
BANQUE DE L'HABITAT
RAPPORT DES CO-COMMISSAIRES AUX COMPTES
AU TITRE DES ETATS FINANCIERS INTERMEDIAIRES
ARRETES AU 30 JUIN 2015

SOMMAIRE

	<i>Page</i>
<i>Rapport d'examen limité des états financiers intermédiaires arrêtés au 30 juin 2015</i>	<i>2</i>
<i>Etats financiers intermédiaires arrêtés au 30 juin 2015</i>	<i>6</i>

***RAPPORT D'EXAMEN LIMITE DES ETATS FINANCIERS
INTERMEDIAIRES ARRETES AU 30 JUIN 2015***

**Messieurs les Actionnaires
de la Banque de l'Habitat**

**RAPPORT D'EXAMEN LIMITE DES
ETATS FINANCIERS INTERMEDIAIRES ARRÊTES AU 30 JUIN 2015**

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 réorganisation 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 Banque de l'Habitat (BH) arrêtés au 30 juin 2015.

Ces états financiers intermédiaires comprennent le bilan et l'état des engagements hors bilan au 30 juin 2015, l'état de résultat et l'état des 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 2015, font apparaître un total bilan net de 6.643.576 Mille Dinars et un bénéfice net de 33.580 Mille Dinars, arrêtés compte tenu :
 - D'une dotation aux provisions pour dépréciation des engagements de la clientèle de 33.000 Mille Dinars, déterminée d'une manière forfaitaire, dont 3.000 Mille Dinars de provisions collectives;
 - D'une dotation aux provisions pour dépréciation du portefeuille investissement de 5.000 Mille Dinars déterminée d'une manière forfaitaire;
 - Et d'un impôt sur les sociétés de 482.578 Mille Dinars déterminé sur des bases estimatives.

Etendue de l'examen limité

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

Fondement de notre conclusion avec réserves

5. Le système comptable en vigueur à la banque comporte des défaillances majeures qui n'ont pas permis la justification et l'apurement de certains comptes et suspens comptables, et qui ont, corrélativement, limité l'étendue de la révision des comptes en matière de diligences d'audit qui devraient être accomplies, particulièrement, sur ces soldes. Lesdits soldes et suspens se rapportent, principalement, aux comptes des ressources spéciales, à certains comptes de caisse, aux comptes inter-siège et à certains comptes d'encaissement chèques et effets.

Certains de ces suspens font l'objet de travaux de justification et d'apurement entamés par les services de la banque. Avant l'achèvement de ces travaux, nous ne sommes pas en mesure, d'estimer l'incidence des ajustements sur les états financiers de la banque, qui auraient pu, le cas échéant, se révéler nécessaires.

6. La Banque n'a pas porté au niveau de ses notes aux états financiers certaines informations à fournir conformément au système comptable des entreprises en Tunisie.

Conclusion avec réserves

7. Sur la base de notre examen limité, et sous réserves 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 Banque de l'Habitat au 30 juin 2015, ainsi que la performance financière et 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 la conclusion indiquée ci-dessus, nous estimons utile de signaler que, contrairement aux dispositions de la circulaire de la Banque Centrale de Tunisie –BCT- n° 2006-19 du 28 novembre 2006 et la circulaire de la BCT n° 91-24 telle que modifiée par la circulaire de la BCT n° 2012-09, la banque n'a pas procédé à la comptabilisation des provisions sur la base de la classification des engagements effectuée conformément à l'article 8 de la circulaire de la BCT n° 91-24. En conséquence, la dotation aux provisions constatée au cours de la période concernée par la revue a été déterminée d'une manière forfaitaire.

Tunis, le 23/09/2015

LES CO-COMMISSAIRES AUX COMPTES


C.O.K
Audit & Consulting

Hatem OUNALLY


C.O.K Audit & Consulting
Société d'Expertise Comptable
Membre de l'Ordre des Experts Comptables de Tunisie
2ème Etage, Imm. 10, Rue 8003
1002 Montplaisir - Tunis - Tunisie
Tél: (216) 71.903.707 - Fax: (216) 71.903.708

A.C.B
Audit & Consulting Business

Zied KHEDIMALLAH


Audit & Consulting Business
Société d'Expertise Comptable
Inscrite au Tableau de l'OECT
Rés. Zarrad - A 24 - Les Berges du Lac II - Tunis
Tél.: 71. 198.055 - Fax : 71. 198.031

ETATS FINANCIERS INTERMEDIAIRES ARRETES
AU 30 JUIN 2015

BILAN

ARRETE AU 30 JUIN 2015

(Unité : en Dinars)

ACTIF		NOTE	30-06-2015	30/06/2014	31-12-2014
AC1	CAISSE ET AVOIRS AUPRES DE LA BCT, CCP ET TGT	1	211 779 603	224 465 585	191 930 600
AC2	CREANCES SUR LES ETABLISSEMENTS BANCAIRES ET FINANCIERS	2	262 736 726	185 794 730	222 022 960
AC3	CREANCES SUR LA CLIENTELE	3	5 024 081 952	4 366 476 277	4 766 183 641
AC4	PORTEFEUILLE TITRE COMMERCIAL	4	780 358 536	662 097 613	717 932 961
AC5	PORTEFEUILLE TITRES D'INVESTISSEMENT	5	204 239 121	226 134 539	210 047 091
AC6	VALEURS IMMOBILISEES	6	61 503 425	60 174 261	61 649 770
AC7	AUTRES ACTIFS (*)	7	98 877 120	93 305 503	81 358 686
TOTAL ACTIF			6 643 576 484	5 818 448 509	6 251 125 710
PASSIF			30-06-2015	30/06/2014	31-12-2014
PA1	BANQUE CENTRALE DE TUNISIE, CCP		0	0	0
PA2	DEPOTS ET AVOIRS DES ETABLISSEMENTS BANCAIRES ET FINANCIERS	8	606 812 522	282 357 023	270 947 915
PA3	DEPOTS ET AVOIRS DE LA CLIENTELE	9	4 628 048 194	4 213 064 071	4 634 049 396
PA4	EMPRUNTS ET RESSOURCES SPECIALES	10	931 711 142	906 197 969	862 226 301
PA5	AUTRES PASSIFS (*)	11	165 743 274	174 166 493	206 491 594
TOTAL PASSIF			6 332 315 132	5 575 785 555	5 973 715 206
CAPITAUX PROPRES			30-06-2015	30/06/2014	31-12-2014
CP1	CAPITAL		90 000 000	90 000 000	90 000 000
CP2	RESERVES		187 256 145	355 506 641	355 795 408
	<i>RESERVES POUR REINVESTISSEMENT EXONNERES</i>		90 533 949	233 376 949	233 376 949
	<i>AUTRES RESERVES</i>		96 722 197	122 129 693	122 418 459
CP3	ACTIONS PROPRES		0	0	0
CP4	AUTRES CAPITAUX PROPRES		414 048	414 048	414 048
CP5	RESULTAT REPORTE		11 130	-59 731 353	-59 731 353
CP6	RESULTAT DE L'EXERCICE		33 580 028	15 839 203	50 297 987
CP6	RESULTAT EN INSTANCE D'AFFECTATION		0	-159 365 586	-159 365 586
TOTAL CAPITAUX PROPRES			311 261 352	242 662 953	277 410 504
TOTAL PASSIF ET CAPITAUX PROPRES			6 643 576 484	5 818 448 509	6 251 125 710

(*) Les chiffres au 30/06/2014 ont été retraités pour les besoins de la comparabilité.

ETAT DES ENGAGEMENTS HORS BILAN
ARRETE AU 30 JUIN 2015

(Unité : en Dinars)

PASSIFS EVENTUELS		NOTE	30-06-2015	30/06/2014	31-12-2014
HB1	CAUTIONS, AVALS ET AUTRES GARANTIES DONNEES		450 022 361	416 414 273	416 499 872
	A -EN FAVEUR D'ETABLISSEMENTS BANCAIRES ET FINANCIERS		70 145 008	43 821 985	32 617 372
	B- EN FAVEUR DE LA CLIENTELE		379 877 354	372 592 287	383 882 500
HB2	CREDITS DOCUMENTAIRES		479 674 872	380 656 311	356 764 791
HB3	ACTIFS DONNES EN GARANTIES		0	0	0
TOTAL PASSIFS EVENTUELS			929 697 233	797 070 584	773 264 663

ENGAGEMENTS DONNES		13	30-06-2015	30/06/2014	31-12-2014
HB4	ENGAGEMENTS DE FINANCEMENT DONNES		1 134 270 202	1 092 197 529	1 069 869 494
	A- EN FAVEUR D'ETABLISSEMENTS BANCAIRES ET FINANCIERS		0	58 886	0
	B- EN FAVEUR DE LA CLIENTELE		1 134 270 202	1 092 138 643	1 069 869 494
HB5	ENGAGEMENTS SUR TITRES		3 995 165	4 920 165	4 995 165
	A- PARTICIPATIONS NON LIBEREES		3 995 165	4 920 165	4 995 165
	B- TITRES A RECEVOIR		0	0	0
TOTAL ENGAGEMENTS DONNES			1 138 265 367	1 097 117 694	1 074 864 659

ENGAGEMENTS RECUS		14	30-06-2015	30/06/2014	31-12-2014
HB6	ENGAGEMENTS DE FINANCEMENT RECUS		403 542 393	429 056 382	388 385 237
HB7	GARANTIES RECUES		97 778 820	90 122 140	93 179 653
	A- GARANTIES RECUES DE L'ETAT		0	0	0
	B- GARANTIES RECUES D'AUTRES ETABLISSEMENTS BANCAIRES FINANCIERS ET D'ASSURANCES		0	0	0
	C- GARANTIES RECUES DE LA CLIENTELE		97 778 820	90 122 140	93 179 653
TOTAL ENGAGEMENTS RECUS			501 321 214	519 178 522	481 564 890

ETAT DE RESULTAT

(Période allant du 1^{er} JANVIER au 30 JUIN 2015)

(Unité : en Dinars)

PRODUITS D'EXPLOITATION BANCAIRE		NOTE	30-06-2015	30/06/2014	31-12-2014
PR1	INTERETS ET REVENUS ASSIMILES	16	180 758 958	153 464 344	342 384 973
PR2	COMMISSIONS (EN PRODUITS)	17	27 295 195	26 179 280	54 621 668
CH3 / PR3	GAINS ET PERTES SUR PORTEFEUILLE TITRE COMMERCIAL ET OPERATIONS FINANCIERES	18	25 515 406	19 551 460	45 249 751
PR4	REVENUS DU PORTEFEUILLE D'INVESTISSEMENT	19	2 026 126	865 584	1 121 646
TOTAL PRODUITS D'EXPLOITATON BANCAIRE			235 595 684	200 060 668	443 378 039

CHARGES D'EXPLOITATION			30-06-2015	30/06/2014	31-12-2014
CH1	INTERETS ENCOURUS ET CHARGES ASSIMILEES	20	107 011 046	87 314 925	192 668 734
CH2	COMMISSIONS ENCOURUES	21	2 264 433	2 219 676	4 787 876
TOTAL CHARGES D'EXPLOITATION BANCAIRE			109 275 480	89 534 601	197 456 610

TOTAL PRODUIT NET BANCAIRE			126 320 205	110 526 067	245 921 429
----------------------------	--	--	-------------	-------------	-------------

CH4/PR5	DOTATION ET REPRISE DE PROVISION ET RESULTAT DES CORRECTION DES VALEURS SUR CREANCES HORS BILAN ET PASSIF	22	-33 700 000	-32 983 548	-74 323 194
CH5/PR6	DOTATION ET REPRISE DES PROVISIONS ET RESULTAT DES CORRECTIONS DES VALEURS SUR PORTEFEUILLE D'INVESTISSEMENT	23	-5 000 000	-3 000 000	-15 971 742
PR7	AUTRES PRODUITS D'EXPLOITATION	24	6 081 676	6 412 903	16 428 865
CH6	FRAIS DE PERSONNEL	25	-43 515 468	-41 768 017	-88 632 212
CH7	CHARGES GENERALES D'EXPLOITATION	26	-12 208 462	-11 280 300	-23 376 467
CH8	DOTATIONS AUX AMORTISSEMENTS ET PROVISIONS DE RESULTAT DES CORRECTIONS DES VALEURS SUR IMMOBILISATIONS		-3 800 672	-4 049 262	-8 842 577
RESULTAT D'EXPLOITATION			34 177 279	23 857 843	51 204 101

CH9 / PR8	GAINS ET PERTES PROVENANT DES ELEMENTS ORDINAIRES		-114 673	-7 914	2 685
CH11	IMPOTS SUR LES BENEFICES		482 578	8 010 726	908 799
RESULTAT DES ACTIVITES ORDINAIRES			33 580 028	15 839 203	50 297 987

RESULTAT NET DE L'EXERCICE			33 580 028	15 839 203	50 297 987
----------------------------	--	--	------------	------------	------------

RESULTAT NET DE L'EXERCICE			33 580 028	15 839 203	50 297 987
----------------------------	--	--	------------	------------	------------

EFFETS DES MODIFICATIONS COMPTABLES			0	0	0
-------------------------------------	--	--	---	---	---

RESULTAT APRES MODIFICATIONS COMPTABLES			33 580 028	15 839 203	50 297 987
---	--	--	------------	------------	------------

ETAT DES FLUX DE TRESORERIE

(Période allant du 1^{er} JANVIER au 30 JUIN 2015)

(Unité : en Dinars)

	NOTE	30/06/2015	30/06/2014	31/12/2014
ACTIVITES D'EXPLOITATION	-			
PRODUITS D'EXPLOITATION BANCAIRE ENCAISSES		217 384 087	185 109 354	427 093 503
CHARGES D'EXPLOITATION BANCAIRE DECAISSEES		-101 447 606	-75 369 855	-187 552 748
PRETS ACCORDES AUX ETABLISSEMENTS BANCAIRES ET FINANCIERS		-9 495 627	-53 898 735	-24 097 517
DEPOTS / RETRAITS DE DEPOTS AUPRES D'AUTRES ETABLISSEMENTS FINANCIERS		28 395 719	28 460 190	423 335
PRETS ET AVANCES / REMBOURSEMENT PRETS ET AVANCES AUPRES DE LA CLIENTELE		-307 519 460	-236 863 371	-676 838 951
DEPOTS / RETRAITS DE DEPOTS DE LA CLIENTELE		-13 611 756	128 779 099	553 104 278
TITRES DE PLACEMENT		-1 662 000	-30 190 000	-30 356 562
SOMMES VERSEES AU PERSONNEL ET CREDITEURS DIVERS (*)		123 179 868	-38 837 886	-60 864 178
SOMMES REÇUES DES DEBITEURS DIVERS (*)		208 220 054	-13 272 516	223 452 581
AUTRES FLUX DE TRESORERIE PROVENANT DES ACTIVITES D'EXPLOITATION		9 448 468	-7 829 595	39 083 391
IMPOTS SUR LES BENEFICES		-908 799	-731 743	-731 743
FLUX DE TRESORERIE NET PROVENANT DES ACTIVITES D'EXPLOITATION		151 982 948	-114 645 058	262 715 389
ACTIVITES D'INVESTISSEMENT	-			
INTERETS ET DIVIDENDES ENCAISSES SUR PORTEFEUILLE D'INVESTISSEMENT		2 026 126	865 584	1 121 646
ACQUISITIONS / CESSIONS SUR PORTEFEUILLE D'INVESTISSEMENT		807 970	-797 956	2 317 749
ACQUISITIONS / CESSIONS SUR IMMOBILISATIONS		-57 278	-2 178 752	-7 492 707
FLUX DE TRESORERIE NET PROVENANT DES ACTIVITES D'INVESTISSEMENT		2 776 818	-2 111 124	-4 053 312
ACTIVITES DE FINANCEMENT	-			
EMISSION D'ACTIONS		0	0	0
EMISSION D'EMPRUNTS		77 352 247	-24 315 163	-57 448 025
AUGMENTATION / DIMINUTION RESSOURCES SPECIALES		17 590 090	14 084 275	11 952 557
DIVIDENDES VERSES		0	0	0
FLUX DE TRESORERIE NET PROVENANT DES ACTIVITES DE FINANCEMENT		94 942 337	-10 230 888	-45 495 468
INCIDENCE DES VARIATIONS DES TAUX DE CHANGE SUR LES LIQUIDITES		3 948 572	3 618 518	7 946 615
VARIATION NETTE DES LIQUIDITES ET EQUIVALENTS DE LIQUIDITES AU COURS DE LA PERIODE		253 650 675	-123 368 552	221 113 224
LIQUIDITES ET EQUIVALENTS DE LIQUIDITES EN DEBUT DE PERIODE		970 660 736	749 547 512	749 547 512
LIQUIDITES ET EQUIVALENTS DE LIQUIDITES EN FIN DE PERIODE	27	1 224 311 411	626 178 960	970 660 736

1. REFERENTIEL D'ELABORATION ET DE PRESENTATION DES ETATS FINANCIERS

Les états financiers intermédiaires relatifs à la période allant du 1^{er} janvier au 30 juin 2015 sont préparés et présentés conformément aux principes comptables généralement admis en Tunisie notamment les normes comptables bancaires (NCT 21 à 25) applicables à partir du 1^{er} 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 n° 99-04 et N° 2001-12, la circulaire n° 2011-04 du 12 avril 2011, la circulaire n° 2012-02 du 11 janvier 2012 et la circulaire N° 2012-09 du 29 juin 2012.

Présentation des rubriques de l'actif et du passif :

Les chiffres de la rubrique PA5 au 30/06/2014 ont été retraités suite aux reclassements des comptes effets en route à la rubrique AC7 pour un solde de 20 258 062 dinars.

2. BASES DE MESURE ET PRINCIPES COMPTABLES PERTINENTS APPLIQUES :

Les états financiers de la BH sont élaborés sur la base de la mesure des éléments du patrimoine au coût historique.

2.1- 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 perte.

2.2- Règles d'évaluation des engagements

Provisions individuelles

Au 30 juin 2015, la provision sur les créances clients n'a pas été arrêtée sur la base de la classification et de l'évaluation des engagements conformément aux dispositions de la circulaire n°91-24 de la BCT.

En effet, la Banque a constaté une dotation aux provisions forfaitaire sur les risques de crédits pour un montant de 30 millions de Dinars.

Provisions collectives

La banque a procédé à la comptabilisation par prélèvement sur le résultat du premier semestre 2015, des provisions à caractère général dites « provisions collectives » pour un montant forfaitaire de 3 millions de dinars soit un encours de 60 352 MDT au 30 juin 2015.

Ces provisions ont été 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.

2.3 - 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.

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 pendant une période supérieure à 90 jours au titre des créances classées sont portés en agios 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.

2.4- 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 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 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 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 au moment de leur encaissement effectif.

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 déterminée à partir des derniers états financiers disponibles.

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.

Les plus-values sur les titres rétrocédés dans le cadre des fonds donnés en gestion sont prises en compte en résultat au moment de leur encaissement effectif.

Au 30 Juin 2015, la Banque n'a pas procédé à l'évaluation du portefeuille d'investissement et a comptabilisé une dotation aux provisions forfaitaire sur le portefeuille d'investissement de 5 millions de Dinars, en couverture des dépréciations des participations et fonds gérés.

2.5- 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.

2.6- Portefeuille encaissement et comptes 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 est présenté au niveau des états financiers.

2.7- 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 servi 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. NOTES EXPLICATIVES (CHIFFRES EXPRIMÉS EN DT)

3.1 - ACTIFS

Note 1 – Caisse et avoirs auprès de la BCT, CCP, TGT

AC 1 - CAISSE ET AVOIRS AUPRES DE LA BCT, CCP ET TRESORERIE GENERALE DE TUNISIE	30-06-2014	30/06/2013	31-12-2013
CAISSE	26 517 889	28 896 377	27 873 436
BANQUE CENTRALE DE TUNISIE ET A L'ETRANGER	182 227 570	185 057 936	158 907 010
COMPTE DE CHEQUES POSTAUX " TUNISIE A L'ETRANGER"	240 644	202 673	223 454
TRESORERIE GENERALE DE TUNISIE	2 793 500	10 308 600	4 926 700
TOTAL	211 779 603	224 465 585	191 930 600

Note 2 – Créances sur les établissements bancaires et financiers

AC 2 - CREANCES SUR LES ETABLISSEMENTS BANCAIRES ET FINANCIERS	30-06-2015	30/06/2014	31-12-2014
CREANCES SUR LES ETABLISSEMENTS BANCAIRES	181 961 206	135 371 410	147 429 713
BCT	0	0	0
COMPTES ORDINAIRES BANQUES	-182 836	-182 836	-182 836
PRETS INTERBANCAIRES	182 144 042	135 554 246	147 612 549
CREANCES SUR LES ETABLISSEMENTS FINANCIERS	80 775 521	50 423 320	74 593 247
TOTAL	262 736 726	185 794 730	222 022 960

Note 3 – Créances sur la clientèle

AC 3 - CREANCES SUR LA CLIENTELE	30-06-2015	30/06/2014	31-12-2014
COMPTES DEBITEURS	524 833 352	450 203 060	434 056 279
AUTRES CONCOURS A LA CLIENTELE	4 414 492 860	3 827 739 595	4 175 730 191
CREDITS COMMERCIAUX ET INDUSTRIELS	2 497 915 892	1 997 706 120	2 313 130 940
IMMOBILIERS	1 916 576 967	1 830 033 475	1 862 599 251
CREDITS IMMOBILIERS PROMOTEURS	584 009 870	482 293 929	520 520 230
CREDITS IMMOBILIERS ACQUEREURS	1 332 567 097	1 347 739 545	1 342 079 021
AUTRES CONCOURS A LA CLIENTELE	571 317 755	486 377 588	592 228 241
AGRICOLE	16 474 982	8 657 941	17 924 507
CREDITS BAIL	4 119 915	6 925 124	6 242 737
AUTRES CREDITS	111 994 285	142 804 819	162 536 812
CREANCES DOUTEUSES OU LITIGIEUSES	438 728 574	327 989 703	405 524 185
CREDITEURS SUR RESSOURCES SPECIALES	493 470 704	509 425 797	502 219 857
TOTAL	6 004 114 671	5 273 746 040	5 704 234 568
AGIOS RESERVES	-157 460 839	-153 114 452	-148 479 046
PROVISIONS SUR CREDITS A LA CLIENTELE	-822 571 880	-754 155 310	-789 571 880
TOTAL NET DES PROVISIONS ET AGIOS RESERVES	5 024 081 952	4 366 476 277	4 766 183 641

Note 4 – Portefeuille titres commercial

AC 4 - PORTEFEUILLE TITRE COMMERCIAL	30-06-2015	30/06/2014	31-12-2014
TITRES DE TRANSACTIONS	740 072 606	623 720 880	678 601 774
TITRES DE PLACEMENT	40 285 929	38 376 733	39 331 187
TOTAL	780 358 536	662 097 613	717 932 961

Note 5 – Portefeuille titres d'investissement

AC 5 - PORTEFEUILLE TITRES D'INVESTISSEMENT	30-06-2015	30/06/2014	31-12-2014
TITRES D'INVESTISSEMENT	110 551 233	121 710 166	113 707 304
TITRES DE PARTICIPATION	93 687 888	104 424 373	96 339 786
TITRES DE PARTICIPATIONS	135 517 806	130 022 556	134 669 704
PARTICIPATIONS EXONEREES	36 566 851	36 566 851	36 566 851
PARTICIPATIONS NON EXONEREES	98 950 954	93 455 705	98 102 853
CREANCES RATTACHEES	0	0	0
PROVISION POUR DEPRECIATION TITRES DE PARTICIPATIONS	-41 829 918	-25 598 182	-38 329 918
TOTAL	204 239 121	226 134 539	210 047 091

Note 6 – Valeurs Immobilisées

AC 6 - VALEURS IMMOBILISEES	30-06-2015	30/06/2014	31-12-2014
IMMOBILISATIONS INCORPORELLES	498 390	705 057	493 792
IMMOBILISATIONS INCORPORELLES	9 458 494	9 230 048	9 245 277
IMMOBILISATIONS INCORPORELLES HORS EXPLOITATION	0,000	0,000	0,000
AMORTISSEMENTS DES IMMOBILISATIONS INCORPORELLES	-8 960 105	-8 524 991	-8 751 486
IMMOBILISATION CORPORELLES	61 005 036	59 469 204	61 155 979
IMMOBILISATIONS CORPORELLES EN COURS	6 088 571	5 237 325	4 985 047
IMMOBILISATIONS CORPORELLES D'EXPLOITATION	121 081 326	116 789 785	122 340 789
IMMOBILISATIONS CORPORELLES HORS EXPLOITATION	1 356 934	1 356 934	1 356 934
AMORTISSEMENTS DES IMMOBILISATIONS CORPORELLES	-66 703 147	-63 096 192	-66 708 142
PROVISIONS POUR DEPRECIATIONS DES IMM CORPORELLES	-818 648	-818 648	-818 648
TOTAL	61 503 425	60 174 261	61 649 770

Note 7 – Autres actifs

AC 7 - AUTRES ACTIFS	30-06-2015	30/06/2014	31-12-2014
COMPTES D'ATTENTE ET DE REGULARISATION	-6 690 131	-16 327 093	-11 321 923
AUTRES	105 567 252	109 632 596	92 680 609
DEBITEURS DIVERS	49 957 127	41 804 454	49 444 745
FRAIS PRELIMINAIRES	101 600	1 823 615	213 454
FRAIS D'EMISSION D'EMPRUNT	1 126 919	598 307	440 689
ETAT IMPOTS ET TAXES	7 734 110	4 721 069	7 715 127
AVANCES AU PERSONNEL	8 882 255	8 284 893	8 932 691
IND.SINISTRE CLTS A RECUP. ASSURANCES	4 834 572	2 497 425	4 812 708
ACTIONNAIRES	-162	-162	-162
OPERATION S/ FILIALE A REGUL.	123 237	105 327	103 465
ASSURANCE GROUPE (CTIS. PAT. ET PERS.)	166 077	458	-339 656
ECH. MUNICIPALITE. TUNIS CREDIT US AID	0	0	0
DEPOTS ET CAUTIONNEMENTS	147 100	132 850	147 100
PRETS F.A.S	19 651 485	20 298 037	19 974 189
PRETS PERSONNEL BH	0	34	0
PRET ACHAT DE VOITURES	3 048 781	3 201 830	3 229 649
SOMMES A REC S/CDT AU PERSONNEL F.A.S	81 576	58 756	72 461
AUTRES	4 059 577	82 016	4 143 030
COMPTES DE STOCKS	1 538 488	1 990 050	1 599 275
AUTRES ELEMENTS D'ACTIF	54 071 637	65 838 093	41 636 589
PORTEFEUILLE VALEUR EN RECOUVREMENT	0	0	0
COMPENSATION	54 071 637	65 838 093	41 636 589
TOTAL	98 877 120	93 305 503	81 358 686

3.2 - PASSIFS

Note 8 – Dépôts & avoirs des établissements bancaires & financiers

PA 2 - DEPOTS ET AVOIRS DES ETABLISSEMENTS BANCAIRES ET FINANCIERES	30-06-2015	30/06/2014	31-12-2014
DEPOTS ET AVOIRS DES ETABLISSEMENTS BANCAIRES	602 990 661	275 307 634	268 521 774
EMPRUNTS	602 990 661	275 307 634	268 521 774
DEPOTS ET AVOIRS DES ETABLISSEMENTS FINANCIERS	3 821 861	7 049 389	2 426 142
ORGANISMES FINANCIERS SPECIALISES	3 821 861	7 049 389	2 426 142
TOTAL	606 812 522	282 357 023	270 947 915

Note 9 – Dépôts et avoirs de la clientèle

PA 3 - DEPOTS ET AVOIRS DE LA CLIENTELE	30-06-2015	30/06/2014	31-12-2014
DEPOTS A VUE	1 447 597 723	1 285 552 078	1 380 152 233
COMPTES D'EPARGNE	1 525 664 134	1 464 003 102	1 496 950 906
COMPTES A TERME ET BONS A ECHEANCE	1 538 203 742	1 360 883 397	1 662 677 060
COMPTES A ECHEANCE	849 468 453	598 739 224	768 663 327
BONS A ECHEANCE ET VALEURS ASSIMILEES	659 931 915	737 435 945	873 194 245
CHARGES CONSTATEES D'AVANCE	-3 417 073	-5 636 074	-6 527 079
DETTES RATTACHEES	32 220 447	30 344 301	27 346 567
AUTRES DEPOTS ET AVOIRS	116 582 595	102 625 494	94 269 197
TOTAL	4 628 048 194	4 213 064 071	4 634 049 396

Note 10 – Emprunts et ressources spéciales

PA 4 - EMPRUNTS ET RESSOURCES SPECIALES	30-06-2015	30/06/2014	31-12-2014
EMPRUNTS MATERIALISES	339 528 500	297 124 913	260 990 332
AUTRES FONDS EMPRUNTES	2 252 145	956 278	2 428 529
RESSOURCES SPECIALES	589 930 498	608 116 778	598 807 439
PROJETS SPECIAUX	250 912 945	254 244 085	250 314 506
FOPROLOS	339 017 552	353 872 693	348 492 933
T O T A L	931 711 142	906 197 969	862 226 301

Note 11 – Autres passifs

PA 5 - AUTRES PASSIFS	30-06-2015	30/06/2014	31-12-2014
PROVISIONS POUR PASSIF ET CHARGES	10 426 585	8 250 942	10 426 585
COMPTES D'ATTENTE ET DE REGULARISATION	136 635 543	142 877 025	168 502 693
EXIGIBLES APRES ENCAISSEMENTS	83 305 452	72 318 196	58 480 934
COMPENSATION	-20 352	1 250	7 573
COMPTES D'ATTENTE	24 367 555	42 775 937	81 255 462
COMPTES DE REGULARISATION	28 982 887	27 781 642	28 758 724
AUTRES	18 681 146	23 038 525	27 562 315
* REMUNERATIONS DUES AU PERSONNEL	10 192	10 444	10 118
* OPPOSITIONS SUR SALAIRE	8 243	8 678	9 008
* IMPOTS, TAXES ET COTISATION DUS	7 317 253	12 268 483	16 386 130
* FRAIS ETUDES LOGT.MIN.EQUIPEMENT	6 000	6 000	6 000
* VERST CREANCES DOUTEUSES	159 502	231 525	164 664
* FOURNISSEURS	4 570 756	4 722 159	4 777 635
* FOURNISSEURS RETENUE DE GARANTIE	1 153 085	1 031 049	1 077 649
* COMMISSIONS DE GARANTIE ET DE CHANGE	1 103 012	1 164 090	1 283 069
* DIVIDENDE ET SUPER DIVIDENDE	131 018	131 018	131 018
* EFFETS EN ROUTE POUR RECVT	0	0	0
* AUTRES	4 222 084	3 465 080	3 717 022
T O T A L	165 743 274	174 166 493	206 491 594

3.3 - CAPITAUX PROPRES

Note 12 – Capitaux propres

CAPITAUX PROPRES	30-06-2015	30/06/2014	31-12-2014
CAPITAL	90 000 000	90 000 000	90 000 000
<i>CAPITAL SOUSCRIT</i>	<i>90 000 000</i>	<i>90 000 000</i>	<i>90 000 000</i>
RESERVES	187 681 324	296 189 337	296 478 103
PRIMES LIEES AU CAPITAL	0	41 720 837	41 720 837
RESERVE LEGALE	9 000 000	9 000 000	9 000 000
AUTRES RESERVES	178 256 145	304 785 804	305 074 571
<i>RESERVES EXTRAORDINAIRES</i>	<i>47 200 000</i>	<i>32 296 245</i>	<i>32 296 245</i>
<i>FONDS D'AIDE SOCIALE</i>	<i>33 948 821</i>	<i>32 539 235</i>	<i>32 828 002</i>
<i>RESERVE POUR RISQUE GENERAUX</i>	<i>6 573 376</i>	<i>6 573 376</i>	<i>6 573 376</i>
<i>RESERVES POUR REINVESTISSEMENT EXONNERES</i>	<i>90 533 949</i>	<i>233 376 949</i>	<i>233 376 949</i>
ECARTS DE REEVALUATION	414 048	414 048	414 048
RESULTAT REPORTE	11 130	-59 731 353	-59 731 353
RESULTAT DE L'EXERCICE	33 580 028	15 839 203	50 297 987
RESULTAT EN INSTANCE D'AFFECTION	0	-159 365 586	-159 365 586
TOTAL	311 261 352	242 662 953	277 410 504

3.4 - ENGAGEMENTS HORS BILAN

Note 13 - Passifs éventuels

HB - PASSIFS EVENTUELS	30-06-2015	30/06/2014	31-12-2014
CAUTIONS, AVALS ET AUTRES GARANTIES DONNEES	450 022 361	416 414 273	416 499 872
A - EN FAVEUR D'ETABLISSEMENTS BANCAIRES ET FINANCIERS	70 145 008	43 821 985	32 617 372
- AVALS AUX BANQUES	70 145 008	43 821 985	32 617 372
B - EN FAVEUR DE LA CLIENTELE	379 877 354	372 592 287	383 882 500
CAUTIONS FISCALES ET DOUANIERES	61 396 376	58 358 838	52 597 736
- CAUTION FISCALES	0	0	0
- CAUTION DOUANIERES	29 725 971	23 171 019	28 830 428
- OBLIGATIONS CAUTIONNEES	31 670 405	35 187 819	23 767 308
CAUTIONS SUR MARCHES	224 697 495	219 233 077	219 429 128
- CAUTION PROVISOIRE	10 434 184	4 839 300	9 885 704
- CAUTION D'AVANCE	53 190 941	49 633 108	56 477 465
- CAUTION RETENU DE GARANTIE	68 828 888	70 878 886	63 473 084
- CAUTION DEFINITIVE	71 822 024	70 457 061	69 447 746
- CAUTION SOLIDAIRE	90 378	90 378	90 378
- CAUTION BANCAIRE	20 331 080	23 334 345	20 054 751
AVALS	91 673 464	84 204 852	107 801 616
AUTRES ENGAGEMENTS	2 110 019	10 795 519	4 054 019
- BONS DE TRESOR	0	0	0
- BILLETS DE TRESORERIE	2 000 000	10 000 000	4 000 000
- EMPRUNT OBLIGATAIRE	110 019	795 519	54 019
CREDITS DOCUMENTAIRES	479 674 872	380 656 311	356 764 791
- ENGTS DONNES S/CDTS DOCUMENTAIRE IMPORT	479 674 872	380 656 311	356 764 791
ACTIFS DONNES EN GARANTIES	0	0	0
TOTAL PASSIFS EVENTUELS	929 697 233	797 070 584	773 264 663

Note 14 - Engagements donnés

HB - ENGAGEMENT DONNES	30-06-2015	30/06/2014	31-12-2014
ENGAGEMENTS DE FINANCEMENT DONNES	1 134 270 202	1 092 197 529	1 069 869 494
A - EN FAVEUR D'ETABLISSEMENTS BANCAIRES ET FINANCIERS	0	58 886	0
- AVALS AUX BANQUES	0	58 886	0
B - EN FAVEUR DE LA CLIENTELE	1 134 270 202	1 092 138 643	1 069 869 494
ENG.DE FINANCEMENT DONNES EN FAVEUR DE LA CTELE	1 134 270 202	1 092 138 643	1 069 869 494
- CDTS PREF. IMMOB. ET ACQU. S/ RSSE ORD. NON UTILISES	366 010 095	312 719 728	297 195 841
- CDTS IMMOB. ACQUEREUR S/ RSSE CONTRACTUELLE	2 543 660	2 269 686	3 011 117
- CDTS IMMOB. ACQUEREUR S/ RSSE PROPRE	3 299 414	3 004 575	3 317 330
- CDTS IMMOB. ACQUEREUR S/ RSSE AFFECTER	1 474 314	1 472 164	1 474 314
- CDTS NOTIF. ET NON UTILISE FAS, FOPRODI, FONAPRA ET CMT	223 573 388	229 411 155	223 810 001
- CREDITS A ACCORDER SUR COMPTES D'EPARGNE	537 369 332	543 261 335	541 060 892
ENGAGEMENTS SUR TITRES	3 995 165	4 920 165	4 995 165
- PARTICIPATIONS NON LIBEREES	3 995 165	4 920 165	4 995 165
TOTAL ENGAGEMENTS DONNES	1 138 265 367	1 097 117 694	1 074 864 659

Note 15 – Garanties et Engagements de financement reçus

HB - ENGAGEMENT RECUS	30-06-2015	30/06/2014	31-12-2014
ENGAGEMENTS DE FINANCEMENT RECUS	403 542 393	429 056 382	388 385 237
ENGAGEMENTS DE FINANCEMENT RECUS DES BANQUES	117 790 917	130 241 351	95 351 216
CONFIRMATIONS DES CDTS DOCUMENTAIRE IMPORT	113 403 849	96 929 228	62 039 094
LIGNES DE CREDITS IRRECOUV. RECUS DES BQUES	4 387 068	33 312 123	33 312 123
ENG.DE FINANCEMENT RECUS DE LA CLIENTELES/RSSE ORD.	1 205 094	1 347 817	1 442 573
BLOPAGE D'EPARGNE S/CDTS ANTICIPE	1 205 094	1 347 817	1 442 573
GARANTIES RECUS DE L'ETAT	284 546 382	297 467 214	291 591 448
GARANTIES RECUE DE L'ETAT S/ EP. LOGEMENT	284 546 382	297 467 214	291 591 448
GARANTIES RECUS	97 778 820	90 122 140	93 179 653
A - GARANTIES RECUS DE L'ETAT	0	0	0
B - GARANTIES RECUS D'AUTRES ETABL. BAN. FIN. ET D'ASS.	0	0	0
ENGAGEMENTS RECUS SUR TITRE	0	0	0
ENGAGEMENTS DE GARANTIE RECUS DES BANQUES	0	0	0
C - GARANTIES RECUS DE LA CLIENTELE	97 778 820	90 122 140	93 179 653
ENGAGEMENTS DE GARANTIE RECUS DE LA CLIENTELE	84 292 369	77 879 493	81 509 018
NANTISSEMENT LIVRET D'EPARGNE	32 454 569	28 387 159	29 588 272
NANTISSEMENTS BON DU TRESOR ET AUTRES PDTS	49 031 526	46 296 064	47 364 526
GARANTIES RECUE S/ CDTS DOCUMENTAIRE	2 806 274	3 196 270	4 556 220
MARGE SUR CAUTIONS FISCALES ET DOUANIERES	1 163 089	2 411 609	1 345 364
MARGE SUR CAUTIONS SUR MARCHES	11 790 603	9 828 936	10 314 626
MARGE SUR AVALS	532 759	2 102	10 645
TOTAL ENGAGEMENTS RECUS	501 321 214	519 178 522	481 564 890

3.5 - ETAT DE RESULTAT

Note 16 - Intérêts & revenus assimilés

PR 1 - INTERETS ET REVENUS ASSIMILES	30-06-2015	30/06/2014	31-12-2014
OPERATIONS AVEC LES ETABLISSEMENTS BANCAIRES ET FINANCIERS	5 130 858	4 372 419	12 084 433
OPERATIONS AVEC LA CLIENTELE	164 965 765	140 362 654	312 013 386
CREDITS COMMERCIAUX ET INDUSTRIELS	68 038 428	48 648 993	113 741 723
IMMOBILIERS	60 745 459	57 030 121	119 450 540
CREDITS IMMOBILIERS PROMOTEURS	17 878 330	15 068 092	31 558 693
CREDITS IMMOBILIERS ACQUEREURS	42 560 810	41 729 224	87 273 755
ARRANGEMENT, REECHELONNEMENT ET CONSOLIDATION	306 319	232 805	618 092
AGRICOLAS	507 314	396 081	948 450
AUTRES CREDITS	3 984 078	4 208 667	8 282 079
CREANCES IMMOBILISER DOUTEUX OU LITIGIEUSES	7 146 273	9 872 447	22 357 719
INTERET DE RETARD SUR CREDITS	6 110 344	5 895 688	14 942 192
INTERET SUR COMPTES ORDINAIRES DEBITEURS	18 390 197	14 294 445	32 257 765
PRODUITS/OPERAT.CLIENTELE LIEES A MODFICATION COMPTABLE	43 672	16 211	32 919
AUTRES INTERET ET REVENUS ASSIMILES	10 662 334	8 729 271	18 287 154
INTERETS ASSIMILES SUR COMPT ORDINAIRE BCT, CCP ET TGT	210	1 614	2 580
INTERET ASSIMILES SUR COMPTES DE PRETS BCT	39 375	11 973	11 973
REPORT SUR OPERATION DE CHANGE A TERME DE COUVERTURE	3 611 574	3 068 778	6 190 166
COMMISSION A CARACTERE D'INTERET	7 011 176	5 646 907	12 082 436
TOTAL	180 758 958	153 464 344	342 384 973

Note 17 – Commissions

PR 2 - COMMISSIONS (EN PRODUITS)	30-06-2015	30/06/2014	31-12-2014
COMMISSION FORFAITAIRE	26 171 770	25 049 130	52 242 628
** EFFETS, CHEQUES & OPERATIONS DIVERSES	14 075 473	12 906 440	26 983 523
** COMMERCE EXTERIEUR ET CHANGE	2 216 242	1 677 955	3 093 100
** COMMISSION SUR GESTION FOPROLOS & P.SPECIAUX	591 103	564 533	1 337 015
** AUTRES COMMISSIONS	9 288 952	9 900 202	20 828 989
COMMISSION SUR AUTRES PRODUITS D'EXPLOITATION BANCAIRE	1 123 425	1 130 150	2 379 041
TOTAL	27 295 195	26 179 280	54 621 668

Note 18 - Revenus du portefeuille titres commercial

PR 3 - GAINS SUR PORTEFEUILLE TITRE COMMERCIAL ET OPERATIONS FINANCIERES	30-06-2015	30/06/2014	31-12-2014
GAINS NET SUR TITRES DE TRANSACTION	20 388 824	15 533 437	33 913 304
* BONS DE TRESOR ASSIMILES (BTA)	20 348 896	15 428 844	33 722 762
* BONS DE TRESOR COURT TERME	38 090	101 729	185 042
* EMPRUNT NATIONAUX "PRET SNCFT"	1 838	2 864	5 501
GAINS NETS SUR TITRES DE PLACEMENT	1 178 010	399 505	3 389 832
GAINS NETS SUR OPERATIONS DE CHANGE	3 948 572	3 618 518	7 946 615
TOTAL	25 515 406	19 551 460	45 249 751

Note 19 - Revenus du portefeuille d'investissement

PR 4 - REVENUS DU PORTEFEUILLE D'INVESTISSEMENT	30-06-2015	30/06/2014	31-12-2014
INTERETS ET REVENUS ASSIMILES SUR TITRES D'INVESTISSEMENT	0	0	0
DIVIDENDES ET REVENUS ASSIMILES SUR TITRES DE PARTICIPATION	2 026 126	865 584	1 121 646
DIV.ET REV. ASSI./PARTS DANS LES ENTREP.ASSOC.ET CO- ENTREPS.	0	0	0
DIV.ET REV.ASSI./LES PARTS DANS LES ENTREPRISES LIEES	0	0	0
TOTAL	2 026 126	865 584	1 121 646

Note 20 - Intérêts encourus et charges assimilées

CH 1 - INTERETS ENCOURUS ET CHARGES ASSIMILEES	30-06-2015	30/06/2014	31-12-2014
OPERATIONS AVEC LES ETABLISSEMENTS BANCAIRES ET FINANCIERS	1 584 397	3 177 828	8 490 607
OPERATIONS AVEC LA CLIENTELE	83 035 461	71 870 606	158 558 174
INTERET /COMPT ORDI CREDITEUR DE LA CLIENTELE	8 670 287	6 223 706	13 950 808
INTERET/COMPTE D'EPARGNE DE LA CLIENTELE	25 532 475	22 740 774	47 495 778
INTERETS SUR COMPTE D'ECHEANCE DE LA CLIENTELE	48 741 648	42 738 137	95 703 103
CHARGE/OPERAT.CLIENTELE LIEES A MODIFICATION COMPTABLE	91 051	167 989	1 408 485
EMPRUNTS ET RESSOURCES SPECIALES	10 022 570	10 495 764	20 939 244
EMPRUNTS EXTERIEURS	1 417 898	1 555 121	3 053 171
EMPRUNT (SOTACIB, BONA,NAFZAOUA)	0	0	0
EMPRUNT OBLIGATAIRES	4 744 113	3 904 580	7 884 985
EMPRUNT MAE	0	67 055	67 055
EMPRUNT B E I	2 211 586	2 390 794	5 082 536
EMPRUNT B A D	1 629 488	2 146 291	4 031 895
EMPRUNT SUBORDONNE	19 484	431 923	819 602
AUTRES INTERETS ET CHARGES	12 368 619	1 770 727	4 680 710
INT.ET CHARGES ASSIMILES/CPTE ORD.BCT, CCP ET TGT	9 810 296	13 067	1 217 114
DEPOT SUR OPERATIONS DE CHANGE A TERME DE COUVERTURE	2 005 995	900 872	1 955 021
AUTRE CHARG.D'EXPLOIT.BANCAIRE ASSIMILEES A DES INTERETS	552 328	856 788	1 508 575
TOTAL	107 011 046	87 314 925	192 668 734

Note 21 - Commissions encourus

CH 2 - COMMISSIONS ENCOURUES	30-06-2015	30/06/2014	31-12-2014
COMMISSIONS SUR OPERATION DE CHANGE	33 963	50 316	307 035
COMMISSION S/AUTRES OPERATIONS BANCAIRES	2 230 471	2 169 361	4 480 841
COMMISSION BOURSIERE (SIFIB)	202 107	223 106	397 196
COMMISSION SUR OPERATION MONETIQUE	321 206	300 491	783 443
COMMISSION SUR TRANS. FOND	2 586	2 116	3 257
COMMISSION /AVALS RECUS DES BANQUES	0	0	0
COMMISSION VERSE A STICODIVAN	0	1 821	3 761
COMMISSION S/OP TELECOMPENSATION (SIBTEL)	110 000	105 000	228 252
COMMISSION SUR OPERATION IBS	0	0	0
COMMISSION SUR OPERATION SIC IMPRIMES	1 285 000	1 275 000	2 495 865
COMMISSION S/REGISTRE ACTION BH	67 824	37 282	104 004
COMMISSION S/FONDS COMMUN DE CREANCE "FCC"	29 502	29 546	57 516
COMMISSION S/REM SOPIVEL FSGET	190 000	195 000	392 358
AUTRES COMMISSIONS	22 246	0	15 188
T O T A L	2 264 433	2 219 676	4 787 876

Note 22 - Dotations aux provisions & résultat des corrections de valeurs sur créances hors bilan & passif

CH 4/ PR5 - DOTATION AUX PROVISION ET RESULTAT DES CORRECTIONS DE VALEURS/CREANCES H-BILAN ET PASSIF	30-06-2015	30/06/2014	31-12-2014
DOTOTATIONS AUX PROVISIONS ET RESULTATS DES CORRECTIONS DE VALEURS SUR CREANCES HORS BILAN ET PASSIF	34 400 000	33 680 187	85 328 336
DOTAT AUX PROV SUR OPERT AVEC LA CLIENTELE	30 000 000	30 000 000	70 062 867
DOTAT. AUX CPTES PROVISION (COLLECTIVE)	3 000 000	3 000 000	3 599 100
DOTATIONS AU PROV POUR RISQUE ET CHARGES	1 400 000	680 187	5 938 711
PERTES SUR CREANCES COUVERTES PAR DES PROVISIONS	0	0	5 245 397
PERTES SUR CREANCES NON COUVERTES PAR DES PROVISIONS	0	0	482 261
CH 4/ PR5 -DOTATION AUX PROVISION ET RESULTAT DES CORRECTIONS DE VALEURS/CREANCES H-BILAN ET PASSIF	30-06-2015	30/06/2014	31-12-2014
REPRISES DES PROVISIONS ET RESULTATS DES CORRECTIONS DE VALEURS SUR CREANCES HORS BILAN ET PASSIF	700 000	696 640	11 005 142
REPRISES DE PROVISIONS SUR OPERATION AVEC CLIENTELE	0	0	5 245 397
REPRISES DES PROV POUR RISQUE ET CHARGE	700 000	696 640	5 759 745
SOLDE NET	-33 700 000	-32 983 548	-74 323 194

Note 23 - Dotations aux provisions & résultat des corrections de valeurs sur portefeuille d'investissement

CH 5/ PR6 -DOTATION AUX PROVISION ET RESULTAT DES CORRECTION DES VALEURS SUR PORTEFEUILLES D'INVESTISSEMENT	30-06-2015	30/06/2014	31-12-2014
DOTATIONS AUX PROVISIONS ET RESULTATS DES CORRECTIONS DE VALEURS SUR PORTEFEUILLE D'INVESTISSEMENT	5 000 000	3 000 000	18 322 614
DOTATION AUX PROVISIONS SUR TITRES D'INVESTISSEMENT	1 500 000	1 500 000	3 793 298
DOT.AUX PROV./TIT.PARTIC.DES PART. D.LES ENTP.ASS.LES COENTREP.& LES ENTRE.LIEES	3 500 000	1 500 000	14 529 316
PERTES SUR CREANCES COUVERTES PAR DES PROVISIONS	0	0	0
MOINS VALUES DE CESSION DES TITRES DE PARTICIPATION	0	0	0
CH 5/ PR6 - DOTATION AUX PROVISION ET RESULTAT DES CORRECTION DES VALEURS SUR PORTEFEUILLES D'INVESTISSEMENT	30-06-2014	30-06-2014	30-06-2014
DOTATIONS AUX PROVISIONS ET RESULTATS DES CORRECTIONS DES VALEURS SUR PORTEFEUILLE D'INVESTISSEMENT	0	0	2 350 872
REPRISE DE PROVISIONS SUR TITRES D'INVESTISSEMENT	0	0	2 053 291
REP.AUX PROV./TIT.PARTIC.DES PART. D.LES ENTP.ASS.LES COENTREP.& LES ENTRE.LIEES	0	0	297 581
PLUS VALUES DE CESSION DES TITRES DE PARTICIPATION	0	0	0
SOLDE NET	-5 000 000	-3 000 000	-15 971 742

Note 24 - Autres produits d'exploitation

PR 7 - AUTRES PRODUITS D'EXPLOITATIONS	30-06-2015	30/06/2014	31-12-2014
REVENUS DES IMMEUBLES NON LIES A L'EXPLOITATION BANCAIRE	35 319	132 827	395 610
AUTRE PRODUITS D'EXPLOITATION	6 046 357	6 280 076	16 033 255
PROD./OPERATIONS D'ASSURANCES	1 200 299	1 679 713	3 670 149
CHARGES NON IMPUTABLES	1 584 124	1 564 686	3 005 617
AUTRES PRODUIT ACCESSOIRES	3 261 934	3 035 677	9 357 489
TOTAL	6 081 676	6 412 903	16 428 865

Note 25 - Charges de personnel

	30-06-2015	30/06/2014	31-12-2014
SALAIRES ET TRAITEMENTS	30 641 608	30 054 554	61 783 247
SALAIRES DE BASE (y compris ceux du 13^{ème} & p.rendement)	21 487 984	21 255 546	42 293 065
HEURES SUPPLEMENTAIRES	62 311	59 104	184 468
INDEMNITES	3 501 182	3 637 623	7 075 568
INDEMNITE DE REPRESENTATION	858 438	891 786	1 711 669
INDEMNITE DE TRANSPORT	1 194 987	1 252 133	2 417 335
INDEMNITE DE FONCTION	519 416	500 116	1 046 924
AUTRES INDEMNITES SERVIES	928 340	993 589	1 899 640
PRIMES	3 268 893	3 100 224	7 845 148
PRIME DE TECHNICITE	144 031	155 095	303 022
PRIME DE BILAN A PAYER	2 723 812	2 570 129	5 474 635
PRIME EXCEPTIONNELLE	0	0	1 400 700
PRIME DE SCOLARITE	401 050	375 000	666 790
ALLOCATION SALAIRE UNIQUE & ALLOC.FAMILIALE	79 124	80 438	159 691
BONS D'ESSENCE	889 442	828 788	1 728 429
ENVELOPPE	1 211 709	1 004 443	2 008 886
REMUNERATION DU PERSONNEL CONTRACTUEL	140 962	88 389	487 992
CHARGES SOCIALES	7 975 024	7 456 922	15 487 223
CHARGE DE PERSONNEL LIEES A UNE MODIFICATION COMPTABLE	32 040	1 513	173 636
AUTRES CHARGES AU PERSONNEL (y COMPRIS AVANTAGE EN NATURE, F.MEDICA.F.F.BANCAIRES)	3 861 358	3 277 692	9 111 754
IMPOTS ET TAXE LIEES AUX PERSONNELS	1 005 438	977 336	2 076 353
TOTAL	43 515 468	41 768 017	88 632 212

Note 26 - Charges générales d'exploitation

	30-06-2015	30/06/2014	31-12-2014
FRAIS D'EXPLOITATION NON BANCAIRE	530 221	644 044	1 362 424
AUTRES CHARGES GENERALES D'EXPLOITATIONS	11 678 242	10 636 256	22 014 044
LOYERS ET CHARGES LOCATIVES	1 703 945	1 488 000	3 115 289
FOURNITURE ET AUTRES MATIERES CONSOMMABLES	565 011	455 251	900 880
AUTRES SERVICES EXTERIEURS	4 961 335	4 579 090	9 215 826
JETONS DE PRESENCE	96 250	0	80 000
AUTRES CHARGES DIVERSES D'EXPLOITATIONS	3 723 054	3 633 636	7 043 453
IMPOTS ET TAXES	628 647	480 278	1 658 595
TOTAL	12 208 462	11 280 300	23 376 467

3.6- ETAT DES FLUX DE TRESORERIE

Notes 27 - Variation des liquidités et équivalents de liquidités

	30/06/2015	30/06/2014	31/12/2014
Caisse, BCT et CCP.	156 388 449	87 480 499	184 042 578
Créances sur établissement bancaire	360 606 226	-61 365 957	130 020 052
Titres de transaction	707 316 736	600 064 418	656 598 107
LIQUIDITES ET EQUIVALENTS DE LIQUIDITES EN FIN DE PERIODE	1 224 311 411	626 178 960	970 660 737