
CP4	Autres capitaux propres		414	414	414	414
CP5	Résultats reportés		-	1	1	1
CP6	Résultat de l'exercice		44 034	61 564	61 564	141 642
CP7	Résultat en instance d'affectation		-	-	-	-
Total des Capitaux propres		12	1 025 290	900 667	900 667	981 089
Total des capitaux propres et passifs			12 410 496	12 012 780	12 013 042	12 207 576

ETAT DES ENGAGEMENTS HORS BILAN

Arrêté au 30 Juin 2020

(Unité en mille dinars)

	Notes	30/06/2020	30/06/2019 Retraité	30/06/2019 Publié	31/12/2019	
Passifs éventuels						
HB1	Cautions, avals et autres garanties données	13	652 457	762 770	762 770	691 866
	A- En faveur de l'établissement bancaire et financier		24 413	27 731	27 731	25 799
	B- En faveur de la clientèle		628 044	735 039	735 039	666 067
HB2	Crédits documentaires		386 090	494 180	494 180	356 411
HB3	Actifs donnés en garantie		1 350 718	1 495 590	1 495 590	1 350 718
Total des passifs éventuels			2 389 265	2 752 540	2 752 540	2 398 995
Engagements donnés						
HB4	Engagements de financements donnés	13	317 758	456 520	456 520	373 204
	A- En faveur de l'établissement bancaire et financier		-	-	-	-
	B- En faveur de la clientèle		317 758	456 520	456 520	373 204
HB5	Engagements sur titres		1 500	3 045	3 045	1 500
	A- Participations non libérées		1 500	3 045	3 045	1 500
	B- Titres à recevoir		-	-	-	-
Total des engagements donnés			319 258	459 565	459 565	374 704
Engagements reçus						
HB6	Engagements de financement reçus	14	47 619	50 216	50 216	20 768
HB7	Garanties reçues	15	1 403 476	290 175	290 175	1 408 235
	A- Garanties reçues de l'Etat		-	-	-	-
	B- Garanties reçues d'autres Etab bancaires, financiers et		11 471	5 066	5 066	17 420
	C- Garanties reçues de la clientèle		1 392 005	285 109	285 109	1 390 815
Total des engagements reçus			1 451 095	340 391	340 391	1 429 003

ETAT DE RESULTAT

Période allant du 1er Janvier au 30 Juin 2020

(Unité en mille dinars)

	Notes	Jusqu'à fin Juin 2020	Jusqu'à fin Juin 2019 Retraité	Jusqu'à fin Juin 2019 Publié	Jusqu'à fin Décembre 2019	
Produits d'exploitation bancaire						
PR1	Intérêts et revenus assimilés	16	443 930	439 403	439 084	930 649
PR2	Commissions (en produits)	17	46 961	53 476	53 476	108 992
PR3	Gains sur portefeuille-titres commercial et opérations financières	18	15 963	28 887	29 206	54 828
PR4	Revenus du portefeuille d'investissement	19	41 234	32 940	32 940	66 341
Total produits bancaires			548 088	554 706	554 706	1 160 810
Charges d'exploitation bancaire						
CH1	Intérêts encourus et charges assimilées	20	(323 615)	(325 591)	(325 591)	(657 848)
CH2	Commissions encourues		(3 970)	(4 131)	(4 131)	(10 033)
Total charges d'exploitation bancaire			(327 585)	(329 722)	(329 722)	(667 881)
Total Produit net bancaire			220 503	224 984	224 984	492 929
PR5-CH4	Dotations aux provisions et résultat des corrections de	21	(34 700)	(34 090)	(34 090)	(68 540)
PR6-CH5	Dotations aux provisions et résultat des corrections de valeurs sur portefeuille	22	(5 239)	(5 912)	(5 912)	(11 572)
PR7	Autres produits d'exploitation	23	4 607	5 716	5 716	12 542
CH6	Frais de personnel		(61 876)	(64 376)	(64 376)	(133 807)
CH7	Charges générales d'exploitation	24	(29 213)	(29 286)	(29 286)	(59 288)
CH8	Dotations aux amortissements et aux provisions sur		(7 452)	(6 516)	(6 516)	(13 746)
Résultat d'exploitation			86 630	90 520	90 520	218 518
PR8-CH9	Solde en gain/perte provenant des autres éléments ordinaires	25	(7)	(17)	(17)	(7)
CH11	Impôt sur les bénéfices	26	(26 583)	(28 135)	(28 135)	(70 800)
Résultat des activités ordinaires			60 040	62 368	62 368	147 711
PR9-CH10	Solde en gain/perte provenant des autres éléments	27	(16 006)	(804)	(804)	(6 069)
Résultat net de l'exercice			44 034	61 564	61 564	141 642
Effet des modifications comptables (Net			-	-	-	-
Résultat après modification comptable			44 034	61 564	61 564	141 642

ETAT DE FLUX DE TRESORERIE

Période allant du 1er Janvier au 30 Juin 2020

(Unité en mille dinars)

Notes	Jusqu'à fin Juin 2020	Jusqu'à fin Juin 2019 Retraité	Jusqu'à fin Juin 2019 Publié	Jusqu'à fin Décembre 2019
Activité d'exploitation				
Produits d'exploitation bancaire encaissés	446 906	507 040	500 516	1 037 923
Charges d'exploitation bancaire décaissées	(306 452)	(313 957)	(313 957)	(651 161)
Prêts accordés aux établissements bancaires et financiers	(16 287)	30 975	30 975	30 761
Dépôts / Retraits de dépôts auprès établissements bancaires et financiers	13 441	(184 304)	(184 304)	(217 018)
Prêts et avances / Remboursements prêts et avances accordés à la clientèle	(74 704)	(523 720)	(419 567)	(601 848)
Dépôts / Retrait de dépôts de la clientèle	295 516	650 372	639 616	312 340
Titres de placement	(344)	11 709	(97 445)	12 541
Sommes versées au personnel et CD	(250 129)	(183 547)	(166 266)	(173 958)
Sommes reçues des débiteurs divers	26 084	21 482	21 482	42 621
Impôt sur les bénéfices	(64 002)	(56 887)	(56 887)	(63 182)
Flux de trésorerie net provenant des activités d'exploitation	70 029	(40 837)	(45 837)	(270 981)
Activité d'investissement				
Intérêts et dividendes encaissés sur portefeuille	41 234	32 940	32 940	66 341
Acquisitions / cessions sur portefeuille d'investissement	(72 126)	(51 261)	(46 261)	(69 356)
Autres flux d'investissements	-	-	-	-
Acquisitions / cessions sur immobilisations	(9 832)	(6 493)	(6 493)	(26 066)
Flux de trésorerie net provenant des activités d'investissement	(40 724)	(24 814)	(19 814)	(29 081)
Activité de financement				
Emission d'actions	-	-	-	-
Emission d'emprunts	1 158	11 392	11 392	214 334
Augmentation / diminution des ressources	2 725	(2 214)	(2 214)	(13 096)
Dividendes versés	-	(28 560)	(28 560)	(28 560)
Flux de trésorerie net affectés aux activités de financements	3 883	(19 382)	(19 382)	172 678
Incidence des variations des taux de change sur les liquidités et équivalents de liquidités	12 007	18 359	18 359	33 541
Variation nette des liquidités et équivalents de liquidités	45 195	(66 674)	(66 674)	(93 843)
Liquidités et équivalents de liquidités en début de période	(736 167)	(642 324)	(642 324)	(642 324)
Liquidités et équivalents de liquidités en fin de période	28 (690 972)	(708 998)	(708 998)	(736 167)

NOTES AUX ÉTATS FINANCIERS INTERMÉDIAIRES AU 30 JUIN 2020

1- Présentation de la banque

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

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

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

La BH BANK dispose d'un réseau se composant de 7 directions régionales principales, 2 représentations régionales, 2 représentations régionales, 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 31/12/2019, 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 2020, 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 déterminés 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.

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 2020, d'un complément de provisions à caractère général dites « provisions collectives » pour un montant de 1 500 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 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 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'arrêt, 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'arrêt 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- Faits saillants de la période liés à la pandémie COVID-19

En application des circulaires BCT n° 2020-06, n° 2020-07 et n° 2020-08 et du décret-loi n°2020-19, la banque a procédé au report des échéances de crédits (en principal et intérêts) comme suit :

- Report sur les crédits aux entreprises et aux professionnels classés 0 et 1 à fin décembre 2019 ayant concerné les échéances allant de mars 2020 à septembre 2020.
- Report sur les crédits aux particuliers classés 0 et 1 à fin décembre 2019 et dont le revenu mensuel net est inférieur ou égale à 1000 dinars. Ces reports ont concerné les échéances allant de mars 2020 à septembre 2020.
- Report sur les crédits aux particuliers classés 0 et 1 à fin décembre 2019 et dont le revenu mensuel net est supérieur à 1000 dinars. Ces reports ont concerné les échéances allant du mois d'avril 2020 à juin 2020.

En application de la circulaire BCT n°2020-05, la banque a suspendu la perception des commissions sur les opérations monétique (retrait interbancaire DAB, service de paiement électronique et gratuité de délivrance des cartes bancaires) courant la période allant du 19/03/2020 au 23/06/2020.

En vertu du décret-loi n°2020-08 et à la note aux banques 2020-21, la banque a suspendu les délais et les procédures de recours contentieux et ceux afférents aux chèques impayés.

La baisse du taux directeur de 100 points de base passant de 7.75% à 6.75% à partir du 17 mars 2020.

La non distribution de dividendes (note de la BCT n°2020-17 du 01/04/2020) par les banques et les établissements financiers au titre de l'exercice 2019 et l'interdiction d'effectuer toute opération de rachat de leurs propres actions.

En application de l'article 10 du décret-loi n°2020-30 du 10/06/2020 instaurant une nouvelle taxe conjoncturelle au profit du budget de l'Etat fixée à 2% du bénéfice servant de base pour le calcul des impôts sur les sociétés.

La banque a aussi contribué à l'effort de l'Etat en cotisant au Fonds National de lutte contre la pandémie "Covid-19".

Traitement comptable des reports d'échéances :

En application des dispositions des circulaires de la Banque Centrale de Tunisie en lien avec la pandémie Covid -19 et notamment celles n°2020-06, 2020-07 et 2020-08, la BH Bank a procédé au report des échéances des crédits accordés aux entreprises et aux particuliers classés en « Classe 0 » et « Classe 1 » au 31 décembre 2019.

La BH BANK a procédé au 30/06/2020 à la constatation en produit des intérêts relatifs aux échéances sur les crédits reportés et ce, en application des dispositions des circulaires de la Banque Centrale de Tunisie.

Les intérêts comptabilisés en produits et qui sont relatifs aux crédits accordés aux particuliers s'élèvent à 54.5 MD au titre de la période. Cette prise en charge comptable pourrait être modifiée suite à la publication d'une décision définitive de la Banque Centrale de Tunisie.

Conclusion :

Outre les éléments indirects, les éléments directs cités ci-dessus ont eu un impact sur le résultat net enregistré au 30/06/2020 comparativement au 30/06/2019. En effet :

- Les commissions sur les opérations monétique ont baissé de 0.9 MD soit 37.7%.
- Les commissions sur chèque sans provision ont baissé de 0.8MD soit 15.2%.
- La banque a décompté une taxe conjoncturelle au titre de l'exercice 2020 s'élevant à 1.5 MD et comptabilisé une charge supplémentaire au 30-06-2020 au titre de l'exercice 2019 de 0.8 MD.
- La banque a contribué au Fonds National de lutte contre la pandémie "Covid-19" pour un montant global de 11.4 MD.

5- Les retraitements comptables sur les états financiers au 30//06/2019

A des fins comparatives, les états financiers au titre de la période clôturée au 30/06/2019 ont été retraités comme suit (montants exprimés en milliers de dinars) :

Actifs		30/06/2019 (publié)	(1)	(2)	(3)	(4)	(5)	(6)	(7)	30/06/2019 (retraité)
AC1	Caisse et avoirs auprès de la BCT, CCP et TGT	165 203	-6 517							158 686
AC3	Créances sur la clientèle	9 502 058		109 472		-8				9 611 522
AC4	Portefeuille-titres commercial	397 610		-109 472					-5 000	283 138
AC5	Portefeuille d'investissement	1 314 881							5 000	1 319 881
AC7	Autres actifs	265 956	6 517		-254					272 219
Passifs										
PA3	Dépôts et avoirs de la clientèle	7 213 948					11 123	-367		7 224 704
PA5	Autres passifs	223 649			-254	-8	-11 123	367		212 631

- (1) Reclassement des créances rattachés sur report sur opération de change en autres actifs;
- (2) Reclassement des financements en devises octroyés au ministère des finances en créance sur la clientèle ;
- (3) Reclassement des avances TFP en autres passifs;
- (4) Reclassement des intérêts perçus d'avance sur crédit culture saisonnière;
- (5) Reclassement des moins-values de change sur Tunis-Ré en autres passifs;
- (6) Reclassement des indemnisations SOTUGAR en autres passifs;
- (7) Reclassement des titres d'investissement.

Etat de résultat		30/06/2019 (publié)	(8)	30/06/2019 (retraité)
PR03	Gains sur portefeuille-titres commercial et opérations financières	29 206	-319	28 887
PR01	Intérêts et revenus assimilés	439 084	319	439 403

(8) Reclassement des intérêts sur financement en devises octroyés au ministère des finances en créance sur la clientèle.

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

	30/06/2020	30/06/2019 Retraité	30/06/2019 Publié	31/12/2019
Caisse en dinars	28 434	29 347	29 347	32 179
Caisse en devises	957	55	55	1 185
Change manuel	1 564	5 949	5 949	4 239
Avoirs chez la BCT en dinars	44 743	27 339	27 339	22 344
Avoirs chez la BCT en devises	26 998	95 544	95 544	50 367
Prêts à la BCT	22 873	-	-	232 246
Créances rattachées	-	1	6 518	10
Comptes de Chèques Postaux	286	285	285	286
Trésorerie Générale de Tunisie	675	675	675	7 176
Provisions pour dépréciation	(509)	(509)	(509)	(509)
Total	126 021	158 686	165 203	349 523

Le mouvement des provisions se présente comme suit :

	30/06/2019	Dotation	Reprise	30/06/2020
Provisions pour dépréciation	(509)	-	-	(509)
Total des provisions	(509)	-	-	(509)

Note 2- Créances sur les établissements bancaires et financiers

	30/06/2020	30/06/2019	31/12/2019
Prêts interbancaires	102 608	60 046	62 161
Organismes financiers spécialisés	186 813	214 260	210 091
Valeurs non imputées at autres sommes dues	-	-	-
Provisions sur Provisions sur comptes Nostri en devises	(483)	(483)	(483)
Total	288 938	273 823	271 769

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

	30/06/2020	Organisme	Refin BCT	Matérialisé
Comptes ordinaire en dinars	-	Banque	Non	Non
Comptes ordinaire en devises	-	Banque	Non	Non
Prêts interbancaires non matérialisés par des titre en dinars	30 000	Banque	Non	Non
Prêts interbancaires non matérialisés par des titre en devises	72 531	Banque	Non	Non
Créances rattachées aux prêts interbancaires	77			
Prêts aux établissements financiers	186 114	Leasing	Non	Non
Créances rattachées aux prêts aux établissements financiers	699			
Valeurs non imputées et autres sommes dues	-			
Provisions	(483)			
Total	288 938			

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	94 815	64 601	124 781	4 447	288 644	294	288 938
Dont parties liées	9 264	15 573	48 295	2 857	75 989	-	75 989

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

	31/12/2019	Dotation	Reprise	30/06/2020
Provisions sur comptes Nostri en devises	(483)	-	-	(483)
Total des provisions	(483)	-	-	(483)

Note 3- Créances sur la clientèle

Au 30 Juin 2020, les créances sur la clientèle totalisent 9 895 460 mille dinars contre 9 611 522 mille dinars au 30 Juin 2019 et se détaillent comme suit :

	30/06/2020	30/06/2019 Retraité	30/06/2019 Publié	31/12/2019
Encours à la clientèle	9 362 314	9 407 104	9 297 951	9 453 857
Arrangement, rééchelonnement et consolidation	267 862	251 944	251 944	290 239
Créances contentieuses	673 202	537 468	537 468	618 090
Échéances à recouvrer en principal	826 362	626 303	626 303	519 029
Créances rattachés	66 803	65 100	64 781	73 741
Intérêts perçus d'avance	3 459	(60 688)	(60 680)	(58 163)
Créances à la clientèle brutes	11 200 002	10 827 231	10 717 767	10 896 793
Provisions individuelles sur créances douteuses à la clientèle	(696 697)	(658 544)	(658 544)	(677 049)
Provisions additionnelles sur créances douteuses à la clientèle	(218 389)	(209 013)	(209 013)	(208 037)
Provisions collectives sur créances douteuses à la clientèle	(105 782)	(106 692)	(106 692)	(104 282)
Intérêts et autres produits réservés	(283 674)	(241 460)	(241 460)	(260 090)
Total Net	9 895 460	9 611 522	9 502 058	9 647 335

Au 30 Juin 2020, les créances brutes sur la clientèle totalisent 11 200 002 mille dinars contre 10 827 231 mille dinars au 30 Juin 2019 et se détaillent comme suit :

	30/06/2020	30/06/2019 Retraité	30/06/2019 Publié	31/12/2019
Compte courant débiteur	977 403	974 921	974 921	906 295
Encours à la clientèle	939 223	938 174	938 174	859 794
Créances rattachés	38 180	36 747	36 747	46 501
Crédits commerciaux et industriels	6 061 855	5 992 229	5 882 765	5 952 167
Encours à la clientèle	5 282 806	5 431 147	5 321 994	5 479 179
Arrangement, rééchelonnement et consolidation	246 397	230 025	230 025	268 749
Échéances à recouvrer en principal	531 316	369 325	369 325	238 196
Créances rattachés	19 764	19 904	19 585	21 282
Intérêts de capitalisation des échéances reportées	31 715	-	-	-
Intérêts perçus d'avance	(50 143)	(58 172)	(58 164)	(55 239)
Immobilier	2 803 428	2 683 355	2 683 355	2 777 607
Encours à la clientèle	2 686 188	2 591 356	2 591 356	2 689 411
Arrangement, rééchelonnement et consolidation	21 464	21 919	21 919	21 490

(Suite)	30/06/2020	30/06/2019 Retraité	30/06/2019 Publié	31/12/2019
Échéances à recouvrer en principal	66 092	62 910	62 910	62 856
Créances rattachés	7 855	7 315	7 315	4 830
Intérêts de capitalisation des échéances reportées	22 797	-	-	-
Intérêts perçus d'avance	(968)	(145)	(145)	(980)
Autres concours à la clientèle	162 386	151 393	151 393	141 520
Crédits sur ressources spéciales	521 728	487 865	487 865	501 113
Créances contentieuses	673 202	537 468	537 468	618 091
Total des créances brutes	11 200 002	10 827 231	10 717 767	10 896 793

Les créances nettes sur la clientèle sont ventilées selon la durée résiduelle comme suit :

	< 3 mois	3 mois à 1 an	1 an à 5 ans	> 5 ans	Actif avec maturité contractuelle	Actif sans maturité contractuelle	Total
Créances sur la clientèle	2 583 570	1 474 557	3 368 108	1 273 219	8 699 454	1 196 006	9 895 460
les créances sur les parties liées	196 299	45 008	78 234	40 399	359 940	-	359 940

A la date du 30 Juin 2020, la ventilation par secteur d'activité des engagements de la banque, y compris ceux en hors bilan, se présente comme suit :

Secteur d'activité	Immobilier	Services	Industrie	Tourisme	Agriculture	Autres	Total Brut	
Créances à la clientèle	2020	1 786 428	5 390 499	2 241 631	392 337	97 065	1 292 043	11 200 002
	2019	1 756 721	4 500 943	2 077 331	370 747	110 249	2 080 803	10 896 794
Engagements par signature	2020	449	834 530	160 983	12 231	1 898	1 698 433	2 708 523
	2019	468	781 777	218 912	15 533	2 202	1 754 808	2 773 700
Actifs Normaux (*)	2020	1 510 069	5 724 999	2 112 033	143 269	86 248	2 525 504	12 102 123
	2019	1 489 685	4 795 086	2 034 896	127 726	100 080	3 639 402	12 186 875
Actifs non performants (**)	2020	276 808	500 029	290 581	261 298	12 715	464 971	1 806 402
	2019	267 504	487 634	261 347	258 554	12 371	196 209	1 483 619
Total	2020	1 786 877	6 225 029	2 402 614	404 568	98 962	2 990 475	13 908 525
	2019	1 757 189	5 282 720	2 296 243	386 280	112 451	3 835 611	13 670 494

(*) Actifs classés 0 & 1

(**) Actifs classés 2, 3 & 4

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

Désignation	Agios Réserves 30/06/2020	Agios Réserves 30/06/2019	Agios Réserves 31/12/2019
Compte courant débiteur	(93 113)	(86 208)	(92 093)
Crédits commerciaux et industriels	(122 056)	(98 813)	(109 130)
Immobilier promoteur	(47 203)	(38 092)	(40 362)
Immobilier acquéreur contractuel	(2 090)	(2 937)	(2 858)
Immobilier acquéreur ressources propres	(19 212)	(15 410)	(15 647)
Total General	(283 674)	(241 460)	(260 090)

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

	31/12/2019	Dotation	Reprise	Cession	Reclass	30/06/2020
Provisions individuelles sur créances douteux	(665 912)	(19 648)	-	-	-	(685 560)
Provisions écart de rapprochement	(11 137)	-	-	-	-	(11 137)
Provisions additionnelles sur créances doute	(208 037)	(10 352)	-	-	-	(218 389)
Provisions collectives sur créances douteuses	(104 282)	(1 500)	-	-	-	(105 782)
Provisions sur Intérêts et autres produits rése	(260 090)	(27 955)	4 371	-	-	(283 674)
Total	(1 249 458)	(59 455)	4 371	-	-	(1 304 542)

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

	30/06/2020	31/12/2019	Variation
Classe 0 et 1	9 697 071	9 451 043	246 028
Classe 2	52 274	83 493	(31 219)
Classe 3	70 544	91 761	(21 217)
Classe 4	636 058	584 568	51 490
Classe 5	744 055	685 928	58 127
Total des créances brutes	11 200 002	10 896 793	303 209

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

	30/06/2020	30/06/2019	31/12/2019
FONAPRA	96	155	127
FOPRODI	26	4	29
FOPROLOS	376 957	341 501	356 760
PNRLR	105 815	105 817	105 815
FNAH	196	301	244
2EME PDU	1 909	1 914	1 912
3 EME P.D.U	5 509	5 516	5 515
4 EME P.D.U	7 277	7 284	7 282
EL HAFSIA	406	407	407
HG 00 4B	10 685	10 741	10 707
PRLSI INONDATION	2 041	2 041	2 041
AFD	4 292	4 782	4 478
1 er logement	6 519	7 402	5 796
Total des créances brutes	521 728	487 865	501 113

Note 4- Portefeuille titres commercial

Au 30 Juin 2020, le portefeuille titre commercial totalise 95 195 mille dinars contre 283 138 mille dinars au 30 Juin 2019 détaillé dans le tableau ci-après.

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

	Cotation	30/06/2020	30/06/2019 Retraité	30/06/2019 Publié	31/12/2019
Titres de placement émis par des organismes publics	Non coté	-	-	109 153	-
Bons de Trésor Assimilables - BTA (titres de placement)	Coté	72 667	242 606	242 606	72 323
Titres de placement émis par des établissements de crédit	Coté	16 642	27 965	27 965	25 072
Autres titres de placement	Coté	1 000	1 000	6 000	1 000
Total 1		90 309	271 571	385 724	98 395
Créances rattachées aux titres de placement		4 921	11 567	11 886	3 386
Provisions sur titres de placements		(35)	-	-	(294)
Total 2		4 886	11 567	11 886	3 092
Total Net (1+2)		95 195	283 138	397 610	101 487

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)	-	11 524	61 143		72 667	-	72 667
Dont parties liées		11 524	61 143		72 667	-	72 667

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

	Valeur comptable	(+V) Latente
Bons de Trésor Assimilables - BTA (titres de placement)	72 667	-
Titres de placement émis par des établissements de crédit	16 642	-
Autres titres de placement	1 000	-
Total	90 309	-

Le mouvement du portefeuille titres commercial se présente comme suit :

	31/12/2019	Acquisition	Cession	Reclass	30/06/2020	Emetteur	Fixe	Variable
BTA (TP)	72 323	344	-	-	72 667	Trésor	72 667	
TP émis par des établissements de crédit	25 072	-	(8 430)	-	16 642	Banque		16 642
Autres TP	1 000	-	-	-	1 000	Société		1 000
Total	98 395	344	(8 430)	-	90 309		72 667	17 642

Note 5 - Portefeuille titres d'investissement

Le poste Portefeuille titres d'investissement présente un solde débiteur net de 1 583 941 mille dinars au 30 Juin 2020 contre 1 319 881 mille dinars au 30 Juin 2019.

	30/06/2020	30/06/2019 Retraité	30/06/2019 Publié	31/12/2019
Fonds à capital risque	274 009	255 945	250 945	252 235
Créances rattachées sur Fonds à capital risque	25	25	25	25
Provisions pour dépréciation des titres SICAR	(61 855)	(59 075)	(59 075)	(60 355)
Bons de trésor	1 184 124	944 610	944 610	1 135 771
Créances rattachées sur BTA	66 981	51 729	51 729	75 193
Part dans les entreprises liées et coentreprises	59 994	59 994	59 994	59 994
BH LEASING	12 371	12 371	12 371	12 371
BH INVEST	900	900	900	900
SICAV BH-Obligataire	14 906	14 906	14 906	14 906
SICAV BH-Capitalisation	4 543	4 543	4 543	4 543
BH SICAF	7 446	7 446	7 446	7 446
BH ASSURANCES	5 887	5 887	5 887	5 887
BH IMMO	4 498	4 498	4 498	4 498
BH EQUITY	7 497	7 497	7 497	7 497
BH PRINT	420	420	420	420
BH RECOUVREMENT	1 200	1 200	1 200	1 200
Société Moderne de titrisation	326	326	326	326
Provisions pour dépréciation des Filiales	(1 410)	(1 564)	(1 564)	(1 410)
Parts dans les entreprises associées	41 000	41 000	41 000	41 000
TFB	41 000	41 000	41 000	41 000
Provisions pour dépréciation des entreprises associées	(25 682)	(20 084)	(20 084)	(23 859)
Autres participations	71 935	69 897	69 897	69 935
Provisions pour dépréciation des autres participations	(25 180)	(22 596)	(22 596)	(23 004)
Total Net	1 583 941	1 319 881	1 314 881	1 525 525

Libellés	Titres					Total
	D'investissement BTA	Titres SCAR	Filiales	Entr. associés	Autres	
Solde au 31/12/2019	1 135 771	252 235	59 994	41 000	69 935	1 558 935
Acquisitions à Juin 2020	48 353	21 774	-	-	2 000	72 127
Remboursements	-	-	-	-	-	-
Total brut au 30/06/2020	1 184 124	274 009	59 994	41 000	71 935	1 631 062
Créances rattachés	66 981	25	-	-	-	67 006
Provision au 31/12/2019	-	(60 355)	(1 410)	(23 859)	(23 004)	(108 628)
Dotation à Juin 2020	-	(1 500)	-	(1 823)	(2 407)	(5 730)
Reprise à Juin 2020	-	-	-	-	231	231
Provision au 30/06/2020	-	(61 855)	(1 410)	(25 682)	(25 180)	(114 127)
Total net au 30/06/2020	1 251 105	212 179	58 584	15 318	46 755	1 583 941

Note 6 -Valeurs Immobilisées

	30/06/2020	30/06/2019	31/12/2019
Total immobilisations incorporelles	37 023	18 161	31 439
Logiciels informatiques	15 036	11 023	13 888
Fonds de commerce	2 802	2 802	2 801
Immobilisations incorporelles en cours	33 752	17 436	28 698
Amortissements des logiciels informatiques	(11 795)	(10 334)	(11 179)
Amortissements des fonds de commerce	(2 772)	(2 766)	(2 769)
Total immobilisations corporelles	76 221	80 077	79 424
Avances et acomptes / commandes d'immobilisations corporelles	14 857	14 925	14 726
Immeubles d'exploitation	52 548	52 548	52 548
Terrains d'exploitation	5 116	5 116	5 116
Agencements, aménagements et installations	64 846	59 505	62 940
Matériel et mobiliers de bureau	40 441	42 216	39 199
Matériel de transport	3 615	3 405	3 615
Terrains hors exploitation	105	105	105
Immeubles hors exploitation	1 252	1 252	1 252
Amortissements des immeubles	(27 491)	(25 186)	(26 340)
Amortissements des agencements, aménagements et installations	(43 167)	(37 714)	(39 869)
Amortissements du matériel et des mobiliers de bureau	(32 156)	(32 767)	(30 335)
Amortissements du matériel de transport	(2 637)	(2 239)	(2 435)
Amortissements des immeubles hors exploitation	(1 108)	(1 089)	(1 098)
Provisions pour dépréciation des immobilisations incorporelles	(5 000)	(4 727)	(5 000)
Total Net	108 244	93 511	105 863

Note 6 - Valeurs Immobilisées

Tableau de variation des immobilisation arrêté au 30/06/2020

Désignation	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	-	-	-	52 548	-26 340	-1 151	-	-27 491	25 057
Terrains d'exploitation	5 116	-	-	-	5 116	-	-	-	-	5 116
Agencements, aménagements et installations	62 940	1 906	-	-	64 846	-39 869	-3 298	-	-43 167	21 679
Matériel et mobiliers de bureau	39 199	1 242	-	-	40 441	-30 335	-1 821	-	-32 156	8 285
Matériel de transport	3 615	-	-	-	3 615	-2 435	-202	-	-2 637	978
Avances et acomptes / commandes d'immobilisations corporelles	14 726	131	-	-	14 857	-	-	-	-	14 857
Immobilisations incorporelles en cours	28 698	5 054	-	-	33 752	-	-	-	-	33 752
Terrains hors exploitation	105	-	-	-	105	-	-	-	-	105
Immeubles hors exploitation	1 252	-	-	-	1 252	-1 098	-9	-	-1 108	144
Logiciels informatiques	13 888	1 148	-	-	15 036	-11 179	-616	-	-11 795	3 241
Fonds de commerce	2 802	-	-	-	2 802	-2 769	-3	-	-2 772	30
Provisions pour dépréciation des immobilisations incorporelles	-	-	-	-	-	-5 000	-	-	-5 000	-5 000
Total	224 889	9 481	-	-	234 370	-119 025	-7 100	-	-126 126	108 244

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 Juin 2020 un solde de 312 697 mille dinars contre 272 219 mille dinars au 30 Juin 2019 se détaillant ainsi :

	30/06/2020	30/06/2019 Retraité	30/06/2019 Publié	31/12/2019
a - Comptes d'attente et de régularisation	142 500	142 324	135 808	4 709
b - Autres	170 197	129 895	130 148	201 364
Avances au personnel	10 843	11 021	11 021	11 708
Prêts au personnel	26 006	23 971	23 971	24 931
Etat et collectivités locales	21 266	17 370	17 623	51 827
Débiteurs divers	128 397	93 717	93 717	126 505
Charges reportées	4 407	4 000	4 000	4 615
Provisions pour dépréciation des autres actifs	(20 722)	(20 184)	(20 184)	(18 222)
Total Net	312 697	272 219	265 956	206 073

Le mouvement des charges reportées se présente comme suit

	31/12/2019	Dotation	Augment	Diminut	Reclass	30/06/2020
Frais d'émission d'emprunts	3 719	-	-	(322)	-	3 397
Frais préliminaires	896	-	114	-	-	1 010
Total des charges reportées	4 615	-	114	(322)	-	4 407

Le mouvement des provisions se présente comme suit :

	31/12/2019	Dotation	Reprise	30/06/2020
Provisions pour dépréciation des autres actifs	(18 222)	(2 500)	-	(20 722)
Total des provisions	(18 222)	(2 500)	-	(20 722)

5.2- PASSIFS

Note 8 - Dépôts et avoirs des établissements bancaires et financiers

Ce poste présente au 30/06/2020 un solde de 2 267 677 mille dinars contre 2 303 018 mille dinars au 30/06/2019 et se détaillé ainsi :

	30/06/2020	30/06/2019	31/12/2019
Emprunt en dinars auprès des banques > 90j	686 500	1 021 000	849 000
Emprunt en dinars auprès des banques < 90j	872 500	900 900	1 116 450
Emprunt en devises auprès des banques > 90j	666 585	358 532	500 820
Emprunt en devises auprès des banques < 90j	-	-	-
Comptes ordinaires débiteurs Banques en devises	-	-	-
Comptes ordinaires débiteurs Banques en dinars	-	-	-
Dettes rattachées aux emprunts interbancaires > 90j	6 451	4 619	4 873
Dettes rattachées aux emprunts interbancaires < 90j	-	-	-
Dépôts à vue des organismes financiers spécialisés	35 641	17 967	14 965
Dettes rattachées aux dépôts et avoirs des établissements financiers	-	-	-
Total	2 267 677	2 303 018	2 486 108

	Total	organisme	Refin BCT	Mat par titres
Compte ordinaire Banque		Banque	Non	Non
Emprunts en dinars auprès des banques	1 559 000	Banque	Oui	oui
Emprunts en devises auprès des banques	666 585	Banque	Non	Non
Dettes rattachées aux emprunts interbancaires	6 451	Banque		
Dépôts à vue des établissements financiers	35 641	Leasing	Non	Non
Dettes rattachées aux dépôts et avoirs des établissements financiers	-	Leasing		
Total	2 267 677			

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	1 825 098	353 128	49 000	34 000	2 261 226	6 451	2 267 677
dont dépôt des parties liées	31 957	-	-	-	31 957	-	31 957

Note 9 - Dépôts et avoirs de la clientèle

Ce poste présente au 30/06/2020 un solde de 7 201 039 mille dinars contre 7 224 704 mille dinars au 30/06/2019 et se détaille ainsi :

	30/06/2020	30/06/2019 Retraité	30/06/2019 Publié	31/12/2019
Dépôts à vue	2 328 615	2 277 529	2 277 529	2 203 560
Comptes d'épargne	2 240 065	2 043 082	2 043 082	2 148 188
Comptes à échéance	1 648 789	1 954 855	1 954 855	1 625 732
Bons à échéance et valeurs assimilées	681 800	685 393	685 393	676 150
Dettes rattachées	75 029	64 976	64 976	60 748
Charges constatées d'avance	(13 561)	(18 793)	(18 793)	(22 747)
Autres sommes dues	240 302	217 662	206 906	187 678
Total	7 201 039	7 224 704	7 213 948	6 879 309

	30/06/2020	30/06/2019 Retraité	30/06/2019 Publié	31/12/2019
Dépôts a vue	2 328 615	2 277 499	2 277 529	2 203 560
Comptes ordinaires en dinars (nets des comptes fusionnés)	1 714 794	1 526 537	1 526 567	1 402 178
Comptes ordinaires en dinars convertibles	36 823	41 009	41 009	37 539
Comptes ordinaires en devises	571 106	705 621	705 621	758 693
Dettes rattachées	5 892	4 332	4 332	5 150
Dépôts d'épargne	2 240 066	2 043 082	2 043 082	2 148 188
Comptes d'épargne logement	549 545	531 621	531 621	538 043
Comptes d'épargne logement EL JADID	292 228	280 709	280 709	288 903
Comptes spéciaux d'épargne	1 276 078	1 134 430	1 134 430	1 211 742
Comptes d'épargne études	30 007	26 248	26 248	27 830
Comptes d'épargne Capital +	92 165	70 041	70 041	81 637
Comptes d'épargne investissement	43	33	33	33
Comptes à terme	1 648 788	1 954 856	1 954 855	1 625 732
Comptes à terme	1 347 444	1 618 378	1 618 377	1 334 408
Placements en devises	301 344	336 478	336 478	291 324
Bons à échéance et valeurs assimilées	681 800	685 393	685 393	676 150
Certificat de dépôt	589 500	533 500	533 500	539 500
Bons de caisse	92 300	151 893	151 893	136 650
Dettes rattachées aux comptes à terme et bons à échéance	75 029	64 976	64 976	60 748
Charges constatées d'avance sur comptes à terme et bons à échéance	(13 561)	(18 793)	(18 793)	(22 747)
Autres sommes dues à la clientèle	240 302	217 691	206 906	187 678
Total Net	7 201 039	7 224 704	7 213 948	6 879 309

Les dépôts et avoirs de la clientèle sont ventilés par durée résiduelle et par maturité comme suit :

	< 3 mois	3 mois à 1 an	1 an à 5 ans	> 5 ans	Actif avec maturité contractuelle	Actif sans maturité contractuelle	Total
Dépôts et avoirs des établissements bancaires et financiers	1 022 094	1 180 743	627 482	4 061 915	6 892 234	308 805	7 201 039
dont dépôt des parties liées	80 369	57 914	22 016	417 483	577 782	-	577 782

Note 10 - Emprunts et ressources spéciales

Ce poste présente au 30 Juin 2020 un solde de 1 536 814 mille dinars contre 1 371 760 mille dinars au 30 Juin 2019 et se détaille comme suit :

	30/06/2020	30/06/2019	31/12/2019
Fonds budgétaires	543 467	519 908	540 742
Ressources extérieures	653 744	547 364	657 510
Dettes rattachées aux ressources spéciales	385	441	418
Emprunts obligataires	38 400	53 342	45 642
Emprunts subordonnés	145 732	200 426	200 426
Dettes rattachées aux autres emprunts matérialisés	6 259	6 494	14 841
Dettes rattachées aux emprunts obligataires	1 414	1 623	295
Autres fonds empruntés	141 830	40 490	109 270
Dettes rattachées aux autres fonds empruntés	5 583	1 672	2 740
Total	1 536 814	1 371 760	1 571 884

Les Ressources spéciales se détaillent comme suit:

	30/06/2020	30/06/2019	31/12/2019
-FONDS FOPROLOS	334 914	322 652	338 295
-FONDS PNRLR	107 347	107 348	107 347
- EMPRUNTS A.F.D	646	740	694
-FONDS 2EME PDU	2 910	2 901	2 904
-FONDS 3EME P.D.U	8 809	8 805	8 805
-FONDS 4EME P.D.U	20 984	20 983	20 984
-FONDS EI HAFSIA	2 720	2 751	2 720
-FONDS FNAH	19 759	15 257	22 098
- AUTRES FONDS	14 861	8 345	6 377
-FONDS FONAPRA	1 531	1 583	1 560
-FONDS FOPRODI	654	659	656
-FONDS HG004B	26 061	25 614	26 032
-FONDS PRLSI INONDATION	2 271	2 270	2 270
DETTES RATTACHEES	385	441	418
TOTAL	543 852	520 349	541 160

Les emprunts se détaillent comme suit:

	30/06/2020	30/06/2019	31/12/2019
Emprunts matérialisés	845 549	809 249	918 714
Emprunts obligataires	38 400	53 342	45 642
Emprunts subordonnés	145 732	200 426	200 426
Dettes rattachées	1 414	1 622	295
Autres emprunts	660 003	553 859	672 351
Emprunts Banque Mondiale	13 714	14 390	14 052
Emprunts B A D	196 917	201 460	193 446
Emprunts B E I	392 403	274 519	395 763
Emprunt BIRD	4 286	5 000	4 643
Emprunt FADES	19 487	20 280	20 280
AFD	26 937	31 716	29 326
Dettes rattachées	6 259	6 494	14 841
Autres fonds empruntés	147 413	42 162	112 010
Total Net	992 962	851 411	1 030 724

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	189 947	261 628	457 026	406 020	1 314 621	222 193	1 536 814
dont dépôt des parties liées	7 000	21 000	112 000	194 914	334 914	208 937	543 851

Note 11 - Autres passifs

Ce poste présente au 30 Juin 2020 un solde de 379 676 mille dinars contre 212 632 mille dinars au 30 Juin 2019 se détaillant ainsi :

	30/06/2020	30/06/2019 Retraité	30/06/2019 Publié	31/12/2019
Organismes sociaux	1 583	1 949	1 949	3 118
Personnel	(131)	20	20	(50)
Etat et collectivités locales	12 913	11 115	11 369	27 215
Fournisseurs	8 303	9 342	9 342	10 994
Commissions de garantie et de change	3 558	3 610	3 610	4 392
Exigibles après encaissement	208 082	103 454	103 454	86 298
Siège et succursales	-	-	-	5 342
Provisions pour risques et charges	12 248	11 072	11 072	12 248
Impôts sur les sociétés	26 583	28 135	28 135	70 800
Comptes de régularisation passifs	98 796	39 533	50 664	64 412
Divers	7 741	4 401	4 034	4 417
Total	379 676	212 632	223 649	289 186

Le mouvement des provisions se présente comme suit :

	31/12/2019	Dotation	Reprise	30/06/2020
Provisions pour passifs et charges	12 248	-	-	12 248
Total des provisions pour passifs et charges	12 248	-	-	12 248

5.3- CAPITAUX PROPRES

Note 12 - Capitaux propres :

	30/06/2020	30/06/2019	31/12/2019
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	591 042	448 888	449 232
Ecart de réévaluation	414	414	414
Report à nouveau	-	1	1
Résultat de l'exercice	44 034	61 564	141 642
Total	1 025 290	900 667	981 089

A la date du 30 Juin 2020, le capital social s'élève à 238 000 000 dinars composé de 47 600 000 actions d'une valeur nominale de 5 dinars libérée en totalité.

Le total des capitaux propres de la Banque, avant affectation du résultat de l'exercice 2020 s'élève au 30 Juin 2020 à 1 025 090 mille dinars contre 900 667 mille dinars au 30 Juin 2019.

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 2020 la somme de 48 004 MD et se détaillent comme suit :

Fonds d'aide sociale	4 323
Réserves pour risques généraux	43 254
Résultat reporté	13
Réserve spéciale de réévaluation (Apport CNEL BH)	414
Total	48 004

Le résultat par action se présente comme suit :

	30/06/2020	30/06/2019	31/12/2019
Résultat de l'exercice (1)	44 034 304	61 563 960	141 641 681
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)	0.925	1.293	2.976

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

Libellés	Capital Social	Primes D'émission	Réserves légales	Réserves extra	Réserves pour Reinv exonéré	Réserves pour risques Généraux	Modification comptable	Réserves F. Social	Réserves Réval Immob	Rép à nouveau	Résultat	Total
Solde au 31/12/2019	238 000	128 000	23 800	225 480	164 253	19 573	-	39 926	414	1	141 642	981 089
Affectation du résultat 2019	-	-	-	113 293	24 000	3 500	-	850	-	-1	-141 642	-
Reclassements et autres variations	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Distributions de dividendes	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Augmentation du capital en numéraire	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Modifications comptables	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Autres opérations sur fonds social (*)	-	-	-	-	-	-	-	167	-	-	-	167
Résultat au 30/06/2020	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	44 034	44 034
Solde au 30/06/2020	238 000	128 000	23 800	338 772	188 253	23 073	-	40 944	414	-	44 034	1 025 290

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

5.4- ENGAGEMENT HORS BILAN

Note 13 - Engagements donnés

Passifs éventuels

Cette rubrique se détaille au 30 Juin 2020 par nature et par bénéficiaire comme suit :

Libellés	Banques	Clients	Etat
Passifs éventuels	24 413	2 364 853	-
Cautions et aval	24 413	628 045	-
Crédit documentaire	-	386 090	-
Actifs donnés en garantie	-	1 350 718	-

	30/06/2020	30/06/2019	31/12/2019
Actifs donnés en garantie			
Bons de trésor affectés en garantie		585 118	585 118
Garantie données sur refinancement crédit court terme		565 600	565 600
Garantie données sur refinancement crédit moyen terme		200 000	200 000
Total	1 350 718	1 495 590	1 350 718

Engagements de financement donnés

Cette rubrique se détaille au 30 Juin 2020 par nature et par bénéficiaire comme suit :

Libellés	Banques	Clients	Etat	
Engagements donnés		-	317 758	1 500
de financement		-	317 758	-
sur titres (*)		-	-	1 500

(*) La banque ne dispose pas de titres à livrer au 30/06/2020

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

	30/06/2020	30/06/2019	31/12/2019
Engagements de financement donnés en faveur de la clientèle			
Crédits notifiés et non utilisés FAS, FOPRODI et FONAPRA	80 735	69 250	127 674
Crédits notifiés non utilisés de préfinancement des immobilisations sur ressources ordinaires	231 663	380 315	239 256
Crédits immobiliers non débloqués aux profit des acquéreurs sur ressources contractuelles	1 736	1 949	1 726
Crédits immobiliers non débloqués aux profit des acquéreurs sur ressources ordinaires	2 166	3 547	3 090
Crédits immobiliers non débloqués aux profit des acquéreurs sur ressources affectées	1 458	1 459	1 458
Total	317 758	456 520	373 204

Note 14 - Engagements de financement reçus

Cette rubrique se détaille au 30 Juin 2020 par nature et par contrepartie comme suit :

Libellés	Banques	Clients	Etat
Engagements reçus	47 619	-	-
de financement	47 619	--	--

Note 15 - Garanties reçues

Cette rubrique se détaille au 30 Juin 2020 par nature et par contrepartie comme suit :

Libellés	Banques	Clients	Etat
Engagements reçus	11 471	1 392 005	-
de garantie de la clientèle	11 471	1 392 005	-

Note sur les engagements en devises

	30/06/2020	30/06/2019
Opérations de change au comptant non dénouées au 30/06/2020		
Devises vendues à livrer	14 417	189 822
Dinars achetés à recevoir	39 701	296 519
Devises achetées à recevoir	8 183	124 355
Dinars vendues à livrer	24 499	229 058
Opérations de change à terme à des fins de couverture non dénouées au 30/06/2020		
Devises vendues à livrer	143 491	308 915
Dinars achetés à recevoir	57 863	170 922
Devises achetées à recevoir	706 612	740 103
Dinars vendues à livrer	656 393	589 737

5.5- ETAT DE RESULTAT

Note 16 – Intérêts et revenus assimilés

Les intérêts et revenus assimilés totalisent 443 930 mille dinars au 30 Juin 2020 contre 439 404 mille dinars au 30 Juin 2019 et se détaillent ainsi :

	30/06/2020	30/06/2019 Retraité	30/06/2019 Publié	31/12/2019
Intérêts et revenus assimilés sur comptes de prêts interbancaires	1 437	1 342	1 342	2 747
Intérêts et revenus assimilés sur comptes ordinaires bancaires	79	159	159	159
Intérêts sur prêts aux organismes financiers	6 147	7 112	7 112	14 060
Intérêts et revenus assimilés sur crédits à la clientèle	355 978	344 453	344 133	727 650
Intérêts sur comptes ordinaires débiteurs	50 460	48 345	48 345	107 871
Intérêts de retard sur crédits	7 565	7 525	7 525	18 870
Intérêts et revenus assimilés sur créances douteuses ou litigieuses	4 322	3 849	3 849	10 931
Produits sur opérations avec la clientèle liés à une modification comptable	-	4	4	15
Reports sur opérations de change à terme de couverture	4 721	12 149	12 149	20 886
Commissions sur engagements de garantie	5 252	6 506	6 506	12 203
Commissions sur lettres de garantie	451	684	684	819
Commissions de compte sur opérations de crédit	4 008	2 616	2 616	6 184
Commissions de découvert sur opérations de crédit	3 483	4 640	4 640	8 201
Commissions sur billets de trésorerie	27	20	20	53
Total	443 930	439 404	439 084	930 649

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

	30/06/2020	30/06/2019 Retraité	30/06/2019 Publié	31/12/2019
Crédits commerciaux et industriels	254 601	243 769	243 449	523 732
Immobilier promoteur	47 506	44 968	44 968	94 987
Immobilier acquéreur contractuel	16 952	16 804	16 804	33 784
Immobilier acquéreur ressources propres	31 439	32 720	32 720	64 879
Autres concours à la clientèle	5 409	6 046	6 046	9 986
Crédits sur ressources spéciales	71	146	146	282
Intérêts et revenus assimilés sur crédits à la clientèle	355 978	344 453	344 133	727 650

* La BH BANK a procédé au 30/06/2020 à la constatation en produit les intérêts relatifs aux échéances des crédits reportés en applications des dispositions des circulaires la Banque Centrale de Tunisie en lien avec la pandémie COVID-19 notamment celles n°2020-06, 2020-07 et 2020-08.

Note 17 – Commissions

Les commissions totalisent 46 961 mille dinars au 30 Juin 2020 contre 53 476 mille dinars au 30 Juin 2019. Ces commissions se détaillent comme suit :

	30/06/2020	30/06/2019	31/12/2019
Commissions sur effets chèques et opérations diverses	23 604	25 166	51 772
Commissions sur effets à l'encaissement	39	37	76
Commissions sur effets à l'escompte	171	241	508
Commissions sur opérations diverses sur effets	263	233	465
Commissions sur opérations par chèques en dinars ou en dinars convertibles	6 161	7 171	14 866
Commissions sur opérations de virements	8 272	10 150	20 715
Commissions sur opérations sur titres	1	1	2
Frais de tenue des comptes	8 697	7 333	15 140
Commissions sur commerce extérieur et change	2 151	3 140	5 658
Commissions sur domiciliation et modification de titres	109	135	262
Commissions sur remises et accréditifs documentaires	1 959	2 878	4 883
Commissions sur virements et chèques en devises	83	127	513
Rémunérations sur gestion FOPROLOS et Projets spéciaux	1 074	876	1 921
FOPROLOS	1 059	858	1 711
FNAH	-	2	95
4 EME P.D.U	10	10	19
HG 00 4B	5	5	10
Autre	-	-	86
Autres commissions	20 132	24 294	49 641
Commissions sur opérations monétiques	4 043	4 301	9 247
Commissions d'étude	9 879	12 402	24 430
Commission de gestion	1 180	1 890	3 957
Commissions sur autres produits d'exploitation bancaire	5 030	5 701	12 007
Total	46 961	53 476	108 992

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

Au 30 Juin 2020, le revenu du portefeuille titres commerciaux s'élève à 15 963 mille dinars contre 28 887 mille dinars au 30 Juin 2019 détaillé ainsi :

	30/06/2020	30/06/2019	30/06/2019	31/12/2019
		Retraité	Publié	
Gains nets sur titres de placement	3 955	10 528	10 847	21 287
Gains nets sur opérations de change	12 008	18 359	18 359	33 541
Total	15 963	28 887	29 206	54 828

	30/06/2020	30/06/2019	30/06/2019	31/12/2019
		Retraité	Publié	
Dividendes et produits assimilés sur titres de placement	3 955	10 528	10 847	21 287
Gains nets sur opérations de change	17 911	34 684	34 684	55 850
Total des produits	21 866	45 212	45 531	77 137
Pertes nettes sur opérations de change	(5 903)	(16 325)	(16 325)	(22 309)
Total des charges	(5 903)	(16 325)	(16 325)	(22 309)
Total	15 963	28 887	29 206	54 828

Note 19 – Revenus du portefeuille d'investissement

Au 30 Juin 2020, le revenu du portefeuille d'investissement est de 41 234 mille dinars contre 32 940 mille dinars au 30 Juin 2019 détaillé ainsi :

	30/06/2020	30/06/2019	31/12/2019
Dividendes et produits assimilés sur titres de participation	1 520	1 422	1 597
Intérêts et revenus des titres d'investissements	39 714	31 518	64 744
Jetons de présence perçus	-	-	-
Total	41 234	32 940	66 341

Note 20 - Intérêts encourus et charges assimilées

Au 30 Juin 2020, les intérêts encourus et charges assimilées totalisent 323 615 mille dinars contre 325 591 mille dinars au 30 Juin 2019 détaillés comme suit :

	30/06/2020	30/06/2019	31/12/2019
OPERATIONS AVEC LES ETABLISSEMENTS BANCAIRES ET FINANCIERS	(32 541)	(18 274)	(45 162)
Intérêts et charges assimilées sur emprunts interbancaires	(32 541)	(18 206)	(44 982)
Intérêts et charges assimilées sur comptes ordinaires banques	-	(68)	(180)
OPERATIONS AVEC LA CLIENTELE	(191 196)	(174 055)	(356 781)
Intérêts sur comptes ordinaires créditeurs de la clientèle	(14 002)	(12 488)	(25 682)
Intérêts sur comptes ordinaires créditeurs de la clientèle	(450)	(419)	(899)
Intérêts sur comptes d'épargne de la clientèle	(51 405)	(46 602)	(94 841)
Intérêts sur comptes d'échéance de la clientèle	(123 863)	(113 409)	(233 148)
Charges sur opérations avec la clientèle liées à une modification comptable	(1 476)	(1 137)	(2 211)
EMPRUNTS ET RESSOURCES SPECIALES	(24 212)	(23 366)	(47 133)
Intérêts sur ressources spéciales	(14 335)	(11 450)	(24 217)
Emprunts obligataires	(9 877)	(11 916)	(22 916)
AUTRES INTERETS ET CHARGES	(75 666)	(109 896)	(208 772)
Intérêts et charges assimilées sur comptes ordinaires BCT, CCP et TGT	(121)	(22)	(77)
Intérêts et charges assimilées sur comptes d'emprunts BCT	(45 643)	(75 047)	(142 033)
Autres charges d'exploitation bancaire assimilées à des intérêts	(676)	(712)	(1 393)
Dépôts sur opérations de change à terme de couverture	(29 226)	(34 115)	(65 269)
Total	(323 615)	(325 591)	(657 848)

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

Ce poste totalise un montant net de 34 700 mille dinars au 30 Juin 2020 contre 34 090 mille dinars au 30 Juin 2019 détaillé ainsi :

	30/06/2020	30/06/2019	31/12/2019
Dotation aux prov et résultat des corrections de val / créances HB et passif	(34 700)	(34 331)	(161 843)
Dotations aux provisions individuelles sur opérations avec la clientèle	(19 648)	(18 450)	(112 992)
Dotations aux provisions additionnelles sur opérations avec la clientèle	(10 352)	(9 794)	(22 548)
Dotations aux provisions collectives sur opérations avec la clientèle	(1 500)	(3 000)	(589)
Dotations aux provisions pour risques et charges	(2 500)	(3 086)	(5 867)
Pertes sur créances couvertes par des provisions	(120)	-	(18 605)
Pertes sur créances non couvertes par des provisions	(580)	(1)	(1 242)
Reprises de prov et résultat des corrections de val / créances HB et passifs	-	241	93 303
Reprises de provisions individuelles sur opérations avec la clientèle	-	-	76 038
Reprises de provisions additionnelles sur opérations avec la clientèle	-	-	13 729
Reprises sur provisions pour risques et charges	-	241	3 536
Total	(34 700)	(34 090)	(68 540)

L'évolution des provisions sur le portefeuille des créances

Libellés	Provisions au 31/12/2019	Dotations	Reprises	Provisions au 30/06/2020
Provisions art 10 de la circulaire BCT 91-24	(665 912)	(19 648)	-	(685 560)
Provisions Additionnelle (91-24)	(208 037)	(10 352)	-	(218 389)
Provisions collectives	(104 282)	(1 500)	-	(105 782)
Ecart de rapprochement	(11 137)	-	-	(11 137)
Autres Provisions	-	-	-	-
Total	(989 368)	(31 500)	-	(1 020 868)

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

Ce poste totalise un montant net de 5 239 mille dinars au 30 Juin 2020 contre 5 912 dinars au 30 Juin 2019 détaillé ainsi :

	30/06/2020	30/06/2019	31/12/2019
Dotat aux prov et résultat des correc de valeurs / créances portefeuille d'investissement	(5 729)	(5 912)	(13 841)
Dotations aux provisions sur titres d'investissement	(3 906)	(3 033)	(5 226)
Dotations aux provisions sur titres de participation dans les entreprises associées, coentreprises et entreprises liées	(1 823)	(2 879)	(8 615)
Reprise/ prov et résultat des correc de valeurs / créances portefeuille d'investissement	490	-	2 269
Reprises sur provisions sur titres d'investissement	-	-	2 064
Reprises sur provisions sur titres de participation dans les entreprises associées, coentreprises et entreprises liées	490	-	205
Total	(5 239)	(5 912)	(11 572)

Note 23 - Autres produits d'exploitation

Au 30 Juin 2020, les autres produits d'exploitation totalisent 4 607 mille dinars contre 5 716 mille dinars au 30 Juin 2019.

Cette rubrique se détaille comme suit :

	30/06/2020	30/06/2019	31/12/2019
Autres produits accessoires	2 631	3 805	8 177
Produits sur opérations d'assurance	1 864	1 784	4 035
Récupération de frais postaux	111	127	262
Revenus des immeubles non liés à l'exploitation	1	-	68
Total	4 607	5 716	12 542

Notes 24 – Charge générale d'exploitation

Au 30/06/2020, les charges générales d'exploitation totalisent 29 213 mille dinars contre 29 286 mille dinars au 30/06/2019 .

Cette rubrique se détaille comme suit :

	30/06/2020	30/06/2019	31/12/2019
Frais d'exploitation non bancaire	(1 435)	(1 575)	(2 411)
Dons et cotisations	(1 435)	(1 575)	(2 411)
Autres charges générales d'exploitation	(27 778)	(27 711)	(56 877)
Loyers et charges locatives	(3 482)	(2 516)	(5 130)
Fournitures et autres matières consommables	(894)	(626)	(1 338)
Autres services extérieurs	(7 464)	(7 686)	(17 315)
Jetons de présence	-	-	(388)
Autres charges diverses d'exploitation (*)	(14 691)	(15 645)	(30 032)
Impôts et taxes	(1 247)	(1 238)	(2 674)
Total	(29 213)	(29 286)	(59 288)

(*) Au 30/06/2020, les autres charges diverses d'exploitation comprennent 8 531 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 -7 mille dinars au 30 Juin 2020 contre -17 mille dinars au 30 Juin 2019 détaillé ainsi :

	30/06/2020	30/06/2019	31/12/2019
Pertes provenant des activités ordinaires	(22)	(18)	(20)
Pertes exceptionnelles	(22)	(18)	(20)
Gains provenant des activités ordinaires	15	1	13
Plus-values sur cessions d'immobilisations corporelles	-	-	9
Profits exceptionnels	15	1	4
Solde net (PR8/CH9)	(7)	(17)	(7)

Notes 26 – Impôt sur les bénéfices

L'impôt sur les bénéfices au titre de la période arrêtée au 30/06/2020 totalise 26 583 mille dinars contre 28 135 mille dinars au 30/06/2019.

Notes 27 – Gains et pertes provenant des éléments extraordinaires

Ce poste totalise un montant net de -16 006 mille dinars au 30 Juin 2020 détaillé ainsi :

	30/06/2020	30/06/2019	31/12/2019
Contribution sociale de solidarité	(4 606)	(804)	(6 069)
Dons au fonds de lutte contre le COVID 19	(11 400)		
Total	(16 006)	(804)	(6 069)

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 2020 ont atteint un montant de 690 972 mille dinars contre 736 167 mille dinars au 31 Décembre 2019, soit une variation positive de 45 195 mille dinars.

Cette variation est détaillée comme suit :

	Jusqu'à fin Juin 2020	Jusqu'à fin Décembre 2019	Var
Flux de trésorerie net provenant des activités d'exploitation	70 029	(270 981)	341 010
Flux de trésorerie net provenant des activités d'investissement	(40 724)	(29 081)	(11 643)
Flux de trésorerie net affectés aux activités de financements	3 883	172 678	(168 795)
Incidence des variations des taux de change sur les liquidités et équivalents de liquidités	12 007	33 541	(21 534)
Variation nette des liquidités et équivalents de liquidités	45 195	(93 843)	139 038
Liquidités et équivalents de liquidités en début de période	(736 167)	(642 324)	(93 843)
Liquidités et équivalents de liquidités en fin de période	(690 972)	(736 167)	45 195

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

	30/06/2020	30/06/2019	31/12/2019
Caisse en dinars	28 434	29 347	32 179
Caisse en devises	957	55	1 185
Change manuel	1 564	5 949	4 239
Avoirs chez la BCT en dinars	17 736	3 221	7 432
Comptes IBS	27 007	24 118	14 913
Avoirs chez la BCT en devises	26 997	95 544	50 367
Prêts à la BCT en devises < 90 j	22 873	-	232 246
Comptes de chèques postaux-CCP	286	285	286
Comptes ordinaires TGT en dinars	675	675	7 176
Prêts interbancaires non matérialisés par des titre en dinars < 90J	30 000	30 000	30 000
Prêts aux établissements financiers < 90J	1 199	2 708	260
Emprunt en dinars auprès des banques < 90j	(848 700)	(900 900)	(1 116 450)
Total	(690 972)	(708 998)	(736 167)

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 principalement au niveau des postes ci-dessous indiqués :

- Les dépôts de la clientèle ont enregistré une augmentation de 295 516 dinars.
- Les crédits à la clientèle ont enregistré une diminution de 74 704 mille dinars.
- Les décaissements nets effectués pour le compte aussi bien du personnel que des créiteurs divers s'élèvent pour la période séparant le 30/06/2020 et le 31/12/2019 à 250 129 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 -40 724 mille dinars.

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

Ce flux de trésorerie positif net de 3 883 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 2020 ont engendré une incidence sur les liquidités et équivalents de liquidités d'un montant de 12 007 mille dinars.

5-7. EVENEMENTS POSTERIEURS A LA DATE DE CLOTURE

La banque a repris à partir du mois de juillet 2020 le recouvrement des crédits aux particuliers dont les revenus nets mensuels sont supérieurs à 1 000 DT.



**MESDAMES ET MESSIEURS LES ACTIONNAIRES
DE LA BH BANK**

**RAPPORT D'EXAMEN LIMITE
SUR LES ETATS FINANCIERS INTERMEDIAIRES ARRETES AU 30 JUIN 2020**

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 2020.

Ces états financiers intermédiaires comprennent le bilan, l'état des engagements hors bilan au 30 juin 2020, 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 2020, font apparaître un total bilan net de 12 410 496 mille dinars et un bénéfice net de 44 034 mille dinars, arrêtés compte tenu :
 - D'une dotation aux provisions pour dépréciation des engagements de la clientèle, déterminée forfaitairement, pour un montant de 31 500 mille dinars, dont une provision de 1 500 mille dinars au titre des provisions collectives ;
 - D'une dotation aux provisions pour dépréciation du portefeuille investissement nette des reprises de 5 239 mille dinars ;
 - Et d'une charge d'impôt sur les sociétés de 26 583 mille dinars déterminée sur des bases estimatives compte tenu d'un réinvestissement exonéré en fond gérés à réaliser auprès des SICAR.

Etendue de l'examen limité

4. Nous avons effectué notre examen limité selon les normes professionnelles applicables en Tunisie. Un examen limité d'informations financières intermédiaires consiste en des demandes d'informations, principalement auprès des personnes responsables des questions financières et comptables, et dans la mise en œuvre de procédures analytiques et d'autres procédures d'examen limité. L'étendue d'un examen limité est très inférieure à celle d'un audit et, en conséquence, ne nous permet pas d'obtenir l'assurance que nous avons relevé tous les faits significatifs qu'un audit permettrait d'identifier. En conséquence, nous n'exprimons pas d'opinion d'audit.

Fondement de notre conclusion avec réserve

5. 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 2020, 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 :
 - La note aux états financiers n°4 « Faits saillants de la période liés à la pandémie COVID-19 », décrit les événements liés à la pandémie du COVID-19 et les mesures prises par la Banque à cet égard, notamment en matière d'estimation de leurs impacts sur l'activité au titre du premier semestre 2020, ainsi que les traitements comptables appliqués aux reports des échéances de crédits accordés aux entreprises, aux professionnels et aux particuliers, tel que prévu par les circulaires de la BCT n°2020-06, n°2020-07 et n°2020-08.

Les engagements des entreprises publiques totalisent au 30 juin 2020 un montant de 1 196 805 mille dinars. Certaines créances sur ces entreprises ont été couvertes par des provisions à hauteur de 10 103 mille dinars et par des agios réservés à hauteur de 2 126 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.

- Les engagements de la BH Bank incluent des risques encourus sur un groupe de société s'élevant au 30 juin 2020 à 117 118 mille dinars. Les engagements de ce groupe, qui connaît des difficultés financières, n'ont pas été couverts par des provisions compte tenu des perspectives d'amélioration liées au programme de restructuration en cours de réalisation.
- D'un autre côté, les engagements de la BH Bank comportent les engagements d'une société relevant du Groupe Al-KARAMA Holding s'élevant au 30 juin 2020 à 71 410 mille dinars ont été considérés parmi les actifs nécessitant un suivi particulier (classe 1). Une provision a été constituée en 2018 pour un montant de 19 550 mille dinars en couverture de la dette non soutenable de ladite relation, en plus des agios réservés constatés pour un montant de 18 935 mille dinars. Ladite provision a été comptabilisée en sus des provisions collectives exigées par l'article 10 bis de la circulaire BCT n°91-24.

La démarche de classification et de provisionnement appliquée pour cette relation intervient suite à une concertation, sous l'égide de la Banque Centrale de Tunisie, entre les banques bailleuses de fonds au sujet de la viabilité économique du projet et le besoin en financements additionnels dans une phase de restructuration financière.

Tunis, le 24 septembre 2020

Les co-commissaires aux comptes

P/ Cabinet Walid TLILI

Walid TLILI



P/Consulting & Financial Firm

Walid BEN AYED

