

**AVIS DES SOCIÉTÉS**

**ETATS FINANCIERS INTERMEDIAIRES**

**BH BANK**

Siège social : 18, Avenue Mohamed V 1080 Tunis

La Banque de l'Habitat publie ci-dessous, ses états financiers intermédiaires arrêtés au 30 juin 2022. Ces états sont accompagnés du rapport des commissaires aux comptes : Mme. Emna RACHIKOU (F.M.B.Z. Tunisie) et Mr. Walid Ben AYED (Consulting and Financial Firm)

**BH BANK**  
**BILAN**  
**Arrêté au 30 Juin 2022**  
(Unité en mille dinars)

		Notes	30/06/2022	30/06/2021	31/12/2021
<b>Actifs</b>					
AC1	Caisse et avoirs auprès de la BCT, CCP et TGT	1	415 526	193 342	232 307
AC2	Créances sur les établissements bancaires et financiers	2	182 985	338 539	268 234
AC3	Créances sur la clientèle	3	10 188 817	9 546 367	9 817 889
AC4	Portefeuille-titres commercial	4	159 209	64 166	115 588
AC5	Portefeuille d'investissement	5	1 620 036	1 603 754	1 689 435
AC6	Valeurs immobilisées	6	132 236	116 022	131 742
AC7	Autres actifs	7	148 730	230 041	149 989
<b>Total des actifs</b>			<b>12 847 539</b>	<b>12 092 231</b>	<b>12 405 184</b>
<b>Passifs</b>					
PA1	Banque Centrale et CCP		-	-	-
PA2	Dépôts et avoirs des établissements bancaires et financiers	8	1 407 254	1 704 695	1 512 344
PA3	Dépôts et avoirs de la clientèle	9	8 494 436	7 282 880	7 782 226
PA4	Emprunts et ressources spéciales	10	1 476 945	1 683 670	1 723 555
PA5	Autres passifs	11	272 011	330 887	225 651
<b>Total des passifs</b>			<b>11 650 646</b>	<b>11 002 132</b>	<b>11 243 776</b>
<b>Capitaux propres</b>					
CP1	Capital		238 000	238 000	238 000
CP2	Réserves		878 118	787 807	788 259
	Réserves pour réinvestissements exonérés		194 453	193 453	193 453
	Autres réserves		683 665	594 354	594 806
CP3	Actions propres		-	-	-
CP4	Autres capitaux propres		414	414	414
CP5	Résultats reportés		-	1	1
CP6	Résultat de l'exercice		80 361	63 877	134 734
CP7	Résultat en instance d'affectation		-	-	-
<b>Total des Capitaux propres</b>			<b>1 196 893</b>	<b>1 090 099</b>	<b>1 161 408</b>
<b>Total des capitaux propres et passifs</b>			<b>12 847 539</b>	<b>12 092 231</b>	<b>12 405 184</b>

**BH BANK**  
**ETAT DES ENGAGEMENTS HORS BILAN**

**Arrêté au 30 Juin 2022**

(Unité en mille dinars)

	Notes	30/06/2022	30/06/2021	31/12/2021 Retraité	31/12/2021 Publié	
<b>Passifs éventuels</b>						
HB1	Cautions, avals et autres garanties données	13	779 527	625 916	785 117	665 117
	A- En faveur de l'établissement bancaire et financier		141 217	22 945	142 884	22 884
	B- En faveur de la clientèle		638 310	602 971	642 233	642 233
HB2	Crédits documentaires		477 122	560 214	603 381	603 381
HB3	Actifs donnés en garantie		1 198 511	1 350 718	1 198 511	1 198 511
<b>Total des passifs éventuels</b>			<b>2 455 160</b>	<b>2 536 848</b>	<b>2 587 009</b>	<b>2 467 009</b>
<b>Engagements donnés</b>						
HB4	Engagements de financements donnés	13	180 450	131 551	240 749	240 749
	A- En faveur de l'établissement bancaire et financier		-	-	-	-
	B- En faveur de la clientèle		180 450	131 551	240 749	240 749
HB5	Engagements sur titres		1 500	1 500	1 500	1 500
	A- Participations non libérées		1 500	1 500	1 500	1 500
	B- Titres à recevoir		-	-	-	-
<b>Total des engagements donnés</b>			<b>181 950</b>	<b>133 051</b>	<b>242 249</b>	<b>242 249</b>
<b>Engagements reçus</b>						
HB6	Engagements de financement reçu	14	132 884	99 465	216 319	216 319
HB7	Garanties reçues	15	3 572 144	1 492 242	3 637 154	3 517 154
	A- Garanties reçues de l'Etat		-	-	-	-
	B- Garanties reçues d'autres Etab bancaires, financiers et d'assurances		204 341	90 440	273 344	153 344
	C- Garanties reçues de la clientèle		3 367 803	1 401 802	3 363 810	3 363 810
<b>Total des engagements reçus</b>			<b>3 705 028</b>	<b>1 591 707</b>	<b>3 853 473</b>	<b>3 733 473</b>

**BH BANK**  
**ETAT DE RESULTAT**  
Période allant du 1er Janvier au 30 Juin 2022  
(Unité en mille dinars)

	Notes	Jusqu'à fin Juin 2022	Jusqu'à fin Juin 2021	Jusqu'à fin Décembre 2021	
<b>Produits d'exploitation bancaire</b>					
PR1	Intérêts et revenus assimilés	16	409 268	392 823	809 750
PR2	Commissions (en produits)	17	62 029	55 600	113 727
PR3	Gains sur portefeuille-titres commercial et opérations financières	18	28 438	20 197	42 171
PR4	Revenus du portefeuille d'investissement	19	52 750	48 413	98 866
<b>Total produits bancaires</b>			<b>552 485</b>	<b>517 033</b>	<b>1 064 514</b>
<b>Charges d'exploitation bancaire</b>					
CH1	Intérêts encourus et charges assimilées	20	(258 805)	(242 552)	(485 463)
CH2	Commissions encourues		(5 115)	(4 502)	(9 537)
<b>Total charges d'exploitation bancaire</b>			<b>(263 920)</b>	<b>(247 054)</b>	<b>(495 000)</b>
<b>Total Produit net bancaire</b>			<b>288 565</b>	<b>269 979</b>	<b>569 514</b>
PR5-CH4	Dotations aux provisions et résultat des corrections de valeurs sur créances, hors bilan et passif	21	(44 105)	(60 000)	(126 214)
PR6-CH5	Dotations aux provisions et résultat des corrections de valeurs sur portefeuille d'investissement	22	(1 000)	(3 000)	3 379
PR7	Autres produits d'exploitation	23	3 652	4 200	8 614
CH6	Frais de personnel		(75 921)	(68 763)	(150 302)
CH7	Charges générales d'exploitation	24	(37 438)	(30 059)	(57 558)
CH8	Dotations aux amortissements et aux provisions sur immobilisations		(9 074)	(6 640)	(15 645)
<b>Résultat d'exploitation</b>			<b>124 679</b>	<b>105 717</b>	<b>231 788</b>
PR8-CH9	Solde en gain/perte provenant des autres éléments ordinaires	25	(607)	(276)	(826)
CH11	Impôt sur les bénéfices	26	(42 497)	(35 552)	(69 385)
<b>Résultat des activités ordinaires</b>			<b>81 575</b>	<b>69 889</b>	<b>161 577</b>
PR9-CH10	Solde en gain/perte provenant des autres éléments extraordinaires	27	(1 214)	(6 012)	(26 843)
<b>Résultat net de l'exercice</b>			<b>80 361</b>	<b>63 877</b>	<b>134 734</b>
Effet des modifications comptables (Net d'impôt)			-	-	-
<b>Résultat après modification comptable</b>			<b>80 361</b>	<b>63 877</b>	<b>134 734</b>

**BH BANK**  
**ETAT DE FLUX DE TRESORERIE**  
**Période allant du 1er Janvier au 30 Juin 2022**

(Unité en mille dinars)

Notes	Jusqu'à fin Juin 2022	Jusqu'à fin Juin 2021	Jusqu'à fin Décembre 2021
<b>Activité d'exploitation</b>			
Produits d'exploitation bancaire encaissés	503 271	459 697	921 138
Charges d'exploitation bancaire décaissées	(254 267)	(265 385)	(530 444)
Prêts accordés aux établissements bancaires et financiers	14 514	2 704	(15 457)
Dépôts / Retraits de dépôts auprès établissements bancaires et financiers	(154 065)	(106 553)	(408 424)
Prêts et avances / Remboursements prêts et avances accordés à la clientèle	(442 388)	216 015	(156 171)
Dépôts / Retrait de dépôts de la clientèle	695 026	58 926	581 246
Titres de placement	(40 000)	13 420	(40 658)
Sommes versées au personnel et créditeurs divers	(82 412)	(125 186)	(256 040)
Sommes reçues des débiteurs divers	20 527	25 203	51 650
Impôt sur les bénéfices	(22 592)	12 254	(46 388)
<b>Flux de trésorerie net provenant des activités d'exploitation</b>	<b>237 614</b>	<b>291 095</b>	<b>100 452</b>
<b>Activité d'investissement</b>			
Intérêts et dividendes encaissés sur portefeuille d'investissement	52 750	48 413	98 866
Acquisitions / cessions sur portefeuille d'investissement	45 202	(42 404)	(86 805)
Autres flux d'investissements	-	-	-
Acquisitions / cessions sur immobilisations	(9 499)	(10 545)	(35 270)
<b>Flux de trésorerie net provenant des activités d'investissement</b>	<b>88 453</b>	<b>(4 536)</b>	<b>(23 209)</b>
<b>Activité de financement</b>			
Emission d'actions	-	-	-
Emission d'emprunts	(258 009)	(45 272)	(59 006)
Augmentation / diminution des ressources spéciales	17 906	1 110	46 987
Dividendes versés	(45 220)	(28 560)	(28 560)
<b>Flux de trésorerie net affectés aux activités de financements</b>	<b>(285 323)</b>	<b>(72 722)</b>	<b>(40 579)</b>
Incidence des variations des taux de change sur les liquidités et équivalents de liquidités	22 082	16 727	32 765
<b>Variation nette des liquidités et équivalents de liquidités</b>	<b>62 826</b>	<b>230 564</b>	<b>69 429</b>
<b>Liquidités et équivalents de liquidités en début de période</b>	<b>(46 660)</b>	<b>(116 089)</b>	<b>(116 089)</b>
<b>Liquidités et équivalents de liquidités en fin de période</b>	<b>28</b>	<b>16 166</b>	<b>(46 660)</b>

**BH BANK**  
**NOTES AUX ÉTATS FINANCIERS**  
**INTERMEDIAIRES AU 30 JUIN 2022**  
(Les chiffres sont exprimés en mille dinars tunisiens)

### 1- Présentation de la banque

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

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

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

La BH BANK dispose d'un réseau se composant de 7 directions régionales principales, 2 représentations régionales, 148 points de vente, une succursale ( S.K.P )et un centre d'affaires ( H.NOUIRA ).

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

Les états financiers de la BH 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 31/12/2021, 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 déblocages 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 2022, il a été procédé à l'évaluation des engagements et la détermination des provisions y afférentes conformément à la Circulaire de la BCT n° 91-24 du 17 décembre 1991 telle que modifiée par les Circulaires subséquents.

###### **Classification des créances**

Les classes de risque sont définies de la manière suivante :

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

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

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

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

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

Calcul des provisions individuelles

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

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

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

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

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

La banque a procédé à la comptabilisation de provisions par prélèvement sur le résultat de la période à fin Juin 2022, pour un montant forfaitaire de 41 500 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 2022, d'un complément de provisions à caractère général dites « provisions collectives » pour un montant de 3 500 MD.

Ces provisions sont constituées en couverture des risques latents sur les engagements courants (Classe 0) et des engagements nécessitant un suivi particulier (Classe 1) au sens de l'article 8 de la circulaire n°91-24 et ont été déterminées par recours à la méthodologie annexée à la Circulaire 2012-20.

### Les provisions additionnelles

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

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

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

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

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

A : ancienneté dans la classe 4

N : année d'arrêt des comptes

M : année de la dernière migration vers la classe 4

### 3.3- Règles de prise en compte des intérêts et commissions sur les engagements

Les intérêts sur les engagements sont constatés au fur et à mesure qu'ils sont courus et sont rattachés à la période adéquate par abonnement.

A chaque date d'arrêt comptable, les intérêts courus et non échus sont inscrits dans les comptes de créances rattachées correspondants par la contrepartie d'un compte de résultat ; Toutefois les intérêts se rapportant à des créances classées sont portés en agios réservés.

Les intérêts perçus d'avance sont portés dans les comptes de régularisation appropriés et font l'objet d'abonnement aux périodes adéquates.

Les intérêts afférents aux crédits consentis par la banque et demeurant impayés au titre des créances classées pour les crédits industriels et commerciaux ainsi que les crédits habitat sont systématiquement réservés.

Les intérêts sur les comptes courants gelés, par application de la circulaire de la Banque Centrale de Tunisie n° 91-24 du 17 décembre 1991 telle que modifiée par la circulaire n°99-04 du 19 mars 1999, sont également réservés. En ce qui concerne les intérêts comptabilisés sur les crédits de préfinancement, ils font l'objet de réservation à partir du moment où les projets y afférents sont classés.

Les intérêts réservés ne sont constatés en résultat qu'au moment de leur encaissement effectif. Les intérêts sur les créances consolidées ne sont constatés en résultat que lorsqu'ils sont effectivement encaissés.

La comptabilisation des commissions ayant le caractère d'intérêts obéit aux mêmes règles que celles applicables à la constatation des intérêts et les autres commissions sont constatées au fur et à mesure de leur réalisation.

### 3.4- Comptabilisation du portefeuille titres et revenus y afférents

La banque classe ses titres en 4 catégories :

- Les titres de transaction qui se distinguent par les deux critères suivants :
  - Leur courte durée de détention qui doit être limitée à trois mois.
  - La liquidité de leur marché

Ces titres incluent notamment les bons du trésor.

- Les titres de placement qui sont les titres acquis avec l'intention de les détenir à court terme durant une période supérieure à trois mois, à l'exception des titres à revenu fixe que l'établissement a l'intention de conserver jusqu'à l'échéance et qui satisfont à la définition de titres d'investissement.
- Les titres d'investissement qui sont les titres pour lesquels la banque a l'intention ferme de les détenir, en principe, jusqu'à leur échéance et doit pouvoir disposer de moyens suffisants pour concrétiser cette intention. Ces titres incluent les fonds constitués en exonération d'impôt et confiés aux SICAR pour gestion en vertu d'une convention de gestion.



- Les titres de participation qui englobent les actions dont la possession durable est estimée utile à l'activité de la banque, permettant ou non d'exercer une influence notable, un contrôle conjoint ou un contrôle exclusif sur la société émettrice.

Les titres sont comptabilisés au prix d'acquisition, frais et charges exclus. La cession des titres de participation est constatée à la date de transfert de propriété des titres.

Les participations souscrites et non libérées sont enregistrées en engagement hors bilan pour leur valeur d'émission et transférées au bilan à la date de libération.

Les dividendes sur les titres obtenus par la banque sont pris en compte en résultat dès le moment où leur distribution a été officiellement approuvée.

Les titres cotés sont réévalués par référence au cours boursier.

L'évaluation des titres de participation à la date d'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.

### **3.5- Comptabilisation des ressources et charges y afférentes**

Les engagements de financement reçus sont portés en hors bilan à mesure qu'ils sont contractés et sont transférés au bilan au fur et à mesure des tirages effectués.

Les intérêts et les commissions de couverture de change sur emprunts sont comptabilisés parmi les charges à mesure qu'ils sont courus.

### **3.6- Portefeuille encaissement et compte valeurs exigibles après encaissement**

Les valeurs remises par les clients pour encaissement sont comptabilisées au niveau des comptes du portefeuille à l'encaissement et des comptes des valeurs exigibles après encaissement. A la date d'arrêté, seul le solde entre le portefeuille à l'encaissement et les comptes des valeurs exigibles sont présentés au niveau des états financiers.

### **3.7- Opérations en devises**

Les opérations en monnaies étrangères sont converties à la date d'arrêté comptable au cours moyen de clôture publié par la Banque Centrale de Tunisie pour chaque devise. Les différences de change dégagées par rapport aux cours conventionnels ayant servis à la constatation de ces opérations sont constatées dans des comptes d'ajustement devises au bilan.

Le résultat de change de la banque est constitué du résultat sur les opérations de marché (change au comptant et à terme) dégagé sur la réévaluation quotidienne des positions de change par application du cours de change de fin de journée.

### 3.8- Autres

Les charges reportées sont inscrites parmi les autres actifs dans la mesure où elles ont un impact bénéfique sur les exercices ultérieurs. Elles sont résorbées sur trois ans sur la base de l'étude ayant justifiée leur inscription à l'actif.

#### 4- Les retraitements comptables sur les états financiers arrêtés au 31/12/2021

		31/12/2021 (publié)	(1)	(2)	31/12/2021 (retraité)
HB01	Cautions, avals et autres garanties données	665 117	120 000		785 117
HB07	Garanties reçues	3 517 154		120 000	3 637 154

(1) Garantie donnée à un établissement financier

(2) Garantie reçue d'un établissement financier

#### 5- Notes explicatives

(Les chiffres sont exprimés en mille dinars tunisiens)

##### 5.1-ACTIFS

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

	30/06/2022	30/06/2021	31/12/2021
Caisse en dinars	32 791	33 907	36 248
Caisse en devises	11 588	5 410	3 144
Change manuel	7 155	5 667	2 815
Avoirs chez la BCT en dinars	78 498	32 582	39 014
Avoirs chez la BCT en devises	234 803	93 321	70 374
Prêts à la BCT	50 437	22 203	80 460
Créances rattachées	2	-	-
Comptes de Chèques Postaux	286	286	286
Trésorerie Générale de Tunisie	675	675	675
Provisions pour dépréciation	(709)	(709)	(709)
<b>Total</b>	<b>415 526</b>	<b>193 342</b>	<b>232 307</b>

Le mouvement des provisions se présente comme suit :

	31/12/2021	Dotation	Reprise	30/06/2022
Provisions pour dépréciation	(709)	-	-	(709)
<b>Total des provisions</b>	<b>(709)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(709)</b>

#### Note 2- Créances sur les établissements bancaires et financiers

	30/06/2022	30/06/2021	31/12/2021
Prêts interbancaires	29 760	190 523	105 805
Organismes financiers spécialisés	153 708	148 500	162 912
Provisions sur Provisions sur comptes Nostri en devises	(483)	(483)	(483)
<b>Total</b>	<b>182 985</b>	<b>338 539</b>	<b>268 234</b>

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

	30/06/2022	Organisme	Refin BCT	Matérialisé
Prêts interbancaires non matérialisés par des titre en devises	29 686	Banque	Non	Non
Créances rattachées aux prêts interbancaires	74			
Prêts aux établissements financiers	153 302	Leasing	Non	Non
Créances rattachées aux prêts aux établissements financiers	406			
Provisions	(483)			
<b>Total</b>	<b>182 985</b>			

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	32 958	51 950	92 853	5 224	182 985		182 985
Dont parties liées	5 756	14 341	39 218	3 371	62 686	-	62 686

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

	31/12/2021	Dotation	Reprise	30/06/2022
Provisions sur comptes Nostri en devises	(483)	-	-	(483)
<b>Total des provisions</b>	<b>(483)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(483)</b>

### Note 3- Créances sur la clientèle

Au 30 Juin 2022, les créances sur la clientèle totalisent 10 188 817 mille dinars contre 9 546 367 mille dinars au 30 Juin 2021 et se détaillent comme suit :

	30/06/2022	30/06/2021	31/12/2021
Encours à la clientèle	9 915 574	9 328 200	9 581 709
Arrangement, rééchelonnement et consolidation	333 757	312 593	315 934
Créances contentieuses	860 604	777 122	789 464
Échéances à recouvrer en principal	677 720	615 023	657 155
Créances rattachés	66 313	70 100	65 045
Intérêts perçus d'avance	(55 468)	(37 384)	(47 262)
<b>Créances à la clientèle brutes</b>	<b>11 798 500</b>	<b>11 065 654</b>	<b>11 362 045</b>
Provisions individuelles sur créances douteuses à la clientèle	(893 643)	(851 667)	(852 143)
Provisions additionnelles sur créances douteuses à la clientèle	(247 307)	(225 332)	(247 307)
Provisions collectives sur créances douteuses à la clientèle	(111 959)	(115 073)	(108 459)
Intérêts et autres produits réservés	(356 774)	(327 214)	(336 247)
<b>Total Net</b>	<b>10 188 817</b>	<b>9 546 367</b>	<b>9 817 889</b>

Au 30 Juin 2022, les créances brutes sur la clientèle totalisent 11 798 500 mille dinars contre 11 065 654 mille dinars au 30 Juin 2021 et se détaillent comme suit :

	30/06/2022	30/06/2021	31/12/2021
<b>Compte courant débiteur</b>	<b>927 942</b>	<b>810 948</b>	<b>814 689</b>
Encours à la clientèle	896 882	779 937	781 400
Créances rattachés	31 060	31 011	33 289
<b>Crédits commerciaux et industriels</b>	<b>5 432 833</b>	<b>4 776 258</b>	<b>5 080 032</b>
Encours à la clientèle	4 742 042	4 150 126	4 421 596
Arrangement, rééchelonnement et consolidation	313 301	291 010	295 824
Échéances à recouvrer en principal	403 120	341 097	382 977
Créances rattachés	29 092	30 590	25 448
Intérêts perçus d'avance	(54 722)	(36 565)	(45 813)
<b>Crédits aux particuliers</b>	<b>1 352 514</b>	<b>1 342 918</b>	<b>1 351 008</b>

Suite

Encours à la clientèle	1 352 232	1 342 918	1 350 712
Échéances à recouvrer en principal	282	-	296
<b>Immobilier promoteur</b>	<b>1 113 298</b>	<b>1 304 900</b>	<b>1 230 814</b>
Encours à la clientèle	1 108 099	1 295 409	1 226 401
Arrangement, rééchelonnement et consolidation	-	2 045	-
Créances rattachés	5 199	7 445	4 507
Intérêts perçus d'avance	-	-	(94)
<b>Immobilier acquéreur</b>	<b>1 389 800</b>	<b>1 382 936</b>	<b>1 387 478</b>
Encours à la clientèle	1 305 601	1 297 402	1 304 495
Encours à la clientèle	20 456	19 538	20 110
Arrangement, rééchelonnement et consolidation	64 084	66 272	63 216
Intérêts perçus d'avance	(341)	(276)	(343)
<b>Autres concours à la clientèle</b>	<b>118 586</b>	<b>104 765</b>	<b>120 291</b>
Encours à la clientèle	105 896	93 378	106 048
Échéances à recouvrer en principal	12 147	10 876	13 467
Créances rattachés	950	1 053	1 788
Intérêts perçus d'avance	(406)	(542)	(1 012)
<b>Crédits sur ressources spéciales</b>	<b>602 923</b>	<b>565 807</b>	<b>588 268</b>
<b>Créances contentieuses</b>	<b>860 604</b>	<b>777 122</b>	<b>789 464</b>
<b>Total des créances brutes</b>	<b>11 798 500</b>	<b>11 065 654</b>	<b>11 362 045</b>

	< 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	2 646 485	1 959 713	3 512 827	1 165 447	9 284 472	904 345	10 188 817
Les créances sur les parties liées	486 343	209 914	313 000	27 019	1 036 275	-	1 036 275

A la date du 30 Juin 2022, 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	
	2022	2021 retraité	2022	2021 retraité	2022	2021 retraité	2022	2021 retraité	2022	2021 retraité
Immobilier	1 628 859	1 663 503	858	2 092	1 178 699	1 232 111	451 018	433 484	1 629 717	1 665 594
Services	3 704 354	3 461 844	841 001	982 815	3 889 873	3 802 348	655 482	642 311	4 545 354	4 444 659
Industrie	2 483 388	2 275 488	259 051	242 688	2 356 229	2 148 874	386 211	369 302	2 742 440	2 518 176
Tourisme	416 330	410 651	4 330	4 834	154 239	151 946	266 421	263 539	420 660	415 485
Agriculture	88 766	102 416	870	5 523	75 187	93 844	14 449	14 096	89 636	107 940
Particulier	3 453 866	3 424 117	5 882	6 051	3 170 598	3 154 012	289 151	276 157	3 459 748	3 430 168
Autres	22 937	24 025	1 525 117	1 585 255	1 548 054	1 609 280			1 548 054	1 609 280
<b>Total Brut</b>	<b>11 798 500</b>	<b>11 362 045</b>	<b>2 637 110</b>	<b>2 829 258</b>	<b>12 372 879</b>	<b>12 192 414</b>	<b>2 062 731</b>	<b>1 998 888</b>	<b>14 435 610</b>	<b>14 191 303</b>

(\*) Actifs classés 0 & 1

(\*\*) Actifs classés 2, 3 & 4

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

Désignation	Agios Réserves 30/06/2022	Agios Réserves 30/06/2021	Agios Réserves 31/12/2021
Compte courant débiteur	(115 065)	(102 933)	(109 925)
Crédits commerciaux et industriels	(153 879)	(138 246)	(144 188)
Immobilier promoteur	(66 662)	(64 436)	(60 620)
Immobilier acquéreur contractuel	(2 058)	(2 117)	(2 053)
Immobilier acquéreur ressources propres	(19 110)	(19 482)	(19 461)
<b>Total General</b>	<b>(356 774)</b>	<b>(327 214)</b>	<b>(336 247)</b>

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

	31/12/2021	Dotation	Reprise	Cession	Reclass	30/06/2022
Provisions individuelles sur créances douteuses à la clientèle	(841 006)	(41 500)	-	-	-	(882 506)
Provisions écart de rapprochement	(11 137)	-	-	-	-	(11 137)
Provisions additionnelles sur créances douteuses à la clientèle	(247 307)	-	-	-	-	(247 307)
Provisions collectives sur créances douteuses à la clientèle	(108 459)	(3 500)	-	-	-	(111 959)
Provisions sur Intérêts et autres produits réservés	(336 247)	(35 882)	15 355	-	-	(356 774)
<b>Total</b>	<b>(1 544 156)</b>	<b>(80 882)</b>	<b>15 355</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(1 609 683)</b>

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

	30/06/2022	31/12/2021	Variation
<b>Classe 0 et 1</b>	12 372 879	12 192 414	180 465
<b>Classe 2</b>	192 000	130 393	61 606
<b>Classe 3</b>	38 738	103 021	(64 283)
<b>Classe 4</b>	875 476	912 222	(36 746)
<b>Classe 5</b>	956 518	853 253	103 265
<b>Total des créances brutes</b>	<b>14 435 610</b>	<b>14 191 303</b>	<b>244 307</b>

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

	30/06/2022	30/06/2021	31/12/2021
FONAPRA	27	61	44
FOPRODI	26	26	26
FOPROLOS	454 266	419 150	440 684
PNRLR	105 809	105 815	105 811
FNAH	117	157	136
2EME PDU	1 898	1 907	1 898
3 EME P.D.U	5 485	5 499	5 490
4 EME P.D.U	7 208	7 248	7 234
EL HAFSIA	406	406	406
HG 00 4B	10 562	10 594	10 581
PRLSI INONDATION	2 041	2 041	2 041
AFD	3 056	3 706	3 345
Autre	12 023	9 197	10 572
<b>Total des créances brutes</b>	<b>602 924</b>	<b>565 807</b>	<b>588 268</b>

#### Note 4 - Portefeuille titres commercial

Le mouvement du portefeuille titres commercial se présente comme suit :

	31/12/2021	Acquisition	Cession	Reclass	30/06/2022	Emetteur	Fixe	Variable
Emprunts nationaux	70 000	40 000	-	-	110 000	Trésor	110 000	
Bons de Trésor Assimilables - BTA (titres de placement)	33 664	-	-	-	33 664	Trésor	33 664	
Titres de placement émis par des établissements de crédit	6 605	-	(1 236)	-	5 369	Banque		5 369
Autres titres de placement	1 000	-	-	-	1 000	Société		1 000
<b>Total</b>	<b>111 269</b>	<b>40 000</b>	<b>(1 236)</b>	<b>-</b>	<b>150 033</b>		<b>143 664</b>	<b>6 369</b>

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

	< 3 mois	3 mois à 1 an	1 an à 5 ans	> 5 ans	Actif avec maturité contractuelle	Actif sans maturité contractuelle	Total
Bons de Trésor Assimilables - BTA (titres de Transaction)	14 157	-	19 507	-	33 664	-	33 664
Dont parties liées	14 157	-	19 507	-	33 664	-	33 664

#### Note 5 - Portefeuille titres d'investissement

Le poste Portefeuille titres d'investissement présente un solde débiteur net de 1 620 036 mille dinars au 30 Juin 2022 contre 1 603 754 mille dinars au 30 Juin 2021.

	30/06/2022	30/06/2021	31/12/2021
<b>Fonds à capital risque</b>	<b>286 358</b>	<b>284 567</b>	<b>278 702</b>
<b>Créances rattachées sur Fonds à capital risque</b>	<b>-</b>	<b>25</b>	<b>-</b>
<b>Provisions pour dépréciation des titres SICAR</b>	<b>(56 336)</b>	<b>(61 860)</b>	<b>(55 836)</b>
<b>Bons de trésor</b>	<b>1 193 681</b>	<b>1 201 308</b>	<b>1 248 554</b>
<b>Créances rattachées sur BTA</b>	<b>69 852</b>	<b>58 124</b>	<b>93 050</b>
<b>Part dans les entreprises liées et coentreprises</b>	<b>59 994</b>	<b>59 993</b>	<b>59 993</b>
BH LEASING	12 371	12 371	12 371
BH INVEST	900	900	900
SICAV BH-Obligataire	14 906	14 906	14 906
SICAV BH-Capitalisation	4 543	4 543	4 543
BH SICAF	7 446	7 446	7 446
BH ASSURANCES	5 887	5 887	5 887
BH IMMO	4 497	4 497	4 497
BH EQUITY	7 497	7 497	7 497
STIMEC	420	420	420
BH RECOUVREMENT	1 200	1 200	1 200
Société Moderne de titrisation	326	326	326
<b>Provisions pour dépréciation des Filiales</b>	<b>(1 449)</b>	<b>(1 740)</b>	<b>(1 449)</b>
<b>Parts dans les entreprises associées</b>	<b>41 000</b>	<b>41 000</b>	<b>41 000</b>
TFB	41 000	41 000	41 000

Suite

<b>Provisions pour dépréciation des entreprises associées</b>	(30 409)	(28 968)	(30 409)
<b>Autres participations</b>	82 646	77 611	80 631
<b>Provisions pour dépréciation des autres participations</b>	(25 301)	(26 306)	(24 801)
<b>Total Net</b>	<b>1 620 036</b>	<b>1 603 754</b>	<b>1 689 435</b>

Libellés	Titres D'investissement BTA	Titres SCAR	Filiales	Entr. Associés	Autres	Total
<b>Solde au 31/12/2021</b>	<b>1 248 554</b>	<b>278 702</b>	<b>59 994</b>	<b>41 000</b>	<b>80 631</b>	<b>1 708 881</b>
Acquisitions à Juin 2022	-	7 655	-	-	2 016	9 671
Remboursements	(54 873)	-	-	-	-	(54 873)
<b>Total brut au 30/06/2022</b>	<b>1 193 681</b>	<b>286 357</b>	<b>59 994</b>	<b>41 000</b>	<b>82 647</b>	<b>1 663 679</b>
Créances rattachés	69 852	-	-	-	-	69 852
<b>Provision au 31/12/2021</b>	<b>-</b>	<b>(55 836)</b>	<b>(1 449)</b>	<b>(30 409)</b>	<b>(24 801)</b>	<b>(112 495)</b>
Dotation à Juin 2022	-	(500)	-	-	(500)	(1 000)
<b>Provision au 30/06/2022</b>	<b>-</b>	<b>(56 336)</b>	<b>(1 449)</b>	<b>(30 409)</b>	<b>(25 301)</b>	<b>(113 495)</b>
<b>Total net au 30/06/2022</b>	<b>1 263 533</b>	<b>230 021</b>	<b>58 545</b>	<b>10 591</b>	<b>57 346</b>	<b>1 620 036</b>

Note 6 - Valeurs Immobilisées

	30/06/2022	30/06/2021	31/12/2021
<b>Total immobilisations incorporelles</b>	<b>52 206</b>	<b>45 342</b>	<b>50 848</b>
Logiciels informatiques	21 523	16 555	21 051
Fonds de commerce	2 802	2 802	2 802
Immobilisations incorporelles en cours	47 784	42 544	45 185
Amortissements des logiciels informatiques	(17 122)	(13 783)	(15 411)
Amortissements des fonds de commerce	(2 781)	(2 776)	(2 779)
<b>Total immobilisations corporelles</b>	<b>80 530</b>	<b>75 680</b>	<b>81 394</b>
Avances et acomptes / commandes d'immobilisations corporelles	24 530	21 064	19 943
Immeubles d'exploitation	53 142	53 142	53 142
Terrains d'exploitation	5 116	5 116	5 116
Agencements, aménagements et installations	70 905	68 777	70 770
Matériel et mobiliers de bureau	54 816	41 428	53 501
Matériel de transport	4 972	4 939	4 991
Terrains hors exploitation	105	105	105
Immeubles hors exploitation	1 252	1 252	1 252
Amortissements des immeubles	(31 942)	(29 710)	(30 833)
Amortissements des agencements, aménagements et installations	(56 241)	(51 540)	(53 988)
Amortissements du matériel et des mobiliers de bureau	(41 743)	(35 025)	(38 403)
Amortissements du matériel de transport	(3 238)	(2 742)	(3 066)
Amortissements des immeubles hors exploitation	(1 144)	(1 126)	(1 135)
<b>Provisions pour dépréciation des immobilisations incorporelles</b>	<b>(500)</b>	<b>(5 000)</b>	<b>(500)</b>
<b>Total Net</b>	<b>132 236</b>	<b>116 022</b>	<b>131 742</b>



Tableau de variation des immobilisations arrêté au 30/06/2022										
Désignation	Valeur début de période	Mouvements de la période			Valeur fin de période	Cumul début de période	Amortissement			VCN fin de période
		Acquisitions	Sortie	Reclassement			Dotation	Amort sorties	Cumul fin de période	
Immeubles d'exploitation	53 142		-	-	53 142	(30 833)	(1 109)	-	(31 942)	21 200
Terrains d'exploitation	5 116		-	-	5 116	-	-	-	-	5 116
Agencements, aménagements et installations	70 770	135	-	-	70 905	(53 988)	(2 252)	-	(56 240)	14 665
Matériel et mobiliers de bureau	53 501	1315	-	-	54 816	(38 403)	(3 340)	-	(41 743)	13 073
Matériel de transport	4 991	83	(103)	-	4 972	(3 066)	(173)	-	(3 239)	1 733
Avances et acomptes / commandes d'immobilisations corporelles	19 943	4587	-	-	24 529	-	-	-	-	24 529
Immobilisations incorporelles en cours	45 185	2600	-	-	47 784	-	-	-	-	47 784
Terrains hors exploitation	105		-	-	105	-	-	-	-	105
Immeubles hors exploitation	1 252		-	-	1 252	(1 135)	(9)	-	(1 144)	108
Logiciels informatiques	21 051	472	-	-	21 524	(15 411)	(1 711)	-	(17 122)	4 402
Fonds de commerce	2 802		-	-	2 802	(2 779)	(2)	-	(2 781)	21
Provisions pour dépréciation des immobilisations incorporelles	-		-	-	-	(500)	-	-	(500)	(500)
<b>Total</b>	<b>277 858</b>	<b>9192</b>	<b>(103)</b>	<b>-</b>	<b>286 947</b>	<b>(146 115)</b>	<b>(8 596)</b>	<b>-</b>	<b>(154 711)</b>	<b>132 236</b>

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

Immobilisations	Taux	Amortissement
Distributeurs automatiques de billets	15%	linéaire
Matériel de sécurité	15%	linéaire
Constructions	5%	linéaire
Matériel de transport	20%	linéaire
Outillage mobile	15%	linéaire
Mobilier de bureau	20%	linéaire
Matériel de bureau	20%	linéaire
Matériel informatique	33%	linéaire
Agencements et aménagements	20%	linéaire
Installations	5% et 10%	linéaire
Logiciels informatiques	33%	linéaire

#### Note 7 - Autres actifs

Ce poste présente au 30/06/2022 un solde de 148 730 mille dinars contre 230 041 mille dinars au 30/06/2021 se détaillant ainsi :

	30/06/2022	30/06/2021	31/12/2021
<b>a - Comptes d'attente et de régularisation</b>	<b>74 220</b>	<b>80 105</b>	<b>62 337</b>
<b>b - Autres</b>	<b>74 510</b>	<b>149 936</b>	<b>87 652</b>
Avances au personnel	15 176	12 101	13 495
Prêts au personnel	27 057	24 430	25 728
Etat et collectivités locales	20 815	19 387	40 720
Débiteurs divers	23 275	106 647	19 177
Charges reportées	6 930	6 114	7 276
Provisions pour dépréciation des autres actifs	(18 743)	(18 743)	(18 743)
<b>Total Net</b>	<b>148 730</b>	<b>230 041</b>	<b>149 989</b>

Le mouvement des charges reportées se présente comme suit

	31/12/2021	Dotation	Augment	Diminut	Reclass	30/06/2022
Frais d'émission d'emprunts	6 790	-	326	(392)	-	6 724
Frais préliminaires	486	-	295	(574)	-	206
<b>Total des charges reportées</b>	<b>7 275</b>	<b>-</b>	<b>621</b>	<b>(966)</b>	<b>-</b>	<b>6 930</b>

Le mouvement des provisions se présente comme suit :

	31/12/2021	Dotation	Reprise	30/06/2022
Provisions pour dépréciation des autres actifs	(18 743)	-	-	(18 743)
<b>Total des provisions</b>	<b>(18 743)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(18 743)</b>

## 5.2- PASSIFS

### Note 8 - Dépôts et avoirs des établissements bancaires et financiers

Ce poste présente au 30/06/2022 un solde de 1 407 254 mille dinars contre 1 704 695 mille dinars au 30/06/2021 et se détaillé ainsi :

	30/06/2022	30/06/2021	31/12/2021
Emprunt en dinars auprès des banques > 90j	885 000	1 028 000	906 000
Emprunt en dinars auprès des banques < 90j	402 000	240 600	352 000
Emprunt en devises auprès des banques > 90j	65 909	403 401	227 864
Dettes rattachées aux emprunts interbancaires > 90j	1 177	4 078	2 198
Dettes rattachées aux emprunts interbancaires < 90j	-	4	4
Dépôts à vue des organismes financiers spécialisés	53 168	28 612	24 278
<b>Total</b>	<b>1 407 254</b>	<b>1 704 695</b>	<b>1 512 344</b>

	Total	Organisme	Refin BCT	Mat par titres
Emprunts en dinars auprès des banques	1 287 000	Banque	Oui	Non
Emprunts en devises auprès des banques	65 909	Banque	Non	Non
Dettes rattachées aux emprunts interbancaires	1 177	Banque		
Dépôts à vue des établissements financiers	53 168	Leasing	Non	Non
<b>Total</b>	<b>1 407 254</b>			

Les dépôts et avoirs des établissements bancaires et financiers sont ventilés par durée résiduelle et par maturité comme suit :

	< 3 mois	3 mois à 1 an	1 an à 5 ans	> 5 ans	Actif avec maturité contractuelle	Actif sans maturité contractuelle	Total
Dépôts et avoirs des établissements bancaires et financiers	1 406 077		-	-	1 406 077	1 177	1 407 254
dont dépôt des parties liées		-	-	-	-	-	-

### Note 9 - Dépôts et avoirs de la clientèle

Ce poste présente au 30/06/2022 un solde de 8 494 436 mille dinars contre 7 282 880 mille dinars au 30/06/2021 et se détaille ainsi :

	30/06/2022	30/06/2021	31/12/2021
Dépôts à vue	2 993 861	2 762 745	2 695 520
Comptes d'épargne	2 932 127	2 580 734	2 838 976
Comptes à échéance	1 301 277	1 083 336	1 220 158
Bons à échéance et valeurs assimilées	1 049 804	571 202	844 166
Dettes rattachées	37 001	35 488	33 049
Charges constatées d'avance	(18 358)	(6 806)	(28 218)
Autres sommes dues	198 724	256 181	178 575
<b>Total</b>	<b>8 494 436</b>	<b>7 282 880</b>	<b>7 782 226</b>

	30/06/2022	30/06/2021	31/12/2021
<b>Dépôts à vue</b>	<b>2 993 862</b>	<b>2 762 745</b>	<b>2 695 520</b>
Comptes ordinaires en dinars (nets des comptes fusionnés)	2 128 631	2 076 703	1 944 127
Comptes ordinaires en dinars convertibles	51 476	38 995	45 669
Comptes ordinaires en devises	800 690	638 231	696 031
Dettes rattachées	13 065	8 816	9 693
<b>Dépôts d'épargne</b>	<b>2 932 126</b>	<b>2 580 734</b>	<b>2 838 976</b>
Comptes d'épargne logement	682 257	637 526	671 817
Comptes d'épargne logement EL JADID	315 039	303 757	315 147
Comptes spéciaux d'épargne	1 762 834	1 489 518	1 685 671
Comptes d'épargne études	38 194	33 849	35 946
Comptes d'épargne Capital +	133 729	116 026	130 337
Comptes d'épargne investissement	73	58	58
<b>Comptes à terme</b>	<b>1 301 277</b>	<b>1 083 336</b>	<b>1 220 158</b>
Comptes à terme	1 097 645	855 484	1 006 265
Placements en devises	203 632	227 852	213 893
<b>Bons à échéance et valeurs assimilées</b>	<b>1 049 804</b>	<b>571 202</b>	<b>844 166</b>
Certificat de dépôt	915 000	445 000	734 500
Bons de caisse	134 804	126 202	109 666
<b>Dettes rattachées aux comptes à terme et bons à échéance</b>	<b>37 001</b>	<b>35 488</b>	<b>33 049</b>
<b>Charges constatées d'avance sur comptes à terme et bons à échéance</b>	<b>(18 358)</b>	<b>(6 806)</b>	<b>(28 218)</b>
<b>Autres sommes dues à la clientèle</b>	<b>198 724</b>	<b>256 181</b>	<b>178 575</b>
<b>Total Net</b>	<b>8 494 436</b>	<b>7 282 880</b>	<b>7 782 226</b>

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	1 182 013	1 164 834	641 764	5 275 393	8 264 004	230 432	8 494 436
dont dépôt des parties liées	293 438	278 090	36 227	686 959	1 294 714	-	1 294 714

#### Note 10 - Emprunts et ressources spéciales

Ce poste présente au 30 Juin 2022 un solde de 1 476 945 mille dinars contre 1 683 670 mille dinars au 30 Juin 2021 et se détaille comme suit :

	30/06/2022	30/06/2021	31/12/2021
Fonds budgétaires	669 890	606 107	651 984
Ressources extérieures	532 430	599 507	565 669
Dettes rattachées aux ressources spéciales	13	13	13
Emprunts obligataires	23 000	30 700	23 000
Emprunts subordonnés	179 580	159 098	229 098
Dettes rattachées aux autres emprunts matérialisés	1 966	4 605	4 922

*Suite*

Dettes rattachées aux emprunts obligataires	6 492	1 013	7 331
Autres fonds empruntés	60 934	278 383	236 186
Dettes rattachées aux autres fonds empruntés	2 640	4 244	5 352
<b>Total</b>	<b>1 476 945</b>	<b>1 683 670</b>	<b>1 723 555</b>

Les Ressources spéciales se détaillent comme suit :

	30/06/2022	30/06/2021	31/12/2021
-FONDS FOPROLOS	441 649	390 930	421 710
-FONDS PNRLR	107 348	107 347	107 348
- EMPRUNTS A.F.D	0	0	0
-FONDS 2EME PDU	2 928	2 913	2 928
-FONDS 3EME P.D.U	8 857	8 829	8 847
-FONDS 4EME P.D.U	21 051	21 011	21 024
-FONDS EI HAFSIA	2 787	2 787	2 787
-FONDS FNAH	17 995	16 148	21 356
- AUTRES FONDS	37 051	25 928	35 766
-FONDS FONAPRA	1 463	1 497	1 481
-FONDS FOPRODI	654	655	654
-FONDS HG004B	25 836	25 790	25 812
-FONDS PRLSI INONDATION	2 271	2 271	2 271
DETTES RATTACHEES	13	13	13
<b>TOTAL</b>	<b>669 903</b>	<b>606 119</b>	<b>651 997</b>

Les emprunts se détaillent comme suit :

	30/06/2022	30/06/2021	31/12/2021
<b>Emprunts matérialisés</b>	<b>743 469</b>	<b>794 924</b>	<b>830 019</b>
Emprunts obligataires	23 000	30 700	23 000
Dettes rattachées	6 492	1 013	7 330
Autres emprunts	<b>713 977</b>	<b>763 211</b>	<b>799 688</b>
Emprunts Banque Mondiale	12 363	13 040	12 701
Emprunts B A D	164 557	165 311	164 934
Emprunts B E I	301 678	359 096	330 168
Emprunt BIRD	2 857	3 571	3 214
Emprunt FADES	14 348	17 245	15 797
Autres emprunts	161	-	-
Emprunts subordonnés	179 580	159 098	229 098
AFD	36 466	41 244	38 855
Dettes rattachées	1 967	4 606	4 922
<b>Autres fonds empruntés</b>	<b>63 573</b>	<b>282 627</b>	<b>241 539</b>
<b>Total Net</b>	<b>807 042</b>	<b>1 077 551</b>	<b>1 071 558</b>

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	39 023	168 732	604 724	427 753	1 240 232	236 713	1 476 945
Dont dépôt des parties liées	7 000	21 000	112 000	301 649	441 649	228 254	669 903

#### Note 11 - Autres passifs

Ce poste présente au 30 Juin 2022 un solde de 272 012 mille dinars contre 330 887 mille dinars au 30 Juin 2021 se détaillant ainsi :

	30/06/2022	30/06/2021	31/12/2021
Organismes sociaux	7 761	2 332	4 035
Personnel	(665)	7 902	(484)
Etat et collectivités locales	9 453	13 096	25 769
Fournisseurs	10 327	8 718	10 159
Commissions de garantie et de change	1 772	3 421	4 148
Exigibles après encaissement	115 156	182 950	29 869
Provisions pour risques et charges	14 638	10 785	15 766
Impôts sur les sociétés	42 497	35 351	69 385
Comptes de régularisation passifs	66 997	58 009	62 927
Divers	4 076	8 323	4 077
<b>Total</b>	<b>272 012</b>	<b>330 887</b>	<b>225 651</b>

Le mouvement des provisions se présente comme suit :

	31/12/2021	Dotation	Reprise	30/06/2022
Provisions pour passifs et charges	15 766	-	(1 127)	14 638
<b>Total des provisions pour passifs et charges</b>	<b>15 766</b>	<b>-</b>	<b>(1 127)</b>	<b>14 638</b>

#### 5.3- CAPITAUX PROPRES

Note 12 - Capitaux propres :

	30/06/2022	30/06/2021	31/12/2021
<b>Capitaux propres</b>			
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	726 318	636 007	636 459
Ecart de réévaluation	414	414	414
Report à nouveau	-	1	1
Résultat de l'exercice	80 361	63 877	134 734
<b>Total</b>	<b>1 196 893</b>	<b>1 090 099</b>	<b>1 161 408</b>

A la date du 30 Juin 2022, le capital social s'élève à 238 000 000 dinars composé de 47 600 000 actions d'une valeur nominale de 5 dinars libérée en totalité.

En application des dispositions de l'article 19 de la loi n° 2013-54 du 30 décembre 2013 portant loi de finances pour la gestion de l'année 2014, les fonds propres distribuables en franchise de retenues à la source totalisent au 30 Juin 2022 la somme de 30 204 MD et se détaillent comme suit :

Fonds d'aide sociale	4 323
Réserves pour risques généraux	25 454
Résultat reporté	13
Réserve spéciale de réévaluation (Apport CNEL BH)	414
<b>Total</b>	<b>30 204</b>

Le résultat par action se présente comme suit :

	30/06/2022	30/06/2021	31/12/2021
Résultat de l'exercice (1)	80 360 511	63 876 583	134 734 312
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
<b>Résultat par action en dinars (1) /(2)</b>	<b>1,688</b>	<b>1,342</b>	<b>2,831</b>

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
<b>Solde au 31/12/2021</b>	<b>238 000</b>	<b>128 000</b>	<b>23 800</b>	<b>377 105</b>	<b>193 453</b>	<b>23 073</b>	-	<b>42 828</b>	<b>414</b>	<b>1</b>	<b>134 734</b>	<b>1 161 408</b>
Affectation du résultat 2021	-	-	-	87 665	12 000	-	-	850	-	(1)	(100 514)	-
Reclassements et autres variations	-	-	-	-	(11 000)	-	-	-	-	11 000	-	-
Distributions de dividendes	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(11 000)	(34 220)	(45 220)
Augmentation du capital en numéraire	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Modifications comptables	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Autres opérations sur fonds social (*)	-	-	-	-	-	-	-	344	-	-	-	344
Résultat au 30/06/2022	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	80 361	80 361
<b>Solde au 30/06/2022</b>	<b>238 000</b>	<b>128 000</b>	<b>23 800</b>	<b>464 770</b>	<b>194 453</b>	<b>23 073</b>	-	<b>44 022</b>	<b>414</b>	-	<b>80 361</b>	<b>1 196 893</b>

(\*) 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 2022 par nature et par bénéficiaire comme suit :

Libellés	Banques	Clients	Etat
Caution et aval	141 217	638 310	-
Crédit documentaire	-	477 122	-
Actifs donnés en garantie	-	1 198 511	-

	30/06/2022	30/06/2021	31/12/2021
<b>Actifs donnés en garantie</b>			
Bons de trésor affectés en garantie	340 000	585 118	340 000
Garanties données sur refinancement crédit court terme	662 510	565 600	662 510
Garanties données sur refinancement crédit moyen terme	196 002	200 000	196 002
<b>Total</b>	<b>1 198 512</b>	<b>1 350 718</b>	<b>1 198 512</b>

#### Engagements de financement donnés

Cette rubrique se détaille au 30 Juin 2022 par nature et par bénéficiaire comme suit :

Libellés	Banques	Clients	Etat
<b>Engagements donnés</b>	-	<b>180 450</b>	<b>1 500</b>
De financement	-	180 450	-
Sur titres (*)	-	-	1 500

(\*) La banque ne dispose pas de titres à livrer au 30/06/2022

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

	30/06/2022	30/06/2021	31/12/2021
<b>Engagements de financement donnés en faveur de la clientèle</b>			
Crédits notifiés et non utilisés FAS, FOPRODI et FONAPRA	98 153	147 945	144 429
Crédits notifiés non utilisés de préfinancement des immobilisations sur ressources ordinaires	75 962	(22 882)	89 320
Crédits immobiliers non débloqués aux profits des acquéreurs sur ressources contractuelles	2 971	2 716	3 184
Crédits immobiliers non débloqués aux profits des acquéreurs sur ressources ordinaires	1 907	2 316	2 360
Crédits immobiliers non débloqués aux profits des acquéreurs sur ressources affectées	1 457	1 457	1 457
<b>Total</b>	<b>180 450</b>	<b>131 551</b>	<b>240 750</b>

#### Note 14 - Engagements de financement reçus

Cette rubrique se détaille au 30 Juin 2022 par nature et par contrepartie comme suit :

Libellés	Banques	Clients	Etat
<b>Engagements reçus</b>	<b>132 884</b>	-	-
de financement	132 884	-	-

#### Note 15 - Garanties reçues

Cette rubrique se détaille au 30 Juin 2022 par nature et par contrepartie comme suit :

Libellés	Banques	Clients	Etat
<b>Engagements reçus</b>	<b>204 341</b>	<b>3 367 803</b>	-
de garantie de la clientèle	204 341	3 367 803	-

### 5.5- ETAT DE RESULTAT

#### Note 16 – Intérêts et revenus assimilés

Les intérêts et revenus assimilés totalisent 409 268 mille dinars au 30 Juin 2022 contre 392 823 mille dinars au 30 Juin 2021 et se détaillent ainsi :

	30/06/2022	30/06/2021	31/12/2021
Intérêts et revenus assimilés sur comptes de prêts interbancaires	2 291	2 535	5 925
Intérêts sur prêts aux organismes financiers	4 710	3 574	7 246
Intérêts et revenus assimilés sur crédits à la clientèle	325 635	317 617	638 158
Intérêts sur comptes ordinaires débiteurs	39 455	37 463	74 558
Intérêts de retard sur crédits	8 223	6 675	20 656
Intérêts et revenus assimilés sur créances douteuses ou litigieuses	15 364	10 734	34 865
Reports sur opérations de change à terme de couverture	2 337	1 787	4 222
Commissions sur engagements de garantie	5 394	5 434	10 858
Commissions sur lettres de garantie	155	344	400
Commissions de compte sur opérations de crédit	3 249	3 361	6 720
Commissions de découvert sur opérations de crédit	2 445	3 268	6 092
Commissions sur billets de trésorerie	10	31	50
<b>Total</b>	<b>409 268</b>	<b>392 823</b>	<b>809 750</b>

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

	30/06/2022	30/06/2021	31/12/2021
Crédits commerciaux et industriels	240 328	228 879	461 618
Immobilier promoteur	30 904	34 719	68 563
Immobilier acquéreur contractuel	18 395	17 839	35 821
Immobilier acquéreur ressources propres	31 344	31 847	63 762
Autres concours à la clientèle	4 579	4 226	8 187
Crédits sur ressources spéciales	85	107	207
<b>Intérêts et revenus assimilés sur crédits à la clientèle</b>	<b>325 635</b>	<b>317 617</b>	<b>638 158</b>

## Note 17 – Commissions

Les commissions totalisent 62 029 mille dinars au 30 Juin 2022 contre 55 600 mille dinars au 30 Juin 2021. Ces commissions se détaillent comme suit :

	30/06/2022	30/06/2021	31/12/2021
<b>Commissions sur effets chèques et opérations diverses</b>	<b>27 731</b>	<b>26 127</b>	<b>53 639</b>
Commissions sur effets à l'encaissement	41	50	94
Commissions sur effets à l'escompte	166	162	350
Commissions sur opérations diverses sur effets	1 336	555	1 990
Commissions sur opérations par chèques en dinars ou en dinars convertibles	6 331	5 935	12 227
Commissions sur opérations de virements	10 612	10 425	20 849
Commissions sur opérations sur titres	1	2	3
Frais de tenue des comptes	9 244	8 998	18 126
<b>Commissions sur commerce extérieur et change</b>	<b>4 749</b>	<b>2 532</b>	<b>4 689</b>
Commissions sur domiciliation et modification de titres	120	122	228
Commissions sur remises et accreditifs documentaires	4 558	2 268	4 211
Commissions sur virements et chèques en devises	71	142	250
<b>Rémunérations sur gestion FOPROLOS et Projets spéciaux</b>	<b>1 033</b>	<b>1 037</b>	<b>2 202</b>
FOPROLOS	1 018	998	2 068
FNAH	-	1	81
4 EME P.D.U	10	10	20
EL HAFSIA	-	-	-
HG 00 4B	5	5	10
1 er logement	-	23	23
<b>Autres commissions</b>	<b>28 516</b>	<b>25 904</b>	<b>53 197</b>
Commissions sur opérations monétiques	5 933	5 061	11 148
Commissions d'étude	13 055	12 119	24 062
Commission de gestion	2 887	2 471	5 166
Commissions sur autres produits d'exploitation bancaire	6 641	6 253	12 821
<b>Total</b>	<b>62 029</b>	<b>55 600</b>	<b>113 727</b>

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

Au 30 Juin 2022, le revenu du portefeuille titres commerciaux s'élève à 28 438 mille dinars contre 20 197 mille dinars au 30 Juin 2021 détaillé ainsi :

	30/06/2022	30/06/2021	31/12/2021
Gains nets sur titres de transaction	542	-	20
Gains nets sur titres de placement	5 812	3 472	9 385
Gains nets sur opérations de change	22 084	16 725	32 766
<b>Total</b>	<b>28 438</b>	<b>20 197</b>	<b>42 171</b>
	30/06/2022	30/06/2021	31/12/2021
Produits sur BTCT	542	-	20
Dividendes et produits assimilés sur titres de placement	5 812	3 472	9 385
Gains sur opérations de change	35 701	24 142	49 116
<b>Total des produits</b>	<b>42 055</b>	<b>27 614</b>	<b>58 521</b>
Pertes sur opérations de change	(13 617)	(7 417)	(16 350)
<b>Total des charges</b>	<b>(13 617)</b>	<b>(7 417)</b>	<b>(16 350)</b>
<b>Total</b>	<b>28 438</b>	<b>20 197</b>	<b>42 171</b>

### Note 19 – Revenus du portefeuille d'investissement

Au 30 Juin 2022, le revenu du portefeuille d'investissement est de 52 750 mille dinars contre 48 413 mille dinars au 30 Juin 2021 détaillé ainsi :

	30/06/2022	30/06/2021	31/12/2021
Dividendes et produits assimilés sur titres de participation	2 027	1 469	1 672
Intérêts et revenus des titres d'investissements	50 723	46 944	97 194
<b>Total</b>	<b>52 750</b>	<b>48 413</b>	<b>98 866</b>

### Note 20 - Intérêts encourus et charges assimilées

Au 30 Juin 2022, les intérêts encourus et charges assimilées totalisent 258 805 mille dinars contre 242 552 mille dinars au 30 Juin 2021 détaillés comme suit :

	30/06/2022	30/06/2021	31/12/2021
<b>OPERATIONS AVEC LES ETABLISSEMENTS BANCAIRES ET FINANCIERS</b>	<b>(17 598)</b>	<b>(23 841)</b>	<b>(44 813)</b>
Intérêts et charges assimilées sur emprunts interbancaires	(17 598)	(23 841)	(44 813)
<b>OPERATIONS AVEC LA CLIENTELE</b>	<b>(183 071)</b>	<b>(149 063)</b>	<b>(302 357)</b>
Intérêts sur comptes ordinaires créditeurs de la clientèle en TND	(24 722)	(23 841)	(51 377)
Intérêts sur comptes ordinaires créditeurs de la clientèle en Dinars convertible	(581)	(430)	(887)
Intérêts sur comptes d'épargne de la clientèle	(68 798)	(58 894)	(121 090)
Intérêts sur comptes d'échéance de la clientèle	(87 212)	(64 121)	(126 850)
Charges sur opérations avec la clientèle liées à une modification comptable	(1 758)	(1 777)	(2 153)
<b>EMPRUNTS ET RESSOURCES SPECIALES</b>	<b>(26 694)</b>	<b>(25 256)</b>	<b>(53 057)</b>
Intérêts sur ressources spéciales	(16 159)	(17 766)	(35 612)
Emprunts obligataires	(10 535)	(7 490)	(17 445)
<b>AUTRES INTERETS ET CHARGES</b>	<b>(31 442)</b>	<b>(44 392)</b>	<b>(85 235)</b>
Intérêts et charges assimilées sur comptes ordinaires BCT, CCP et TGT	(1 635)	(1 137)	(3 253)
Intérêts et charges assimilées sur comptes d'emprunts BCT	(27 708)	(33 099)	(66 478)
Autres charges d'exploitation bancaire assimilées à des intérêts	(774)	(695)	(1 916)
Dépôts sur opérations de change à terme de couverture	(1 325)	(9 461)	(13 588)
<b>Total</b>	<b>(258 805)</b>	<b>(242 552)</b>	<b>(485 463)</b>

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

Ce poste totalise un montant net de 44 105 mille dinars au 30 Juin 2022 contre 60 000 mille dinars au 30 Juin 2021 détaillé ainsi :

	30/06/2022	30/06/2021	31/12/2021
<b>Dotation aux prov et résultat des corrections de val / créances HB et passif</b>	<b>(45 232)</b>	<b>(60 000)</b>	<b>(258 695)</b>
Dotations aux provisions individuelles sur opérations avec la clientèle	(41 500)	(53 340)	(149 389)
Dotations aux provisions additionnelles sur opérations avec la clientèle	-	-	(36 521)
Dotations aux provisions collectives sur opérations avec la clientèle	(3 500)	(6 660)	(9 971)
Dotations aux provisions pour risques et charges	-	-	(12 915)
Pertes sur créances couvertes par des provisions	(91)	-	(46 390)

Suite

Pertes sur créances non couvertes par des provisions	(141)	-	(3 509)
<b>Reprises de prov et résultat des corrections de val / créances HB et passifs</b>	<b>1 127</b>	<b>-</b>	<b>132 481</b>
Reprises de provisions individuelles sur opérations avec la clientèle	-	-	95 574
Reprises de provisions additionnelles sur opérations avec la clientèle	-	-	14 546
Reprises de provisions collectives sur opérations avec la clientèle	-	-	9 925
Reprises sur provisions pour risques et charges	1 127	-	12 436
<b>Total</b>	<b>(44 105)</b>	<b>(60 000)</b>	<b>(126 214)</b>

L'évolution des provisions sur le portefeuille des créances

Libellés	Dotations	Reprises	Provisions au 30/06/2022
Provisions art 10 de la circulaire BCT 91-24	(41 500)	-	(882 506)
Provisions Additionnelle (91-24)	-	-	(247 307)
Provisions collectives	(3 500)	-	(111 959)
Ecart de rapprochement	-	-	(11 137)
<b>Total</b>	<b>(45 000)</b>	<b>-</b>	<b>(1 252 909)</b>

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

Ce poste totalise un montant net de 1 000 mille dinars au 30 Juin 2022 contre 3 000 dinars au 30 Juin 2021 détaillé ainsi :

	30/06/2022	30/06/2021	31/12/2021
<b>Dotat aux prov et résultat des correc de valeurs / créances portefeuille d'investissement</b>	<b>(1 000)</b>	<b>(3 000)</b>	<b>(2 621)</b>
Dotations aux provisions sur titres d'investissement	(500)	(1 500)	(472)
Dotations aux provisions sur titres de participation dans les entreprises associées, coentreprises et entreprises liées	(500)	(1 500)	(2 149)
<b>Reprise/ prov et résultat des correc de valeurs / créances portefeuille d'investissement</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>6 000</b>
Reprises sur provisions sur titres d'investissement	-	-	4 996
Reprises sur provisions sur titres de participation dans les entreprises associées, coentreprises et entreprises liées	-	-	1 004
<b>Total</b>	<b>(1 000)</b>	<b>(3 000)</b>	<b>3 379</b>

#### Note 23 - Autres produits d'exploitation

Au 30 Juin 2022, les autres produits d'exploitation totalisent 3 652 mille dinars contre 4 200 mille dinars au 30 Juin 2021. Cette rubrique se détaille comme suit :

	30/06/2022	30/06/2021	31/12/2021
Autres produits accessoires	1 691	1 618	4 230
Produits sur opérations d'assurance	1 844	2 468	4 057
Récupération de frais postaux	107	111	215
Revenus des immeubles non liés à l'exploitation	10	3	112
<b>Total</b>	<b>3 652</b>	<b>4 200</b>	<b>8 614</b>

**Notes 24 – Charge générale d'exploitation**

Au 30/06/2022, les charges générales d'exploitation totalisent 37 438 mille dinars contre 30 059 mille dinars au 30/06/2021. Cette rubrique se détaille comme suit :

	30/06/2022	30/06/2021	31/12/2021
<b>Frais d'exploitation non bancaire</b>	(1 402)	(1 105)	(2 073)
Dons et cotisations	(1 402)	(1 121)	(2 073)
<b>Autres charges générales d'exploitation</b>	<b>(36 020)</b>	<b>(28 954)</b>	<b>(55 485)</b>
Loyers et charges locatives	(3 470)	(3 540)	(6 409)
Fournitures et autres matières consommables	(735)	(743)	(1 596)
Autres services extérieurs	(11 275)	(9 595)	(16 885)
Autres charges diverses d'exploitation	(18 893)	(13 796)	(27 090)
Impôts et taxes	(1 664)	(1 299)	(3 505)
<b>Total</b>	<b>(37 438)</b>	<b>(30 059)</b>	<b>(57 558)</b>

(\*) Au 30/06/2022, les autres charges diverses d'exploitation comprennent 10 049 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 -607 mille dinars au 30 Juin 2022 contre -276 mille dinars au 30 Juin 2021 détaillé ainsi :

	30/06/2022	30/06/2021	31/12/2021
<b>Pertes provenant des activités ordinaires</b>	<b>(697)</b>	<b>(288)</b>	<b>(919)</b>
Pertes exceptionnelles	(697)	(288)	(919)
<b>Gains provenant des activités ordinaires</b>	<b>90</b>	<b>12</b>	<b>93</b>
Plus-values sur cessions d'immobilisations corporelles	70	-	-
Profits exceptionnels	20	12	93
<b>Solde net (PR8/CH9)</b>	<b>(607)</b>	<b>(276)</b>	<b>(826)</b>

**Notes 26 – Impôt sur les bénéfices**

L'impôt sur les bénéfices au titre de la période arrêtée au 30/06/2022 totalise 42 497 mille dinars contre 35 552 mille dinars au 30/06/2021.

**Notes 27– Gains et pertes provenant des éléments extraordinaires**

Ce poste est détaillé ainsi :

	30/06/2022	30/06/2021	31/12/2021
Contribution conjoncturelle			(5 948)
Don national 2021			(17 929)
Contribution sociale de solidarité	(1 214)	(3 047)	
Autres éléments extraordinaires		(2 965)	(2 966)
<b>Total</b>	<b>(1 214)</b>	<b>(6 012)</b>	<b>(26 843)</b>

**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 2022 ont atteint un montant de 16 166 mille dinars contre 46 660 mille dinars au 31 Décembre 2021, soit une variation positive de 62 826 mille dinars.

Cette variation est détaillée comme suit :

	Jusqu'à fin Juin 2022	Jusqu'à fin Décembre 2021	Var
Flux de trésorerie net provenant des activités d'exploitation	237 614	100 452	137 162
Flux de trésorerie net provenant des activités d'investissement	88 453	(23 209)	111 662
Flux de trésorerie net affectés aux activités de financements	(285 323)	(40 579)	(244 744)
Incidence des variations des taux de change sur les liquidités et équivalents de liquidités	22 082	32 765	(10 683)
<b>Variation nette des liquidités et équivalents de liquidités</b>	<b>62 826</b>	<b>69 429</b>	<b>(6 603)</b>
Liquidités et équivalents de liquidités en début de période	(46 660)	(116 089)	69 429
<b>Liquidités et équivalents de liquidités en fin de période</b>	<b>16 166</b>	<b>(46 660)</b>	<b>62 826</b>

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

	30/06/2022	30/06/2021	31/12/2021
Caisse en dinars	32 791	33 907	36 247
Caisse en devises	11 588	5 410	3 144
Change manuel	7 155	5 666	2 815
Avoirs chez la BCT en dinars	24 856	6 023	16 312
Comptes IBS	53 642	26 559	22 702
Avoirs chez la BCT en devises	234 803	93 321	70 374
Prêts à la BCT en dinars < 90 j	50 436	22 204	80 460
Comptes de chèques postaux-CCP	286	286	287
Comptes ordinaires TGT en dinars	675	675	675
Prêts interbancaires non matérialisés par des titre en dinars < 90J	-	160 000	70 000
Prêts aux établissements financiers < 90J	1 934	1 024	2 324
Emprunt en dinars auprès des banques < 90j	(402 000)	(240 600)	(352 000)
<b>Total</b>	<b>16 166</b>	<b>114 475</b>	<b>(46 660)</b>

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

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

Ainsi qu'il ressort du bilan et de l'état de résultat, les variations enregistrées au niveau des principaux postes. ci-dessous indiqués expliquent le sens positif de ce flux.

- Les dépôts de la clientèle ont enregistré une augmentation de 695 026 dinars.
- Les crédits à la clientèle ont enregistré une diminution de 442 388 mille dinars.
- Les décaissements nets effectués pour le compte aussi bien du personnel que des créiteurs divers s'élèvent pour la période séparant le 31/12/2021 et le 30/06/2022 à 82 412 mille dinars.
- L'excédent des produits encaissés par rapport aux charges décaissées au titre de la même période s'élève à 249 004 mille dinars ce qui donne un flux de trésorerie positif.

**(2) Flux de trésorerie net provenant des activités d'investissement**

L'acquisition d'immobilisations corporelles et incorporelles et des participations compensées en partie par la perception des dividendes est à l'origine du flux de trésorerie positif de 88 453 mille dinars.

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

Ce flux de trésorerie négatif net de -285 323 mille dinars provient principalement de l'augmentation du total des ressources spéciales et par l'émission et remboursement d'emprunts.

**(4) Incidences des variations des taux de change sur les liquidités et équivalents de liquidités.**

L'évolution des cours de change des devises cotées par la BCT qui ont été utilisés pour la conversion en dinars de nos dépôts et avoirs en devises tels qu'ils figurent sur les états financiers arrêtés au 30 Juin 2022 ont engendré une incidence sur les liquidités et équivalents de liquidités d'un montant de 22 082 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 la période et la date de publication des états financiers intermédiaires, pouvant entraîner des modifications importantes de l'actif ou du passif au cours de la même période 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 2022**

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

**Introduction**

1. En exécution de la mission de co-commissariat aux comptes qui nous a été confiée par votre Assemblée Générale Ordinaire et en application des dispositions de l'article 21 bis de la loi n°94-117 du 14 novembre 1994 portant réglementation du marché financier, telle que modifiée et complétée par les textes subséquents, nous avons procédé à un examen limité des états financiers intermédiaires de la BH Bank arrêté au 30 juin 2022.

Ces états financiers intermédiaires comprennent le bilan, l'état des engagements hors bilan au 30 juin 2022, 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<sup>er</sup> Janvier au 30 juin 2022, font apparaître un total bilan net de 12 847 539 mille dinars et un bénéfice net de 80 361 mille dinars, arrêtés compte tenu :

- D'une dotation aux provisions pour dépréciation des engagements de la clientèle, déterminée forfaitairement, pour un montant de 45 000 mille dinars, dont une provision de 3 500 mille dinars au titre des provisions collectives ;
- D'une dotation aux provisions pour dépréciation du portefeuille investissement déterminée forfaitairement pour un montant de 1 000 mille dinars ;
- Et d'une charge d'impôt sur les sociétés de 42 497 mille dinars déterminée sur des bases estimatives compte tenu d'un réinvestissement exonéré en fond gérés à réaliser auprès de SICAR.

### **Etendue de l'examen limité**

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

### **Fondement de notre conclusion avec réserve**

5. L'étendue de nos travaux d'audit a été limitée par :
- L'indisponibilité d'un recensement exhaustif des garanties, et l'absence d'évaluations indépendantes et récentes de certaines garanties prises en compte par la Banque.
  - 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.

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

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 2022, ainsi que la performance financière les flux de trésorerie pour la période close à cette date, conformément aux principes comptables généralement admis en Tunisie.

### **Paragraphe d'observation**

8. Sans remettre en cause notre conclusion ci-haut exprimée, nous estimons utile d'attirer votre attention sur le point suivant :

- Les engagements des entreprises publiques totalisent au 30 juin 2022 un montant de 1 610 227 mille dinars. Certaines créances sur ces entreprises ont été couvertes par des provisions à hauteur de 2 337 mille dinars et par des agios réservés à hauteur de 1 566 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.

**Tunis, le 30 août 2022**

### **Les commissaires aux comptes**

**P/ F.M.B.Z. KPMG TUNISIE**  
**Emna Rachikou**

**P/Consulting and Financial Firm**  
**Walid BEN AYED**